



**Az FHB Jelzálogbank Nyilvánosan
Működő Részvénytársaság
Tájékoztató 2009 első negyedév
eredményeiről**

Budapest, 2009. május 18.

Az FHB Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság tájékoztatója a 2009 első negyedév eredményeiről

Az FHB Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság tájékoztatója a 2009. I. negyedév eredményeiről a Nemzetközi Beszámoló Készítési Szabványok (IFRS) előírásai szerint összeállított konszolidált mérleg és eredménykimutatás adatain alapul. A konszolidálási eljárás során bevonásra kerültek a FHB Szolgáltató Zrt., az FHB Kereskedelmi Bank Zrt., az FHB Ingatlan Zrt., valamint az FHB Életjáradék Ingatlanbefektető Zrt üzleti adatai. A Bankcsoport tevékenységének elemzését a 2008. március 31-i nem auditált, a 2008. december 31-i auditált, valamint a 2009. március 31-i nem auditált adatok alapján végezte el.

I. Az elmúlt időszak tevékenységének és eseményeinek összefoglalója

A **2009. március 31-i adózás előtti eredmény megközelíti a 2,6 milliárd forintot**, amely 20,5%-kal alacsonyabb a 2008. március 31-i (3,2 milliárd Ft) adózás előtti eredményénél. A swap tranzakciók valós érték változása nélkül számított adózás előtti eredmény 2009 első negyedévében 3,6 milliárd forintot ért el, 2008 azonos időszakához képest az eredmény 19,8%-kal magasabb.

Az **átlagos nettó kamatmarzs** a 2008. március 31-i 2,77%-ról az elmúlt egy év alatt 3 bázisponttal 2,80%-ra nőtt. Az elmúlt negyedévben a kamatmarzs bővülése 27 bázispont volt.

A **konszolidált mérlegfőösszeg egy év alatt 637,4 milliárd forintról 746,2 milliárd forintra, 17,1%-kal emelkedett**, a 2009 első negyedéves emelkedés 8,2%-ot tett ki.

A Bankcsoport **költséghatékonysági mutatója 48,3%-ra** javult a 2008. évi 55,6%-ról, és a 2008. első negyedéves 49,6%-nál is kedvezőbb.

A **részvényesi vagyon 2009. március 31-i értéke, 21,4%-os éves növekedés** eredményeképpen megközelítette a **43,8 milliárd forintot**.

Az **adózott eredmény** 2009 első negyedévében 1,5 milliárd forint volt, mely az előző év azonos időszakához képest 37,6%-kal alacsonyabb.

Lakossági jelzáloghitel-piac

A jelzáloghitelezési piac területén a pénzügyi válság hatására szinte minden bank szigorított hitelezési feltételein. Emellett az ingatlanpiac is egyre visszafogottabb, az ingatlanok adásvétele kisebb számban valósul meg, amelynek kihatása van a banki hitelezésre is. A kereskedelmi bankok többsége továbbra sem nyújt hiteleket svájci frankban, a hitelezés a forint, illetve euró alapon történik.

A lakossági jelzáloghitelek állománya 2009. március 31-én 6.630,3 milliárd forintot tett ki a Magyar Nemzeti Bank által közzétett adatok szerint. Ez az állomány – a devizaárfolyamok változásának köszönhetően az előző negyedév végi állományt 671,3 milliárd forinttal (11,3%-kal), míg az egy évvel ezelőtti állományt 1.783,7 milliárd forinttal (36,8%-kal) haladta meg. Az éves állománynövekedés tömegében jelentősen nagyobb intenzitású, mint a 2008. márciusig mért 1.285,1 milliárd forintos emelkedés, amely 36,1%-os növekedést jelentett 2007. március végi értékhez képest. A devizaárfolyamok változásának hatását figyelmen kívül hagyva a lakossági jelzáloghitel-állomány (2009. március 31-i árfolyamon) 1.042 milliárd forinttal, 18,6%-kal növekedett az elmúlt év alatt, míg az előző negyedévhez képest a változás 25 milliárd forint (azaz 0,4%) növekmény.

Az éves állománynövekedés továbbra is a devizahitelek növekvő kihelyezési ütemének köszönhető, ugyanis a nem forintban kihelyezett hitelek állománya 1.900,9 milliárd forinttal bővült egy év alatt (2008. március 31-én a növekmény: 1.419,9 milliárd forint). Ugyanakkor, az erőteljes devizaárfolyam változások miatt a devizahitelek állománya 691,9 milliárd forinttal emelkedett 2008. december végéhez képest. A forintalapú hitelek állománya mind az éves, mind a negyedéves időszakokra vetítve csökkent, 117,2 illetve 20,6 milliárd forinttal. Az első negyedév végén az 5.071,8 milliárd forintos, devizában fennálló jelzáloghitelek aránya a teljes lakossági jelzáloghitel portfólión belül 76,5%-ot tett ki, mellyel szemben a forint-hitelek 1.558,5 milliárd forintos, folyamatosan csökkenő állománya állt. A növekedés intenzitását jelzi, hogy egy évvel ezelőtt a devizahitelek aránya 65,4% volt.



A háztartások lakáscélú hiteleinek állománya 9,3%-kal bővült az utóbbi negyedévben, amely 363 milliárd forintnak felel meg, ezzel elmaradt a 2008 negyedik negyedévben mért 414,4 milliárd Ft-os bővüléstől. Az éves növekedés (927,7 milliárd Ft) 50%-kal felülmúlta a 2008-ban mért 600,9 milliárd forintos bővülést. Az átlagos havi növekedés 2009 első negyedévében – nagy szóródás mellett – 121 milliárd forintot tett ki.

A devizahitel állomány 1.900,9 milliárd Ft-os növekedését egy éves időtávon a szabad felhasználású jelzáloghitelek állományának lassuló növekedése már csak részben biztosította. Míg 2008 első negyedévének végén az 1.457 milliárd forintos állomány az összes lakossági jelzáloghitel állomány 46,0%-át tette ki, addig a tárgyidőszak végére az arány 45,6%-ra csökkent.

Az eltelt egy év alatt a lakossági hitelállomány növekedéséből a szabad felhasználású jelzáloghitelek 48,0%-kal részesedtek.

A háztartásoknak nyújtott szabad felhasználású hitelek növekedése 2008 negyedik negyedévében 20,2%-ot tett ki, 2009 első negyedévében pedig már csak 15,1% volt. Éves szinten a növekmény 57,4%-ot ért el. Az átlagos havi növekedés a 2008. utolsó negyedévben 114,5 milliárd forint, 2009 első negyedévében kisebb, 102,7 milliárd forint volt, különösen az utolsó két hónapban torpant meg az állományváltozási ütem. 2009 márciusának végén a szabad felhasználású jelzáloghitelek állományának 98,5%-át devizahitelek tették ki, az összes hitel állománya 2.313,7 milliárd forint volt. A szabad felhasználású jelzáloghitelek a háztartások fogyasztási hitelállományának 68,0%-át tették ki 2009. március 31-én, szemben az egy évvel ezelőtti 61,6%-os aránnyal. Így a fogyasztási hiteleken belüli jelentős átrendeződés tovább folytatódik, ugyan minden típusú hitel növekedési üteme lassult, de a szabad felhasználású jelzáloghitelek ütemlassulása kisebb.

Saját hitelezés

A saját értékesítésű jelzáloghitelek nettó állománya 348,4 milliárd forint volt a tárgyidőszak végén, amely 2008. december 31-hez (327,1 milliárd Ft) képest 6,5%-kal nőtt, míg az éves növekmény 2008. március 31-hez képest 21,3%-ot tett ki.

A Bankcsoport első negyedéves hitelfolyósítása 2009-ben 4,1 milliárd forintot tett ki, amely az előző év azonos időszaki 19,9 milliárd forintos teljesítményétől 79,3%-kal maradt el, és az előző év utolsó negyedévi 10,9 milliárd forintnál pedig 62,4%-kal alacsonyabb. A devizahitelezés aránya jelentősen visszaesett, a 2008. első negyedévi hitelfolyósítás 89,6%-át, az utolsó negyedévben 81,7%-át a deviza alapú hitelek tették ki, míg 2009 első negyedévében ez az arány már csak 47,5% volt. Az előző év utolsó negyedévében a hitelfolyósítás visszaesését elsősorban a hitelezési feltételek szigorítása eredményezte, amely a 2009 első negyedéves folyósításra is azonos hatással volt.

Jelzáloghitel termékek

A Bankcsoport által értékesített hiteltermékek összetételében átrendeződés figyelhető meg. Míg a korábbi időszakokban a legnagyobb népszerűséggel a lakossági szabad felhasználású jelzáloghitelek bírtak, amelyek 54,4%-kal részesedtek a 2008 negyedik negyedévi folyósításból, 2009 első negyedévében már csak 14,4%-ot képviseltek.

A lakáscélú hitelek folyósítása az előző év utolsó negyedéves teljesítményéhez képest negatív tendenciát mutat az lakossági hitelek összefolyósításán belüli arányát tekintve. A lakáscélú hitelek aránya 2008 negyedik negyedévében 33,3%-ot tett ki 3,6 milliárd forintos folyósítás mellett, ugyanez az arány 2008 első negyedévében 29,7% volt (a folyósítás 5,9 milliárd forint), míg a folyósítási teljesítmény 2009 első három hónapja során 1,1 milliárd forint volt, mely 27,5%-os arányt jelent a Bankcsoport hitelezési teljesítményén belül. A lakáshiteleken belül megszűnt a használt lakásvásárlási hitelek korábbi dominanciája, melyek 2009 első három hónapja során már csak 0,3 milliárd forintos teljesítményt (2008 negyedik negyedévében 1,9 milliárd forintos teljesítményt, az első három hónapjában 3,6 milliárd forint) produkáltak. Ezzel 2009 első negyedévében a lakáscélú hitelek folyósításából 7,0%-kal részesedtek. Az újlakás vásárlási hitelek a 2009 első negyedévben 0,4 milliárd forintot (2008 negyedik negyedévében 0,6 milliárd forint, első három hónapjában 0,9 milliárd forint) tettek ki. 2009 első negyedéve során a lakásépítési hitelek 0,4 milliárd forintot (2008 első negyedévében 1,1 milliárd forintnyi értéket tettek ki, negyedik negyedévében 1,0 milliárd forint) tettek ki a folyósításból. A lakáshitelek állománya 191,4 milliárd forint volt 2009. március 31-én, ez az előző negyedévi 186,8 milliárd forintos értéknél 2,5%-kal, az előző év március végi értéknél (182,8 milliárd forint) 4,7%-kal magasabb.

A vállalati hitelek iránti érdeklődés felélénkült: a vállalati hitelek aránya a 2008. utolsó negyedévi 8,3%-os szintről 2009 első negyedévére jelentősen megnőtt és elérte az 51,0%-ot.

Az első negyedéves értékesítés jelentősen meghaladta a negyedik negyedévi 0,9 milliárd forintos teljesítményt, ugyanakkor a 2,1 milliárd forintos tárgynegyedéves folyósítás az előző év első negyedévi 3,3 milliárd forintos kihelyezésnek a 63,2%-át éri el. 2009 első negyedévben a kereskedelmi ingatlan finanszírozási hitelek folyósítása 0,2 milliárd forintot tett ki. A lakásépítési projekthitelek teljesítménye 1,1 milliárd forintot ért el, amely több mint négy és félszerese a 2008. első negyedévi értéknek (0,2 milliárd Ft), és több mint kétszerese a megelőző negyedévi teljesítménynek is.

A 2008 negyedik negyedévtől elindult kis és középvállalati (KKV) hitelezési tevékenység teljesítménye közel 0,3 milliárd forintot tett ki 2008 negyedik negyedévében. A 2009 első negyedéves 0,7 milliárd forint kihelyezés 35,2%-kal járult hozzá a vállalati hitelezéshez. A március végi állomány 1,0 milliárd forint volt, amely az előző év december végi szint megnégyszereződését jelenti.

A birtokfejlesztési hitelek folyósítása 2009 első negyedévében ismét 0,2 milliárd forintot ért el, mely a 2008 negyedik negyedévi, valamint a 2008 első negyedévi 0,2-0,2 milliárd forintos folyósítással egyező nagyságrend. A birtokfejlesztési hitelek állománya 3,2 milliárd forint volt 2008 márciusának végén, melyet 2009 márciusának végére 24,0%-kal növelt a Bank.

Az időskori jelzálogkölcsön termék 0,3 milliárd forintos teljesítményt realizált 2008 első három negyedévében, amit 2008 negyedik három hónapja során megismételt. A 2009 első negyedévében elért 0,1 milliárd forint ettől jóval elmaradt. A folyósításban továbbra is a forinthitelek voltak a meghatározók, 2009 első három hónapjában devizában csak 5 millió forintnyi eurós folyósítás történt (4,3%-a a termék első negyedéves teljesítményének).

Értékesítési csatornák

A lakossági hitelek értékesítési csatornák szerinti megoszlása 2008-hoz képest nagyobb átrendeződést mutat. Míg 2008-ban az ügynöki folyósítás aránya 64,7%-ot, a fióki értékesítés 34,5%-ot tett ki az összes folyósításból, addig 2009 eltelt időszaka folyamán az ügynöki hálózat teljesítménye 47,6%-kal részesedett az összes lakossági folyósításból, a fióki értékesítés pedig 52,4%-ot tett ki.

Refinanszírozás

A refinanszírozott hitelek állománya 2009. március 31-re az egy évvel ezelőttihez képest 4,8%-kal, azaz 14,9 milliárd forinttal 298,6 milliárd forintra csökkent. A 2008. december 31-i állományhoz képest 12,0 milliárd forinttal, azaz 4,2%-kal emelkedett az állomány elsősorban a devizaárfolyamok változásának következtében. A Bank 2009 első negyedéve során 0,4 milliárd forintnyi új jelzáloghitelt refinanszírozott az FHB Kereskedelmi Bankon kívüli partnerektől, a 2008 negyedik negyedéves új kihelyezés is mindössze 0,7 milliárd forintot tett ki, 2008 első negyedéve során pedig még 21,2 milliárd forint volt.

Az FHB Kereskedelmi Bank Zrt.-vel kötött együttműködésnek megfelelően a bankcsoporton belüli refinanszírozási ügyletek értéke 2008 negyedik negyedévében 21,5 milliárd forintot, 2009 első negyedévében 5,1 milliárd forintot tett ki, amely 76,1%-os csökkenést jelentett egyik negyedévről a másikra. A megelőző év azonos időszakában már beindult a két bank között az üzletág, a 15,4 milliárd forintos ügyletérték az ideai teljesítmény háromszorosát jelentette.

FHB Kereskedelmi Bank Zrt.

A Kereskedelmi Banki hitelfolyósítás 2009 első negyedévében megközelítette a 1,5 milliárd forintot, azaz a Bankcsoporti saját hitelek folyósításából 36,2%-kal részesedett. Ez a 2008 negyedik negyedévi 9,9 milliárd forintos teljesítménynek alig 15,0%-a, az előző év azonos negyedévi értéknek pedig 10,7%-a. A folyósítás teljes egészében jelzáloghitelek értékesítéséből származik. A folyósításban korábban domináns szerepet játszó svájci frankban történő kihelyezés aránya a 2009 első három hónapjában 23,7%-ra esett vissza (2008 negyedik negyedévben 79,2%, az első negyedévben 99,9% volt). Az euró és forint kihelyezés igen jelentőssé vált, három hónap alatt 1,1 milliárd Ft-ot tett ki 2009 első negyedévében. A hiteltermékek közül a vezető szerepet – a megelőző negyedévhez (5,9 milliárd forint) hasonlóan – a szabad felhasználású jelzáloghitelek töltik be, e termék 0,6 milliárd forint összegben került kihelyezésre 2009 első negyedévében. A lakáscélú hiteleken belül az új és a használt lakásvásárlási hitelek folyósítása volt a jellemző a Kereskedelmi Bankban, e termékcsoport összesen 0,2 milliárd forinttal járult hozzá 2009 első háromhavi teljesítményhez, míg az előző negyedévben 2,0 milliárd forintot, 2008 azonos negyedévében 3,6 milliárd forintot tett ki.

A projekthitelezési tevékenység továbbra is elsősorban a Jelzálogbankban történik, a 2008 első negyedéves nagyobb összegű kihelyezés után (408,4 millió forint) a negyedik negyedévben és 2009 első negyedévében e hiteltípuson nem került sor kihelyezésre. KKV hitelfolyósításra 2008 negyedik negyedévben került sor először 0,3 milliárd Ft értékben, ezt a teljesítményt a 2009 első negyedévi 0,7 milliárd forint több mint két és félszeresen múlta felül. Különösképp a KKV betétfedezetes hiteltípus folyósítása mutatott kiemelkedő növekedést, 551 millió forintos negyedéves teljesítménnyel.

A lakossági bankszámlák száma 2009. március végére meghaladta a 33,3 ezer darabot, amely az előző negyedév végi állománynál 9,4%-kal magasabb, a 2008 első negyedév végének pedig több mint két és félszerese. A lakossági és a vállalati betétek állománya tovább növekedett az előző negyedévhez képest, a Bankcsoport mérlegében már 6,9%-ot tesz ki, míg 2008. december végén 4,9% volt. A 2009 első negyedévében kiadott új bankkártyák száma elérte az 1.500 darabot, így a 2008 negyedik negyedévi 2.510 darabos növekedést is figyelembe véve március végén a bankkártyák száma megközelítette a 18,5 ezer darabot.

Az FHB Kereskedelmi Bank Zrt. részvényesei (FHB Jelzálogbank Nyrt., FHB Szolgáltató Zrt.) 2009. február 27-i döntésükkel elhatározták, hogy a Bank alaptőkéjét 2,85 milliárd Ft-tal felemelik. A Fővárosi Bíróság, mint Cégbíróság az alaptőke-emelést 2009. március 17. napján bejegyezte.

Az FHB Kereskedelmi Bank Zrt. egy 2009. március 16. napján létrejött részvény-adásvételi szerződés alapján 0,2078 % részesedést szerzett a Garantiqa Hitelgarancia Zrt.-ben.

FHB Életjárdék Zrt.

Az Életjárdék Zrt. két terméket értékesít időskori ügyfelek részére, az életjárdék terméket az FHB Életjárdék Zrt. közvetlenül értékesíti, míg a jelzálogjárdék jelzálogbanki termék, tehát a megkötött szerződések az FHB Jelzálogbank Nyrt. mérlegébe kerülnek közvetlenül. Az FHB Életjárdék Zrt. ebben az esetben egyrészt a termékfejlesztésben, másrészt az FHB Jelzálogbank Nyrt.-vel kötött ügynöki szerződése alapján az értékesítésben vállal szerepet.

A Társaság megalapításától kezdve 2009. március 31-ig összesen 6,7 milliárd forint mögöttes ingatlanértékű életjárdéki szerződés került megkötésre, ebből 2009 első negyedévére 733 millió forint, 2008 negyedik negyedévre pedig 897 millió forint jutott. Ez az összeg a 2008 első negyedévi 1,05 milliárd forintnyi szerződés értékénél 30,0%-kal alacsonyabb. A termékek bevezetése óta összesen 1,669 milliárd forint, 2009-ben 0,195 milliárd forint járadék folyósítása történt meg.

FHB Ingatlan Zrt.

Az FHB Ingatlan Zrt. fő tevékenységeként a Bankcsoport fedezetértékelési, ingatlan-beruházási és értékesítési, valamint ingatlankezelési, és ingatlan értékbecslői feladatok ellátását végzi, valamint a bankcsoporti szolgáltatások mellett külső megrendelők számára is nyújt értékbecslési szolgáltatásokat.

Jelzáloglevél-kibocsátás, finanszírozás

A nemzetközi pénz- és tőkepiaci válság erősen érezte hatását 2009. első három hónapjában. A magyar állampapírpiacon igen gyenge likviditás mutatkozott, a különböző értékpapírok árazása nehezzé vált, nem voltak valódi piaci értékeket tükröző ajánlatok sem a vételi sem az eladási oldalon. Januárban a Bank sem értékpapír kibocsátásokkal, sem visszavásárlásokkal nem jelent meg a piacon. Február elején megújításra került az FHB Jelzálogbank 2009. évi hazai jelzáloglevél és kötvény kibocsátási programja, amelyet a PSZÁF 2009. február 3-ával hagyott jóvá. E program alapján márciusban került sor az első kibocsátásra.

Februárban két kisebb zártkörű sorozat kibocsátása történt meg. A kibocsátások mellett februárban az aktív eszköz-forrás management keretében sor került egy kisebb, 100 milliós Ft összegű visszavásárlásra is. Márciusban, két részletben összesen 5,1 milliárd forint össznévértékben bocsátott ki a Bank a hazai program alapján öt éves futamidejű FJ14NV01, változó kamatozású sorozatot. Ugyanakkor az FJ10NF04-es sorozatból 11 milliárd forint össznévérték visszavásárlásra és törlésre került. Ezzel jelentősen sikerült csökkenteni a közel egy év múlva lejáró sorozatok össznévértékét.

2009. első negyedévében a Jelzálogbank bruttó forrásbevonása közel 5,353 milliárd forint volt. Az első negyedévben három sorozatból közel 15 milliárd forint járt le, a visszavásárlások össznévértéke 11,1 milliárd forintot tett ki.

Jogszabályi környezet változása

A 2009. első negyedévében a Bankcsoportot érintő jelentősebb jogszabályi változások az alábbiak voltak:

2009. évi IV. törvény a lakáscélú kölcsönökre vonatkozó állami készfizető kezességéről

A törvény a gazdasági válság lakosságot érintő hátrányos következményeinek enyhítését célzó eszközként átmeneti segítséget nyújt készfizető kezesség formájában azoknak, akik lakáscélú kölcsönrel rendelkeznek, és megfelelnek a törvényben előírt feltételeknek és megállapodnak a pénzügyi intézménnyel a tartozás átütemezésében (hatályos: 2009. 03. 11., az Európai Bizottság jóváhagyó határozatának meghozatalát követő 15. naptól).

Az államháztartásról szóló 1992. évi XXXVIII. törvény (Áht.) legutóbbi módosításával beiktatott 8/B.§

Az Áht. 2009. március 11-től hatályos új 8/B.§-a szerint a pénzügyi közvetítőrendszer stabilitását potenciálisan veszélyeztető helyzetben a Magyar Állam a Magyar Köztársaság területén székhellyel rendelkező hitelintézetnek kölcsönt nyújthat, vagy a szabad pénzeszközök kezelésére keretében a Magyar Nemzeti Bank által kibocsátott kötvényt szerezhet. A kölcsönnyújtáshoz kapcsolódóan az államháztartásért felelős miniszter a kölcsönfelvétel kötelezettségeként olyan feltételek teljesülését írja elő, amelyek biztosítják, hogy a kölcsön a Magyar Köztársaság területén székhellyel rendelkező vállalkozások finanszírozási forrásainak bővítését szolgálja.

Szervezeti változások és a létszám alakulása

Létszám

A konszolidált, teljes munkaidős létszám 2009. március 31-én 507,2 fő volt, amely a 2008. december végi 581,2 főhöz képest 74 fővel csökkent, a 2008. március végi 561 főhöz képest pedig 9,6%-os csökkenést jelent. A 2009. március 31-i fióki létszám 143,7 fő volt (előző negyedév végén 168,5 fő), míg a központban 363,5 fő dolgozott (előző negyedév végén 413 fő). A fióki létszám teljes egészében a Kereskedelmi Bank alkalmazásában állt. Az egyes társaságok létszáma 2009. március 31-én a következő volt: FHB Jelzálogbank Nyrt. 66,2 fő, FHB Kereskedelmi Bank Zrt. 264,1 fő, FHB Szolgáltató Zrt. 152,9 fő, FHB Életjáradék Zrt. 12,7 fő, FHB Ingatlan Zrt. 11,3 fő.

Vezető tisztségviselők

A Közgyűlés 15/2009 (04.28) határozatával úgy döntött, hogy 2009. április 28-tól számított öt éves időtartamra, 2014. április 28-ig Lantos Csabát tagként megválasztja a Társaság Felügyelő Bizottságába.

II. A pénzügyi mutatók alakulása az elmúlt időszakban (IFRS)¹

A Nemzetközi Beszámoló Készítési Szabványok alapján **a konszolidált mérlegfőösszeg egy év alatt** 637,4 milliárd forintról **746,2 milliárd forintra, 17,1%-kal emelkedett**, amelyet döntően a jelzáloghitel-állomány növekedése generált.

A **részvényesi vagyon az elmúlt évben** – túlnyomórészt a nyereségből felhalmozott vagyon emelkedésével – **21,4%-kal növekedett** és 2009. március végére megközelítette a **43,8 milliárd forintot**.

Az **adózás előtti eredmény 2009. március 31-én 2,6 milliárd forintot** tett ki (ebből swap hatás: -1,0 milliárd forint), az előző év azonos időpontjához képest 20,5%-kal alacsonyabb. Az **adózott nyereség 1,5 milliárd forint**.

A swap hatás nélküli **adózás előtti eredmény 2009. március 31-én 3,6 milliárd forintot** tett ki, az előző év azonos időpontjához képest 19,8%-kal magasabb. A swap hatás nélküli **adózott nyereség 2,3 milliárd forint**.

Fontosabb pénzügyi mutatószámok	Konszolidált adatok IFRS szerint		
	2008.márc. 31.	2009. márc. 31.	2009. márc. 31. / 2008. márc. 31.
Mérlegfőösszeg (millió Ft)	637.411	746.238	17,1%
Hitelállomány (millió Ft)	600.864	647.021	7,7%
Jelzáloglevelek könyv szerinti értéke (millió Ft)	512.656	526.589	2,7%
Kibocsátott kötvények könyv szerinti értéke (millió Ft)	47.064	62.219	32,2%
Részvényesi vagyon (millió Ft)	36.061	43.779	21,4%
Adózás előtti eredmény (millió Ft)	3.232	2.569	-20,5%
Adózás utáni eredmény (millió Ft)	2.326	1.452	-37,6%
Átlagos nettó kamatrés (NIM)	2,77%	2,80%	3 bp.
EPS (Ft)	143	89	-37,6%
P/E (részvényárfolyam/EPS)	9,2	6,1	-34,0%
P/BV (részvényárfolyam/saját tőke/részvények száma)	2,4	0,8	-65,1%
ROAA (átlagos eszközarányos megtérülés)	1,6%	0,9%	-44,9%
ROAE (átlagos saját tőke arányos megtérülés)	28,3%	15,2%	-46,1%

¹ IFRS szerinti konszolidált adatok

III. Az FHB Jelzálogbank Nyrt. IFRS szerinti konszolidált pénzügyi jelentéseinek összefoglaló elemzése

Eredményszerkezet²

Adatok millió forintban

MEGNEVEZÉS	2008. I. n.év (I-III. hó)	2008. IV. n.év (X-XII. hó)	2009. I. n.év (I-III. hó)	Változás 2009. I. / 2008. I.	Változás 2009. I. / 2008. IV.
Nettó kamatjövedelem	4.137	4.200	4.741	14,6%	12,9%
Nettó díj- és jutalékkülönbözet	469	686	420	-10,3%	-38,7%
Pénzügyi műveletek nettó eredménye	938	2.051	1.229	31,0%	-40,1%
Egyéb eredmény	468	533	507	8,3%	-4,8%
Bruttó pénzügyi eredmény	6.011	7.470	6.897	14,7%	-7,7%
Működési költségek	-2.984	-4.513	-3.334	11,7%	-26,1%
Nettó pénzügyi eredmény	3.027	2.957	3.563	17,7%	20,5%
Értékvesztés és hitelezési veszteségek	205	-324	-995	-585,5%	206,7%
Adózás előtti eredmény	3.232	2.633	2.568	-20,5%	-2,4%
Adófizetési kötelezettség	-906	-1.011	-1.116	23,2%	10,5%
Adózott eredmény	2.326	1.622	1.452	-37,6%	-10,5%
Swap hatás nélküli adózás előtti eredmény	2.980	1.638	3.571	19,8%	118,0%
Swap hatás nélküli adózott eredmény	2.124	827	2.254	6,1%	172,7%

A Bank 2009 első negyedévében **1,5 milliárd forintnyi konszolidált, IFRS szerinti adózott eredményt** ért el, amely a 2008. negyedik negyedév időszaki nyereségénél 10,5%-kal alacsonyabb, a 2008. év hasonló időszakának eredményénél pedig 37,6%-kal rosszabb. A 2009 első negyedéves **adózás előtti eredmény 2,6 milliárd forintot tett ki.**

A swap hatás nélkül számított adózott eredmény 2009. első negyedévében 2,3 milliárd forint volt, mely az előző év azonos időszakához képest 6,1%-al kedvezőbb, a 2008. negyedik negyedévi eredményhez képest 172,7%-kal kedvezőbb.

² IFRS szerinti konszolidált, auditált adatok 2008. december 31-re vonatkozóan, és IFRS szerinti konszolidált, nem auditált adatok 2008. március 31. és 2009. március 31-re vonatkozóan

Nettó kamatbevétel

A 2009 első negyedévében realizált 4,7 milliárd forint nettó kamatbevétel 14,6%-kal meghaladta az előző év azonos időszakának teljesítményét (4,1 milliárd forint). Az előző negyedéves nettó kamatbevételnél 12,9%-kal magasabb. Az egyenleg 20,2 milliárd forintos kamatbevétel (a 2008. első negyedévinél 17,0%-kal magasabb, a 2008. negyedik negyedévinél 0,7%-kal alacsonyabb) és 15,4 milliárd forintos kamatráfordítás (a 2008. első negyedévinél 17,7%-kal magasabb, a 2008. negyedik negyedévinél 4,2%-kal alacsonyabb) összegéből adódott.

A 2009 első negyedévi kamatbevételnek 41,6%-át a saját folyósítású hitelek utáni (2008 negyedik negyedévben 40,1%-át, 2008 azonos időszakában 42,4%-át), 28,6%-át a refinanszírozott hitelek utáni kamatbevételek adták (2008 negyedik negyedévben 28,3%-át, 2008 azonos időszakában 34,1%-át). A bankközi kihelyezésekből és értékpapírokból származó kamatbevétel aránya együttesen 3,1%-ot képviselt (2008 negyedik negyedévében 5,5%-át, 2008 azonos időszakában 1,8%-ot), míg a derivatív ügyletekhez kapcsolódó kamatbevételek 26,7%-ot tettek ki az összes kamatbevételből (2008 negyedik negyedévben 26,1%-át, 2008 azonos időszakában 21,7%-ot).

A kamatbevételek összetételét tekintve megállt az a korábbi trend, hogy a refinanszírozás aránya csökken, azonban a derivatív ügyletek arányának növekedési tendenciája változatlan. A bankközi kihelyezésekből és értékpapírokból származó kamatbevételek aránya folyamatosan alacsonynak tekinthető.

Az összes kamatbevételeken belül az állami kamattámogatás aránya (jelzáloglevél- és kiegészítő kamattámogatás együttesen) 2008 első negyedévében 35,0%-ot, 2008. negyedik negyedévében 24,1%-ot tett ki, míg ez az arány 2009 első negyedévében 23,2%-ra mérséklődött. A korábbi években tapasztalt tendenciának megfelelően folyamatosan csökken az állami támogatások aránya a kamatbevételeken belül, s ezzel párhuzamosan, növekszik az ügyfelektől kapott bevételek súlya.

A kamatkiadások 55,6%-a a jelzáloglevelekkel kapcsolatban merült fel 2009 első negyedévben, míg a kötvények utáni kamatkiadások 8,1%-ot tesznek ki. A bankközi felvételek kamatkiadás hatása 1,2%, azonban a betétek utáni kamatköltségek már elérték a 7,6%-ot, a derivatív ügyletekhez kapcsolódó kamat kiadások pedig 27,4%-ot tettek ki. A jelzáloglevelekhez kapcsolódó kamatkiadások 2008 negyedik negyedében 57,1%-ot, 2008. első negyedévében pedig még 65,0%-ot tettek ki. A derivatív ügyletek kamatkiadásai az előző negyedévben 26,7%-ban, egy évvel ezelőtt pedig 21,7%-ban részesedtek a kamatkiadásokból.

Az átlagos nettó kamatmarzs (NIM) 2009. március 31-én 2,8%, 2008. december 31-én 2,53%, az előző év első negyedév végén pedig 2,77% volt. Az átlagos kamatmarzs emelkedését elsősorban a meglévő forrásállomány költségeinek a mérséklődése segíti, amely az EUR és CHF kamatlábak csökkenéséből adódik.

Nettó jutalék- és díjbevétel

A díj- és jutalékbevételek, illetve ráfordítások egyenlegeként a Bank 2008. negyedik negyedévében 686 millió forintos pozitív eredményt ért el, a 2009 első negyedévi eredménye ennél jóval kisebb nagyságú 420 millió forint volt. Ez az eredmény így 10,3%-kal alacsonyabb, mint a 2008 első negyedévi 469 millió forintos nyereség. A nettó díjbevételek bruttó pénzügyi eredményen belüli aránya 6,1%-ot tett ki 2009 első negyedévében. A nettó díjbevétel mérséklődését elsősorban az alacsonyabb előtörlesztési ráta és így a csökkenő előtörlesztési díjbevétel magyarázza.

A 2009 első negyedéves díjbevételek (245 millió forint) közel 55,8%-át az előtörlesztési díjak tették ki, 17,0%-át a lebonyolítási díjak jelentették, a bankszámla szolgáltatások és a kártyaüzletág utáni díjbevétel elérte az 10,3%-ot. A fennmaradó tételek az ügyfeleket terhelő egyéb ügyintézési, biztosítási, szerződéskötési díjakból származnak. A díjkiadások legjelentősebb tételét a kártyaüzletággal kapcsolatos díjak jelentik 40,2%-kal, 13,8%-át az akviráló ügynököknek fizetett jutalékok adják, 0,1%-ot tesz ki a jelzáloglevelek forgalomba hozatali díja. A konzorciális partnereknek fizetett jutalék 6,8%-ot tett ki.

Pénzügyi műveletek nettó eredménye

Az elmúlt időszakban tapasztalt árfolyammozgások hatására a devizaműveletek az év eltelt három hónapja során 2,4 milliárd forinttal járultak hozzá az eredményalakuláshoz, amely a 2008 azonos időszakához képest (0,7 milliárd forint nyereség) 1,7 milliárd forinttal kedvezőbb.

A derivatív ügyletek eredménye a 2008. negyedik negyedév végi 995 millió forintot meghaladó pozitív egyenlegről 2009 első negyedévére -1.003 millió forintra romlott.

2009 első negyedéve során 179 millió forintos negatívum keletkezett az értékpapír műveleteken, amely a 2008 utolsó negyedévi 95 millió forint pozitívumhoz képest 274 millió forintos eredményromlást jelent. Az előző év azonos időszaka során ez az érték 7 millió forint pozitívum volt. Az értékpapír műveletek eredménye a kibocsátott, valamint az év során visszavásárolt jelzáloglevelek árfolyamnyeresége és vesztesége egyenlegeként alakult ki.

Egyéb eredmény

Az egyéb bevételek és ráfordítások egyenlege 507 millió forint nyereség volt 2009. március 31-én, amely 517 millió forintos bevétel valamint a 10 millió forintos ráfordítás egyenlegeként alakult ki. 2008. március 31-én az egyéb eredmény 468 millió forint pozitívum volt, ebből a bevételek 526 millió forintot, a ráfordítások 58 millió forintot tettek ki. Az egyéb bevételekből 482 millió forintot tett ki az Életjáradék Zrt. tevékenységéhez kapcsolódó, s az életjáradék szerződésekkel az Életjáradék Zrt. tulajdonába került ingatlanok piaci értékre történő helyesbítéséből származó bevétele. Az egyéb ráfordításokon különböző adományok, késedelmi pótlékok, adóhatósági elszámolások hatása került kimutatásra.

Működési költségek

Adatok millió forintban

MEGNEVEZÉS	2008. I. n.év (I-III. hó)	2008. IV. n.év (X-XII. hó)	2009. I. n.év (I-III. hó)	Változás 2009. I. / 2008. I.	Változás 2009. I. / 2008. IV.
Általános igazgatási költségek	2.289	3.632	2.692	17,6%	-25,9%
Személyi jellegű ráfordítások	1.104	1.844	1.415	28,2%	-23,2%
- bérköltségek	676	1.175	949	40,4%	-19,2%
- személyi jellegű egyéb kifizetések	181	268	137	-24,7%	-49,0%
- bérjárulékok	247	401	329	33,5%	-17,7%
Egyéb igazgatási költségek	1.185	1.788	1.277	7,7%	-28,6%
Egyéb fizetett adók	317	355	217	-31,7%	-38,9%
Értékcsökkenési leírás	378	526	425	12,5%	-19,2%
ÖSSZES MŰKÖDÉSI KÖLTSÉG	2.984	4.513	3.334	11,7%	-26,1%

A működési költségek összege 3,3 milliárd forint volt 2009 első negyedévében, amely a 2008 negyedik negyedévi költségnél (4,5 milliárd forint) 26,1%-kal alacsonyabb. Az előző év első negyedéves 3,0 milliárd forintos működési költségénél 11,7%-kal volt nagyobb a tárgynegyedévi összeg. A bankjáradék nélküli működési költségek és a bruttó pénzügyi eredmény hányadosa (CIR) 44,4%-ot tett ki 2008. március 31-én. Ez az érték 2008. év végre 51,7%, 2009. március 31-re pedig 43,8% lett.

A költségösszetétel kismértékben változott. A személyi jellegű költségek aránya 2009 első negyedévében 42,5%, 2008 negyedik negyedévben 40,9% volt. A személyi jellegű költségek csökkenése az előző negyedévhez képest 23,2%-ot tett ki. A 2009 első negyedéves egyéb igazgatási költségek 28,6%-kal csökkentek a 2008. negyedik negyedévi értékhez képest, míg a 2008 első negyedévével összevetve 7,7% növekedés figyelhető meg. Az összköltségen belüli arány e költségkategóriában kismértékben elmozdult: míg 2008. negyedik negyedévében 39,8% volt a részesedés, addig a tárgynegyedév végén 38,3%-kal részesedett az összes működési költségből.

Az egyéb igazgatási költségeken belül egyes elemek összege és aránya jelentősen megváltozott az eltelt időszakban. A bérleti díjak összege a fiókhálózat bővülésének következményeként 2008 negyedik negyedévében 285 millió forintot tett ki, és az első negyedévben is közel hasonló nagyságrend volt. 2009 első negyedévében 290 millió forintra rúgott. 2009. március 31-én 22,7% volt a bérleti díjak részesedése az egyéb igazgatási költségekből, míg egy évvel ezelőtt az arány 17,9% volt.

A reklám és hirdetési költségek összege 235 millió forint volt 2009. március 31-én, 10,9%-kal magasabb, mint az előző év azonos negyedévében. A hirdetési költségek 2008 negyedik negyedévében a mintegy 513 millió forinttal, az éves költés felét jelentették.

2009. első negyedévében a szakértői és tanácsadói díjak összege az előző év negyedik negyedévinél jóval kisebb összeget 184 millió forintot tettek ki, azonban ez lényegesen magasabb, mint az előző év első negyedévében felmerült 143 millió forintos költség. Ezzel

2009. március 31-én a tanácsadói díjak 14,4%-kal részesedtek az egyéb igazgatási költségek összegéből, 2008. negyedik negyedévében ez az arány 17,9%, az előző év első negyedévében 12,1% volt.

Az egyéb igazgatási költségeken belül az általános és adminisztratív költségek összege 430 millió forintot tett ki 2008. negyedik negyedévében, ennél 5,6 százalékkal alacsonyabb a 2009. első negyedévben költött 406 millió forintos összeg, amely 181,7%-a 2008. első három hónapja során felmerült 223 millió forintnak.

A 2009. március végi egyéb igazgatási költségek 13,7%-át az üzleti tevékenység költségei teszik ki (2008. negyedik negyedévében 6,2%-át, első negyedévében 22,3%-át). A korábban legjelentősebb elem a lakossági jelzáloghitel-portfólió hitelfedezeti életbiztosításának díja volt, amely azonban 2009. március 31-én már csak 31,9%-át tette ki az összes speciális költségelemnek.

Az értékcsökkenési leírás összege 2008. negyedik negyedévében 526 millió forint volt, az első negyedévben 378 millió forint merült fel. A 2009. első háromhavi 425 millió forintos összeg 19,2%-kal alacsonyabb a 2008. utolsó negyedévi adatnál, tekintettel arra, hogy a számviteli politika módosításra került 2009. január 1-től, amely az amortizációs időszak differenciáltan történő meghosszabbítását eredményezte. Az értékcsökkenés 64,8%-a immateriális javak, míg 35,2%-a tárgyi eszközök amortizációs leírásához kapcsolódott 2009. eltelt időszakában.

Az egyéb fizetett adók összege csökkenést mutat az eltelt időszakban: míg 2008. negyedik negyedévében 355 millió forintot, 2008. első negyedévében 317 millió forintot tett ki az adók összege, addig 2009. első három hónapjában 217 millió forint adóráfordítást számolt el a Bank. Az adók csaknem egészét a bankjárdék teszi ki.

Portfólió minősége, értékvesztés és céltartalék képzés

A portfólió minősége továbbra is jó amellet, hogy csökkent a problémamentes kihelyezések aránya az előző év hasonló időszakához, illetve az év végéhez képest is. 2009. március 31-én az IFRS elszámolások alapján meghatározott portfólió összege 693,8 milliárd forintot tett ki, míg 2008. december 31-én az állomány 650,2 milliárd forint, 2008. március 31-én pedig 649,3 milliárd forint volt.

A nem teljesítő hitelállomány aránya, amelyre értékvesztést számolt el a Bank 2009. március 31-én 1,82%, 2008. december 31-én 1,46%, 2008. március 31-én 0,96% volt. Az értékvesztés aránya a teljes állományra vetítve 2009. március 31-én 0,46%, 2008. december 31-én 0,29%, 2008. március 31-én 0,14% volt.

Az időszak végén fennálló értékvesztés állománya 3,1 milliárd forintot tett ki, mely 2008. március 31-i állománynál 2.180 millió forinttal magasabb. Az értékvesztés állományát, valamint az időszaki értékvesztést az alábbi tábla mutatja:

Adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2008. március 31.	2008. december 31.	2009. március 31.
Értékvesztés január 1-én	999.701	999.701	1.848.262
Időszaki növekedés	953.333	4.566.372	2.685.863
Értékvesztés állomány árfolyamváltozása	0	221.067	285.513
Időszak alatti (feloldás)/visszaírás	-1.078.945	-3.938.878	-1.765.821
Értékvesztés az időszak végén	874.089	1.848.262	3.053.817
Értékvesztés időszaki változása	-205.427	628.462	920.084
Leírt hitelek	0	0	0
Értékesített hitelek eredménye	147	115.201	-688
Felmondott hitelek eredménye	4.830	31.072	20.573
Függő tételekre képzett/(felszabadított) céltartalék	-4.538	30.308	55.209
Hitelezési veszteség/értékvesztés	-204.988	805.043	995.177

Mérlegszerkezet

Adatok millió forintban

MEGNEVEZÉS	2008.03.31.	2008.12.31.	2009.03.31.	2009.03.31. / 2008.03.31.	2009.03.31. / 2008.12.31.
Készpénz	516	555	938	81,8%	69,1%
MNB-vel szembeni követelések	460	4.794	744	61,8%	-84,5%
Bankközi kihelyezések	10.150	26.348	39.985	294,0%	51,8%
Eladási célú értékpapírok	4.451	18.393	17.373	290,3%	-5,6%
Refinanszírozott jelzáloghitelek	313.515	286.613	298.592	-4,8%	4,2%
Hitelek	287.349	327.134	348.429	21,3%	6,5%
Derivatív ügyletek valós értéke	1.809	3.954	18.394	916,9%	365,2%
Befektetési célú ingatlanok	2.554	5.980	6.704	162,5%	12,1%
Tárgyi eszközök, immateriális javak	9.582	10.837	10.862	13,4%	0,2%
Egyéb eszközök	7.025	4.904	4.217	-40,0%	-14,4%
Eszközök összesen	637.411	689.512	746.238	17,1%	8,2%
Kötelezettségek összesen	601.351	649.325	702.459	16,8%	8,2%
- Bankközi felvételek	21.645	14.233	9.385	-56,6%	-34,1%
- Jelzáloglevelek	512.655	506.022	526.589	2,7%	4,1%
- Kötvények	47.064	62.429	62.219	32,2%	-0,3%
- Betétek	4.442	33.766	51.114	1.050,7%	51,4%
- Derivatív ügyletek valós értéke	10.309	27.134	45.634	342,7%	68,2%
- Tartalék járadékfizetésre	626	1.106	1.133	81,1%	2,5%
- Egyéb kötelezettségek	4.610	4.635	6.385	38,5%	37,8%
Részvényesi vagyon	36.061	40.187	43.779	21,4%	8,9%
- Jegyzett tőke	6.600	6.600	6.600	0,0%	0,0%
- Visszavásárolt saját részvény	-166	-1.155	-1.199	622,5%	3,9%
- Ázsió	1.709	1.709	1.709	0,0%	0,0%
- Általános tartalék	3.285	3.815	3.910	19,0%	2,5%
- Cash-flow hedge tartalék	-158	1.115	3.380	-	203,3%
- Részvényopció tartalék	209	86	117	-43,9%	36,6%
- Értékesíthető pénzügyi eszközök valós érték változása	-25	-23	-135	443,5%	494,4%
- Felhalmozott vagyon	24.607	28.040	29.397	19,5%	4,8%
Források összesen	637.411	689.512	746.238	17,1%	8,2%

A Bank 2009. március 31-i konszolidált, IFRS szerinti mérlegfőösszege 746,2 milliárd forint volt, amely 56,7 milliárd forinttal, mintegy 8,2%-kal nagyobb a 2008. december 31-i értéknél, és 108,8 milliárd forinttal, 17,1%-kal magasabb a 2008. március 31-i mérlegfőösszegnél. A 2008. március 31-i bázishoz képest eszközoldalán a növekmény több tényező együttes hatásának eredménye. Míg a hitelállomány bővülése 61,1 milliárd forinttal és a befektetési célú ingatlanok bővülése 4,1 milliárd forinttal járult hozzá a növekményhez, addig a refinanszírozott állomány 14,9 milliárd forinttal csökkentette azt. Ehhez járult még hozzá a bankközi kihelyezések 29,8 milliárd forintos és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni követelések 0,3 milliárd forintos bővülése. Az eladási célú értékpapírok állománya 12,9 milliárd Ft-tal haladta meg az előző év március végi állományt.

A forrásoldali növekedéshez 15,2 milliárd forinttal járult hozzá a kötvény-állomány és 46,7 milliárd forinttal a betétállomány bővülése, azonban a bankközi felvételek összege 12,3 milliárd forinttal csökkentette a forrásoldalt. A jelzáloglevél állomány kisebb mértékben, 13,9 milliárd forinttal emelkedett. A részvényesi vagyon egy év alatt mintegy 7,7 milliárd forinttal emelkedett, elsősorban a felhalmozott vagyon gyarapodásának következtében és a cash-flow hedge tartalék növekedése is 3,5 milliárd forintos volt.

A 2008. december 31-i mérleghez képesti eszközönövekedésre döntő hatást a saját hitelállomány 21,3 milliárd forintot, illetve a refinanszírozott hitelek 12,0 milliárd forintot kitevő bővülése gyakorolt. Szintén nőtt a bankközi kihelyezések állománya, 13,6 milliárd forinttal. A derivatív ügyletek valószínűségének változása 14,4 milliárd forinttal növelte a mérlegfőösszeg nagyságát. Az értékpapír állomány 1,0 milliárd forinttal és az MNB-vel szembeni követelések állománya 4,0 milliárd forinttal csökkent. Forrásoldalán 20,6 milliárd forinttal emelkedett a jelzáloglevél állomány. 0,2 milliárd forinttal azonban csökkent a kibocsátott kötvények állománya. A betétállomány az első negyedév alatt 17,3 milliárd forint növekménnyel járult hozzá a források bővüléséhez. 2009 első negyedéve során a részvényesi vagyon növekedése 3,6 milliárd forintot tett ki, nagyobb mértékben a cash-flow hedge tartalék 2,2 milliárd forintos, kisebb részben a felhalmozott vagyon növekedésének köszönhetően.

Kamatkozó eszközök

A Bankcsoport kamatozó eszközeinek értéke a 2008. december 31-i 663,3 milliárd forintról 2009. március 31-re 705,1 milliárd forintra nőtt. Ez a 2008. március végi állományhoz képest 14,4%-os növekményt jelent. A saját folyósítású hitelek állománya 21,2%-kal volt magasabb 2009. március 31-én, mint egy évvel korábban, 2008. negyedik negyedévéhez képest pedig 6,5%-kal emelkedett. A hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés 2008. március 31-hez képest egy év alatt 874 millió forintról 3.054 millió forintra nőtt. A refinanszírozott hitelek állománya 12 hónap alatt 4,8%-kal csökkent, azonban az utolsó negyedévben 4,2%-os bővülés figyelhető meg az árfolyamváltozás következményeként. 2008. március 31-én a refinanszírozott és saját hitelek adták a kamatozó eszközök 97,6%-át, amely arány 2009. március 31-re 91,8%-ra módosult.

A rendes fedezetek mögött álló ingatlanfedezetek hitelbiztosítéki értéke 2009. március 31-én 1.399,2 milliárd forint volt, amely a 2008. december 31-i értéktől (1.408,3 milliárd forint)

0,65%-kal maradt el, a bázis időszakit (1.386,5 milliárd forint) pedig 0,9%-kal haladta meg. A rendes fedezetekre számított hitelfedezeti arány (LTV) 41,1%-os volt 2009. március 31-én, amely kissé magasabb az előző év hasonló időszaki (40,1%) és a 2008. december 31-i 39,9%-os értéknél.

Az MNB-vel szembeni és egyéb bankközi kihelyezések állománya a 2008. december 31-i 31,1 milliárd forintra a 2009. március 31-re 40,7 milliárd forintra emelkedett. A kamatozó eszközök közötti aránya ezzel 5,8%-ot tett ki.

A Bank értékpapír állományának értéke a 2008. március 31-i 4,5 milliárd forintra 18,4 milliárd forintra módosult 2008. december 31-re, majd kissé csökkent 17,4 milliárd forintra 2009. március 31-re. Így 2009. március végén a kamatozó eszközök közötti értékpapír-arány 2,5%-ra csökkent. Az értékpapírokból 9,0 milliárd forint MNB kötvény, 4,9 milliárd forint diszkont kincstárjegy és 3,5 milliárd forint államkötvény. A Banki értékpapír állomány kizárólag likviditási célokat szolgál.

Befektetési célú ingatlanok, saját és egyéb eszközök

Az év során értékesített életjáradék termékek eredményeként a bank tulajdonába került ingatlanok értéke 2009. március 31-én elérte az 6,7 milliárd forintot, mely 12,1%-os növekedést jelent az előző negyedévi 6,0 milliárd forintos állományhoz képest.

A tárgyi eszközök és immateriális javak nettó értéke 2008. március 31-én 9,6 milliárd forintot tett ki, amely a stratégiai program részeként megvalósult számítástechnikai és egyéb tárgyi eszközök, illetve szoftverek beruházásainak köszönhetően érte el ezt az értéket. A 2009 első negyedévi beruházások eredményeképpen a tárgyi eszközök és immateriális javak záróállománya megközelítette a 10,9 milliárd forintot.

Az egyéb eszközök állománya 2009. március 31-én 4,2 milliárd forint volt, szemben az előző negyedév végi 4,9 milliárd forintos összegével. A változás fő oka a Magyar Állammal kapcsolatos (kamattámogatással összefüggő) elszámolások alacsonyabb bázisidőszaki értéke volt.

Kamatozó források

A kamatozó források között a Bank által kibocsátott jelzáloglevelek aránya 2009. március 31-én 81,1% volt. Ez az arány 82,1% volt 2008. december 31-én, az előző év március 31-én 87,5%-os arányt képviselt. A jelzáloglevelek 2009. március 31-i 526,6 milliárd forintos könyv szerinti állománya a 2008. december végi értékhez (506,0 milliárd forint) képest 4,1%-kal emelkedett. A növekmény az elmúlt 12 hónap alatt 115,8 milliárd forintnyi új kibocsátás, 55,7 milliárd forint összegű törlesztés, 57,6 milliárd forintos visszavásárlás, valamint az ezekkel kapcsolatos árfolyam korrekciók együtteseként 13,9 milliárd forintot tett ki.

Jelzáloglevél fedezetek

A Bank által kibocsátott jelzáloglevelek fedezetéül szolgáló eszközök, a rendes fedezetek értéke 2009. március 31-én 997,1 milliárd forint volt, mely a 2008. december 31-hez (973,6 milliárd forint) képest 2,4%-os, a 2008. március 31-i 962,3 milliárd forinthez képest pedig 3,6% növekedést jelent.

A fedezetül szolgáló eszközcsoporthoz 2009. március 31-i értékének alakulása (millió Ft)

A forgalomban lévő jelzáloglevelek még nem törlesztett	
névértéke:	526.567
kamata:	122.668
összesen:	649.235
A rendes fedezet értéke	
tőke:	580.835
kamat:	416.237
összesen:	997.072
A pótfedezetként bevont eszközök (állampapírok) értéke	
tőke:	14.811
kamat:	117
összesen:	14.928

A jelzáloglevelek jelenértékének összege 537,1 milliárd forint, a fedezetek jelenértéke 634,0 milliárd forint volt 2008. december 31-én, azaz a fedezettség mértéke 118,03%. 2009. március 31-re a jelzáloglevelek jelenértékének összege 539,3 milliárd forintra, a fedezetek jelenértéke 625,6 milliárd forintra változott, a fedezettség mértéke 116%-ot tett ki.

A nettó rendes fedezeti, valamint a pótfedezeti tőke együttes összegének és a forgalomban lévő jelzáloglevelek még nem törlesztett névértékének aránya 113,1%, a nettó rendes fedezeti, valamint a pótfedezeti kamat együttes összegének és a forgalomban lévő jelzáloglevelek még nem törlesztett kamatának aránya 339,4% volt 2009. március 31-én.

Kibocsátott kötvények

A Bank 2007 szeptembere óta kötvénykibocsátás formájában is gyűjt hosszú lejáratú fedezetlen forrásokat. A kibocsátások eredményeképpen a 2008. december 31-i fordulónapon a könyvekben nyilvántartott kötvények értéke 62,4 milliárd forint volt. 2009 első negyedéves kamatelhatárolás és a valósértékre hozás eredményeként 0,2 milliárd forintos nettó csökkenés eredményeképpen 62,2 milliárd forintra változott.

Bankközi források

A 2009. március végi 9,4 milliárd forintos bankközi forrásállomány 0,1 milliárd forint felvett bankközi betétet, valamint 9,3 milliárd forintnak megfelelő, euróban felvett, Schuldschein típusú hitelt tartalmazott. A bankközi forrásokat kiegészítő forráslehetőségként kezeli a Bank.

Betétek

2009. március 31-én a betétállomány 51,1 milliárd forintot tett ki, amelyből közel 1,1 milliárd forintot a vállalati hitelek fedezetéül szolgáló óvadéki betéti számlák tesznek ki, míg a Kereskedelmi Bank által gyűjtött lakossági betétek összege 44,1 milliárd, a vállalati betétek összege 5,7 milliárd forint volt. 2008. december 31-én a betétállomány 33,7 milliárd forint, míg 2008. március 31-én 4,4 milliárd forint volt.

Egyéb kötelezettségek

A Bank a 4,1 milliárd forintot kitevő egyéb kötelezettségek között mutatja ki többek között a szállítókkal szembeni tartozásokat (aránya 2009. március végén 7,8%, 2008. december 31-én 6,5%), a passzív elhatárolásokat 8,2% (2008. december végén 12,6%), az elszámolt adókat (2009. március végén 13,0%, a 2008. év végén 17,2%). Jelentős összeget, 1,1 milliárd forintot tett ki az ügyfelekkel kapcsolatos elszámolások miatt keletkezett kötelezettség állomány, amely az összes egyéb kötelezettség állomány 26,1%-át tette ki.

Részvényesi vagyon

A Bank részvényesi vagyona 2009. március 31-re egy év alatt 21,4%-kal (7,7 milliárd forinttal), 43,8 milliárd forintra növekedett. A 2009 első negyedéves növekedés 3,6 milliárd forint, 8,9% volt.

Az éves növekmény döntő részét a nyereségből felhalmozott vagyonelem 4,8 milliárd forintos emelkedése idézte elő. A cash-flow hedge tartaléknak a hozam- és árfolyamváltozások miatti valós érték változás hatására bekövetkezett éves 3,5 milliárd forintos és az általános tartalék 0,6 milliárd forintos növekedése pozitív irányban befolyásolta a részvényesi vagyon alakulását. Negatívan hatott rá a visszavásárolt saját részvények állományának 1,0 milliárd forintos emelkedése.

A részvényesi vagyon 2009 első negyedévben 3,6 milliárd forinttal bővült. A növekedésben leginkább meghatározó szerepe a nyereségből felhalmozott vagyonelem 1,4 milliárd forintos emelkedésének volt, amelyet az általános tartalék 95 millió forintos és a cash-flow hedge tartalék 2,3 milliárd forintos növekedése erősített, míg a visszavásárolt saját részvény állomány 45 millió forintos emelkedése negatívan befolyásolt.

Mérlegen kívüli tételek

A mérlegen kívüli tételeken belül az ügyfelek által még fel nem használt hitelkeretek állománya 7,7 milliárd forintot tett ki, a már szerződött, de még nem folyósított hitelek állománya 2,6 milliárd forint volt 2009. március 31-én. A határidős kötelezettségek értéke 402,2 milliárd forint volt, amely jellemzően a kibocsátott jelzáloglevelekhez kapcsolódó swap ügyletekből áll. Az egyéb devizaswap ügyletekből származó kötelezettségek értéke 40,7 milliárd forint volt.

A Bank származékos ügyleteket nem köt spekulatív céllal, csak a devizapozíciók zárása, a kockázatok kezelése érdekében.

IV. A mérlegforduló napja és a jelentés közzététele közötti időszakban bekövetkezett főbb események összefoglalója

IV.1. Az FHB Jelzálogbank Nyrt. és a Magyar Állam között létrejött megállapodások

1. Tőkeemelés

A Magyar Állam képviselőjében eljáró Pénzügyminisztérium és az FHB Jelzálogbank Nyrt. 2009. március 31-én megállapodást írt alá arra vonatkozóan, hogy a pénzügyi közvetítőrendszer stabilitásának erősítéséről szóló 2008. évi CIV. törvény (Stabilizációs törvény) alapján, a megállapodásban foglalt feltételekkel a Magyar Állam 30,000,100,000 forint összegben tőkét emel a Jelzálogbankban. Az alaptőke emelést a Jelzálogbank 2009. április 28-án megtartott évi rendes közgyűlése jóváhagyta, mely alapján a Pénzügyminisztérium a tőkeemelés összegét a Jelzálogbank rendelkezésére bocsátotta.

A tőkeemelés a Stabilizációs törvény rendelkezéseivel összhangban 1 darab 100 Ft névértékű különleges vétőjogot biztosító szavazatszámú részvény; és 46.153.999 darab 100 Ft névértékű különleges - szavazati joggal nem rendelkező - osztalékelszámú részvény kibocsátásával történik. A kibocsátandó új részvényeket a Magyar Állam képviselőjében a Pénzügyminisztérium jegyzi le és ennek ellenértékéért teljesít pénzügyi hozzájárulást a Jelzálogbank részére, forintban. A részvények 650 Ft-os árfolyamon kerülnek kibocsátásra, azaz a jegyzett tőkét 4.615,4 millió Ft emeli, 25.384,7 millió Ft tőketartalékba kerül.

Az újonnan kibocsátandó részvények átvételével a Jelzálogbankban fennálló állami tulajdoni hányad a 2008. év végi 4,11%-ról 43,57%-ra nő. A kibocsátandó osztalékelszámú részvények nem rendelkeznek szavazati joggal, ezért a szavazati arányok nem változnak.

A tőkeemeléshez kapcsolódóan a Jelzálogbank vállalja, hogy

- részt vesz a jelzáloghitel, illetve jelzáloglevél piac stabilizációjában, illetve a kis- és középállalkozások hitelezésének fejlesztésében;
- a kapott tőkejuttatásból maximum 25 milliárd forint összegű tőkeemelést hajt végre akár több részletben az FHB Kereskedelmi Bank Zrt.-ben, mellyel az a Kereskedelmi Bank növekedését támogatja;
- a törvény előírásainak megfelelően 1-1 helyet biztosít a Magyar Államot képviselő Pénzügyminisztérium számára a Jelzálogbank Igazgatóságában és Felügyelő Bizottságában;
- a közgyűlés által jóváhagyott részvény opciós program szerkezetén nem változtat, illetve korlátozást foganatosít a vezető állású tisztségviselőinek javadalmazására;
- eleget tesz a Magyar Állam felé történő rendszeres tájékoztatási és adatszolgáltatási kötelezettségének a megállapodásban foglaltak szerint.

Adatok millió Ft-ban

MEGNEVEZÉS	2009. március 31.	2008. december 31.	2008. március 31.
Kockázattal súlyozott eszközök (RWA)	307.944	246.380	261.155
Szavatoló tőke (IFRS szerint)*	32.405	30.654	29.158
Tőke megfelelési mutató (IFRS konszolidált)	10,5%	12,4%	11,7%

* A cash flow hedge tartalék a szavatoló tőke számításánál nem kerül figyelembe vételre.

2. Kölcsönnyújtás

A PM, az MNB, a PSZÁF és az FHB között 2009 januárjában kezdődött egyeztetések eredményeként – a tőkeemelésről szóló döntést megelőzően, 2009. március 25-én – a PM és az FHB Nyrt. üzleti megállapodást írt alá 400 millió euró összegű kölcsön nyújtásáról.

A kölcsön piaci alapú, hosszú lejáratú, 4 éves futamidejű (türelmi idővel). A kölcsönnyújtáshoz kapcsolódóan a Bank vállalta, hogy:

- hitelállományát szinten tartja, a kapott összegből a lejáró, törlesztett állomány helyett lakossági lakás hiteleket és KKV hiteleket nyújt;
- változatlanul biztosít 1-1 helyet az állami delegáltaknak a Jelzálogbank Igazgatóságában és Felügyelő Bizottságában, eleget tesz a Magyar Állam felé történő negyedéves tájékoztatási kötelezettségének;
- egy éven belül legalább 10 milliárd forint összegű jelzáloglevél kibocsátást hajt végre.

IV.2. Az alaptőke részvényfajták és részvénytípusok szerinti megoszlásának változása

A 2009. április 28-i közgyűlési határozatnak megfelelően, az FHB Jelzálogbank Nyrt. összesen 8.000.000 darab, „B” sorozatú szavazatszöbbségi részvényei egy az egyben átalakításra kerülnek „A” sorozatú törzsrészvényekké. Így a Bank „A” sorozatú törzsrészvényeinek száma összesen 66.000.010 darabot tesz ki. Az átalakított részvények bevezetésre kerülnek a tőzsdére is.

IV.3. A 10%-os szavazati korlát eltörlése

A 2009. április 28-án megtartott 2009. évi rendes közgyűlés döntött arról, hogy törlésre kerül az Alapszabály azon rendelkezése, amely a Társaság által kibocsátott összes szavazati jogot biztosító részvényekhez fűződő szavazati jogok 10%-ában határozta meg az egy részvényes vagy részvényesi csoport által gyakorolható szavazati jog maximális mértékét.

IV.4. Stratégiai megállapodás az FHB és az Allianz között

Az FHB Jelzálogbank Nyrt. 2009. április 8-án a jövőbeni stratégiai együttműködésre vonatkozó szándéknyilatkozatot írt alá az Allianz Hungária Biztosító Zrt.-vel illetve az Allianz Bank Zrt.-vel.

A szándéknyilatkozat aláírásával a Felek célja, hogy korábbi együttműködésük a kölcsönösen előnyös üzleti érdekekre alapítottan megújuljon, illetve a nemzetközi gazdasági válság hatására megváltozott gazdasági és piaci körülményeknek megfelelően újragondolják, és annak megfelelően jelölik ki a hatékony együttműködésük új területeit. Az FHB Csoport, illetve az Allianz Hungária Biztosító Zrt. és az Allianz Bank Zrt. együttműködése a jövőben a banki és biztosítási területre, illetve közös termékek értékesítésére is kiterjed.

IV. 5. Bankcsoporti változások

Az FHB Jelzálogbank Nyrt. Igazgatósága 2009. február 4. napján kelt 6/2009. (02.04.) számú határozatával elvi jóváhagyását adta, hogy az FHB Bankcsoportba tartozó egyes, jelenleg többszemélyes társaságok átalakításra kerüljenek az FHB Jelzálogbank Nyrt. egyszemélyes részvénytársaságaivá.

Az FHB Jelzálogbank Nyrt. Igazgatósága 2009. március 3. napján kelt határozataiban döntött arról, hogy az FHB Életjáradék Zrt. és az FHB Ingatlan Zrt. a Társaság egyszemélyes részvénytársaságaivá alakulnak azzal, hogy az FHB Jelzálogbank Nyrt. az FHB Szolgáltató Zrt. tulajdonában lévő, az FHB Életjáradék Zrt. és az FHB Ingatlan Zrt. alaptőkéje meghatározott hányadát megtestesítő részvényeit megvásárolja. A részvények tulajdonjogának átruházása az FHB Jelzálogbank Nyrt. és az FHB Szolgáltató Zrt. között 2009. március 4. napján létrejött részvény adásvételi szerződés alapján, ugyanezen a napon megtörtént.

A Társaság Igazgatóságának 2009. március 3. napján kelt határozatai szerint az FHB Szolgáltató Zrt., az FHB Életjáradék Zrt. és az FHB Ingatlan Zrt. korábbi testületi ügyvezetését (igazgatóság) egyszemélyes ügyvezetés (vezérigazgató) váltotta fel azzal, hogy az Igazgatóság a korábbi ügyvezetés (igazgatósági) tagjait tisztségükből visszahívta és helyettük megválasztotta az adott társaságok vezérigazgatóit.

Az FHB Jelzálogbank Nyrt. Igazgatósága a szóban forgó társaságok esetében ügyszabó felügyelő bizottság felállításáról határozott. Ennek megfelelően az egyes felügyelő bizottságok hatáskörébe került a vezérigazgató megválasztása, visszahívása, díjazásának megállapítása, illetőleg meghatározott értékhatárt elérő jogügyletek vezérigazgató általi megkötése, kötelezettségek vállalása a felügyelő bizottság előzetes jóváhagyásához lett kötve. Az FHB Jelzálogbank Nyrt. Igazgatósága egyidejűleg az említett társaságok esetében a korábbi felügyelő bizottsági tagokat tisztségükből visszahívta és új felügyelő bizottsági tagokat választott.

Az FHB Jelzálogbank Nyrt. Igazgatósága mint a felsorolt társaságok felett a részvényesi jogokat gyakorló testület, tekintettel arra, hogy az FHB Szolgáltató Zrt. korábban is az FHB Jelzálogbank Nyrt. egyszemélyes részvénytársasága volt, valamint az FHB Életjáradék és az FHB Ingatlan Zrt. egyszemélyes részvénytársasággá történő alakulására, a gazdasági társaságokról szóló 2006. évi IV. törvény („Gt.”) 11.§ (1) bekezdése alapján ugyancsak 2009. március 3. napján

meghozott döntéseivel hatályon kívül helyezte az említett társaságok hatályos létesítő okiratait, és helyette elfogadta ezen társaságok új létesítő okiratait.

Nyilatkozat

Az FHB Jelzálogbank Nyrt. kijelenti, hogy ezen tájékoztató adatai és állításai a valóságnak megfelelnek, illetve nem hallgat el olyan tényt vagy információt, amely a kibocsátó helyzetének megítélése szempontjából jelentőséggel bír.

Az FHB Jelzálogbank Nyrt., mint kibocsátó a tájékoztató tartalmáért kizárólagos felelősséget vállal. Az FHB Jelzálogbank Nyrt. kijelenti, hogy a rendszeres és rendkívüli tájékoztatás elmaradásával, illetve félrevezető tartalmával okozott kár megtérítéséért, mint kibocsátó felel.

Budapest, 2009. május 18.

Gyuris Dániel
vezérigazgató

Köbli Gyula
vezérigazgató-helyettes

Társaság neve: FHB Jelzálogbank Nyrt.
Társaság címe: 1132 Budapest, Váci út 20.
Ágazati besorolás: 6522
Beszámolási időszak: 2009.01.01. – 2009.03.31.

Telefon: (1) 452 - 9100
Telefax: (1) 452 - 9200
E-mail cím: bardosp@fhb.hu
Befektetői kapcsolattartó: Bárdos Péter

Az FHB Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság IFRS szerinti pénzügyi kimutatásai

Eredménykimutatás

(konszolidált, IFRS szerinti, nem auditált adatok 2009. március 31-re és konszolidált, IFRS szerinti, nem auditált adatok 2008. március 31-re vonatkozóan, ezer forintban)

MEGNEVEZÉS	2009. március 31.	2008. március 31.	Változás (%)
Kamatbevétel	20.182.520	17.252.500	17,0%
Kamatráfordítás	-15.441.373	-13.115.437	17,7%
Nettó kamatjövedelem	4.741.146	4.137.063	14,6%
Díj- és jutalékbevétel	438.259	503.003	-12,9%
Díj- és jutalék ráfordítás	-17.892	-34.410	-48,0%
Deviza műveletek eredménye	2.410.405	678.286	255,4%
Derivatív ügyletek valós érték változás eredménye	-1.002.554	252.372	-497,3%
Értékpapírokból származó nyereség	-178.753	7.236	-
Egyéb működési bevétel	516.567	526.055	-1,8%
Egyéb működési ráfordítás	-9.563	-58.108	-83,5%
Működési nyereség	6.897.614	6.011.497	14,8%
Értékvesztés és hitelezési veszteségek	-995.177	204.989	-585,5%
Működési költségek	-3.333.753	-2.984.344	11,7%
Adózás előtti nyereség	2.568.683	3.232.142	-20,5%
Nyereségadó	-1.116.320	-906.333	23,2%
Adózás utáni nyereség	1.452.363	2.325.809	-37,6%

Társaság neve: FHB Jelzálogbank Nyrt.
Társaság címe: 1132 Budapest, Váci út 20.
Ágazati besorolás: 6522
Beszámolási időszak: 2009.01.01. – 2009.03.31.

Telefon: (1) 452 - 9100
Telefax: (1) 452 - 9200
E-mail cím: bardosp@fhb.hu
Befektetői kapcsolattartó: Bárdos Péter

Mérleg

(konszolidált, IFRS szerinti, nem auditált adatok 2009. március 31-re és konszolidált, IFRS szerinti, nem auditált adatok 2008. március 31-re vonatkozóan, ezer forintban)

MEGNEVEZÉS	2009. március 31.	2008. március 31.	Változás (%)
Eszközők			
Készpénz	938.049	515.935	81,8%
MNB-vel szembeni követelések	743.738	459.540	61,8%
Bankközi kihelyezések	39.985.472	10.149.631	294,0%
Eladási célú értékpapírok	17.372.626	4.451.046	290,3%
Refinanszírozott jelzáloghitelek	298.591.859	313.514.942	-4,8%
Hitelek	348.429.271	287.349.301	21,3%
Derivatív ügyletek valós értéke	18.394.329	1.808.820	916,9%
Befektetési célú ingatlanok	6.704.288	2.554.422	162,5%
Tárgyi eszközök, immateriális javak	10.862.841	9.582.379	13,4%
Egyéb eszközök	4.215.618	7.025.376	-40,0%
Eszközők Összesen	746.238.091	637.411.392	17,1%
Kötelezettségek			
Bankközi felvételek	9.384.806	21.644.994	-56,6%
Jelzáloglevelek	526.588.753	512.655.538	2,7%
Kötvények	62.219.490	47.063.877	32,2%
Betétek	51.113.891	4.441.855	1.050,7%
Derivatív ügyletek valós értéke	45.633.725	10.309.159	342,7%
Tartalék járadék fizetésre	1.132.917	625.660	81,1%
Egyéb kötelezettségek	6.385.612	4.609.679	38,5%
Kötelezettségek Összesen	702.459.194	601.350.762	16,8%
Részvényesi vagyon			
Jegyzett tőke	6.600.001	6.600.001	0,0%
Visszavásárolt saját részvény	-1.199.272	-166.001	622,5%
Árszió	1.709.014	1.709.014	0,0%
Általános tartalék	3.910.150	3.285.014	19,0%
Cash-flow hedge tartalék	3.379.854	-158.245	-
Részvényopció tartalék	117.177	208.882	-43,9%
Értékesíthető pénzügyi eszközök valós érték változása	-135.495	-24.929	443,5%
Felhalmozott vagyon/(veszteség)	29.397.469	24.606.895	19,5%
Részvényesi vagyon összesen	43.778.897	36.060.631	21,4%
Kötelezettségek és Részvényesi Vagyon Összesen	746.238.091	637.411.392	17,1%

Társaság neve: FHB Jelzálogbank Nyrt.
Társaság címe: 1132 Budapest, Váci út 20.
Ágazati besorolás: 6522
Beszámolási időszak: 2009.01.01. – 2009.03.31.

Telefon: (1) 452 - 9100
Telefax: (1) 452 - 9200
E-mail cím: bardosp@fhb.hu
Befektetői kapcsolattartó: Bárdos Péter

Cash Flow

(konszolidált, IFRS szerinti, nem auditált adatok 2009. március 31-re és konszolidált, IFRS szerinti, nem auditált adatok 2008. március 31-re vonatkozóan, ezer forintban)

MEGNEVEZÉS	2009. március 31.	2008. március 31.
Üzleti tevékenység pénzforgalma		
Nettó nyereség	1.452.363	2.325.809
Nem pénzmozgások nettó eredményt módosító hatásai:		
Értékcsökkenés	425.146	377.792
Befektetési ingatlanok valós értékváltozása	-418.765	-429.566
Veszteségre képzett céltartalék	1.266.415	-129.817
Tárgyi eszköz eladáson realizált veszteség/(nyereség)	15.765	19.002
Részvényopció tartalék	31.387	26.772
Részvényjuttatás	0	0
Derivatív ügyletek hatása	6.324.696	12.723.421
Járadék kötelezettség valós értéke	27.204	240.485
Cash flow hedge tartalék	0	0
Működési eszközök változása előtti üzleti eredmény	9.124.211	15.153.899
<i>Működési eszközök (növekedése), csökkenése:</i>		
Refinanszírozott jelzáloghitelek	-11.979.347	-18.794.964
Hitelek	-22.500.692	-22.121.612
Elhatárolt kamatbevétel	0	0
Egyéb eszközök	707.838	-1.615.639
<i>Működési kötelezettségek növekedése, (csökkenése):</i>		
Betétek	17.347.426	842.766
Bankközi felvételek	-6.181.101	-4.814.284
Elhatárolt kamatkiadás	0	0
Egyéb kötelezettségek	1.689.633	-228.103
Üzleti tevékenységhez használt nettó pénzforgalom	-11.792.032	-31.577.937
Befektetési tevékenység pénzforgalma		
Eladási célú értékpapírok növekedése	907.877	17.244.551
Tárgyi eszköz eladás bevétele	0	2.019
Tárgyi eszköz vásárlás	-466.311	-335.823
Befektetési célú ingatlan vásárlás	-305.457	-617.569
Befektetési szolgáltatás	-20.112	-15
Befektetési tevékenységhez használt nettó pénzforgalma	115.997	16.293.163
Finanszírozási tevékenység pénzforgalma		
Értékesített/visszavásárolt saját részvény	-44.553	-147.130
Saját részvény korábbi éveket érintően		
Hosszúlejáratú bankhitel	1.333.200	-4.886.700
Kifizetett osztalék		
Cash-flow hedge tartalék		
Jelzáloglevél tőketörlesztés	-26.283.780	-7.516.115
Jelzáloglevél kibocsátás bevétele	46.641.050	26.388.513
Finanszírozási tevékenységből származó nettó pénzforgalom	21.645.917	13.838.568
Pénz és pénzhelyettesítők nettó növekedése	9.969.882	-1.446.206
Pénz és pénzhelyettesítők év eleji állománya	31.697.377	12.571.312
Pénz és pénzhelyettesítők periódus végi állománya	41.667.259	11.125.106
Pénz és pénzhelyettesítők összetétele:		
Készpénz	938.049	515.935
Magyar Nemzeti Bankkal szembeni követelések	743.738	459.540
90 napnál korábbi lejáratú bankközi kihelyezések	39.985.472	10.149.631
Pénz és pénzhelyettesítők periódus végi állománya	41.667.259	11.125.106
<i>Kiegészítő adatok</i>		
Kapott kamatok	19.643.729	15.448.294
Fizetett kamatok	-16.241.228	-14.060.196
Fizetett adó	-209.727	-355.986

Társaság neve: FHB Jelzálogbank Nyrt.
Társaság címe: 1132 Budapest, Váci út 20.
Ágazati besorolás: 6522
Beszámolási időszak: 2009.01.01. – 2009.03.31.

Telefon: (1) 452 - 9100
Telefax: (1) 452 - 9200
E-mail cím: bardosp@fhb.hu
Befektetői kapcsolattartó: Bárdos Péter

Részvényesi vagyon

(konszolidált, IFRS szerinti, nem auditált adatok 2009. december 31-re és konszolidált, IFRS szerinti, auditált adatok 2008. december 31-re vonatkozóan, ezer forintban)

MEGNEVEZÉS	Jegyzett tőke	Visszavásárolt saját részvény	Ázsió	Általános tartalék	Cash-flow hedge tartalék	Részvény opció tartalék	Értékesíthető pü. eszközök valós érték változása	Felhalmozott vagyon / veszteség	Részvényesi vagyon
2008. március 31.	6.600.001	-166.001	1.709.014	3.285.014	-158.245	208.882	-24.929	24.606.895	36.060.631
Átsorolás általános tartalékba				530.064				-530.064	0
Cash-flow hedge valós érték változása					1.272.600				1.272.600
Részvény visszavásárlás		-1.256.294							-1.256.294
Részvényjuttatás		267.577				-182.110		-231.398	-145.931
Részvény opció miatti tartalékképzés						59.018			59.018
Értékesíthető pü. eszköz valós érték változása							2.135		2.135
Időszaki nyereség								4.194.744	4.194.744
2008. december 31.	6.600.001	-1.154.718	1.709.014	3.815.078	1.114.355	85.790	-22.794	28.040.177	40.186.903
Átsorolás általános tartalékba				95.072				-95.072	0
Cash-flow hedge valós érték változása					2.265.499				2.265.499
Részvény visszavásárlás		-44.553							-44.553
Részvényjuttatás									0
Részvény opció miatti tartalékképzés						31.387			31.387
Értékesíthető pü. eszköz valós érték változása							-112.701		-112.701
Időszaki nyereség								1.452.363	1.452.363
2009. március 31.	6.600.001	-1.199.271	1.709.014	3.910.150	3.379.854	117.177	-135.495	29.397.468	43.778.898

Társaság neve: FHB Jelzálogbank Nyrt.
Társaság címe: 1132 Budapest, Váci út 20.
Ágazati besorolás: 6522
Beszámolási időszak: 2009.01.01. – 2009.03.31.

Telefon: (1) 452 - 9100
Telefax: (1) 452 - 9200
E-mail cím: bardosp@fhb.hu
Befektetői kapcsolattartó: Bárdos Péter

Jelzáloghitelek

(konszolidált, IFRS szerinti, nem auditált adatok 2009. március 31-re és konszolidált, IFRS szerinti, nem auditált adatok 2008. március 31-re vonatkozóan, ezer forintban)

MEGNEVEZÉS	2009. március 31.	2008. március 31.
Ingyen vásárlási hitelek	124.663.872	115.570.450
Lakásépítési hitel	51.601.441	51.598.610
Ingyen felújítási hitelek	5.100.181	4.864.144
Ingyen bővítési hitelek	11.044.883	11.890.023
Ingyen fedezete mellett nyújtott egyéb hitelek	151.732.846	100.963.386
Nem ingatlan fedezet mellett nyújtott hitelek	1.156.344	2.980
Dolgozói hitelek	2.214.044	1.795.891
Hitelek, bruttó	347.513.611	286.685.484
Ebből: lakosság részére nyújtott hitelek	323.913.289	268.551.999
egyéb adósok részére nyújtott	23.600.322	18.133.485
Veszteségekre képzett értékvesztés	-3.053.817	-874.089
Elhatárolt kamatok	1.772.338	1.079.657
Amortizált bekerülési érték	2.197.139	458.249
Hitelek, nettó	348.429.271	287.349.301

Jelzáloglevelek

(konszolidált, IFRS szerinti, nem auditált adatok 2009. március 31-re és konszolidált, IFRS szerinti, nem auditált adatok 2008. március 31-re vonatkozóan, ezer forintban)

MEGNEVEZÉS	Könyv szerinti érték	Névérték	Könyv szerinti érték	Névérték
	2009. március 31.		2008. március 31.	
Tőzsdén nem jegyzett jelzáloglevelek				
Fix kamatozású	167.866.022	167.506.790	176.606.060	176.331.750
Változó kamatozású	79.332.816	58.231.090	81.453.037	80.696.500
Fix kamatozású	133.024.144	141.322.480	164.565.264	146.127.290
Változó kamatozású	134.571.704	136.933.655	75.719.025	74.619.680
Elhatárolt kamatok	11.794.065		14.312.152	
Összesen	526.588.752	503.994.015	512.655.538	477.775.220

Társaság neve: FHB Jelzálogbank Nyrt.
Társaság címe: 1132 Budapest, Váci út 20.
Ágazati besorolás: 6522
Beszámolási időszak: 2009.01.01. - 2009.03.31.

Telefon: (1) 452 - 9100
Telefax: (1) 452 - 9200
E-mail cím: bardosp@fhb.hu
Befektetői kapcsolattartó: Bárdos Péter

A RÉSZVÉNYSTRUKTÚRÁHOZ, A TULAJDONOSI KÖRHÖZ KAPCSOLÓDÓ ADATLAPOK

RS1. Tulajdonosi struktúra, a részesedés és szavazati arány mértéke

Tulajdonosi kör megnevezése	Teljes alaptőke						Bevezetett sorozat ¹					
	Tárgyév elején			Időszak végén			Tárgyév elején			Időszak végén		
	(2009.01.01.)			(2009.03.31.)			(2009.01.01.)			(2009.03.31.)		
	% ²	% ³	Db	% ²	% ³	Db	% ²	% ³	Db	% ²	% ³	Db
Belföldi intézményi/társaság	51,18	52,18	33.778.013	41,90	42,78	27.659.989	49,12	44,26	28.492.313	38,58	34,69	22.374.289
Külföldi intézményi/társaság	41,19	42,00	27.184.214	49,39	50,42	32.599.721	46,87	42,00	27.184.214	56,21	50,54	32.599.721
Belföldi magánszemély	1,44	1,47	948.957	2,33	2,38	1.535.541	1,64	1,47	948.957	2,65	2,41	1.535.541
Külföldi magánszemély	0,00	0,00	2.000	0,02	0,02	13.115	0,00	0,00	2.000	0,02	0,03	13.115
Munkavállalók, vezető tisztségviselők	0,15	0,16	101.055	0,19	0,20	127.263	0,17	0,16	101.055	0,22	0,21	127.263
Saját tulajdon	1,93	0,00	1.270.511	2,05	0,00	1.350.081	2,19	0,00	1.270.511	2,33	0,00	1.350.081
Államháztartás részét képező Tulajdonos ⁴	4,11	4,19	2.715.260	4,11	4,20	2.714.300	0,00	0,00	960	0,00	0,00	0
Nemzetközi Fejlesztési Intézmények ⁵	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0
Egyéb	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0
ÖSSZESEN	100,00	100,00	66.000.010	100,00	100,00	66.000.010	100,00	87,88	58.000.010	100,00	87,88	58.000.010

¹Ha a bevezetett sorozat megegyezik a teljes alaptőkével, ennek feltüntetése mellett nem szükséges kitölteni. Ha több sorozat van bevezetve a Tőzsdére, minden sorozat esetén meg kell adni a tulajdonosi struktúrát.

²Tulajdoni hányad

³A Kibocsátó közgyűlésén a döntéshozatalban való részvétel lehetőségét biztosító szavazati jog. Ha a tulajdoni hányad és a szavazati jog megegyezik, csak a tulajdoni hányad oszlopát kell kitölteni és benyújtani/közzétenni a tény feltüntetése mellett!

⁴Pl.: MNV Zrt., TB, Önkormányzat, 100%-os állami tulajdonban álló vállalatok stb.

⁵Pl.: EBRD, EIB, stb.

A teljes alaptőke esetében a tulajdoni hányad megegyezik a szavazati aránnyal.

RS2. A saját tulajdonban lévő részvények (db) mennyiségének alakulása a tárgyévben

	Január 1.		Április 23.	
	db	%	db	%
Társasági szinten	1.270.511	2,19	1.350.081	2,04
Leányvállalatok	0	0,00		
Mindösszesen	1.270.511	2,19	1.350.081	2,04

Társaság neve: FHB Jelzálogbank Nyrt.
Társaság címe: 1132 Budapest, Váci út 20.
Ágazati besorolás: 6522
Beszámolási időszak: 2009.01.01. - 2009.03.31.

Telefon: (1) 452 - 9100
Telefax: (1) 452 - 9200
E-mail cím: bardosp@fhb.hu
Befektetői kapcsolattartó: Bárdos Péter

RS3/1. Az 5%-nál nagyobb tulajdonosok felsorolása, bemutatása (az időszak végén) a bevezetett sorozatra vonatkozóan

Név	Letétkezelő	Mennyiség (db)	Részesedés (%)	Szavazati jog (%)
VCP Finanz Holding Kft.	nem	6.500.000	11,21	9,85
A64 Vagyonkezelő Kft.	nem	6.437.598	11,10	9,75
Silvermist Estate SA	nem	6.303.545	10,87	9,55
HSBC BANK PLC	nem	6.270.635	10,81	9,50
Citibank Letétkezelő	igen	4.531.198	7,81	6,87
Clearstream Letétkezelő	igen	4.218.004	7,27	6,39
RZB Austria	igen	4.049.790	6,98	6,14
Összesen		38.310.770	66,05	58,05

RS3/2. Az 5%-nál nagyobb Tulajdonosok felsorolása, bemutatása (az időszak végén) a teljes alaptőkére vonatkozóan

Név	Letétkezelő	Mennyiség (db)	Részesedés (%)	Szavazati jog (%)
VCP Finanz Holding Kft.	nem	6.500.000	9,85	9,85
Allianz Hungária Biztosító ZRt.	nem	6.438.105	9,75	9,75
A64 Vagyonkezelő Kft.	nem	6.437.598	9,75	9,75
Silvermist Estate SA	nem	6.303.545	9,55	9,55
HSBC BANK PLC	nem	6.270.635	9,50	9,50
Citibank Letétkezelő	igen	4.531.198	6,87	6,87
Clearstream Letétkezelő	igen	4.218.004	6,39	6,39
RZB Austria	igen	4.049.790	6,14	6,14
Összesen		44.748.875	67,80	67,80

Társaság neve: FHB Jelzálogbank Nyrt.
Társaság címe: 1132 Budapest, Váci út 20.
Ágazati besorolás: 6522
Beszámolási időszak: 2009.01.01. – 2009.03.31.

Telefon: (1) 452 - 9100
Telefax: (1) 452 - 9200
E-mail cím: bardosp@fhb.hu
Befektetői kapcsolattartó: Bárdos Péter

A KIBOCSÁTÓ SZERVEZETÉHEZ, MŰKÖDÉSÉHEZ KAPCSOLÓDÓ ADATLAPOK

TSZ2. Teljes munkaidőben foglalkoztatottak számának alakulása (fő)

	Tárgyév eleje (2009. január 1.)	Tárgyidőszak vége (2009. március 31.)
Bank	81	66
Konzolidált	582	507

TSZ3. Vezető állású személyek, és a Kibocsátó működését befolyásoló (stratégiai) alkalmazottak

Jelleg ¹	Név	Beosztás	Megbízás kezdete	Megbízás vége / megszűnése	Saját részvény tulajdon (db)
IT	Dr. Spéder Zoltán	Elnök	2008.04.29	2013.04.29	0
IT	Somkúti István	Tag	2008.04.29	2013.04.29	0
IT	Dr. Borsányi Gábor	Tag	2008.04.29	2013.04.29	14.000
IT	Dr. Salamon Károly	Tag	2008.04.29	2013.04.29	6.000
IT	Gyuris Dániel	Tag, vezérigazgató	2008.04.29	2013.04.29	16.000
IT	Harmati László	Tag, vezérigazgató-helyettes	2008.04.29	2013.04.29	16.192
IT	Dr. Vági Márton	Tag	2008.04.29	2013.04.29	0
IT	Dr. Christian Rienert	Tag	2008.04.29	2013.04.29	0
FB	Somfai Róbert	Elnök	2008.04.29	2013.04.29	5.000
FB	Winkler Ágnes	Tag	2002.07.26	2012.04.27	0
FB	Kék Mónika (*)	Tag	2005.05.05	2010.05.05	0
FB	Molnár Kata Orsolya	Tag	2005.05.05	2010.05.05	0
FB	Dr. Landgraf Erik	Tag	2006.05.02	2011.05.02	6.609
FB	Lantos Csaba	Tag	2009.04.28	2014.04.28	0
FB	Nguyen Hoang Viet	Tag	2006.05.02	2011.05.02	5 245
SP	Köbli Gyula	Vezérigazgató-helyettes	2008.11.01	határozatlan	0
SP	Foltányi Tamás	Vezérigazgató-helyettes	2005.11.07	határozatlan	12.000
Saját részvény tulajdon (db) Ö S S Z E S E N:					81.046

¹ Stratégiai pozícióban lévő alkalmazott (SP), Igazgatósági tag (IT), FB tag (FB)

(*) 2009. április 28-i Közgyűlésen lemondott tagságáról.

Társaság neve: FHB Jelzálogbank Nyrt.
Társaság címe: 1132 Budapest, Váci út 20.
Ágazati besorolás: 6522
Beszámolási időszak: 2009.01.01. - 2009.03.31.

Telefon: (1) 452 - 9100
Telefax: (1) 452 - 9200
E-mail cím: bardosp@fhb.hu
Befektetői kapcsolattartó: Bárdos Péter

TÁJÉKOZTATÁSOK ÉS KÖZZÉTÉTELEK 2009 I. NEGYEDÉVBEN

Az FHB Bankcsoportnál a tárgyidőszakban közreadott főbb tájékoztatások és közzétételek az alábbi csoportokba sorolhatók:

- A Bankcsoport működéséhez kapcsolódó események (banki hirdetések, üzletszabályzat változása)
- Gyorsjelentések, éves jelentések közzététele
- Jelzáloglevelekhez kapcsolódó tájékoztatások (jelzáloglevél kibocsátás és visszavásárlás, magyar és nemzetközi jelzáloglevél-kibocsátási program frissítése, jelzáloglevelek és fedezeteinek értéke)
- Tulajdonosi bejelentések, értesítés FHB részvénytranzakciókról
- Moody's minősítés
- Közgyűlési előterjesztések és közgyűlési meghívó, és határozatok
- Az FHB Nyrt. konszolidációs körébe tartozó egyes társaságokat érintő tulajdonosi döntések (FHB Kereskedelmi Bank alaptőke emelése)
- Vezető állású személyek körében történt változások

Az FHB által közzétett tájékoztatások elérhetők az alábbi helyeken:

www.bet.hu
www.kozzetetelek.hu
www.fhb.hu