



**Az FHB Jelzálogbank Nyilvánosan
Működő Részvénytársaság
2009. évi féléves jelentés**

Budapest, 2009. augusztus 12.

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

Az FHB Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság 2009. I. féléves jelentése a Nemzetközi Beszámoló Készítési Szabványok (IFRS) előírásai szerint összeállított konszolidált mérleg és eredménykimutatás adatain alapul. A Bankcsoport tevékenységének elemzését a 2008. június 30-i auditált, a 2008. december 31-i auditált, valamint a 2009. június 30-i nem auditált adatok alapján végezte el.

I. Az elmúlt időszak tevékenységének és eseményeinek összefoglalója

A **2009. június 30-i konszolidált adózás előtti eredmény meghaladja az 5,8 milliárd forintot**, amely 17,6%-kal magasabb a 2008. június 30-i (5,0 milliárd Ft) adózás előtti eredményénél. A swap tranzakciók valós érték változása nélkül számított adózás előtti eredmény 2009 első félévében 7,8 milliárd forintot ért el, 2008 azonos időszakához képest az eredmény 61,3%-kal magasabb.

Az **átlagos nettó kamatmarzs** a 2008. június 30-i 2,69%-ról az elmúlt egy év alatt 36 bázisponttal 3,05%-ra nőtt. Az elmúlt félévben a kamatmarzs bővülése 52 bázispont volt.

A **konszolidált mérlegfőösszeg egy év alatt 630,7 milliárd forintról 817,5 milliárd forintra, 29,6%-kal emelkedett**, a 2009 első féléves emelkedés 18,6%-ot tett ki.

A Bankcsoport bankjáradék nélkül számolt **költséghatékonysági mutatója 41,3%-ra** javult a 2008. félévi 49,8%-ról, és a 2008. év végi 51,7%-nál is kedvezőbb.

A **részvényesi vagyon 2009. június 30-i értéke, 24,1%-os éves növekedés** eredményeképpen elérte a **45,0 milliárd forintot**.

Az **adózott eredmény** 2009 első félévében 4,1 milliárd forint volt, mely az előző év azonos időszakához képest 17,2%-kal magasabb.

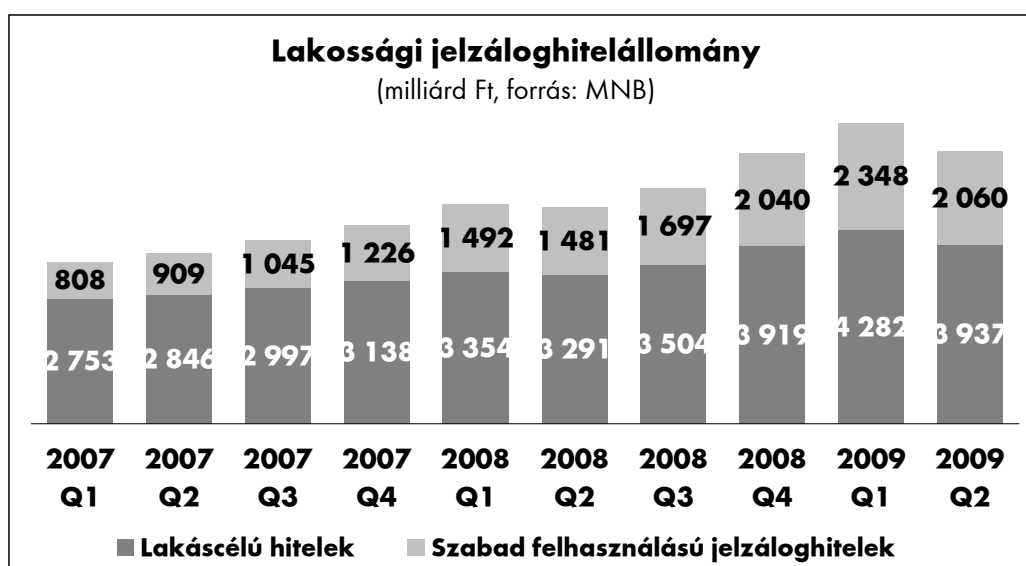
Lakossági jelzáloghitel-piac

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 forint, illetve euró alapon történik.

A lakossági jelzáloghitelek állománya 2009. június 30-án 5.996,4 milliárd forintot tett ki a Magyar Nemzeti Bank által közzétett adatok szerint. Ez az állomány – a devizaárfolyamok változásának köszönhetően az előző negyedév végi állománytól 633,9 milliárd forinttal (9,6%-kal) maradt el, míg az egy évvel ezelőtti állományt 1.223,9 milliárd forinttal (25,6%-kal) haladta meg. Ez az éves állománynövekedés tömegében mérve nagyobb volumenű, mint a 2008. júniusig mért 1.017,3 milliárd forintos éves emelkedés. A devizaárfolyamok változásának hatását figyelmen kívül hagyva a lakossági jelzáloghitel-állomány (2009. június 30-i árfolyamon) az előző negyedévhez képest 7,4 milliárd forintos (azaz 0,12%-os) csökkenést mutat, ugyanakkor 570,8 milliárd forinttal, 10,5%-kal növekedett egy év távlatában.

Az erőteljes devizaárfolyam változások miatt a devizahitelek állománya 630,1 milliárd forinttal csökkent 2009. március végéhez képest. Az éves állománynövekedés továbbra is a devizahitelek növekvő kihelyezési ütemének köszönhető, ugyanis a nem forintban kihelyezett hitelek állománya 1.305,3 milliárd forinttal bővült egy év alatt (2008. június 30-ig az éves növekmény: 1.160,8 milliárd forint).

A forintalapú hitelek állománya mind az éves, mind a negyedéves időszakra vetítve csökkent, 81,4 illetve 3,8 milliárd forinttal. Az első negyedév végén a 4.441,7 milliárd forintos, devizában fennálló jelzáloghitelek aránya a teljes lakossági jelzáloghitel portfólión belül 74,1%-ot tett ki, mellyel szemben a forinthitelek 1.554,7 milliárd forintos, 2009-ben stagnáló állománya állt. A növekedés intenzitását jelzi, hogy egy évvel ezelőtt a devizahitelek aránya 65,7% volt.



A háztartások lakáscélú hiteleinek állománya 8,1%-kal csökkent az utóbbi negyedévben, amely 345 milliárd forintnak felel meg, korrigálva 2009 első negyedévben bekövetkezett erőteljes árfolyam erősödés állományt növelő 363,1 milliárd Ft-os hatását. Az éves növekedés (645,4 milliárd Ft) 45%-kal felülmúlta a 2008-ban mért 444,9 milliárd forintos bővülést. Az átlagos havi növekedés 2009 első félévében – nagy szóródás mellett – 3,0 milliárd forintot tett ki.

A devizahitel állomány 1.305,3 milliárd Ft-os növekedését egy éves időtávon a szabad felhasználású jelzáloghitelek állományának lassuló növekedése már csak részben biztosította. Míg 2008 júniusának végén az 1.448 milliárd forintos devizában felvett szabadfelhasználású jelzáloghitel állomány az összes devizában felvett lakossági jelzáloghitel állomány 46,2%-át tette ki, addig a tárgyidőszak végére az arány 45,5%-ra csökkent.

Az eltelt egy év alatt a lakossági hitelállomány növekedéséből a szabad felhasználású jelzáloghitelek 47,3%-kal részesedtek.

A háztartásoknak nyújtott szabad felhasználású hitelek növekedése 2008 első félévében 20,8%-ot tett ki, 2009 első félévében pedig már csak 1,0% volt. Éves szinten a növekmény 39,1%-ot ért el. Az átlagos havi növekedés a 2008. során 67,8 milliárd forint, 2009 első félévében minimális, mindössze 3,2 milliárd forint volt. 2009 júniusának végén a szabad felhasználású jelzáloghitelek állományának 98,1%-át devizahitelek tették ki, az összes hitel állománya 2.059,8 milliárd forint volt. A szabad felhasználású jelzáloghitelek a háztartások fogyasztási hitelállományának 67,2%-át tették ki 2009. június 30-án, szemben az egy évvel ezelőtti 62,2%-os aránnyal.

Saját hitelezés

A saját értékesítésű hitelek nettó állománya 329,2 milliárd forint volt a tárgyidőszak végén, amely 2009. március 31-hez (348,4 milliárd Ft) képest 5,5%-os növekedést jelent, míg az éves növekmény 2008. június 30-hoz képest 16,5%-ot tett ki.

A Bankcsoport által értékesített hiteltermékek állományi összetétele nem változott jelentősen sem 2008. június 30, sem 2008. december 31. óta. A lakossági hitelek aránya az összes hitelen belül továbbra is domináns, 90% feletti, bár, a vállalati hitelek aránya a magasabb üzleti aktivitásból fakadóan, fokozatos emelkedést mutat. A fennálló állomány 57,3%-a devizában kihelyezett hitelekből áll 2009. június 30-án, amely megegyezik a 2008. év végi aránnyal, illetve kissé magasabb a 2008. június végi 47,6%-nál.

A lakossági hitelek állománya 13,4%-kal (35,7 milliárd forinttal) nőtt előző év júniusához képest, azonban 2008. év végéhez képest az állomány 1,3%-kal csökkent. A növekedésből a CEC akvizíció hatása 4,5 milliárd forintot tett ki. A lakossági hiteleken belül az állományi összetételt tekintve, a lakáshitelek állnak az első helyen, 61,5%-os aránnyal. A szabad felhasználású hitelek 36,4%-át teszik ki a lakossági hitelportfoliónak. Egy évvel korábban ez az arány 67,5%, illetve 30,6% volt, míg 2008. december végén 61,3%, illetve 36,8%-ban oszlott meg az állomány a két domináns hiteltermék csoport között.

A vállalati hitelezés 2009-ben erősödésnek indult, ennek eredményeként a vállalati hitelek állománya a 2008. június 30-i 16,5 milliárd forintról egy év alatt 26,2 milliárd forintra bővült, s

2008 végéhez képest is 5,9 milliárd forintos növekedést produkált. A növekmény egyrészt a KKV üzletágnak köszönhető, ahol a kihelyezett hitelek állománya elérte a 3,5 milliárd forintot 2009. június 30-án, másrészt a CEC akvizíció eredményeképpen a hitelállomány 2,4 milliárd forinttal növekedett. A lakásépítési projekthitelek állományi növekedése fél év alatt meghaladta az 1,1 milliárd forintot, míg a kereskedelmi ingatlan finanszírozási hitelek 900 millió forinttal csökkentek.

Az időskori jelzálogkölcson termék állománya 2,0 milliárd forintot tett ki 2009. június 30-án, egy év alatt 0,8 milliárd forinttal bővülve. 2008. december végéhez képest a növekmény 190 millió forint. A devizában (euróban) fennálló állomány 101 millió forint, mindössze 5%-át teszi ki a teljes állománynak.

Refinanszírozás

A refinanszírozott hitelek állománya 2009. június 30-ra az egy évvel ezelőttihez képest 4,9%-kal, azaz 14,1 milliárd forinttal 273,2 milliárd forintra csökkent. A 2008. december 31-i állományhoz (286,6 milliárd forint) képest 13,4 milliárd forinttal, azaz 4,7%-kal csökkent az állomány. A Bank 2009 második negyedéve folyamán 0,7 milliárd forint összegű új hitelkihelyezéssel növelte refinanszírozott hitelállományát az FHB Kereskedelmi Bankon kívüli partnerektől.

Az FHB Kereskedelmi Bank Zrt.-vel kötött együttműködésnek megfelelően a bankcsoporton belüli refinanszírozási ügyletek állománynövekedése 2009 első félévében 3,9 milliárd forintot tett ki, így az állomány 2009. június 30-án elérte a 85,0 milliárd forintot.

FHB Kereskedelmi Bank Zrt.

A Kereskedelmi Bank – bankcsoport tagoknak nyújtott hitelek nélküli – nettó hitelállománya meghaladta a 101 milliárd forintot, így közel megkétszereződött az eltelt egy év alatt. A 2008. december 31-i állományhoz képest a növekmény 3 milliárd forint, amely főleg a vállalati hitelek állománynövekedéséből származik. A lakossági hitelállomány közel 1,0 milliárd forinttal csökkent az elmúlt fél év alatt.

A lakossági hiteleken belül az állomány jelentős része, 70,1 milliárd forint a szabad felhasználású hitelekből származik, aránya stabilan 72-73%-on áll a vizsgált időszakban. A vállalati hitelállomány meghaladta a 19 milliárd forintot 2008. június végén, aránya a teljes hitelállományon belül megduplázódott egy év alatt és elérte a 4,6%-ot. A növekmény elsősorban a KKV üzletág teljesítményén alapult.

A lakossági bankszámlák száma 2009. június végére meghaladta a 33,5 ezer darabot, amely az előző év végi állománynál 10,0%-kal magasabb, a 2008. június végének pedig kétszerese. A lakossági és a vállalati betétek állománya 2008 év végéhez képest 19,5%-kal magasabb, a Bankcsoport mérlegén belüli arány egyéb mérlegtételek változása miatt nem változott, 4,8%-ot tesz ki, míg 2008. december végén 4,9% volt. A 2009 első félévében kiadott új bankkártyák száma elérte a 3.400 darabot, így 2009. június végén a bankkártyák száma meghaladta a 20 ezer darabot.

Az FHB Jelzálogbank Nyrt. Igazgatóságának tagjai 2009. május 28-i döntésükkel elhatározták, hogy az FHB Szolgáltató Zrt. által tulajdonolt részvényeket megvásárolja, ezáltal a Bank egyedüli

tulajdonosa lesz. A Fővárosi Bíróság, mint Cégbíróság a változást 2009. május 28-i hatállyal bejegyezte.

FHB Életjáradék Zrt.

Az Életjáradék Zrt. két terméket értékesít időskori ügyfelek részére, az életjáradék terméket az FHB Életjáradék Zrt. közvetlenül értékesíti, míg a jelzálogjáradék jelzálogbanki termék, tehát a megkötött szerződések az FHB Jelzálogbank Nyrt. mérlegébe kerülnek közvetlenül. Az FHB Életjáradék 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. június 30-ig összesen 7,4 milliárd forint mögöttes ingatlanértékű életjáradéki szerződés került megkötésre, ebből 2009 első félévére 1,5 milliárd forint jutott. Ez az összeg a 2008 első félévi 2,4 milliárd forintnyi szerződés értékénél 37,4%-kal alacsonyabb. A termékek bevezetése óta összesen 2,4 milliárd forint, 2009-ben 0,4 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.

Central European Credit Zrt.

A CEC Zrt. 2009 áprilisában került az FHB Bankcsoport 100%-os tulajdonába. A CEC Zrt. kizárólag fedezeti alapon nyújt jelzálog finanszírozású termékeket (szabad-felhasználás, vásárlás- és refinanszírozási célra) magán és jogi személyek számára. A CEC Zrt. az FHB Bankcsoport részeként a bankcsoport tagjaival együttműködve a továbbiakban is a prémium kategóriájú ingatlanok finanszírozási piacán végzi tevékenységét.

Jelzáloglevél-kibocsátás, finanszírozás

A nemzetközi pénz- és tőkepiaci válság erősen érezte hatását 2009. első félévében. A magyar állampapírpiacra 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 került. Ezzel csökkent a közel egy év múlva lejáráó sorozatok össznévértéke.

2009. első negyedében a Jelzálogbank bruttó forrásbevonása közel 5,4 milliárd forint volt. Az első negyedévben három sorozatból közel 15 milliárd forint járt le, a visszavásárlások össznévértéke 11,1 milliárd forintot tett ki.

Áprilisban és májusban az FHB Jelzálogbank új kibocsátással nem jelent meg sem a hazai, sem a nemzetközi tőkepiacon. A bankcsoport az aktív eszköz forrás management keretében áprilisban összesen több mint 6 milliárd, májusban pedig közel 7 milliárd forint össznévértékben vásárolt vissza forintban és euróban denominált értékpapíraiból.

Április végén került sor az FHB EMTN programjának megújítására, a luxemburgi felügyelet (CSSF) jóváhagyta a programot, amelynek érvénye 2010. április 24-ig tart.

Júniusban a javuló magyar és nemzetközi tőkepiaci körülményeket kihasználva az FHB is aktívabbá vált: három kibocsátást és egy visszavásárlást szervezett. A frissen megújult EMTN program alapján az FHB 50 millió euró össznévértékben bocsátott ki jelzáloglevelet, amelyet egy banki partnerén keresztül az ECB-nél rövid távú repo-ba helyezett. A hazai program alapján a Bank a kibocsátással egyidőben visszavásárlási aukciót is rendezett, mindkét aukció igen sikeres volt. A jelzálogleveleken kívül júniusban az FHB megszervezett egy 15 milliárd forintos kötvénykibocsátást és egy visszavásárlást.

A második negyedében összesen több mint 45 milliárd forint új forrást vont be a Jelzálogbank jelzáloglevelek és kötvények forgalomba hozatala révén. A bankcsoport közel 23,4 milliárd forint értékben vásárolt vissza kötvényeket és jelzálogleveleket, az FHB Jelzálogbank Nyrt. kinnlevősége ez idő alatt összesen 12,4 milliárd forinttal csökkent 2009. április eleje és június vége között, így a nettó forrásbevonás 32,6 milliárd forint körül mozgott.

2009. első felében a Jelzálogbank bruttó forrásbevonása közel 50,7 milliárd forint volt. Az első hat hónapban három sorozatból közel 15 milliárd járt le, a visszavásárlások össznévértéke 34,5 milliárd forintra rúgott.

Jogszabályi környezet változása

A 2009. első félévében 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 kíván nyújtani, készfizető kezesség formájában.

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 szerezhethet.

2009. évi XLI. törvény a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény betétbiztosítást érintő módosításáról

A törvénymódosítás célja a betétbiztosítási rendszerekről szóló 94/19/EK irányelvnek a fedezeti szint és a kifizetési határidő tekintetében történő módosításáról szóló 2009/14/EK irányelv átültetése. A betétesek bizalmának erősítése érdekében jelentősen csökkenti a kártalanítás kifizetésére vonatkozó határidőt és a gyors kifizetés érdekében egyszerűsíti a kártalanítás folyamatát.

2009. évi LI. törvény a csődeljárásról és a felszámolási eljárásról szóló 1991. évi XLIX. törvény, valamint az azzal összefüggő egyes törvények módosításáról

A törvény korszerűsíti a Csődtörvényt, egyszerűsíti, gyorsítja, és ésszerűsíti a szabályozást, továbbá olyan új jogintézményeket vezet be, amely igazodik a jelenlegi gazdasági helyzethez, egyrészt gazdaságosabbá teszi az eljárásokat, másrészt a visszaélészerű magatartások vonatkozásában új szankciókat vezet be.

Szervezeti változások és a létszám alakulása

Létszám

A konszolidált, teljes munkaidős létszám 2009. június 30-án 520,6 fő volt, amely a 2008. december végi 581,2 főhöz képest 61 fővel csökkent, a 2008. június végi 564,5 főhöz képest pedig 7,8%-os csökkenést jelent. A 2009. június 30-i fióki létszám 144,2 fő volt (2008 végén 168,5 fő), míg a központban 376,4 fő dolgozott (2008 végén 413 fő). A fióki létszám teljes egészében a Kereskedelmi Bank alkalmazásában állt. Az egyes társaságok létszáma 2009. június 30-án a következő volt: FHB Jelzálogbank Nyrt. 70,7 fő, FHB Kereskedelmi Bank Zrt. 266,3 fő, FHB Szolgáltató Zrt. 154,6 fő, FHB Éleljáradék Zrt. 11,3 fő, FHB Ingatlan Zrt. 11 fő, a CEC Magyarország Zrt 6,7 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. A Felügyelő Bizottság a 2009. június 15-én tartott ülésén Lantos Csabát elnöknek választotta. Az ehhez szükséges engedélyt a PSZÁF 2009. július 8-án kiadta.

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

A Nemzetközi Beszámoló Készítési Szabványok alapján **a konszolidált mérlegfőösszeg egy év alatt 630,7 milliárd forintról 817,5 milliárd forintra, 29,6%-kal emelkedett**, amelyet egyrészt a jelzáloghitel-állomány növekedése, másrészt az állami hitelfelvétel generált.

A **részvényesi vagyon az elmúlt évben** - túlnyomórészt a nyereségből felhalmozott vagyon emelkedésével - **24,1%-kal növekedett** és 2009. június végére elérte a **45,0 milliárd forintot**.

Az **adózás előtti eredmény 2009. június 30-án 5,8 milliárd forintot** tett ki (ebből swap hatás: -2,0 milliárd forint), az előző év azonos időpontjához képest 17,6%-kal magasabb. Az **adózott nyereség 4,1 milliárd forint**.

A swap hatás nélküli **adózás előtti eredmény 2009. június 30-án 7,8 milliárd forintot** tett ki, az előző év azonos időpontjához képest 61,3%-kal magasabb. A swap hatás nélküli **adózott nyereség 5,7 milliárd forint**.

Fontosabb pénzügyi mutatószámok	Konzolidált adatok IFRS szerint		
	2008. jún. 30.	2009. jún. 30.	2009. jún. 30. / 2008. jún. 30.
Mérlegfőösszeg (millió Ft)	630.738	817.455	29,6%
Hitelállomány (millió Ft)	570.001	602.422	5,7%
Jelzáloglevelek könyv szerinti értéke (millió Ft)	467.649	485.077	3,7%
Kibocsátott kötvények könyv szerinti értéke (millió Ft)	61.735	57.165	-7,4%
Részvényesi vagyon (millió Ft)	36.301	45.054	24,1%
Adózás előtti eredmény (millió Ft)	4.954	5.828	17,6%
Adózás utáni eredmény (millió Ft)	3.460	4.055	17,2%
Átlagos nettó kamatrés (NIM)	2,69%	3,05%	36 bp
EPS (Ft)	106	124	16,9%
P/E (részvényárfolyam/EPS)	10,66	6,09	-42,8%
P/BV (részvényárfolyam/saját tőke/részvények száma)	2,05	1,11	-45,9%
ROAA (átlagos eszközarányos megtérülés)	1,1%	1,1%	-1,1%
ROAE (átlagos saját tőke arányos megtérülés)	20,0%	20,3%	1,6%

¹ IFRS szerinti konszolidált adatok

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

Eredményszerkezet²

Adatok millió forintban

MEGNEVEZÉS	2008. II. n.év (IV-VI. hó)	2009. I. n.év (I-III. hó)	2009. II. n.év (IV-VI. hó)	Változás 2009. II. / 2008. II.	Változás 2009. II. / 2009. I.
Nettó kamatjövedelem	4.102	4.741	6.355	54,9%	34,0%
Nettó díj- és jutalékkülönbözet	424	420	373	-12,1%	-11,4
Pénzügyi műveletek nettó eredménye	172	1.229	1.268	637,6%	3,1%
Egyéb eredmény	556	507	178	-67,9%	-64,8
Bruttó pénzügyi eredmény	5.253	6.897	8.174	55,6%	18,5
Működési költségek	-3.090	-3.334	-3.326	7,6%	-0,2%
Nettó pénzügyi eredmény	2.163	3.563	4.848	124,1%	36,0%
Értékvesztés és hitelezési veszteségek	-441	-995	-1.589	259,9%	59,6%
Adózás előtti eredmény	1.723	2.568	3.259	89,3%	26,9%
Adófizetési kötelezettség	-588	-1.116	-656	11,6%	-41,2%
Adózott eredmény	1.134	1.452	2.603	129,5%	79,2%
Swap hatás nélküli adózás előtti eredmény	1.872	3.571	4.253	127,2%	19,1%
Swap hatás nélküli adózott eredmény	1.254	2.254	3.398	171,0%	50,7%

A Bank 2009 második negyedévében **2,6 milliárd forintnyi konszolidált, IFRS szerinti adózott eredményt** ért el, amely a 2009. első negyedév időszakai nyereségénél 79,2%-kal kedvezőbb, a 2008. év hasonló időszakának eredményét pedig 129,5%-kal múlja felül. A 2009 második negyedéves **adózás előtti eredmény 3,3 milliárd forintot tett ki.**

Az adófizetési kötelezettség összege jelentősen alacsonyabb 2009 második negyedévében a megelőző negyedévinél. A változás túlnyomó része a halasztott adó változásából ered. A halasztott adó eredményre gyakorolt hatása a második negyedév folyamán pozitív irányba fordult, köszönhetően egyrészt annak, hogy a 2009. évi adótörvény változások hatásaként a Bankcsoport már minden tagja a tárgyévi veszteségét tovább viheti a következő évekre adóalap csökkentő tényezőként, másrészt a halasztott adó fizetési kötelezettség számításánál alkalmazott adókulcs a 2010-ben várható 19%-os mértékkal került meghatározásra.

A swap hatás nélkül számított adózott eredmény 2009. második negyedévében 3,4 milliárd forint volt, mely az előző év azonos időszakához képest 171,0%-al, a 2009. első negyedévi eredményhez képest 50,7%-kal kedvezőbb.

² IFRS szerinti konszolidált, nem auditált adatok 2009. március 31-re és 2009. június 30-ra vonatkozóan, és IFRS szerinti konszolidált, auditált adatok 2008. június 30-ra vonatkozóan

Adatok millió forintban

MEGNEVEZÉS	2008. I. félév	2009. I. félév	Változás 2009 / 2008
Nettó kamatjövedelem	8.239	11.096	34,7%
Nettó díj- és jutalékkülönbözlet	892	793	-11,1%
Pénzügyi műveletek nettó eredménye	1.110	2.497	125,0%
Egyéb eredmény	1.024	685	-33,0%
Bruttó pénzügyi eredmény	11.264	15.071	33,8%
Működési költségek	-6.074	-6.660	9,6%
Nettó pénzügyi eredmény	5.190	8.412	62,1%
Értékvesztés és hitelezési veszteségek	-236	-2.584	992,6%
Adózás előtti eredmény	4.954	5.828	17,6%
Adófizetési kötelezettség	-1.494	-1.772	18,6%
Adózott eredmény	3.460	4.055	17,2%
Swap hatás nélküli adózás előtti eredmény	4.852	7.824	61,3%
Swap hatás nélküli adózott eredmény	3.378	5.653	67,3%

A 2009 első félévi **konzolidált, IFRS szerinti adózott eredmény meghaladta a 4,0 milliárd forintot**, amely így a 2008. első félévi nyereségnél 17,2%-kal magasabb. Az **adózás előtti eredmény 5,8 milliárd forintot** tett ki, amely 17,6%-kal kedvezőbb a 2008. félévi eredményénél. A fedezeti célú swap tranzakciók nélkül számított, adózott eredmény 5,7 milliárd forint 2009-ben, míg 2008. június 30-án az érték 3,4 milliárd forint volt.

Nettó kamatbevétel

A 2009 második negyedévében realizált 6,4 milliárd forint nettó kamatbevétel 54,9%-kal haladta meg az előző év azonos időszakának teljesítményét (4,1 milliárd forint), valamint az előző negyedéves nettó kamatbevételénél is 34,0%-kal magasabb. Az egyenleg 20,1 milliárd forintos kamatbevétel (a 2008. második negyedévinél 16,5%-kal magasabb, a 2009. első negyedévinél 0,5%-kal alacsonyabb) és 13,7 milliárd forintos kamatráfordítás (a 2008. második negyedévinél 4,5%-kal magasabb, a 2009. első negyedévinél 11,0%-kal alacsonyabb) összegéből adódott.

A 2009. első félévi nettó kamatbevétel összege 11,1 milliárd forintot tett ki, mely 34,7%-kal haladta meg a 2008. első féléves nettó kamateredményt (8,2 milliárd forint). A nettó kamatbevétel egyenlege 40,3 milliárd forintos kamatbevételből (2008 első félévben 34,5 milliárd forint, a növekmény 16,7%), valamint 29,2 milliárd forintos kamatráfordításból (2008-ban 26,3 milliárd forint, a növekmény 11,1%) adódott.

A 2009 első negyedévi kamatbevételnek 41,7%-át a saját folyósítású hitelek utáni (2009 első negyedévben 41,6%-át, 2008 azonos időszakában 41,3%-át), 28,6%-át a refinanszírozott hitelek utáni kamatbevételek adták (2009 első negyedévben 28,6%-át, 2008 azonos időszakában 33,2%-át). A bankközi kihelyezésekből és értékpapírokból származó kamatbevétel aránya – köszönhetően a megnövekedett értékpapír állománynak – együttesen 12,6%-ot képviselt (2009 első negyedévében 3,1%-ot, 2008 azonos időszakában 3,6%-ot), míg a derivatív ügyletekhez kapcsolódó kamatbevételek 17,1%-ot tettek ki az összes kamatbevételből (2009 első negyedévben 26,7%-át, 2008 azonos időszakában 21,8%-ot).

A féléves összetételt tekintve a kamatbevételének 41,6%-át a saját folyósítású hitelek utáni (2008 első féléve során 41,9% volt az arányuk), 28,6%-át a refinanszírozott hitelek utáni kamatbevételek adták (míg egy éve 33,7% volt). A bankközi kihelyezésekből és értékpapírokból származó kamatbevétel aránya együttesen 7,8%-ot képviselt, ami az egy évvel ezelőtti 2,7%-hoz képest növekedést jelent, míg a derivatív ügyletekhez kapcsolódó kamatbevételek aránya 21,9%-ot tett ki az összes kamatbevételből, mely egyezik a 2008 első hat hónapi 21,7%-kal. A bankközi kihelyezésekből és értékpapírokból származó kamatbevételek arányának emelkedése a szabad források likvid eszközökbe történő kihelyezéséből származik.

Az összes kamatbevételeken belül az állami kamattámogatás aránya (jelzáloglevél- és kiegészítő kamattámogatás együttesen) 2008 második negyedévében 32,6%-ot, 2009. első negyedévében 23,2%-ot tett ki, s ez az arány 2009 második negyedévében is megmaradt. A korábbi években tapasztalt tendenciának megfelelően folyamatosan csökken az állami támogatások aránya a kamatbevételeken belül, s ezzel párhuzamosan, növekszik az ügyfelektől kapott bevételek súlya. Féléves időszakot tekintve a 2008 első félévi állami kamattámogatás 33,8%-ot tett ki az összes kamatbevételben belül, míg ez az arány 2009 első hat hónapját tekintve, már csak 23,2% volt.

A kamatkiadások 50,4%-a a jelzáloglevelekkel kapcsolatban merült fel 2009 második negyedévben, míg a kötvények utáni kamatkiadások 8,7%-ot tesznek ki. A bankközi felvételek kamatkiadás hatása 0,4%, azonban a betétek utáni kamatköltségek már elérték a 14,5%-ot, a derivatív ügyletekhez kapcsolódó kamat kiadások pedig 21,5%-ot tettek ki. A jelzáloglevelekhez kapcsolódó kamatkiadások 2009 első negyedévében 55,6%-ot, 2008. második negyedévében

pedig még 62,9%-ot tettek ki. A derivatív ügyletek kamatkiadásai az előző negyedévben 27,4%-ban, egy évvel ezelőtt pedig 23,3%-ban részesedtek a kamatkiadásokból. A betétek után fizetett kamatok aránya 2008. második negyedévében 3,4%-ot, 2009. első negyedévében 7,6%-ot tettek ki.

Félévet tekintve a kamatkiadások összetétele változó képet mutat, mint egy évvel korábban: a jelzáloglevelekkel kapcsolatban merült fel a ráfordítások 64,0%-a, a bankközi felvétek kamatkiadás hatása minimális (2,3%), a betétek után fizetett kamatok 1,8%-ot, a derivatív ügyletekhez kapcsolódó kamat kiadások pedig 24,2%-ot tettek ki 2008. első hat hónapjában. Ugyanezek az arányok 2009-ben: jelzáloglevelek 53,1%, bankközi felvétek 0,9%, betétek után fizetett kamatok 10,8%, illetve a derivatív ügyletek esetében 24,6%-ot tettek ki.

Az átlagos nettó kamatmarzs (NIM) 2009. június 30-án 3,05%, 2009. március 31-én 2,80%, az előző év második negyedév végén pedig 2,69% volt. Az átlagos kamatmarzs emelkedését elsősorban a meglévő forrásállomány költségeinek a mérséklődése segíti, amely az EUR és CHF kamatlábak elmúlt időszaki csökkenéséből adódik.

Nettó jutalék- és díjbevétel

A díj- és jutalékbevételek, illetve ráfordítások egyenlegeként a Bank 2009. első negyedévében 420 millió forintos pozitív eredményt ért el, a 2009 második negyedévi eredménye ennél kisebb nagyságú, 373 millió forint volt. Ez az eredmény így 12,1%-kal alacsonyabb, mint a 2008 második negyedévi 424 millió forintos nyereség. A nettó díjbevételek bruttó pénzügyi eredményen belüli aránya 4,6%-ot tett ki 2009 második negyedévében. A nettó díjbevétel mérséklődését elsősorban az alacsonyabb előtörlesztési ráta és így a csökkenő előtörlesztési díjbevétel magyarázza.

A 2009 második negyedéves díjbevételek (435 millió forint) közel felét továbbra is az előtörlesztési díjak tették ki, 17,5%-át a lebonyolítási díjak jelentették, a bankszámla szolgáltatások és a kártyaüzletág utáni díjbevétel elérte az 10,0%-ot, a jelzáloghitelekhez kapcsolódó hitelfedezet biztosítási díjbevételek pedig 12,3%-ot tettek ki. A fennmaradó tételek az ügyfeleket terhelő egyéb ügyintézési, szerződéskötési díjakból származnak. A díjkiadások 48,2%-át a jelzáloglevelek forgalomba hozatali díja teszi ki, a kártyaüzletággal kapcsolatos díjak 10,5%-kal részesednek, 32,7%-át az ügynököknek fizetett jutalékok adják, a fennmaradó tételek jellemzően más hitelintézetek, szervezetek felé fizetett díjkiadásokból állnak össze.

A 2008 első félévi nettó jutalék- és díjbevétel 793 millió forint, mely 11,1%-kal alacsonyabb a bázis időszaki 892 millió forinttól. A hat hónap alatt kumulálódott nettó díjbevételek a bruttó pénzügyi eredményen belüli aránya 5,3%-ot tett ki.

A 2009. első féléves díjbevételek összege 874 millió forint, ezen belül az előtörlesztési díjak 446 millió forintot tesznek ki, (ez 38,6%-os csökkenést jelent 2008-hoz képest), 150 millió forintot tett ki a lebonyolítási jutalék (22,2%-os csökkenés), valamint 162 millió forintot tesz ki az ügyfelektől beszedett, jelzáloghitelekhez kapcsolódó hitelfedezeti biztosítási díjbevétel (2008 félévkor 7 millió forint volt ez az összeg). A bankszámla, kártya szolgáltatások bevétele 2009. június 30-ig 100 millió forintot tesz ki, ez 2008 hasonló időszakban 47 millió forint volt). A féléves díjkiadásokból (80,8 millió forint) az - effektív kamatszámítás eredményeképpen - elszámolt

akviráló ügynöki díjak 26,2 millió forintot tettek ki, ez megfelel a 2008 első féléves összegnek. A konzorciális partnereknek fizetett díjak összege 1,3 millió forint, jelentősen alacsonyabb a 2008. félévben mért 10,1 millió forinttól. A jelzáloglevelek forgalomba hozatali díja 30,8 millió forint volt (2008-ban 78,2 millió forint), a kártya üzletág díjkiadása 13,7 millió forint volt (2008-ban 8,8 millió forint).

Pénzügyi műveletek nettó eredménye

Az elmúlt időszakban tapasztalt árfolyammozgások hatására a devizaműveletek 2009. második negyedéve során 1,7 milliárd forinttal járultak hozzá az eredményalakuláshoz, amely a 2008 azonos időszakához képest (48 millió forint nyereség) jelentősen kedvezőbb, 2009. első negyedévéhez képest viszont 28,7%-kal alacsonyabb. A 2009. első féléves eredmény 4,1 milliárd forint, jelentősen magasabb a 2008. első féléves 727 millió forintnál.

A derivatív ügyletek eredménye a 2009. első negyedév végi 1,0 milliárd forintos veszteség mellé 2009. második negyedévében további 994 millió forint veszteség generálódott, így a 2009. első féléves eredmény 2,0 milliárd forint veszteség volt, szemben a 2008. első féléves 102 millió forintos pozitív eredménnyel.

2009 második negyedéve során 544 millió forintos pozitívum keletkezett az értékpapír műveleteken, amely a 2009 első negyedévi 179 millió forintos veszteséggel együtt képezte a 2009. első féléves 365 millió forintos eredményt. A 2008. második negyedéves eredmény 273,2 millió forint nyereség, az első féléves eredmény 280,4 millió forint nyereség 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 685 millió forint nyereség volt 2009. június 30-án, amely 912 millió forintos bevétel valamint a 227 millió forintos ráfordítás egyenlegeként alakult ki. Az egyéb bevételek és ráfordítások egyenlege 1.023,6 millió forint nyereség volt 2008. június 30-án. A 2009. első féléves egyéb bevételekből 851,5 millió forintot tett ki az Életjáradék Zrt. tevékenységéhez kapcsolódó, s az életjáradék szerződésekkel az Életjáradék Zrt. tulajdonába került ingatlanok piaci értékre történő helyesbitéséből származó bevétele. A fennmaradó tételek eszközértékesítésekből, egyéb szolgáltatási bevételekből származnak. Az egyéb ráfordításokon az életjáradék kötelezettségek átértékeléséhez kapcsolódó tételek összeg e 64,5 millió forintot tett ki, 117 millió forintot tett ki az irodabérlet felmondásához kapcsolódó kiadások összege, a fennmaradó összegben különböző adományok, késedelmi pótlékok, adóhatósági elszámolások hatása került kimutatásra.

Működési költségek

Adatok millió forintban

MEGNEVEZÉS	2008. II. n.év (IV-VI. hó)	2009. I. n.év (I-III. hó)	2009. II. n.év (IV-VI. hó)	Változás 2009. II. / 2008. II.	Változás 2009. II. / 2009. I.
Általános igazgatási költségek	2.481	2.692	2.780	12,0%	3,3%
Személyi jellegű ráfordítások	1.163	1.415	1.284	10,4%	-9,3%
- bérköltségek	725	949	884	22,0%	-6,8%
- személyi jellegű egyéb kifizetések	163	137	92	-43,6%	-32,9%
- bérjárulékok	275	329	308	11,8%	-6,6%
Egyéb igazgatási költségek	1.319	1.277	1.496	13,4%	17,2%
Egyéb fizetett adók	148	217	227	53,3%	4,9%
Értékcsökkenési leírás	460	425	319	-30,7%	-25,1%
ÖSSZES MŰKÖDÉSI KÖLTSÉG	3.090	3.334	3.326	7,6%	-0,2%

A működési költségek összege 3,3 milliárd forint volt 2009 második negyedévében, amely megegyezik a 2009 első negyedévi költségszinttel, ugyanakkor, az előző év második negyedéves 3,1 milliárd forintos működési költségénél 7,6%-kal volt nagyobb. A bankjáradék nélküli működési költségek és a bruttó pénzügyi eredmény hányadosa (CIR) 49,8%-ot tett ki 2008. június 30-án. Ez az érték 2009. első negyedév végre 45,2%, 2009. június 30-ra pedig 41,3%-ra mérséklődött.

A költségösszetétel kismértékben változott. A személyi jellegű költségek aránya 2009 második negyedévében 38,6%, 2009 első negyedévben 42,5%, 2008. második negyedévében 37,6% volt. A személyi jellegű költségek csökkenése az előző negyedévhez képest 9,3%-ot tett ki, míg 2008. azonos időszakához képest 10,4%-os növekedést mutatnak. A 2009 második negyedéves egyéb igazgatási költségek 17,2%-kal emelkedtek a 2009. első negyedévi értékhez képest, míg a 2008 második negyedévével összevetve 13,4% növekedés figyelhető meg. Az összköltségen belüli arány e költségkategóriában kismértékben elmozdult: míg 2009. első negyedévében 38,3% volt a részesedés, addig a tárgynegyedév végén 45,0%-kal részesedett az összes működési költségből.

Adatok millió forintban

MEGNEVEZÉS	2008. I. félév	2009. I. félév	Változás 2009 / 2008
Általános igazgatási költségek	4.771	5.472	14,7%
Személyi jellegű ráfordítások	2.267	2.699	19,1%
- bérköltségek	1.401	1.834	30,9%
- személyi jellegű egyéb kifizetések	344	228	-33,6%
- bérjárulékok	522	637	22,1%
Egyéb igazgatási költségek	2.504	2.773	10,7%
Fizetett adók	465	444	-4,6%
Értékcsökkenési leírás	838	744	-11,2%
ÖSSZES MŰKÖDÉSI KÖLTSÉG	6.074	6.660	9,6%

2009. **első félévében a működési költségek 6,7 milliárd forintot** tettek ki, szemben az előző év azonos időszakának 6,1 milliárd forintos kiadásával. A növekmény 9,6%-ot tesz ki, amely főleg személyi jellegű ráfordítások növekedésével van összefüggésben. A személyi jellegű költségek aránya 2008-ban 37,3%-ot, 2009-ben 40,5%-ot tett ki, míg az éves növekmény 19,1% volt. Az egyéb igazgatási költségek aránya a 2008 félévi 41,2%-ról 2009 félév végére gyakorlatilag nem változott, és 41,6%-ot tett ki.

Az egyéb igazgatási költségeken belül az egyes elemek összege és aránya nem változott jelentősen az elmúlt időszakokban. A bérleti díjak összege 2009 második negyedévében 255 millió forintot tett ki, míg az első negyedévben ez az összeg 290 millió forint volt, 2008. második negyedévében 212 millió forintot tett ki. 2009. március 31-én 22,7% volt a bérleti díjak részesedése az egyéb igazgatási költségekből, míg 2008 második negyedévében az arány 16,1%, 2009. második negyedévéét tekintve pedig 17,1% volt. 2008. június 30-án 16,9% volt a bérleti díjak részesedése a féléves egyéb igazgatási költségekből, míg 2009 félévkor az arány 19,7% volt.

A reklám és hirdetési költségek összege 223 millió forint volt 2009 második negyedévében, 9,4%-kal alacsonyabb, mint az előző év azonos negyedévében. A hirdetési költségek 2009 első negyedévében 235 millió forintot tettek ki. A féléves összegeket tekintve, 2008. június 30-án a hirdetési költségek összege 459 millió forint volt, és 18,3%-kal részesedtek az egyéb igazgatási költségek összegéből, 2009 első félévére az összeg ugyancsak 459 millió forint volt, míg az arány 16,6%-ra változott.

2009. második negyedévében a szakértői és tanácsadói díjak összege 219 millió forintot tett ki, míg az előző év második negyedévében 174 millió forintos költség merült fel. Ezzel 2009. második negyedévében 14,6%-kal részesedtek a negyedéves egyéb igazgatási költségek összegéből, 2008 második negyedévében ez az arány 13,2%, az előző negyedévében 14,4% volt. A félév során tanácsadói díjként elszámolt összeg 403 millió forintot tett ki, mely 27,2%-kal magasabb a 2008 első féléves összegénél.

Az egyéb igazgatási költségeken belül az általános és adminisztratív költségek összege 406 millió forintot tett ki 2009. első negyedévében, ennél 49,3 százalékkal alacsonyabb a 2009

második negyedévben költött 206 millió forintos összeg, amely 31,5%-kal alacsonyabb a 2008. második három hónapja során felmerült 300 millió forintnál.

A 2009. második negyedéves egyéb igazgatási költségek 19,1%-át az üzleti tevékenység költségei teszik ki (2008 második negyedévében 12,7%-át, 2009. első negyedévében 13,7%-át). Az üzleti jellegű költségek szerkezete megváltozott, a hitelezési aktivitás csökkenésével egyetemben az értékbecslési költségek aránya is csökken, ugyanakkor, egyre nagyobb szerepet kapnak a passzív oldali tevékenységhez kapcsolódó költségek. 2009 első félévében e költségek aránya már 19,6% volt az üzleti tevékenységeken belül, míg 2008 hasonló időszakában még mindössze 2,1%-ot tett ki.

Az értékcsökkenési leírás összege 2009 első negyedévében 425 millió forint volt, a második negyedévben 318 millió forint merült fel. A 2009. féléves 744 millió forintos összeg 11,2%-kal alacsonyabb a 2008 féléves adatnál. A csökkenés a számviteli politika módosításának következménye, amely az amortizációs időszak differenciáltan történő meghosszabbítását eredményezte. Az értékcsökkenés 60,8%-a immateriális javak, míg 39,2%-a tárgyi eszközök amortizációs leírásához kapcsolódott 2009 eltelt időszakában.

A működési költségként elszámolt egyéb fizetett adók összege növekedést mutat az eltelt időszakban: míg 2008. második negyedévében 148 millió forintot, 2009. első negyedévében 217 millió forintot tett ki az adók összege, addig 2009. második negyedévében 227 millió forint adóráfordítást számolt el a Bank. Az adók csaknem egészét a bankjárdék teszi ki. Féléves összegeket tekintve ugyanakkor, a 2009 első féléves adók összege, 444 millió forint, 4,6%-kal alacsonyabb a 2008 első félévben elszámolt 465 millió forintnál.

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. június 30-án az IFRS elszámolások alapján meghatározott portfólió összege 656,9 milliárd forintot tett ki, míg 2009. március 31-én az állomány 693,8 milliárd forint, 2008. június 30-án pedig 599,3 milliárd forint volt.

A nem teljesítő hitelállomány aránya, amelyre értékvesztést számolt el a Bank 2009. június 30-án 2,8%, 2009. március 31-én 1,82%, 2008. június 30-án 1,24% volt. Az értékvesztés aránya a teljes állományra vetítve 2009. június 30-án 0,74%, 2009. március 31-én 0,46%, 2008. június 30-án 0,20% volt.

Az időszak végén fennálló értékvesztés állománya 4,1 milliárd forintot tett ki, mely 2008. június 30-i állománynál 2,9 milliárd forinttal magasabb. Az értékvesztés állományát, valamint az időszaki értékvesztést az alábbi tábla mutatja:

Adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2008. június 30.	2009. március 31.	2009. június 30.
Értékvesztés január 1-én	999.701	1.848.262	1.848.262
Időszaki növekedés	1.907.278	2.685.863	4.606.624
Értékvesztés állomány árfolyamváltozása	0	285.513	-186.756
Időszak alatti (feloldás)/visszaírás	-1.705.226	-1.765.821	-2.189.422
Értékvesztés az időszak végén	1.201.753	3.053.817	4.078.709
Értékvesztés időszaki változása	227.329	920.084	2.416.552
Leírt hitelek	0	0	0
Értékesített hitelek eredménye	0	-688	-688
Felmondott hitelek eredménye	13.405	20.573	66.185
Függő tételekre képzett/(felszabadított) céltartalék	-4.234	55.209	101.838
Hitelezési veszteség/értékvesztés	236.500	995.177	2.583.887

Mérlegszerkezet

Adatok millió forintban

MEGNEVEZÉS	2008.06.30.	2008.12.31.	2009.03.31.	2009.06.30.	2009.06.30. / 2008.06.30.	2009.06.30./ 2008.12.31.	2009.06.30./ 2009.03.31.
Készpénz	447	555	938	770	72,3%	38,8%	-17,9%
MNB-vel szembeni követelések	1.531	4.794	744	6.237	307,5%	30,1%	738,6%
Bankközi kihelyezések	9.018	26.348	39.985	42.319	369,3%	60,6%	5,8%
Eladási célú értékpapírok	23.277	18.393	17.373	133.981	475,6%	628,4%	671,2%
Refinanszírozott jelzáloghitelek	287.327	286.613	298.592	273.237	-4,9%	-4,7%	-8,5%
Hitelek	282.675	327.134	348.429	329.185	16,5%	0,6%	-5,5%
Derivatív ügyletek valós értéke	7.021	3.954	18.394	6.266	-10,8%	58,5%	-65,9%
Befektetési célú ingatlanok	3.892	5.980	6.704	7.405	90,3%	23,8%	10,5%
Tárgyi eszközök, immateriális javak	9.936	10.837	10.862	11.398	14,7%	5,2%	4,9%
Goodwill	0	0	0	1.488	-	-	-
Egyéb eszközök	5.614	4.904	4.217	4.849	-13,6%	-1,1%	15,6%
Eszközök összesen	630.738	689.512	746.238	817.455	29,6%	18,6%	9,5%
Kötelezettségek összesen	594.437	649.325	702.459	772.401	29,9%	19,0%	10,0%
Bankközi felvételek	22.144	14.233	9.385	16.757	-24,3%	17,7%	78,6%
Jelzáloglevelek	467.649	506.022	526.589	485.077	3,7%	-4,1%	-7,9%
Kötvények	61.734	62.429	62.219	57.165	-7,4%	-8,4%	-8,1%
Betétek	28.635	33.766	51.114	40.364	41,0%	19,5%	-21,0%
Állami hitel felvétel	0	0	0	140.157	-	-	-
Derivatív ügyletek valós értéke	9.010	27.134	45.634	26.117	189,9%	-3,8%	-42,8%
Tartalék járadékfizetésre	984	1.106	1.133	1.347	36,9%	21,8%	18,9%
Egyéb kötelezettségek	4.281	4.635	6.385	5.416	26,5%	16,8%	10,0%
Részvényesi vagyon	36.301	40.187	43.779	45.054	24,1%	12,1%	2,9%
Jegyzett tőke	6.600	6.600	6.600	6.600	0,0%	0,0%	0,0%
Visszavásárolt saját részvény	-126	-1.154	-1.199	-1.400	1.014,4%	21,3%	16,8%
Ázsió	1.709	1.709	1.709	1.709	0,0%	0,0%	0,0%
Általános tartalék	3.424	3.815	3.910	4.121	20,4%	8,0%	5,4%
Cash-flow hedge tartalék	-562	1.114	3.380	1.763	-413,5%	58,2%	-47,9%
Részvényopció tartalék	21	86	117	71	229,6%	-16,9%	-39,2%
Értékesíthető pénzügyi eszközök valós érték változása	-19	-23	-135	398	-2.201,0%	-1.847,3%	-393,9%
Árfolyam tartalék	0	0	0	3	-	-	-
Felhalmozott vagyon	25.254	28.040	29.397	31.790	25,9%	13,4%	8,1%
Források összesen	630.738	689.512	746.238	817.455	29,6%	18,6%	9,5%

A Bank 2009. június 30-i konszolidált, IFRS szerinti mérlegfőösszege 817,5 milliárd forint volt, amely 127,9 milliárd forinttal, mintegy 18,6%-kal nagyobb a 2008. december 31-i értéknél, és 186,7 milliárd forinttal, 29,6%-kal magasabb a 2008. június 30-i mérlegfőösszeznél. A 2008. június 30-i bázishoz képest eszközoldalón a növekmény több tényező együttes hatásának eredménye. Míg a saját hitelállomány bővülése 46,5 milliárd forinttal és a befektetési célú ingatlanok bővülése 3,5 milliárd forinttal járult hozzá a növekményhez, addig a refinanszírozott állomány 14,1 milliárd forinttal csökkentette azt. Ehhez járult még hozzá a bankközi kihelyezések 33,3 milliárd forintos és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni követelések 4,7 milliárd forintos bővülése. Az eladási célú értékpapírok állománya 110,7 milliárd Ft-tal haladta meg az előző év június végi állományt.

A forrásoldali növekedéshez 140,2 milliárd forinttal járult hozzá az állami hitelfelvétel és 11,7 milliárd forinttal a betétállomány bővülése, azonban a bankközi felvételek összege 5,4 milliárd forinttal csökkentette a forrásoldalt. A jelzáloglevél állomány kisebb mértékben, 17,4 milliárd forinttal emelkedett. A részvényesi vagyon egy év alatt mintegy 8,8 milliárd forinttal emelkedett, elsősorban a felhalmozott vagyon gyarapodásának következtében és a cash-flow hedge tartalék növekedése is 2,3 milliárd forintos volt.

A 2008. december 31-i mérleghez képesti eszközönövekedésre döntő hatást az eladási célú értékpapírok állományának 115,6 milliárd forintos növekedése gyakorolta. A saját hitelállomány 2,1 milliárd forintot bővült, azonban a refinanszírozott hitelek állománya félév alatt 13,4 milliárd forinttal csökkent. Nőtt a bankközi kihelyezések állománya, 16,0 milliárd forinttal. A derivatív ügyletek valósértékének változása 2,3 milliárd forinttal, az MNB-vel szembeni követelések állománya pedig 1,4 milliárd forinttal növelte a mérlegfőösszeg nagyságát.

A forrásoldali növekedéshez 140,2 milliárd forinttal járult hozzá az állami hitelfelvétel. Ezzel szemben 20,9 milliárd forinttal csökkent a jelzáloglevél és 5,3 milliárd forinttal a kibocsátott kötvények állománya. A betétállomány félév alatt 6,6 milliárd forint növekménnyel járult hozzá a források bővüléséhez. 2009 során a részvényesi vagyon növekedése 4,9 milliárd forintot tett ki, nagyobb mértékben a felhalmozott vagyon 3,7 milliárd forintos, kisebb részben a cash-flow hedge tartalék növekedésének köszönhetően.

A 2009. március 31-i mérleghez képesti eszközönövekedésre is a döntő hatást az eladási célú értékpapírok állományának 116,6 milliárd forintos növekedése gyakorolta. A saját hitelállomány 19,2 milliárd forinttal, a refinanszírozott hitelek állománya három hónap alatt 25,4 milliárd forinttal csökkent. A derivatív ügyletek valósértékének változása miatt is 12,1 milliárd forinttal csökkent a mérlegfőösszeg nagysága. 2,3 milliárd forinttal nőtt a bankközi kihelyezések állománya, az MNB-vel szembeni követelések állománya pedig 5,5 milliárd forinttal növelte a mérlegfőösszeg nagyságát.

A forrásoldali növekedésében a legnagyobb tétel a 140,2 milliárd forintos állami hitelfelvétel volt. 2009 második negyedévében azonban 41,5 milliárd forinttal csökkent a jelzáloglevél és 5,1 milliárd forinttal a kibocsátott kötvények állománya. A betétállomány a második negyedév alatt 10,7 milliárd forinttal szűkült, és a derivatív ügyletek valós értékének változása is 19,5 milliárd forinttal csökkentette a mérlegfőösszeg nagyságát. 2009 második negyedéve során a részvényesi vagyon növekedése 1,3 milliárd forintot tett ki, ebben a legnagyobb szerepet a felhalmozott vagyon 2,4 milliárd forintos növekedése játszotta, negatívan hatott rá a cash-flow hedge tartalék 1,6 milliárd forintos csökkenése.

Kamatkozó eszközök

A Bankcsoport kamatozó eszközeinek értéke a 2008. december 31-i 663,3 milliárd forintról 2009. március 31-re 705,1 milliárd forintra, majd 2009. június 30-ra 785,0 milliárd forintra nőtt. Ez a 2008. június végi állományhoz képest egy év alatt 30,0%-os növekményt jelent. A saját folyósítású hitelek állománya 16,5%-kal volt magasabb 2009. június 30-án, mint egy évvel korábban, 2008 negyedik negyedévéhez képest pedig 0,6%-kal emelkedett, a 2009. március végi értékhez képest azonban már 5,5%-os csökkenés figyelhető meg. A hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés 2008. június 30-hoz képest egy év alatt 1.202 millió forintról 4.079 millió forintra nőtt, 2009 első negyedévében az időszaki változás 1.206 millió forintot, a második negyedévében 1.025 millió forintot tett ki. A refinanszírozott hitelek állománya 12 hónap alatt 4,9%-kal csökkent, félév alatt 4,7%-os, az utolsó negyedévben 8,5%-os apadás figyelhető meg az árfolyamváltozás következményeként. 2008. június 30-én a refinanszírozott és saját hitelek adták a kamatozó eszközök 94,4%-át, amely arány 2009. március 31-re 91,8%-ra, 2009. június 30-ra 76,8%-ra módosult.

A rendes fedezetek mögött álló ingatlanfedezetek hitelbiztosítéki értéke 2009. június 30-án 1.387,4 milliárd forint volt, amely a 2008. december 31-i értéktől (1.408,3 milliárd forint) 1,48%-kal, a bázis időszakitól (1.388,8 milliárd forint) pedig 0,1%-kal maradt el. A rendes fedezetekre számított hitelfedezeti arány (LTV) 39,3%-os volt 2009. június 30-án, amely kissé magasabb az előző év hasonló időszakai 38,4%-os, és magasabb 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 forintról a 2009. március 31-re 40,7 milliárd forintra emelkedett, majd tovább nőtt a 2009. június 30-i 48,6 milliárd forintra. A kamatozó eszközök közötti aránya ezzel 6,2%-ot tett ki.

A Bank értékpapír állományának értéke a 2008. június 30-i 23,3 milliárd forintról 18,4 milliárd forintra módosult 2008. december 31-re, majd kissé csökkent 17,4 milliárd forintra 2009. március 31-re. 2009. június 30-án az értékpapír állomány értéke már 134,0 milliárd forintra emelkedett. Így 2009. június végén a kamatozó eszközök közötti értékpapír-arány 17,1%-ra nőtt. Az értékpapírokból 61,8 milliárd forint MNB kötvény, 17,5 milliárd forint diszkont kincstárjegy és 45,9 milliárd forint államkötvény és egyéb banki illetve vállalati kötvény. 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. június 30-án elérte az 7,4 milliárd forintot, mely 10,5%-os növekedést jelent az előző negyedévi 6,7 milliárd forintos állományhoz képest, egy év alatt a bővülés elérte a 90,3%-ot.

A tárgyi eszközök és immateriális javak nettó értéke 2008. június 30-án 9,9 milliárd forintot tett ki, amely a termékfejlesztések megvalósult számítástechnikai és egyéb tárgyi eszközök, illetve szoftverek beruházásainak köszönhetően érte el ezt az értéket. A 2009. évi beruházások eredményeképpen a tárgyi eszközök és immateriális javak záróállománya megközelítette a 10,9 milliárd forintot 2009. június 30-án.

Az egyéb eszközök állománya 2009. június 30-án 4,8 milliárd forint volt, szemben az előző negyedév végi 4,2 milliárd forintos összegével. A változás fő oka a Magyar Állammal kapcsolatos (kamattámogatással összefüggő) elszámolások alacsonyabb bázisidőszaki értéke volt.

Kamatkozó források

A kamatozó források között a Bank által kibocsátott jelzáloglevelek aránya 2009. június 30-án 65,6% volt. Ez az arány 81,1% volt 2009. március 31-én, 82,1% volt 2008. december 31-én, az előző év június 30-án pedig 80,6%-os volt. Bár a jelzáloglevelek állománya az utolsó negyedévben csökkent, de az aránycsökkenés elsődleges oka nem ez, hanem az állami hitel megjelenése a kamatozó források között. A jelzáloglevelek 2009. június 30-i 485,1 milliárd forintos könyv szerinti állománya a 2009. március végi értékhez (526,6 milliárd forint) képest 7,9%-kal, a 2008. december 31-i 506,0 milliárd forinthez képest 4,1%-kal csökkent. Az elmúlt 12 hónap alatt 125,6 milliárd forintnyi új kibocsátás, 36,7 milliárd forint összegű törlesztés, 69,7 milliárd forintos visszavásárlás, valamint az ezekkel kapcsolatos árfolyam korrekciók együtteseként 17,4 milliárd forintot tett ki.

Jelzáloglevél fedezetek

A Bank által kibocsátott jelzáloglevelek fedezetéül szolgáló eszközök, a rendes fedezetek értéke 2009. június 30-án 955,0 milliárd forint volt, mely a 2009. március 31-én fennálló 997,1 milliárd forintnál 4,2%-kal kevesebb, a 2008. december 31-hez (973,6 milliárd forint) képest 1,9%-os csökkenést, a 2008. június 30-i 920,5 milliárd forinthez képest pedig 3,7% növekedést jelent.

A fedezetül szolgáló eszközcsoporthoz 2009. június 30-i értékének alakulása (millió Ft)

A forgalomban lévő jelzáloglevelek még nem törlesztett

Névértéke:	510.158
Kamata:	120.805
Összesen:	630.963

A rendes fedezet értéke

Tőke:	550.725
Kamat:	404.263
Összesen:	954.988

A pótfedezetként bevont eszközök értéke

MNB-nél elkülönített, zárolt számla egyenlege – tőke	2
MNB által kibocsátott kötvény – tőke	7.000
Magyar Állam által kibocsátott állampapír – tőke és kamat	22.550
Összesen:	29.552

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%. 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. 2009. június 30-án a jelzáloglevelek jelenértékének összege 537,0 milliárd forintra, a fedezetek jelenértéke 624,6 milliárd forintra csökkent, míg a fedezettség mértéke 116% volt.

A nettó rendes fedezeti, valamint a pótfedezeti tőke együttes összegének és a forgalomban lévő jelzáloglevelek még nem törlesztett névértékének aránya 113,6%, a nettó rendes fedezeti, valamint a pótfedezeti kamat együttes összegének és a forgalomban lévő jelzáloglevelek még nem törlesztett kamatának aránya 335,2% volt 2009. június 30-án.

Kibocsátott kötvények

A Bank 2007 szeptembere óta kötvénykibocsátás formájában is gyűjt hosszú lejáratú fedezetlen forrásokat. A 2009. március 31-i fordulónapon a könyvekben nyilvántartott kötvények értéke 62,2 milliárd forint volt. A 2009 második negyedéves végi konszolidált kötvényállomány a bankcsoporton belüli értékpapír átcsoportosítás következményeként 57,2 milliárd forintra változott.

Bankközi források

A 2009. június végi 16,8 milliárd forintos bankközi forrásállomány 8,6 milliárd forint felvett bankközi betétet, valamint 8,2 milliárd forintnak megfelelő, euróban felvett, Schuldschein típusú hitelt tartalmazott. A bankközi forrásokat kiegészítő forráslehetőségként kezeli a Bank.

Betétek

2009. június 30-án a betétállomány 40,4 milliárd forintot tett ki, amelyből közel 1,4 milliárd forintot a vállalati hitelek fedezetéül szolgáló óvadéki betéti számlák tesznek ki, míg a Kereskedelmi Bank által gyűjtött lakossági betétek összege 31 milliárd, a vállalati betétek összege 7,9 milliárd forint volt. 2008. december 31-én a betétállomány 33,7 milliárd forint, míg 2008. június 30-án 28,6 milliárd forint volt.

Állami kölcsön

A PM, az MNB, a PSZÁF és az FHB között 2009 januárjában kezdődött egyeztetések eredményeként 2009. március 25-én a PM és az FHB Nyrt. üzleti megállapodást írt alá 400 millió euró összegű kölcsön nyújtásáról. Az első részlet 2009. április 1-én, a második 2009. április 30-án került lehívásra. 2009. június 30-án az Állami kölcsönből 109,6 milliárd forint forrás állt a Bank rendelkezésére. Az IFRS előírások szerint a határozott időre kapott állami tőkeemelés összegét nem a saját tőke részeként, hanem kötelezettségként kell kimutatni, így az állammal szemben fennálló kötelezettség teljes összege 140,2 milliárd forintot tesz ki.

Egyéb kötelezettségek

A Bank a 3,8 milliárd forintot kitevő egyéb kötelezettségek között mutatja ki többek között a szállítókkal szembeni tartozásokat (aránya 2009. június végén 3,9%, 2009. március 31-én 7,8%; 2008. december 31-én 6,5%), a passzív elhatárolásokat 17,1% (2009. március 31-én 8,2%; 2008. december végén 12,6%), az elszámolt adókat (2009 június 30-án 24,8%; 2009. március végén 13,0%, a 2008. év végén 17,2%). Jelentős összeget, 1,0 milliárd forintot tett ki az ügyfelekkel kapcsolatos elszámolások miatt keletkezett kötelezettség állomány, amely az összes egyéb kötelezettség állomány 27,1%-át tette ki.

Részvényesi vagyon

A Bank részvényesi vagyona 2009. június 30-ra egy év alatt 24,1%-kal (8,7 milliárd forinttal), 45,1 milliárd forintra növekedett. A 2009 első negyedéves növekedés 3,6 milliárd forint, 8,9% volt, a második negyedévre eső növekmény 1,3 milliárd forint, 2,9% volt.

Az éves növekmény döntő részét a nyereségből felhalmozott vagyonelem 6,5 milliárd forintos emelkedése idézte elő. A cash-flow hedge tartaléknak a hozam- és árfolyamváltozások miatti valós érték változás hatására bekövetkezett éves 2,3 milliárd forintos és az általános tartalék 0,7 milliárd forintos növekedése pozitív irányban befolyásolta a részvényesi vagyon alakulását. Negatívan hatott rá a visszavásárolt saját részvények állományának 1,3 milliárd forintos emelkedése.

A részvényesi vagyon 2009 első félévében 4,9 milliárd forinttal bővült, ebből a második negyedév során 1,3 milliárd forint volt a növekmény. A hathavi növekedésben leginkább meghatározó szerepe a nyereségből felhalmozott vagyonelem 3,7 milliárd forintos emelkedésének volt (második negyedévben 2,4 milliárd forint), amelyet az általános tartalék 305 millió forintos és a cash-flow hedge tartalék 648 millió forintos növekedése erősített, míg a visszavásárolt saját részvény állomány 246 millió forintos emelkedése negatívan befolyásolt.

Mérlegen kívüli tételek

A mérlegen kívüli tételeken belül az ügyfelek által még fel nem használt hitelkeretek állománya 1,5 milliárd forintot tett ki, a már szerződött, de még nem folyósított hitelek állománya 2,6 milliárd forint volt 2009. június 30-án. A határidős kötelezettségek értéke 440,3 milliárd forint volt, amely jellemzően a kibocsátott jelzáloglevelekhez kapcsolódó swap ügyletekből áll. Az egyéb devizaswap ügyletekből származó kötelezettségek értéke 87,5 milliárd forint volt.

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

Tőkehelyzet

Adatok millió Ft-ban

MEGNEVEZÉS	2009. június 30.	2008. december 31.	2008. június 30.
Kockázattal súlyozott eszközök (RWA)	303.420	246.380	253.665
Szavatoló tőke (IFRS szerint)*	34.640	30.654	29.409
Tőke megfelelési mutató (IFRS konszolidált)	11,4%	12,4%	11,6%

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

IV. Az FHB Jelzálogbank Nyrt. MSZSZ szabályok szerinti beszámolója

Főbb pénzügyi mutatók

A magyar számviteli törvény alapján számolt mérlegfőösszeg 2009. június végén 871,3 millió forintot tett ki, mely 22,0%-kal, azaz 157,3 milliárd forinttal nőtt az első félév és 34,6%-kal azaz 224,1 milliárd forinttal egy év alatt. A mérlegfőösszeg növekedésének fő tényezője az állami tőkeemelés és az állami hitel felvétel volt, mely eszköz oldalon elsősorban az értékpapír állomány és a refinanszírozott hitelállomány növekedésében testesült meg.

Az adózás előtti eredmény 2009 első félévében 3,8 milliárd forint, amely a 2008 azonos időszaki eredményéhez képest 691 millió forinttal csökkent. Ennek legfőbb oka a romló portfólióból következő nettó céltartalék képzés alakulása, melyet a nettó pénzügyi eredmény javulása sem tudott kiegyenlíteni.

A Bank saját tőkéje félév alatt 33,1 milliárd forinttal, 82,7%-kal emelkedett, nagyjából a tőkeemelés következtében, kisebb részt a tevékenység során elért nyereség hatására.

Fontosabb pénzügyi mutatószámok (MSZSZ)	2008. jún. 30.	2008. dec. 31.	2009. jún. 30.
Mérlegfőösszeg (millió Ft)	647.151	713.967	871.253
Jelzáloghitel-állomány (millió Ft)	547.008	592.156	574.828
Jelzáloglevél-állomány (millió Ft)	457.871	506.078	510.158
Kötvény-állomány (millió Ft)	60.670	62.370	77.370
Saját tőke (millió Ft)	36.042	39.956	73.016
Szavatoló tőke (millió Ft)	26.654	32.005	33.897
Tőkeegyelelési mutató (MSZSZ szerint)	9,3%	15,13%	11,94%
Adózás előtti eredmény (millió Ft)	4.515	9.346	3.824
Adózás utáni eredmény (millió Ft)	3.641	7.555	3.060
CIR (működési költség/bruttó pü-i eredmény)	42,1%	38,7%	19,8%
ROAA (átlagos eszközarányos megtérülés)	1,3%	1,2%	1,4%
ROAE (átlagos saját tőke arányos megtérülés)	24,5%	22,2%	11,8%

Mérlegszerkezet alakulása

A Bank mérlegfőösszege 2009. június 30-án 871,3 milliárd forint volt, a 2008. év végénél 22,0%-kal magasabb. Az összes eszköz félév alatti növekményét 88,4%-ban az értékpapír állomány 111,0 milliárd forintos és a bankközi kihelyezések 28,2 milliárd forintos növekedése generálta. A refinanszírozást is magában foglaló jelzáloghitel-állomány félév alatt 16,9 milliárd forinttal (-10,7%) csökkent. A források hat hónap alatti növekményéhez 69,2%-ban az államtól kapott hitel 109,0 milliárd forintja járult hozzá, a jelzáloglevél-állomány és a kibocsátott kötvények bővülése 12,1%-ban emelte a forrásokat, míg a bankközi hitelek 4,7%-kal csökkentették azt. A saját tőke és a céltartalékok bővülése 24,1%-kal emelte a források állományát.

Adatok millió Ft-ban

MEGNEVEZÉS	2008. jún. 30.	2008. dec. 31.	2009. jún. 30.	2009. jún. 30. / 2008. jún. 30.	2009. jún. 30. / 2008. dec. 31.
Kamatozó eszközök	607.186	667.489	789.340	30,0%	18,3%
Ügyfélhitelek	222.162	224.964	217.138	-2,3%	-3,5%
Refinanszírozott hitelek	324.926	367.192	357.690	10,1%	-2,6%
Értékpapírok	21.590	16.368	127.388	490,0%	678,3%
Bankközi	38.508	58.965	87.124	126,2%	47,8%
Pénzeszközök	58	126	78	34,5%	-38,1%
Befektetések	9.417	11.497	39.909	323,8%	247,1%
Tárgyi eszközök	4	4	3	-25,0%	-25,0%
Immateriális javak	265	251	256	-3,4%	2,0%
Egyéb eszközök	30.221	34.600	41.759	38,2%	20,7%
Eszközök összesen	647.151	713.967	871.346	34,6%	22,0%
Kamatozó források	570.271	604.961	726.085	27,3%	20,0%
Jelzáloglevelek	457.871	506.078	510.158	11,4%	0,8%
Kötvények	60.670	62.370	77.370	27,5%	24,1%
Bankközi hitelek	49.667	34.410	27.281	-45,1%	-20,7%
Állami hitel	0	0	108.972	-	-
Egyéb kamatozó forrás	2.063	2.103	2.304	11,7%	9,6%
Egyéb források	38.173	66.131	64.401	68,7%	-2,6%
Saját tőke és céltartalékok	38.707	42.875	80.860	108,9%	88,6%
Források összesen	647.151	713.967	871.346	-34,6%	22,0%

Kamatozó eszközök

A Bank kamatozó eszközei 2009. június 30-ra az előző év végi 667,5 milliárd forintról 18,3%-kal, 789,3 milliárd forintra növekedtek. A refinanszírozott hitelek állománya hat hónap viszonylatában 2,6%-kal csökkent. Az ügyfélhitelek – amelyeket a Jelzálogbank a Kereskedelmi Bankon, valamint ügynökhálózatán keresztül értékesít – nettó állománya 2008. december végéhez képest 3,5%-kal, azaz 7,8 milliárd forinttal csökkent, és így 217,1 milliárd forintot tett ki. Az ügyfélhitelek a nettó kamatozó eszközök 33,7%-át tették ki 2008. év végén, míg ez az arány félévvel később 27,5%-os volt.

A jelzáloghitelek nettó állománya 2009. június 30-án együttesen 574,8 milliárd forintot tett ki, 2,9%-kal (17,2 milliárd forinttal) alacsonyabb az előző év végi összegnél.

A rendes fedezetek mögött álló ingatlanfedezetek hitelbiztosítéki értéke 2009. június 30-án 1.384,7 milliárd forint volt, amely a 2008 évi végi értéktől (1.408,3 milliárd forint) 1,48%-kal kisebb. A hitelfedezeti arány (LTV) 39,3%-os volt a tárgyidőszak végén, amely némileg kedvezőbb arányt mutat az előző év végi 39,9%-os értékénél.

Eszközök és befektetések

A tárgyi eszközök és immateriális javak nettó értéke 2009. június 30-án 259 millió forintot tett ki. A befektetések állománya 39,9 milliárd forint, amely a leányvállalatok tőkeemelésének hatására növekedett meg a bázis évi 11,5 milliárd forinthez képest. Az FHB Jelzálogbank leányvállalatokban való részesedése a következőképp alakult 2009. június 30-án: FHB Kereskedelmi Bankban 36,1 milliárd forint, FHB Szolgáltatóban 3,0 milliárd forint, FHB Életjáradékban 578 millió forint, FHB Ingatlanban 233 millió forint.

Egyéb eszközök

Az egyéb eszközök állománya (20,7%-kal, azaz 7,2 milliárd forinttal) haladta meg az előző év végi értéket, s így 41,8 milliárd forintot tett ki. A növekmény elsősorban az elhatárolásokból származik, ezen belül is a jelentős növekményt a swap ügyletek árfolyam elhatárolása okozta (az előző év végi 16,4 milliárd forintról 23,5 milliárd forintra nőtt az állomány). Ezen túl még változást okozott a jelzáloglevelek elhatárolt árfolyamvesztesége, mely 1,9 milliárd forintot tett ki az előző évi 2,4 milliárd forinttal szemben. A Bank 2008. december 31-én 1,1 milliárd forint értékű visszavásárolt saját részvényt rendelkezett, ez 2009. június 30-ra 1,4 milliárd forintra emelkedett.

Kamatozó források

Jelzáloglevél-állomány

A kamatozó források 70,3%-át tette ki 2009. június 30-án a Bank által kibocsátott, a jelzáloghitelek hosszú távú finanszírozását biztosító jelzáloglevél-állomány, ez az előző év december végi aránynál (83,7%) jóval kisebb súlyt képvisel.

A Bank által kibocsátott jelzáloglevelek június 30-i állománya 510,2 milliárd forint volt, ami az előző év végéhez képest 0,8%-os növekedést jelent, s 35,3 milliárd forintnyi új kibocsátású jelzáloglevél, valamint 23,5 milliárd forint összegű visszavásárlás és 15,0 milliárd forintos tőketörlesztés és az árfolyamváltozások hatásának egyenlegeként állt elő.

Kibocsátott kötvények

A kötvénykibocsátás, mint a jelzáloglevél kibocsátást kiegészítő értékpapír piaci tevékenység eredményeképpen a 2009. június 30-i fordulónapon a könyvekben nyilvántartott kötvények értéke 77,4 milliárd forint volt, mely az előző év végéhez képest 24,1%-os növekedést jelent, s 15,0 milliárd forintnyi új kibocsátású kötvény, valamint 0,1 milliárd forintos tőketörlesztés egyenlegeként állt elő.

Bankközi források

A bankközi tranzakciókból származó források összege 27,3 milliárd forint volt 2009. június végén. Az állományból 70,0%-ot tett ki a bankközi betétek és felvett rulírozó hitelek állománya, mely 19,1 milliárd forint rövid lejáratú bankközi hitel, ami a Kereskedelmi banktól kapott betét. A Schuldschein hitel állománya 8,2 milliárd forint volt 2009. június 30-án, mely az összes bankközi forrás 30,0%-át tette ki. A jelzáloglevélen kívüli bankközi forrásokat kiegészítő forráslehetőségként kezeli a Bank, melyek támogatják és biztonságosabbá teszik a mindenkori likviditást.

A projekthitelezéshez kapcsolódóan az ügyfelek által elhelyezett óvadék értéke 1,3 milliárd forint volt 2009. június végén, mely a félévvel ezelőtti 955 millió forintos állományt 34,0%-kal haladta meg.

Állami kölcsön

A PM, az MNB, a PSZÁF és az FHB között 2009 januárjában kezdődött egyeztetések eredményeként 2009. március 25-én a PM és az FHB Nyrt. üzleti megállapodást írt alá 400 millió euró összegű kölcsön nyújtásáról. Az első részlet 2009. április 1-én, a második 2009. április 30-án került lehívásra. 2009. június 30-án az Állami kölcsönből 109,0 milliárd forint forrás állt a Bank rendelkezésére.

Egyéb források

Az egyéb források állománya félév viszonylatában, 1,7 milliárd forintra csökkent, és az állomány 64,4 milliárd forintot tett ki. E forráscsoportban a banki nyilvántartásokban túlnyomórészt az átmenő passzív elhatárolások szerepelnek (összege 63,0 milliárd forint volt 2009. június végén, szemben az előző év végi 64,8 milliárd forintra). A növekedés oka a passzív elhatárolásokon megjelenő, swap ügyletek árfolyam különbségének elhatárolása, mely 40,0 milliárd forintot tett ki 2009. június végén.

Saját tőke

A Bank saját tőkéjének 2009. június 30-i értéke 73,0 milliárd forint, amely a félévvel ezelőtti 40,0 milliárd forintot kitevő saját tőkéhez képest 82,7%-kal növekedett. A növekményhez a jegyzett tőke 4,6 milliárd forintos és a tőketartalék 25,4 milliárd forintos (együtt 30 milliárd forintos) állami emelése járult hozzá. Az általános tartalék 306,0 millió forinttal, az eredménytartalék 6,6 milliárd forinttal emelkedett, a saját részvény visszavásárlások miatt lekötött tartalék összege 1,1 milliárd forinttal, az osztalékfizetés előtti mérleg szerinti eredmény pedig 246 millió forinttal nőtt az előző év végéhez képest.

A kockázattal súlyozott eszközök értéke 2009. június 30-án 254,1 milliárd forintot tett ki. A Bank eredmény nélkül számított szavatoló tőkéje 33,9 milliárd forint, a tőkemegfelelés 11,9% volt 2009. június 30-án.

Mérlegen kívüli tételek

A mérlegen kívüli tételeken belül a még fel nem használt hitelkeretek állománya 2009. június 30-án 1,5 milliárd forintot tett ki, a már szerződött, de még nem folyósított hitelek állománya 2,6 milliárd forint volt. A határidős kötelezettségek értéke 440,3 milliárd forint volt, amely jellemzően a kibocsátott jelzáloglevelekhez kapcsolódó swap ügyletekből áll. Az egyéb devizaswap ügyletekből származó kötelezettségek értéke 87,5 milliárd forint volt.

Eredmény alakulása

Adatok millió Ft-ban

MEGNEVEZÉS	2009. jún. 30.	2008. dec. 31.	2009. jún. 30.	2009. jún. 30./ 2008. jún.30.
Nettó kamatbevétel	7.181	14.028	9.703	35,1%
Nettó jutalék- és díjbevétel	-111	93	-610	449,5%
Pénzügyi műveletek nettó eredménye	416	2.652	3.504	742,3%
Egyéb eredmény	-778	-1.735	-982	26,2%
Bruttó pénzügyi eredmény	6.708	15.038	11.615	73,2%
Működési költségek	-2.827	-5.825	-2.294	-18,9%
Céltartalék képzés és veszteségleírás	654	159	-5.485	-
Rendkívüli bevételek/ráfordítások	-20	-27	-12	-40,0%
Adózás előtti eredmény	4.515	9.346	3.824	-15,3%
Adófizetési kötelezettség	-874	-1.790	-764	-12,6%
Adózott eredmény	3.641	7.555	3.060	-16,0%
Általános tartalékképzés	-364	-755	-306	-15,9%
Mérleg szerinti eredmény	3.277	6.800	2.754	-16,0%

A Bank bruttó pénzügyi eredménye 2009 első félévében 11,6 milliárd forintot tett ki, amely a 2008. évi bázishoz (6,7 milliárd forint) képest 73,2%-os növekményt jelent. A bruttó pénzügyi eredményben meghatározó súlyú nettó kamatbevétel összege 35,1%-kal emelkedett az előző év azonos időszakához képest. A félév működését összesen 2,3 milliárd forintos költség terhelte, amely a 2008 első félévihez képest 18,9%-os csökkenést jelentett.

Nettó kamatbevétel

A 2009 első féléves 9,7 milliárd forintot kitevő nettó kamatbevétel 38,4 milliárd forintos kamatbevétel (2008 azonos időszakához képest 14,4%-os növekedés) és 28,7 milliárd forintos kamatkiadás (2008 azonos időszakához képest 8,8%-os növekedés) egyenlegeként alakult ki.

A kamatbevételeken belül az ügyfelektől kapott kamat- és kamatjellegű bevételek aránya 2009 eltelt időszakában 22,5% volt, az előző év azonos időszaki 24,8%-hoz képest kismértékben csökkent. Az ügyfélhitelekre jutó állami kamattámogatás összege 4,1 milliárd forintot tett ki (egy évvel ezelőtt 4,7 milliárd forint), így az ügyfélhitelekre jutó kamatbevétel összesen 12,0 milliárd forintot tett ki. Az értékpapírokból és bankközi kihelyezésekből származó kamatbevétel a 2008. félévi 1,5 milliárd forintról 3,7 milliárd forintra emelkedett, így a kamatbevételeken belüli részesedése is 9,7%-ra nőtt. A swap ügyletek bevétele 23,7%-át tette ki a teljes kamatbevételnek, szemben a 2008 félévi 22,3%-os aránnyal. Az összes kamatbevételből a refinanszírozásból származó kamatbevétel 8,6 milliárd forint volt, az ehhez kapcsolódó állami kamattámogatással (5,3 milliárd forint, míg előző év azonos időszakában 6,9 milliárd forint) együtt 13,9 milliárd forintot tett ki.

A fizetendő kamatok közül a legnagyobb tételt (a tárgyévben 65,3%-ban, az előző év azonos félévében pedig 72%-ban) a jelzáloglevelek és kötvények után fizetendő kamatráfordítás jelentette, ugyanakkor jelentős részt képviselt a swap ügyletek után elszámolt kamat, mely az összes kamatráfordítás 25,0%-át jelentette (előző év első hat hónapjában 24,4%-ot). A bankközi hitelfelvelek után képződött kamatráfordítás 1,8 milliárd forintot tett ki, aránya 6,3% volt. Egyelőre kis arányt képvisel (3,2%), de összegében 909 millió forinttal terhelte a Bank eredményét az állami hitel után fizetett kamat.

Az átlagos nettó kamatrés (NIM) 2008. december 31-én 2,24%, 2009. június 30-án 4,41% volt. Az átlagos kamatmarzs emelkedését elsősorban a meglévő forrásállomány költségeinek mérséklődése segíti, amely az EUR és CHF kamatlábak csökkenéséből adódik.

Nettó jutalék- és díjbevétel

A nettó jutalékeredmény 0,6 milliárd forint veszteséget tett ki 2009 első félévében, míg a 2008 első féléves nettó díjbevétel 0,1 milliárd forint veszteség volt. 2009 eltelt időszaka folyamán a Bank 0,7 milliárd forint díjbevételt realizált (51,9%-kal kevesebbet, mint a bázisévben), amellyel szemben a díjkiadások jelentősen nagyobb tömege, 1,3 milliárd forint (az előző év azonos időszak 1,6 milliárd forinttól 16,2%-kal alacsonyabb) állt.

A díjbevételek nagyobb hányadát az előtörlesztési díjbevételek tették ki, összegük meghaladta a 400 millió forintot (2008 első félévében az előtörlesztési díjak meghaladták a 730 millió forintot). A fedezetértékelési díjbevételek összege 99,9 millió forint volt, aránya az összdíjbevételen belül az előző év június végi 30,1%-ról 14,1%-ra csökkent. A lebonyolítási jutalék hozzájárulása 13,1%-ról 21,3%-ra emelkedett, összege 150,9 millió forint volt a tárgyévben, szemben az előző év azonos időszak 193 millió forinttal.

A díjkiadások csökkenésének egyik oka a Jelzálogbank és a Kereskedelmi Bank között létrejött „A” típusú ügynöki, illetve hitelgondozási szerződés, amelynek értelmében a Kereskedelmi Bank a fiókhálózatán keresztül végzi a Jelzálogbank termékeinek értékesítését, valamint végzi a már fennálló hitelállomány kezelését. Az e címen fizetett díj összege 1,2 milliárd forint volt 2009 első félévében, amely a 2008. első félévi 1,3 milliárd forinttól – az alacsonyabb Jelzálogbanki folyósításból fakadóan – kissé elmaradt. Az elmaradás másik oka a minősített hitelállomány kezeléséért a Jelzálogbank által a Szolgáltatónak fizetett díj, melynek összege 97,6 millió forint volt 2009. első félévében, szemben a 2008 első félévi 170,0 millió forinttal. Az eltérés az átalánydíjas elszámolás időszakos felülvizsgálatának időbeli eltolódásával magyarázható. A jelzáloglevelek forgalomba hozatali díja 30,1 millió forintot tett ki (2008 első félévben 70 millió forintot), míg a kötvény kibocsátás lebonyolítási díja 0,2 millió forintot (2008 első félévben 9 millió forintot).

Pénzügyi műveletek nettó eredménye

A pénzügyi műveletek nettó eredménye 2009 első félévében 3,5 milliárd forint nyereség volt, amely az előző év azonos időszak eredményéhez képest közel nyolc és félszeresére nőtt. A 2009 félévi összegből a jelzáloglevelekhez kapcsolódóan keletkezett nettó árfolyamvesztés 507,7 millió forintot tett ki, amely 788,1 millió forinttal alacsonyabb a 2008 első félévi eredményénél. A devizaműveleteken keletkezett árfolyamnyereség 2009 eltelt időszakában 4,0

milliárd forint volt, értéke többszöröse a 2008. első félévi 138 millió forintnak. A növekmény elsődlegesen a swap tranzakciókhoz kapcsolódó konverziós eredményből és átértékelési különbözetből származik.

Egyéb eredmény

A Bank egyéb eredmény szinten 1,0 milliárd forint negatív egyenleget mutatott 2009. június 30-án, amely 26,2%-kal kedvezőtlenebb a 2008. félévi egyenlegnél. Az egyéb bevételek 29,1 millió forintot kitevő tárgyévi összegének közel felét a Bankcsoport tagok közötti számlázások bevétele tette ki.

Az egyéb ráfordítások 1,0 milliárd forintos összegéből 948 millió forintot tett ki a fizetett adók összege, amelyből a hitelintézeti járadék összege 440,0 millió forint volt. Az iparűzési adó 404,5 millió forintot, az innovációs járulék 60,7 millió forintot, a PSZÁF-nek fizetett díj 43,2 millió forintot tett ki. Az értékesített jelzáloghitel követelések nyilvántartási értéke 4,6 millió forintot, a behajtási költségek 45,9 millió forintot tettek ki.

Működési költségek

Adatok millió forintban

MEGNEVEZÉS	2008. jún. 30.	2008. dec. 31.	2009. jún. 30.	2009 jún. 30. / 2008. jún. 30.
Általános igazgatási költségek	2.774	5.701	2.275	-18,0%
Személyi jellegű ráfordítások	985	1.909	851	-13,6%
- bérköltségek	389	994	589	51,4%
- személyi jellegű egyéb kifizetések	366	467	57	-84,4%
- bérjárulékok	230	448	205	-10,9%
Általános és adminisztratív költségek	1.061	2.267	652	-38,5%
- ebből üzleti tevékenység költségei	752	1.496	259	-65,6%
Belső szolgáltatások költségei	728	1.525	772	6,0%
Értékcsökkenési leírás	53	125	19	-64,2%
MŰKÖDÉSI KÖLTSÉGEK	2.827	5.825	2.294	-18,9%

2009 első féléve során a működési költségek 2,3 milliárd forintot tettek ki, szemben az előző év azonos időszaki 2,8 milliárd forintos kiadással. A költségcsökkenés 25,1%-át a személyi jellegű ráfordítások, 76,7%-át az általános adminisztratív költségek tették ki (melynek csökkenése 65,6% volt), míg a belső szolgáltatások költsége emelkedett, így -8,3%-os hatása volt a költségalakulásra. A működési költség és a bruttó pénzügyi eredmény hányadosa 2009. június 30-ára az előző év azonos félévi 42,1%-ról 19,8%-ra javult.

A költségösszetétel kismértékben megváltozott. A személyi jellegű költségek aránya 2008 félévében 34,8%-ot, 2009 júniusáig 37,1%-ot tett ki, értékében 134 millió forinttal kisebb kiadás mellett, köszönhetően annak, hogy a munkavállalók Bankcsoporton belüli átcsoportosítása 2008-ban megtörtént, illetve a költségtakarékossági intézkedések is 2008 év végétől életbe léptek. Az általános adminisztratív költségek aránya a 2008. június végi 37,5%-ról jelentősen csökkent, és

2009 félév végén 28,4%-ot tett ki, értékben 409 millió forinttal kisebb kiadás merült fel. A belső szolgáltatások költsége, mely az FHB Szolgáltató Zrt. által a napi működéshez szükséges eszközök bérleti díja és üzemeltetési költsége, valamint az ügyviteli, és háttérműveleti szolgáltatások ellenértékét takarja, 2009 félévben összege 772 millió forint volt, aránya 33,7%-ot tett ki. E költség típus aránya 2008 első hat hónapját tekintve kisebb, 25,8%-ot tett ki.

A személyi jellegű ráfordítások és az ehhez kapcsolódó járulékok együttes összege 851 millió forintot tett ki, amelyből a bérköltségek összege 589 millió forintot tett ki, s az előző évi első félévhez képest 51,4%-kal nőtt. Az egyéb személyi jellegű kiadások 57 millió forintos összege azonban 84,4%-kal maradt el az előző évi hat havi értéktől, elsősorban a vezetői részvényjuttatások ez évi elmaradásának köszönhetően. A bérjárulékok 205 millió forintos összege 10,9%-kal maradt el az előző év azonos időszakos költségtől.

Az általános és adminisztratív költségek 2009 első félévében az előző évi azonos időszakához képest 38,6%-kal csökkentek. A 652 millió forintos összegből az egyéb adminisztratív költségek összege 393 millió forintot tett ki, amely 27,2%-kal magasabb 2008 első félévi szintnél. Ebből az összegből jelentős részt tett ki a marketing és hirdetési költségek 76 millió forintos összege, valamint a tanácsadói díjak, könyvvizsgálói, vagyionellenőri, ügyvédi és egyéb ügyviteli tevékenységek költségeinek 178 millió forintos összege. Az adatbázis használat 2,8 millió forintot, a szoftver költségek 12,7 millió forintot tett ki, a postai költségek, a távközlési, és információs hálózatok költsége együttesen 13,5 millió forintba került 2009 eltelt időszakában.

Az üzleti tevékenységhez kapcsolódó költségek aránya jelentősen változott az összes működési költségeken belül, a 2008. félévi 26,6%-ról 11,3%-ra csökkent egy év alatt, mivel az ilyen típusú költségek 65,6%-kal csökkentek előző évhez képest. Az értékbecslői díjak összege 148 millió forint volt, amely a 2008 első félévi 479 millió forinttól jelentősen elmaradt. A hitelfedezeti életbiztosításra kifizetett díjak összege 189 millió forint volt 2008 első félévében, míg 2009-ban ilyen típusú költség már nem merült fel.

Az értékcsökkenési leírások összege 64,2%-kal volt alacsonyabb, mint a tavalyi év azonos időszakában, mivel a Bank új eszközöket már nem szerez be, így az értékcsökkenés a meglévő eszközök leírási idejének eléréseivel folyamatosan csökken.

Értékvesztés- és céltartalék képzés

2009 első félévében a Bank 5,5 milliárd forint nettó értékvesztés képzést számolt el, amely 6,0 milliárd forint, képzés, illetve 494 millió forint visszaírás eredménye. Az értékvesztés képzés összegéből 4,9 milliárd forintot tett ki azon rövid lejáratú swap ügyletekre képzett céltartalék, amelyek a mérlegkészítés időszakát követően zárulnak, azonban a mérlegforduló napján érvényes piaci ár alapján az ügylet várhatóan veszteséggel zárul.

Az FHB Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság MSZSZ szerinti pénzügyi kimutatásai

Eredménykimutatás

(MSZSZ szerinti, nem auditált adatok 2009. június 30-ra és 2008. június 30-ra vonatkozóan, ezer forintban)

MEGNEVEZÉS		2009. június 30.	2008. június 30.	Változás (%)
1.	Kamatbevétel	38.441.408	33.598.122	14,4%
2.	Kamatráfordítás	28.738.747	26.418.054	8,8%
Nettó kamatjövedelem		9.702.661	7.180.068	35,1%
4.	Díj- és jutalékbevétel	696.313	1.448.333	-51,9%
5.	Díj- és jutalék ráfordítás	1.306.700	1.559.494	-16,2%
6.	Pénzügyi műveletek eredménye	3.504.255	415.801	742,8%
7.	Egyéb bevételek üzleti tevékenységből	29.060	53.844	-46,0%
8.	Általános igazgatási költségek	2.274.469	2.774.152	-18,0%
9.	Értékcsökkenési leírás	19.180	53.321	-64,0%
10.	Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből	1.011.068	831.393	21,6%
11.	Értékvesztés követelések után és kockázati céltartalék képzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	5.955.027	748.751	695,3%
12.	Értékvesztés visszairása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	493.687	1.404.067	-64,8%
13.	Értékvesztés a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	23.310	0	0-
15.	Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye	3.836.222	4.535.002	-15,4%
18.	Rendkívüli eredmény	-11.772	-19.912	-40,9%
19	Adózás előtti eredmény	3.824.450	4.515.090	-15,3%
20.	Adófizetési kötelezettség	764.890	873.672	-12,5%
21.	Adózott eredmény	3.059.560	3.641.418	-19,0%
22.	Általános tartalék képzés, felhasználása	305.956	364.142	-16,0%
25.	Mérleg szerinti eredmény	2.753.604	3.277.276	-16,0%

Mérleg

(MSZSZ szerinti, nem auditált adatok 2009. június 30-ra és 2008. június 30-ra vonatkozóan, ezer forintban)

	MEGNEVEZÉS	2009. jún. 30.	2008. dec. 31.	2008. jún. 30.	2009. jún. 30. / 2008. dec. 31.
1.	Pénzeszközök	388.117	4.211.681	60.126	-90,8%
2.	Állampapírok	117.980.158	16.368.309	21.590.263	620,8%
3.	Hitelintézetekkel szembeni követelések	444.504.227	422.071.035	363.431.188	5,3%-
4.	Ügyfelekkel szembeni követelések	215.092.110	222.942.941	219.191.033	-3,5%
5.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	9.407.995	0	0	-
8.	Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban	14.909.129	11.496.750	9.416.750	29,7%
9.	Immateriális javak	255.737	250.985	264.685	1,9%
10.	Tárgyi eszközök	3.246	3.612	3.983	-10,1%
11.	Saját részvények	1.400.567	1.154.718	125.677	21,3%
12.	Egyéb eszközök	31.367.247	5.714.546	6.632.425	448,9%
13.	Aktív időbeli elhatárolások	36.037.353	29.752.565	26.434.923	21,1%
	Eszközök Összesen	871.345.886	713.967.142	647.151.053	22,0%
1.	Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	27.280.944	34.409.649	49.666.510	-20,7%
2.	Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	111.276.005	2.103.255	2.062.830	5.190,7%
3.	Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség	587.528.385	568.447.505	518.541.350	3,4%
4.	Egyéb kötelezettségek	1.428.828	1.319.218	1.632.369	8,3%
5.	Passzív időbeli elhatárolások	62.972.401	64.812.952	36.541.346	-2,8%
6.	Céltartalékok	7.843.292	2.918.192	2.664.267	168,8%
	Kötelezettségek Összesen	798.329.855	674.010.771	611.108.672	18,4%
8.	Jegyzett tőke	11.215.401	6.600.001	6.600.001	69,9%
10.	Tőketartalék	26.530.294	1.145.594	1.145.594	2.215,9%
11.	Általános tartalék	4.121.034	3.815.078	3.423.679	8,0%
12.	Eredménytartalék	26.995.131	20.441.113	21.470.154	32,1%
13.	Lekötött tartalék	1.400.567	1.154.718	125.677	21,3%
15.	Mérleg szerinti eredmény	2.753.604	6.799.867	3.277.276	-59,5%
	Saját tőke	73.016.031	39.956.371	36.042.381	82,7%
	Források összesen	871.345.886	713.967.142	647.151.053	22,0%

Nyilatkozat

Az FHB Jelzálogbank Nyrt. kijelenti, hogy a konszolidált, illetve az anyavállalati féléves beszámoló az alkalmazható számviteli előírások alapján, legjobb tudása szerint elkészített. A féléves beszámoló adatai és állításai a valóságnak megfelelnek, illetve nem hallgat el olyan tényt vagy információt, amely a kibocsátó helyzetének megítélése szempontjából jelentőséggel bír.

A konszolidált, illetve az anyavállalati féléves beszámoló valós és megbízható képet ad a kibocsátó és a konszolidációba bevont vállalkozások eszközeiről, kötelezettségeiről, pénzügyi helyzetéről valamint nyereségéről, továbbá megbízható képet ad a kibocsátó és konszolidálásba bevont vállalkozások helyzetéről, fejlődéséről és teljesítményéről, ismertetve a kockázatokat és a bizonytalansági tényezőket.

Az FHB Jelzálogbank Nyrt. kijelenti, hogy a konszolidált, illetve az anyavállalati féléves beszámólót független könyvvizsgáló nem vizsgálta.

Budapest, 2009. augusztus 12.

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. – 2009.06.30.

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 konszolidált pénzügyi kimutatásai

A konszolidálási eljárás során teljeskörűen bevonásra kerültek az FHB Szolgáltató Zrt., az FHB Kereskedelmi Bank Zrt., az FHB Ingatlan Zrt., valamint az FHB Életjáradék Ingatlanbefektető Zrt. és részlegesen a CEC Magyarország Zrt. és befektetései (Central European Credit d.d.; Central European Leasing d.d.; Portfolio Money Zrt.; Hitelunió Kft.; Portfolio Money FBK Kft.) üzleti adatai.

Eredménykimutatás

(konszolidált, IFRS szerinti, nem auditált adatok 2009. június 30-ra és konszolidált, IFRS szerinti, auditált adatok 2008. június 30-ra vonatkozóan, ezer forintban)

MEGNEVEZÉS	2009. június 30.	2008. június 30.	Változás (%)
Kamatbevétel	40.272.908	34.499.637	16,7%
Kamatráfordítás	-29.176.828	-26.260.953	11,1%
Nettó kamatjövedelem	11.096.080	8.238.684	34,7%
Díj- és jutalékbevétel	873.671	1.040.864	-16,1%
Díj- és jutalék ráfordítás	-80.774	-148.493	-45,6%
Deviza műveletek eredménye	4.128.139	727.134	467,7%
Derivatív ügyletek valós érték változás eredménye	-1.996.599	102.216	-2.053,3%
Értékpapírokból származó nyereség	365.330	280.421	30,3%
Egyéb működési bevétel	912.109	1.045.798	-12,8%
Egyéb működési ráfordítás	-226.702	-22.228	919,9%
Működési nyereség	15.071.254	11.264.396	33,8%
Értékvesztés és hitelezési veszteségek	-2.583.887	-236.501	992,6%
Működési költségek	-6.659.641	-6.073.989	9,6%
Adózás előtti nyereség	5.827.726	4.953.907	17,6%
Nyereségadó	-1.772.378	-1.494.133	18,6%
Adózás utáni nyereség	4.055.348	3.459.774	17,2%

Társaság neve: FHB Jelzálogbank Nyrt.
Társaság címe: 1132 Budapest, Váci út 20.
Ágazati besorolás: 6522
Beszámolási időszak: 2009.01.01. – 2009.06.30.

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. június 30-ra és konszolidált, IFRS szerinti, auditált adatok 2008. december 31-re és 2008. június 30-ra vonatkozóan, ezer forintban)

MEGNEVEZÉS	2009. jún. 30.	2008. dec. 31.	2008. jún. 30.	2009. jún. 30. /2008. dec. 31.
Eszközök				
Készpénz	770.028	554.755	446.865	38,8%
MNB-vel szembeni követelések	6.237.289	4.794.234	1.530.577	30,1%
Bankközi kihelyezések	42.319.180	26.348.388	9.018.420	60,6%
Eladási célú értékpapírok	133.980.608	18.393.204	23.277.449	628,4%
Refinanszírozott jelzáloghitelek	273.237.054	286.612.512	287.326.420	-4,7%
Hitelek	329.184.651	327.134.134	282.674.866	0,6%
Derivatív ügyletek valós értéke	6.265.794	3.954.087	7.021.188	58,5%
Befektetési célú ingatlanok	7.405.413	5.980.066	3.892.045	23,8%
Goodwill	1.487.955	0	0	-
Tárgyi eszközök, immateriális javak	11.397.729	10.837.441	9.936.106	5,2%
Egyéb eszközök	5.169.285	4.903.344	5.614.306	5,4%
Eszközök Összesen	817.454.986	689.512.165	630.738.242	18,6%
Kötelezettségek				
Bankközi felvételek	16.757.335	14.232.707	22.144.310	17,7%
Jelzáloglevelek	485.077.387	506.021.752	467.649.057	-4,1%
Kötvények	57.165.429	62.429.220	61.734.680	-8,4%
Betétek	40.364.261	33.766.465	28.634.711	19,5%
Állami hitelfelvétel	140.156.879	0	0	-
Derivatív ügyletek valós értéke	26.116.519	27.134.286	9.009.754	-3,8%
Tartalék járadék fizetésre	1.347.239	1.105.713	984.295	21,8%
Egyéb kötelezettségek	5.415.755	4.635.119	4.280.062	16,8%
Kötelezettségek Összesen	772.400.804	649.325.262	594.436.869	19,0%
Jegyzett tőke	6.600.001	6.600.001	6.600.001	0,0%
Visszavásárolt saját részvény	-1.400.567	-1.154.718	-125.677	21,3%
Ázsió	1.709.014	1.709.014	1.709.014	0,0%
Általános tartalék	4.121.034	3.815.078	3.423.679	8,0%
Cash-flow hedge tartalék	1.762.565	1.114.355	-562.190	58,2%
Részvényopció tartalék	71.261	85.790	21.622	-16,9%
Értékesíthető pénzügyi eszközök valós érték változása	398.278	-22.794	-18.957	-
Árfolyam tartalék	3.026	0	0	-
Felhalmozott vagyon/(veszteség)	31.789.570	28.040.177	25.253.881	13,4%
Részvényesi vagyon összesen	45.054.182	40.186.903	36.301.373	12,1%
Kötelezettségek és Részvényesi Vagyon Összesen	817.454.986	689.512.165	630.738.242	18,6%

Társaság neve: FHB Jelzálogbank Nyrt.
Társaság címe: 1132 Budapest, Váci út 20.
Ágazati besorolás: 6522
Beszámolási időszak: 2009.01.01. – 2009.06.30.

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. június 30-ra és konszolidált, IFRS szerinti, auditált adatok 2008. június 30-ra vonatkozóan, ezer forintban)

MEGNEVEZÉS	2009. június 30.	2008. június 30.
Üzleti tevékenység pénzforgalma		
Nettó nyereség	4.055.348	3.459.774
Nem pénzmozgások nettó eredményt módosító hatásai:		
Értékcsökkenés	743.623	837.477
Befektetési ingatlanok valós értékváltozása	-851.536	-998.126
Veszteségre képzett céltartalék	3.006.010	197.683
Tárgyi eszköz eladáson realizált veszteség/(nyereség)	27.776	8.665
Részvényopció tartalék	-14.529	-160.488
Részvényjuttatás	0	0
Derivatív ügyletek hatása	-2.681.264	5.807.703
Járadék kötelezettség valós értéke	241.526	599.120
Árfolyam tartalék hatása	3.026	0
Működési eszközök változása előtti üzleti eredmény	4.529.980	9.751.808
<i>Működési eszközök (növekedése), csökkenése:</i>		
Refinanszírozott jelzáloghitelek	13.375.458	7.393.558
Hitelek	-4.955.653	-17.774.841
Elhatárolt kamatbevétel	0	0
Egyéb eszközök	54.079	-387.096
<i>Működési kötelezettségek növekedése, (csökkenése):</i>		
Betétek	6.597.796	25.035.622
Bankközi felvételek	2.295.128	-3.645.067
Elhatárolt kamatkiadás		0
Egyéb kötelezettségek	679.762	-108.868
Üzleti tevékenységhez használt nettó pénzforgalom	22.576.550	20.265.116
Befektetési tevékenység pénzforgalma		
Eladási célú értékpapírok növekedése	-115.166.332	-1.575.880
Tárgyi eszköz eladás bevétele	-8.247	3.921
Tárgyi eszköz vásárlás	-1.323.440	-1.140.800
Befektetési célú ingatlan vásárlás	-573.811	-1.386.632
Befektetési szolgáltatás	-1.807.974	42
Befektetési tevékenységhez használt nettó pénzforgalma	-118.879.804	-4.099.349
Finanszírozási tevékenység pénzforgalma		
Értékesített/visszavásárolt saját részvény	-245.849	-106.806
Saját részvény korábbi éveket érintően	0	-165.842
Hosszúlejáratú bankhitel	140.386.379	-5.556.600
Kifizetett osztalék	0	0
Cash-flow hedge tartalék	0	0
Jelzáloglevél tőketörlesztés	-27.672.326	-57.674.860
Jelzáloglevél kibocsátás bevétele	1.464.170	45.762.891
Finanszírozási tevékenységből származó nettó pénzforgalom	113.932.374	-17.741.217
Pénz és pénzhelyettesítők nettó növekedése	17.629.120	-1.575.450
Pénz és pénzhelyettesítők év eleji állománya	31.697.377	12.571.312
Pénz és pénzhelyettesítők periódus végi állománya	49.326.497	10.995.862
Pénz és pénzhelyettesítők összetétele:		
Készpénz	770.028	446.865
Magyar Nemzeti Bankkal szembeni követelések	6.237.289	1530.577
90 napnál korábbi lejáratú bankközi kihelyezések	42.319.180	9.018.420
Pénz és pénzhelyettesítők periódus végi állománya	49.326.497	10.995.862
<i>Kiegészítő adatok</i>		
Kapott kamatok	39.503.403	32.208.425
Fizetett kamatok	-31.080.607	-28.646.554
Fizetett adó	-419.454	-577.290

Társaság neve: FHB Jelzálogbank Nyrt.
Társaság címe: 1132 Budapest, Váci út 20.
Ágazati besorolás: 6522
Beszámolási időszak: 2009.01.01. – 2009.06.30.

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

Részvényesi vagyon

(konszolidált, IFRS szerinti, auditált adatok 2008. június 30-re és konszolidált, IFRS szerinti, nem auditált adatok 2009. június 30-re vonatkozóan, ezer forintban)

MEGNEVEZÉS	Jegyzett tőke	Visszavásárolt saját részvény	Árszió	Általános tartalék	Cash-flow hedge tartalék	Részvény opció tartalék	Értékesíthető pü. eszközök valós érték változása	Árfolyam tartalék	Felhalmozott vagyon / veszteség	Részvényesi vagyon
2008. június 30.	6.600.001	-125.677	1.709.014	3.423.679	-562.190	21.622	-18.957	0	25.253.881	36.301.373
Átsorolás általános tartalékba				391.399					-391.399	0
Cash-flow hedge valós érték változása					1.676.545					1.676.545
Részvény visszavásárlás		-1.296.618								-1.296.618
Részvényjuttatás		267.577							-65.556	202.021
Részvény opció miatti tartalékképzés						64.168				64.168
Értékesíthető pü. eszköz valós érték változása							-3.837			-3.837
Időszaki nyereség									3.243.251	3.243.251
2008. december 31.	6.600.001	-1.154.718	1.709.014	3.815.078	1.114.355	85.790	-22.794	0	28.040.177	40.186.903
Átsorolás általános tartalékba				305.956					-305.956	0
Cash-flow hedge valós érték változása					648.210					648.210
Részvény visszavásárlás		-245.849								-245.849
Részvényjuttatás										0
Részvény opció miatti tartalékképzés						-14.52				-14.529
Értékesíthető pü. eszköz valós érték változása							421.072			421.072
Árfolyam tartalék változása								3.026		3.026
Időszaki nyereség									4.055.348	4.055.348
2009. június 30.	6.600.001	-1.400.567	1.709.014	4.121.034	1.762.565	71.261	398.278	3.026	31.789.570	45.054.182

Társaság neve: FHB Jelzálogbank Nyrt.
Társaság címe: 1132 Budapest, Váci út 20.
Ágazati besorolás: 6522
Beszámolási időszak: 2009.01.01. – 2009.06.30.

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. június 30-ra és konszolidált, IFRS szerinti, auditált adatok 2008. június 30-ra vonatkozóan, ezer forintban)

MEGNEVEZÉS	2009. június 30.	2008. június 30.
Ingatlan vásárlási hitelek	119.761.114	113.146.387
Lakásépítési hitel	50.857.819	50.464.749
Ingatlan felújítási hitelek	4.419.115	4.295.223
Ingatlan bővítési hitelek	10.468.961	11.451.640
Ingatlan fedezete mellett nyújtott egyéb hitelek	137.808.253	100.687.034
Nem ingatlan fedezet mellett nyújtott hitelek	3.816.835	9.184
Dolgozói hitelek	2.113.644	1.912.281
Hitelek, bruttó	329.245.742	281.966.498
Ebből: lakosság részére nyújtott hitelek	301.122.803	264.567.310
egyéb adósok részére nyújtott	28.122.939	17.399.188
Veszteségekre képzett értékvesztés	-4.078.709	-1.201.753
Elhatárolt kamatok	1.924.357	1.129.675
Amortizált bekerülési érték	2.093.261	780.446
Hitelek, nettó	329.184.651	282.674.866

Jelzáloglevelek

(konszolidált, IFRS szerinti, nem auditált adatok 2009. június 30-ra és konszolidált, IFRS szerinti, auditált adatok 2008. június 30-ra vonatkozóan, ezer forintban)

MEGNEVEZÉS	Könyv szerinti érték	Névérték	Könyv szerinti érték	Névérték
	2009. június 30.		2008. június 30.	
Tőzsdén nem jegyzett jelzáloglevelek				
Fix kamatozású	160.099.268	159.911.991	172.178.415	172.394.150
Változó kamatozású	67.832.847	69.141.285	74.536.422	75.033.360
Fix kamatozású	131.376.254	133.157.745	137.808.602	139.784.520
Változó kamatozású	114.223.212	114.566.283	70.331.376	70.659.320
Elhatárolt kamatok	11.545.806	0	12.794.241	0
Összesen	485.077.387	476.777.304	467.649.057	457.871.350

Társaság neve: FHB Jelzálogbank Nyrt.
Társaság címe: 1132 Budapest, Váci út 20.
Ágazati besorolás: 6522
Beszámolási időszak: 2009.01.01. - 2009.06.30.

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.)			(2009.06.30.)			(2009.01.01.)			(2009.06.30.)		
	% ²	% ³	Db	% ²	% ³	Db	% ²	% ³	Db	% ²	% ³	Db
Belföldi intézményi/társaság	51,18	52,18	33.778.013	26,37	45,94	29.571.238	49,12	44,26	28.492.313	44,80	45,94	29.571.238
Külföldi intézményi/társaság	41,19	42,00	27.184.214	27,18	47,36	30.483.823	46,87	42,00	27.184.214	46,19	47,36	30.483.823
Belföldi magánszemély	1,44	1,47	948.957	1,35	2,35	1.512.847	1,64	1,47	948.957	2,29	2,35	1.512.847
Külföldi magánszemély	0,00	0,00	2.000	0,00	0,00	3.115	0,00	0,00	2.000	0,00	0,00	3.115
Munkavállalók, vezető tisztségviselők	0,15	0,16	101.055	0,07	0,13	81.046	0,17	0,16	101.055	0,12	0,13	81.046
Saját tulajdon	1,93	0,00	1.270.511	1,46	0,00	1.633.641	2,19	0,00	1.270.511	2,48	0,00	1.633.641
Államháztartás részét képező Tulajdonos ⁴	4,11	4,19	2.715.260	2,42	4,22	2.714.300	0,00	0,00	960	4,11	4,22	2.714.300
Nemzetközi Fejlesztési Intézmények ⁵	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0
Magyar Állam, Pénzügyminisztérium "C" sorozat	0,00	0,00	0	41,15	0,00	46.153.999	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0
Egyéb	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0
Ö S S Z E S E N	100,00	100,00	66.000.010	100,00	100,00	112.154.010	100,00	87,88	58.000.010	100,00	100,00	66.000.010

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.

² Tulajdoni hányad

³ A Kibocsátó közgyűlésén a döntéshozatalban való részvétel lehetőségét biztosító szavazati jog. Ha a tulajdoni hányad és a szavazati jog megegyezik, csak a tulajdoni hányad oszlopot 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.		Június 30.	
	db	%	db	%
Társasági szinten	1.270.511	2,19	1.633.641	2,82
Leányvállalatok	0	0,00	0	0
Mindösszesen	1.270.511	2,19	1.633.641	2,82

Társaság neve: FHB Jelzálogbank Nyrt.
Társaság címe: 1132 Budapest, Váci út 20.
Ágazati besorolás: 6522
Beszámolási időszak: 2009.01.01. - 2009.06.30.

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	12.875.000	19,51	19,51
Citibank Letétkezelő	igen	7.014.510	10,63	10,63
Allianz Hungária Biztosító Zrt.	nem	6.438.105	9,75	9,75
A64 Vagyonkezelő Kft.	nem	6.437.598	9,75	9,75
Silvermisrt Estate SA	nem	6.303.545	9,55	9,55
Clearstream Letétkezelő	igen	4.218.004	6,39	6,39
RZB Austria	igen	4.050.990	6,14	6,14
Összesen		47.337.752	71,72	71,72

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

Név	Letétkezelő	Mennyiség (db)	Részesedés (%)	Szavazati jog (%)
Magyar Állam	nem	46.154.000	41,15	0,00
VCP Finanz Holding Kft.	nem	12.875.000	11,48	19,51
Citibank Letétkezelő	igen	7.014.510	6,25	10,63
Allianz Hungária Biztosító Rt.	nem	6.438.105	5,74	9,75
A64 Vagyonkezelő Kft.	nem	6.437.598	5,74	9,75
Silvermisrt Estate SA	nem	6.303.545	5,62	9,55
Összesen		85.222.758	75,99	77,11

Társaság neve: FHB Jelzálogbank Nyrt.
Társaság címe: 1132 Budapest, Váci út 20.
Ágazati besorolás: 6522
Beszámolási időszak: 2009.01.01. - 2009.06.30.

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. június 30.)
Bank	81	71
Konzolidált	582	521

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	Lantos Csaba	Elnök	2009.04.28	2014.04.28	0
FB	Somfai Róbert	Tag	2008.04.29	2013.04.29	5.000
FB	Winkler Ágnes	Tag	2002.07.26	2012.04.27	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	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) ÖSSZESEN:					81.046

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

Társaság neve: FHB Jelzálogbank Nyrt.
Társaság címe: 1132 Budapest, Váci út 20.
Ágazati besorolás: 6522
Beszámolási időszak: 2009.01.01. - 2009.06.30.

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

TÁJÉKOZTATÁSOK ÉS KÖZZÉTÉTELEK 2009 I. FÉLÉVBEN

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