



**Az FHB Jelzálogbank Nyilvánosan
Működő Részvénytársaság
Időközi vezetőségi beszámolója
2009. IV. negyedévre
vonatkozóan**

Budapest, 2010. február 16.

Az FHB Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság Időközi vezetőségi beszámolója a 2009. negyedik negyedévi eredményeiről

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

I. Az elmúlt időszak tevékenységének és eseményeinek összefoglalója

A 2009. december 31-i konszolidált adózás előtti eredmény meghaladja a 10,2 milliárd forintot, amely 1,7%-kal haladja meg a 2008. december 31-i (10,1 milliárd Ft-os) adózás előtti eredményt. A swap ügyletek hatása nélkül számított adózás előtti eredmény 2009-ben 10,8 milliárd forintot tett ki, 2008 azonos időszakához képest (10,1 milliárd Ft) az eredmény 6,5%-kal magasabb.

Az átlagos nettó kamatmarzs a 2008. december 31-i 2,53%-ról az elmúlt egy év alatt 68 bázisponttal 3,21%-ra nőtt. Az elmúlt negyedévben a kamatmarzs 10 bázispontot emelkedett.

A konszolidált mérlegfőösszeg egy év alatt 689,5 milliárd forintról 801,7 milliárd forintra, 16,3%-kal emelkedett, a negyedik negyedévben a változás +1,9%-ot tett ki.

A Bankcsoport költséghatékonysági mutatója 44,5%-ra javult a 2008. negyedik negyedévi 55,4%-ról.

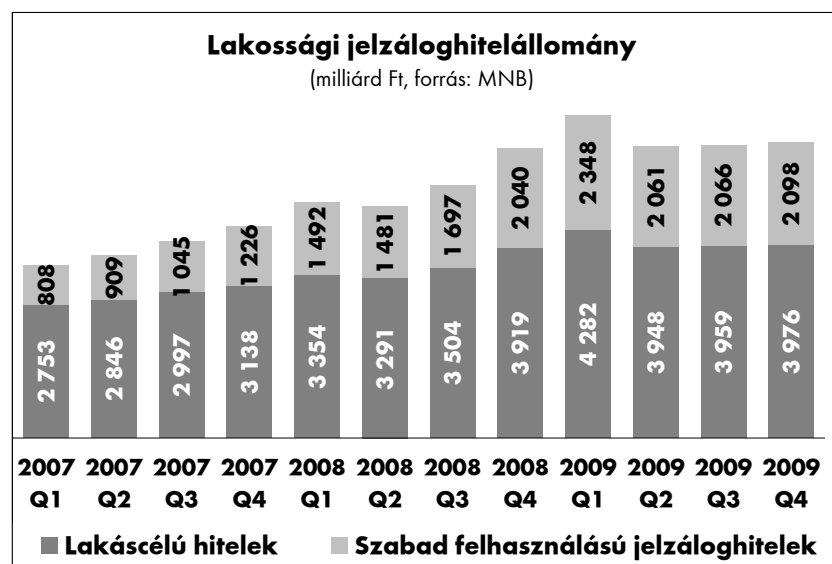
A részvényesi vagyon 2009. december 31-i értéke, 17,4%-os éves növekedés eredményeképpen megközelítette a 47,2 milliárd forintot.

Az adózott eredmény 2009 során 7,1 milliárd forint volt, mely az előző év azonos időszakához képest 6,2%-kal magasabb.

Lakossági jelzáloghitel-piac

A lakossági jelzáloghitelek állománya 2009. december 31-én 6.073,6 milliárd forintot tett ki a Magyar Nemzeti Bank által közzétett adatok szerint. Ez az állomány az előző negyedév végi állományhoz képest (6.024,1 milliárd forint) minimálisan, mindössze 49,5 milliárd forinttal (0,8%-kal) nőtt, míg az egy évvel ezelőtti állományt 114,8 milliárd forinttal (1,9%-kal) haladta meg. Az éves állománynövekedés jelentősen elmarad a 2008 során mért 1.587,1 milliárd forintos éves emelkedéstől. A devizaárfolyamok változásának hatását figyelmen kívül hagyva a lakossági jelzáloghitel-állomány (2009. december 31-i árfolyamon) az előző negyedévhez képest 24,5 milliárd forintos (azaz 0,4%-os) csökkenést mutat, és 2,8 milliárd forintos növekedést egy év távlatában.

A devizahitelek állománya 2009. szeptember végéhez képest nem változott jelentősen, az időszaki növekedés 63,0 milliárd forintot tett ki. Az éves állománynövekedés is jelentősen elmarad a 2008 évitől, ugyanis a nem forintban kihelyezett hitelek állománya 148,6 milliárd forinttal bővült egy év alatt (2008. december 31-ig az éves növekmény: 1.729,0 milliárd forint). A forintalapú hitelek állománya az éves időszakra vetítve 33,7 milliárd forinttal csökkent, míg a negyedévet vizsgálva, 13,5 milliárd forinttal szűkült. Az év végén a 4.528,5 milliárd forintos, devizában fennálló jelzáloghitelek aránya a teljes lakossági jelzáloghitel portfólión belül 74,6%-ot tett ki, mellyel szemben a forinthitelek 1.545,1 milliárd forintos, 2009-ben stagnáló állománya állt. Egy évvel ezelőtt a devizahitelek aránya 73,5% volt.



A háztartások lakáscélú hiteleinek állománya 0,4%-kal emelkedett az utóbbi negyedévben, amely 17,0 milliárd forintnak felel meg. Az éves növekedés (57,0 milliárd Ft) 7,4%-ka a 2008-ban mért 773,1 milliárd forintos bővülésnek. Az átlagos havi növekedés 2009-ben – nagy szóródás mellett – 4,7 milliárd forintot tett ki.

A devizahitel állomány 106,6 milliárd Ft-os éves növekedését a szabad felhasználású jelzáloghitelek állományának lassuló növekedése már csak részben biztosította. Míg 2008 decemberének végén az 2.007 milliárd forintos devizában felvett szabadfelhasználású

jelzáloghitel állomány az összes devizában felvett lakossági jelzáloghitel állomány 45,8%-át tette ki, addig a tárgyidőszak végére az arány 45,2%-ra csökkent.

Az eltelt egy év alatt a lakossági hitelállomány növekedéséből a szabad felhasználású jelzáloghitelek 28,2%-kal részesedtek.

A háztartásoknak nyújtott szabad felhasználású hitelek éves növekedése 2008 év során 38,4%-ot tett ki, 2009-ben pedig már csak 2,8% volt. Az átlagos havi növekedés a 2008. során 67,8 milliárd forint, 2009 során minimális, mindössze 4,8 milliárd forint volt. 2009 decemberének végén a szabad felhasználású jelzáloghitelek állományának 97,7%-át devizahitelek tették ki, az összes hitel állománya 2.098,1 milliárd forint volt. A szabad felhasználású jelzáloghitelek a háztartások fogyasztási hitelállományának 68,1%-át tették ki 2009. december 31-én, mely az egy évvel ezelőtti 66,3%-os aránytól nem tér el jelentősen.

Saját hitelezés

A saját értékesítésű hitelek bruttó állománya 341,0 milliárd forint, az értékvesztés 6,2 milliárd forint volt a tárgyidőszak végén. A bruttó állomány 2009. szeptember 30-hoz (331,2 milliárd Ft) képest 3,0%-kal növekedett, míg az éves növekmény 2008. december 31-hez képest 3,7%-ot tett ki.

A Bankcsoport által értékesített hiteltermékek állományi összetétele nem változott jelentősen sem 2009. szeptember 30., sem 2008. december 31. óta. A lakossági hitelek aránya az összes hitelen belül továbbra is domináns, 90% körüli, ugyanakkor a vállalati hitelek aránya a magasabb üzleti aktivitásból fakadóan, fokozatos emelkedést mutat. A fennálló állomány 57,1%-a devizában kihelyezett hitelekből áll 2009. december 31-én, amely kis mértékben meghaladja a 2008. negyedik negyedévi 56,2%-os, illetve a 2009. szeptember végi 55,3%-os arányt.

A lakossági hitelek állománya 3,2%-kal (9,8 milliárd forinttal) csökkent előző év decemberéhez képest, 2009 szeptemberéhez képest az állomány 0,7%-kal lett kisebb. A lakossági hiteleken belül az állományi összetételt tekintve, a lakáshitelek állnak az első helyen, 60,0%-os aránnyal. A szabad felhasználású hitelek 36,3%-át teszik ki a lakossági hitelfortfoliónak. Egy évvel korábban ez az arány 61,3%, illetve 36,8% volt, míg 2009.szeptember végén 60,2%, illetve 36,1%-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. december 31-i 20,3 milliárd forintról egy év alatt 38,5 milliárd forintra bővült, s 2009. szeptember végéhez képest is 7,1 milliárd forintos növekedést produkált. A növekmény nagyobbrészt a KKV üzletágnak köszönhető. A lakásépítési projekthitelek állományi növekedése egy év alatt meghaladta az 1,7 milliárd forintot, míg a kereskedelmi ingatlan finanszírozási hitelek 1,0 milliárd forinttal csökkentek.

Az időskori jelzálogkölcsön termék állománya 2,1 milliárd forintot tett ki 2009. december 31-én, egy év alatt 0,3 milliárd forinttal bővülve. A devizában (euróban) fennálló állomány 104 millió forint, mindössze 5%-át teszi ki a teljes állománynak.

Refinanszírozás

A refinanszírozott hitelek állománya 2009. december 31-re az egy évvel ezelőttihez képest 8,2%-kal, azaz 23,6 milliárd forinttal 263,0 milliárd forintra csökkent. A 2009. szeptember 30-i állományhoz (266,2 milliárd forint) képest 3,1 milliárd forinttal, azaz 1,2%-kal csökkent az állomány.

FHB Kereskedelmi Bank Zrt.

A Kereskedelmi Bank – Bankcsoport tagoknak nyújtott hitelek nélküli – bruttó hitelállománya meghaladta a 110,5 milliárd forintot, a növekmény 11,5%-ot tett ki az eltelt egy év alatt. A 2009. szeptember 30-i állományhoz képest a növekmény 4,0 milliárd forint, amely főleg a vállalati hitelek állománynövekedéséből származik. A lakossági hitelállomány közel 1,7 milliárd forinttal emelkedett az elmúlt negyedév alatt.

A lakossági hitelek állománya 97,6 milliárd forintot ért el 2009. december 31-én. A vállalati hitelállomány meghaladta a 12,8 milliárd forintot 2009. december végén, aránya a teljes hitelállományon belül többszörösére emelkedett egy év alatt és meghaladta a 13,2%-ot. A növekmény elsősorban a KKV üzletág teljesítményén alapult.

A lakossági bankszámlák száma 2009. december végére meghaladta a 38,8 ezer darabot, amely az előző negyedév végi állománynál 12,8%-kal, a 2008. december végénél 59,0%-kal magasabb. A lakossági és a vállalati betétek állománya 2008. negyedik negyedévéhez képest 87,0%-kal magasabb, a Bankcsoport mérlegén belüli arány jelentősen változott, 7,5%-ot tesz ki, míg 2008. év végén 4,4% volt.

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. december 31-ig összesen 9,6 milliárd forint mögöttes ingatlanértékű életjáradéki szerződés került megkötésre, ebből a 2009. évre 3,6 milliárd forint jutott. Ez az összeg a 2008. évi 1,7 milliárd forintnyi szerződéses érték kétszerese. A termékek bevezetése óta összesen 3,1 milliárd forint, 2009-ben 0,7 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 és ingatlanközvetítési 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. 2009. második félévében a társaság bővítette termékportfólióját, és ingatlan lízing szolgáltatási tevékenységbe kezdett. 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 magyar állampapírpiacon a nemzetközi pénz- és tőkepiaci válság hatására 2009 eltelt időszakában igen gyenge likviditás mutatkozott, az értékpapírok árazása nehézkessé vált, nem voltak valódi piaci értékeket tükröző ajánlatok sem a vételi sem az eladási oldalon.

Az első negyedév során megújításra került az FHB Jelzálogbank 2009. évi hazai jelzáloglevél és kötvény kibocsátási programja, amelyet a PSZÁF 2009. február 3-ával hagyott jóvá. A program alapján márciusban került sor az első kibocsátásra. Februárban két kisebb zártkörű sorozat kibocsátása történt meg, e mellett 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 ötéves futamidejű, változó kamatozású sorozatot. Ugyanakkor egy sorozatból 11 milliárd forint össznévérték visszavásárlásra került. 2009. első negyedévében 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.

A második negyedév során, áprilisban összesen több mint 6 milliárd, májusban pedig közel 7 milliárd forint össznévértékben vásárolt vissza a Bank a forintban és euróban denominált értékpapírjaiból. Sor került az FHB EMTN programjának megújítására, a luxemburgi felügyelet (CSSF) jóváhagyta a programot, amelynek érvénye 2010. április 24-ig tart. Júniusban az FHB aktívabbá vált: három kibocsátást és egy visszavásárlást szervezett. A frissen megújult EMTN program alapján az FHB 50 millió euró össznévértékben bocsátott ki jelzáloglevelet. 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.

A harmadik negyedévben a júliusi kisebb összegű jelzáloglevél-kibocsátástól eltekintve az FHB új kibocsátással nem jelent meg sem a hazai, sem a nemzetközi tőkepiacon. A Bankcsoport július és augusztus folyamán 2,3 milliárd forint névértékben vásárolt vissza forintban és euróban denominált értékpapíraiból.

2009 utolsó negyedévében két sorozat jelzáloglevelet és két sorozat kötvényt bocsátott ki az FHB Jelzálogbank két jegyzés és aukció keretében. Novemberben két aukciót is szervezett a Bank, amelyek során több sorozat visszavételére is ajánlatot tett. Novemberben a már tőzsdén jegyzett FJ14NF01 sorozat harmadik sorozatrészletét bocsátotta ki a Bank, az öt éves lejáratú sorozat össznévértéke 21 milliárd forint fölé emelkedett. November végén és december végén kötvénysorozatokat hozott forgalomba a Bank összesen 4,8 milliárd Ft névértékben. Az aktív eszköz forrás management keretében novemberben összesen több mint 3 milliárd forint össznévértékben vásárolt vissza forintban denominált értékpapíraiból.

2009 során a Jelzálogbank bruttó forrásbevonása közel 60,5 milliárd forint volt. A teljes év alatt nyolc sorozatból több mint 66 milliárd járt le, a visszavásárlások össznévértéke 26,6 milliárd forintba rúgott.

Jogszabályi környezet változása

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

2009. évi CL. törvény az egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról

A törvény pontosítja a Hpt. egyoldalú szerződésmódosításra vonatkozó rendelkezését, valamint rendelkezik az ún. közvetítők működéséről. Módosítja továbbá a a csődeljárás alatt az adósságot automatikusan megillető fizetési haladék előírásait.

2009. évi CXLVIII. törvény a pénzügyi közvetítőrendszer felügyeletének hatékonyabbá tételéhez szükséges egyes törvénymódosításokról

A törvény célja, hogy egyrészt megerősítse a pénzügyi közvetítőrendszer mikro- és makroprudenciális felügyelését, valamint az érintett szervezetek eszközzrendszerét, másrészt az, hogy a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete a jelenleginél erősebb fogyasztóvédelmi szerepet kapjon.

2009. évi CXXI. törvény a gazdasági társaságokról szóló 2006. évi IV. törvény, valamint a cégnyilvánosságról, a bírósági cégeljárásról és a végelszámolásról szóló 2006. évi V. törvény módosításáról

A gazdasági társaságokról szóló 2006. évi IV. törvény módosításának alapvető célja, hogy átültesse az egyes részvényesi jogok gyakorlásáról a tőzsdén jegyzett társaságokban 2007/36/EK európai parlamenti és tanácsi irányelvet. Az irányelv megalkotására azzal a szándékkal került sor, hogy a tőzsdén jegyzett társaságokban erősödjenek a részvényesi jogok, és hogy a határokon átnyúló szavazáshoz kapcsolódó problémák megoldásra kerüljenek.

2009. évi CXIV. törvény a lakáscélú kölcsönökre vonatkozó állami készfizető kezességről szóló 2009. évi IV. törvény módosításáról

A törvény módosítja a lakáscélú kölcsönökre vonatkozó állami készfizető kezességről szóló 2009. évi IV. törvényt annak érdekében, hogy bővüljön azoknak a köre, akik jogosultak az áthidaló kölcsönre, így az állami segítséggel túljuthatnak anyagi nehézségeiken.

2009. évi LXXXV. törvény a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról

Az Európai Unió területén a pénzforgalmi szolgáltatások nagyságrendje egyre erőteljesebb ütemben növekszik. Ezért is indult el már korábban egy részben önkéntes banki szerveződés (Single Euro Payment Area, SEPA). A SEPA célja az egységes keretek és az egységes feltételek megvalósítása a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtása terén, főként a pénzforgalom fejlődését akadályozó nemzeti határok felszámolása, az egységes európai fizetési termékek és szolgáltatások kialakítása, valamint az erre vonatkozó szabványok megvalósítása.

2009. évi LXXXVI. törvény a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény pénzforgalmi intézményekkel és pénzforgalmi szolgáltatással összefüggő módosításáról

A belső piaci pénzforgalmi szolgáltatásról szóló 2007/64/EK irányelv egyrészt egységesítette, újraszabályozta a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtását, másrészt megteremtette annak lehetőségét, hogy egy új pénzforgalmi szolgáltató, a pénzforgalmi intézmény is megjelenhessen az egységes piacon. A szabályok megalkotása során figyelemmel van arra, hogy megkönnyítse a piacra lépést azzal, hogy a fizetési szolgáltatások döntően bizalmi elven alapulnak, így bizonyos fokú szervezeti, személyi, és prudenciális követelmények is szükségesek. E mellett a pénzforgalmi rendszer stabilitását, megbízhatóságát is fenn kell tartani.

Szervezeti változások és a létszám alakulása

Létszám

A konszolidált, teljes munkaidős létszám 2009. december 31-én 561,9 fő volt, amely a 2008. december végi 581,2 főhöz képest 19,3 fővel csökkent, a 2009. szeptember végi 556,6 főhöz képest pedig 1,0%-os növekedést jelent. A 2009. december 31-i fióki létszám 168,7 fő volt (2008 végén 168,5 fő), míg a központban 386 fő dolgozott (2008 végén 413 fő). A fióki létszám teljes egészében a Kereskedelmi Bank alkalmazásában állt. Az egyes társaságok létszáma 2009. december 31-én a következő volt: FHB Jelzálogbank Nyrt. 69,0 fő, FHB Kereskedelmi Bank Zrt. 262,2 fő, FHB Szolgáltató Zrt. 198,7 fő, FHB Életjáradék Zrt. 12,2 fő, FHB Ingatlan Zrt. 13 fő, a CEC Magyarország Zrt 6,9 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 689,5 milliárd forintról 801,7 milliárd forintra, 16,3%-kal emelkedett, amelyet eszközoldalon a kamatozó eszközök növekedése, forrásoldalon az állami hitelfelvétel generált.

A részvényesi vagyon az elmúlt évben – túlnyomórészt a nyereségből felhalmozott vagyon emelkedésével – 17,4%-kal növekedett és 2009. december végére megközelítette a 47,2 milliárd forintot.

A 2009. évi adózás előtti eredmény 10,2 milliárd forintot tett ki, az előző évhez képest 1,7%-kal magasabb. Az adózott nyereség 7,1 milliárd forint.

A swap hatás nélküli adózás előtti eredmény 2009. december 31-én 10,8 milliárd forintot tett ki, az előző év azonos időpontjához képest 6,5%-kal magasabb. A swap hatás nélküli adózott nyereség 7,5 milliárd forint.

Fontosabb pénzügyi mutatószámok	Konszolidált adatok IFRS szerint		
	2008. dec. 31.	2009. dec. 31.	2009.dec. 31. / 2008. dec. 31.
Mérlegfőösszeg (millió Ft)	689.512	801.652	16,3%
Hitelállomány (millió Ft)	613.747	597.737	-2,6%
Jelzőlogólevelek könyv szerinti értéke (millió Ft)	506.022	438.253	-13,4%
Kibocsátott kötvények könyv szerinti értéke (millió Ft)	62.429	52.592	-15,8%
Részvényesi vagyon (millió Ft)	40.187	47.180	17,4%
Adózás előtti eredmény (millió Ft)	10.057	10.228	1,7%
Adózás utáni eredmény (millió Ft)	6.683	7.094	6,2%
Átlagos nettó kamatrés (NIM)	2,53%	3,21%	68 bp
EPS (Ft)	102	110	8,2%
P/E (részvényárfolyam/EPS)	6,75	11,81	75,0%
P/BV (részvényárfolyam/saját tőke/részvények száma)	1,13	1,82	61,3%
ROAA (átlagos eszközarányos megtérülés)	1,0%	0,9%	-11,3%
ROAE (átlagos saját tőke arányos megtérülés)	17,8%	15,6%	-12,2%

¹ IFRS szerinti konszolidált adatok

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

Eredményszerkezet²

Adatok millió forintban

MEGNEVEZÉS	2008. IV. n.év (X-XII. hó)	2009. III. n.év (VII-IX. hó)	2009. IV. n.év (X-XII. hó)	Változás 2009. IV. / 2008. IV.	Változás 2009. IV. / 2009. III.
Nettó kamatjövedelem	4.200	6.653	7.559	80,0%	13,6%
Nettó díj- és jutalékkülönbözet	632	321	278	-56,1%	-13,6%
Pénzügyi műveletek nettó eredménye	2.051	-144	81	-96,1%	-
Egyéb eredmény	532	828	201	-62,2%	-75,7%
Bruttó pénzügyi eredmény	7.416	7.658	8.119	9,5%	6,0%
Működési költségek	-4.460	-3.330	-3.712	-16,7%	11,5%
Nettó pénzügyi eredmény	2.956	4.328	4.407	49,0%	1,8%
Értékvesztés és hitelezési veszteségek	-324	-2.316	-2.019	522,1%	-12,9%
Adózás előtti eredmény	2.632	2.012	2.388	-9,3%	18,7%
Adófizetési kötelezettség	-1.010	-570	-792	-21,6%	39,1%
Adózott eredmény	1.622	1.443	1.596	-1,6%	10,6%

A Bank 2009 negyedik negyedévében **1,6 milliárd forintnyi konszolidált, IFRS szerinti adózott eredményt** ért el, amely a 2009. harmadik negyedév időszaki nyereségénél 10,6%-kal kedvezőbb, a 2008. év hasonló időszakának eredményétől pedig 1,6%-kal marad el. A 2009 negyedik negyedéves **adózás előtti eredmény 2,4 milliárd forintot tett ki.**

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

Adatok millió forintban

MEGNEVEZÉS	2008. dec. 31.	2009. dec. 31.	Változás 2009 / 2008
Nettó kamatjövedelem	16.681	25.308	51,7%
Nettó díj- és jutalékkülönbözet	1.910	1.442	-24,5%
Pénzügyi műveletek nettó eredménye	3.896	2.434	-37,5%
Egyéb eredmény	1.890	1.715	-9,3%
Bruttó pénzügyi eredmény	24.377	30.898	26,8%
Működési költségek	-13.514	-13.752	1,8%
Nettó pénzügyi eredmény	10.863	17.147	57,9%
Értékvesztés és hitelezési veszteségek	-805	-6.919	759,4%
Adózás előtti eredmény	10.058	10.228	1,7%
Adófizetési kötelezettség	-3.375	-3.134	-7,1%
Adózott eredmény	6.683	7.094	6,2%
Swap hatás nélküli adózás előtti eredmény	10.113	10.773	6,5%
Swap hatás nélküli adózott eredmény	6.727	7.530	11,9%

A 2009. évi konszolidált, IFRS szerinti adózott eredmény megközelítette a 7,1 milliárd forintot, amely a 2008. évi nyereségnél 6,2%-kal magasabb. Az adózás előtti eredmény 10,2 milliárd forintot tett ki, amely 1,7%-kal kedvezőbb a 2008. évi eredménynél. A fedezeti célú swap tranzakciók hatása nélkül számított adózott eredmény 7,5 milliárd forint 2009-ben, míg 2008-ra vonatkozóan az érték 6,7 milliárd forint volt.

Nettó kamatbevétel

A 2009. negyedik negyedévében realizált 7,6 milliárd forint nettó kamatbevétel 80,0%-kal haladta meg az előző év azonos időszakának teljesítményét (4,2 milliárd forint), az előző negyedéves nettó kamatbevételnél is 13,6%-kal magasabb. Az egyenleg 19,3 milliárd forintos kamatbevétel (a 2008. negyedik negyedévinél 4,8%-kal, a 2009. harmadik negyedévinél 6,5%-kal alacsonyabb) és 11,8 milliárd forintos kamatráfordítás (a 2008. negyedik negyedévinél 26,9%-kal, a 2009. harmadik negyedévinél 16,0%-kal alacsonyabb) összegéből adódott.

A 2009. éves nettó kamatbevétel összege 25,3 milliárd forintot tett ki, amely 51,7%-kal haladta meg a 2008. azonos időszaki nettó kamateredményt (16,7 milliárd forint). A nettó kamatbevétel egyenlege 80,3 milliárd forintos kamatbevételből (2008-ban 73,7 milliárd forint, a növekmény 9,03%), valamint 55,0 milliárd forintos kamatráfordításból (2008-ban 57,0 milliárd forint, a csökkenés 3,5%) adódott.

A 2009. negyedik negyedévi kamatbevételnek 32,9%-át a saját folyósítású hitelek utáni (2009. harmadik negyedévből 39,3%-át, 2008. azonos időszakában 40,1%-át), 21,6%-át a refinanszírozott hitelek utáni kamatbevételek adták (2009. harmadik negyedévből 27,4%-át, 2008. azonos időszakában 28,3%-át). A bankközi kihelyezésekből és értékpapírokból származó kamatbevétel aránya együttesen 9,2%-ot képviselt (2009. harmadik negyedévében 17,3%-ot,

2008 azonos időszakában 5,5%-ot), míg a derivatív ügyletekhez kapcsolódó kamatbevételek 36,3%-ot tettek ki az összes kamatbevételből (2009 harmadik negyedévben 16,0%-át, 2008 azonos időszakában 26,1%-ot).

A 2009. évi összetételt tekintve a kamatbevétel 38,5%-át a saját folyósítású hitelek utáni (2008 során 40,7% volt az arányuk), 26,2%-át a refinanszírozott hitelek utáni kamatbevételek adták (míg egy éve 31,3% volt). A bankközi kihelyezésekből és értékpapírokból származó kamatbevétel aránya együttesen 10,5%-ot képviselt, ami az egy évvel ezelőtti 4,2%-hoz képest növekedést jelent, a derivatív ügyletekhez kapcsolódó kamatbevételek aránya 24,8%-ot tett ki az összes kamatbevételből, mely magasabb az egy évvel ezelőtti 23,9%-nál. 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 negyedik negyedévében 24,1%-ot, 2009. harmadik negyedévében 22,0%-ot tett ki, 2009 negyedik negyedévében pedig 17,2%-ot tett ki. A korábbi években tapasztalt tendenciának megfelelően folyamatosan csökken az állami támogatások aránya a kamatbevételeken belül, s ezzel párhuzamosan, növekszik az ügyfelektől kapott bevételek súlya. 2009 egészét tekintve az állami kamattámogatás 21,1%-ot tett ki az összes kamatbevételben belül, míg ez az arány 2008-ban 27,8% volt.

A kamatkiadások 26,0%-a a jelzáloglevelekkel kapcsolatban merült fel 2009 negyedik negyedévben, míg a kötvények utáni kamatkiadások 3,8%-ot tesznek ki. A bankközi felvételek kamatkiadás hatása 0,2%, a betétek utáni kamatköltségek elérték a 8,0%-ot. A jelzáloglevelekhez kapcsolódó kamatkiadások 2009 harmadik negyedévében 47,5%-ot, 2008. negyedik negyedévében pedig még 57,1%-ot tettek ki. A derivatív ügyletek kamatkiadásai az utolsó negyedévben 58,5%-ban, egy negyedévvel ezelőtt pedig 24,3%-ban részesedtek a kamatkiadásokból. A betétek után fizetett kamatok aránya 2008. negyedik negyedévében 4,6%-ot, 2009. harmadik negyedévében 13,3%-ot tettek ki.

2009 egész évet tekintve a kamatkiadások összetétele változó képet mutat, mint egy évvel korábban: a jelzáloglevelekkel kapcsolatban merült fel a ráfordítások 42,1%-a, a bankközi felvételek kamatkiadás hatása minimális (0,5%), a betétek után fizetett kamatok 10,3%-ot, a derivatív ügyletekhez kapcsolódó kamat kiadások pedig 36,9%-ot tettek ki. Ugyanezek az arányok 2008-ban: jelzáloglevelek 61,0%, bankközi felvételek 2,2%, betétek után fizetett kamatok 3,2%, illetve a derivatív ügyletek esetében 0,2%-ot tettek ki.

Az átlagos nettó kamatmarzs (NIM) 2009. december 31-én 3,21%, 2009. szeptember 30-án 3,12%, az előző év negyedik negyedév végén pedig 2,53% volt. Az átlagos kamatmarzs emelkedését elsősorban a meglévő forrásállomány költségeinek a mérséklődése segíti, amely a források átárazódásából adódik.

Nettó jutalék- és díjbevétel

A díj- és jutalékbevételek, illetve ráfordítások egyenlegeként a Bank 2009. harmadik negyedévében 321 millió forintos pozitív eredményt ért el, a 2009 negyedik negyedévi eredménye ettől jelentősen elmaradva 278 millió forint volt. Ez az eredmény 56,1%-kal alacsonyabb, mint a 2008 negyedik negyedévi 632 millió forintos nyereség. A nettó díjbevételek bruttó pénzügyi eredményen belüli aránya 4,8%-ot tett ki 2009 harmadik negyedévében, mely arány 3,4%-ra csökkent a negyedik negyedévben. A nettó díjbevétel év/év alapú mérséklődését elsősorban az alacsonyabb előtörlesztési ráta és így a csökkenő előtörlesztési díjbevétel magyarázza.

A 2009 negyedik negyedéves díjbevételek (343 millió forint) több, mint negyedét továbbra is az előtörlesztési díjak tették ki, 20,8%-át a lebonyolítási díjak jelentették, a bankszámla szolgáltatások és a kártyaüzletág utáni díjbevétel elérte a 16,3%-ot tették ki. A fennmaradó tételek az ügyfeleket terhelő egyéb ügyintézési, szerződéskötési díjakból származnak. A díjkiadások 27,3%-át a jelzáloglevelek forgalomba hozatali díja teszi ki, a kártyaüzletággal kapcsolatos díjak 12,7%-kal részesednek, a további tételek jellemzően más hitelintézetek, szervezetek felé fizetett díjkiadásokból állnak össze.

A 2009 évi nettó jutalék- és díjbevétel 1.442 millió forint, mely 24,5%-kal alacsonyabb a bázis időszaki 1.910 millió forintnál. Az év alatt kumulálódott nettó díjbevételek a bruttó pénzügyi eredményen belüli aránya 4,7%-ot tett ki.

A 2009-ben képződött díjbevételek összege 1.664 millió forint, ezen belül az előtörlesztési díjak 730 millió forintot tesznek ki (ez 58,1%-os csökkenést jelent 2008-hoz képest), 302 millió forintot tett ki a lebonyolítási jutalék (16,9%-os csökkenés). A bankszámla, bankkártya szolgáltatások díjbevétele 2009. december 31-ig 206 millió forintot tesz ki, ez 2008 hasonló időszakban 123 millió forint volt). A külső partnerektől kapott értébecslési díjbevételek összege 197 millió forintot tett ki 2009-ben, szemben a 2008. évi 10 millió forintos összeggel. Az éves díjkiadásokból (222 millió forint) az elszámolt ügynöki díjak 92 millió forintot tettek ki, ez elmarad a 2008 azonos időszaki összegtől (123 millió forint). A konzorciális partnereknek fizetett díjak összege 1,5 millió forint, jelentősen alacsonyabb a 2008. során mért 14,6 millió forinttól. A jelzáloglevelek forgalomba hozatali díja 63,7 millió forint volt (2008-ban 277,4 millió forint), a kártya üzletág díjkiadása 29,0 millió forint volt (2008-ban 24,3 millió forint).

Pénzügyi műveletek nettó eredménye

A pénzügyi műveletek eredménye 2009 negyedik negyedévében 81 millió Ft-os pozitív egyenleget mutatott a harmadik negyedéves 144 millió Ft-os veszteséghez képest, illetve a 2008 negyedik negyedéves 2.051 millió Ft-os nyereséggel szemben. A negyedik negyedéves eredményre elsősorban a rövid devizaswap ügyletek valós érték változása, a konverziós eredmény, valamint az értékpapír tranzakciókból származó árfolyamnyereség volt.

A tárgynegyedév során tapasztalt árfolyammozgások, valamint a rövid lejáratú devizaswap ügyletek devizaátértékelési hatásának derivatív ügyletek eredményéhez való átsorolásának hatására a devizaműveletek eredménye 2009. negyedik negyedéve során 761 millió forinttal csökkentette az eredményt, amely a 2008 azonos időszakához (1,0 milliárd forint nyereség) képest jelentősen kedvezőtlenebb, azonban a 2009. harmadik negyedévéhez képest (4,1 milliárd forint negatívum) jelentősen kedvezőbb. A 2009. évi eredmény 823 millió forint veszteség, jelentősen alacsonyabb a 2008. azonos időszaki 3,4 milliárd forintos nyereségnél.

A derivatív ügyletek eredménye a 2009. harmadik negyedév végi 2,2 milliárd forintos nyereség után 2009. negyedik negyedévében 136 millió forint pozitívum képződött, így a 2009. december 31-i eredmény 2,3 milliárd forint nyereség volt, szemben a 2008. azonos időszaki 55 millió forintos negatív eredménnyel.

2009 negyedik negyedéve során 705 millió forintos pozitívum keletkezett az értékpapír műveleteken, elsősorban az eladási célú értékpapírok értékesítéséből származóan. A 2009 harmadik negyedévi nyereség 113 millió forintot tett ki, míg összességében a 2009. évi eredmény 958 millió forintos pozitív egyenleget mutat. A 2008. negyedik negyedéves eredmény 95,4 millió forint nyereség, az éves eredmény 525 millió forint nyereség volt.

Egyéb eredmény

Az egyéb bevételek és ráfordítások egyenlege 1.715 millió forint nyereség volt 2009. december 31-én, amely 2.494 millió forintos bevétel valamint 779 millió forintos ráfordítás egyenlegeként alakult ki. Az egyéb bevételek és ráfordítások egyenlege 1.890 millió forint nyereség volt 2008. december 31-én. A 2009-ben felmerült egyéb bevételekből 2.041 millió forintot tett ki az Életjáradék Zrt. tevékenységéhez kapcsolódó, s az életjáradék szerződésekkel az Életjáradék Zrt. tulajdonába került ingatlanok piaci értékre történő helyesbítéséből származó bevétele. A fennmaradó tételek eszközértékesítésekből, egyéb szolgáltatási bevételekből származnak. Az egyéb ráfordításokon belül az életjáradék kötelezettségek átértékeléséhez kapcsolódó tételek összege 185 millió forintot tett ki, 47,5 millió forintot pedig az értékesített életjáradékos ingatlanok kivezetése eredményezett.

Működési költségek

Adatok millió forintban

MEGNEVEZÉS	2008. IV. n.év (X-XII. hó)	2009. III. n.év (VII-IX. hó)	2009. IV. n.év (X-XII. hó)	Változás 2009. IV. / 2008. IV.	Változás 2009. IV. / 2009. III.
Általános igazgatási költségek	3.578	2.724	2.976	-16,8%	9,3%
Személyi jellegű ráfordítások	1.844	1.309	1.143	-38,0%	-12,6%
- bérköltségek	1.175	904	748	-36,4%	-17,3%
- személyi jellegű egyéb kifizetések	268	104	142	-46,9%	37,4%
- bérjárulékok	401	301	253	-36,7%	-15,7%
Egyéb igazgatási költségek	1.734	1.415	1.833	5,7%	29,5%
Egyéb fizetett adók	355	217	303	-14,7%	39,1%
Értékcsökkenési leírás	526	389	433	-17,7%	11,4%
ÖSSZES MŰKÖDÉSI KÖLTSÉG	4.460	3.330	3.712	-16,7%	11,5%

A működési költségek összege 3,7 milliárd forint volt 2009 negyedik negyedévében, amely 11,5%-kal haladta meg a 2009 harmadik negyedévi költségszintet, ugyanakkor, az előző év utolsó negyedéves 4,5 milliárd forintos működési költségénél 16,7%-kal volt kisebb. A működési költségek és a bruttó pénzügyi eredmény hányadosa (CIR) 55,4%-ot tett ki 2008. december 31-én. Ez az érték 2009. december 31-re 44,5%-ra csökkent.

A költségösszetétel kismértékben változott. A személyi jellegű költségek aránya 2009 negyedik negyedévében 30,8%, 2009 harmadik negyedévben 39,3%, 2008. negyedik negyedévében 41,3% volt. A személyi jellegű költségek az előző negyedévhez képest 12,6%-kal csökkentek, míg 2008. negyedik negyedévéhez képest pedig 38,0%-os szűkülést mutatnak. A 2009 negyedik negyedéves egyéb igazgatási költségek 29,5%-kal emelkedtek a 2009. harmadik negyedévi értékhez képest, míg a 2008 negyedik negyedévével összevetve csak 5,7% növekedés figyelhető meg. Az összköltségen belüli arány e költségkategóriában kismértékben elmozdult: míg 2008. negyedik negyedévében 38,9% volt a részesedés, addig a tárgynegyedév végén 49,4%-kal részesedett az összes működési költségből.

Adatok millió forintban

MEGNEVEZÉS	2008. dec. 31.	2009. dec. 31.	Változás 2009 / 2008
Általános igazgatási költségek	10.635	11.222	5,5%
Személyi jellegű ráfordítások	5.400	5.151	-4,6%
- bérköltségek	3.387	3.485	2,9%
- személyi jellegű egyéb kifizetések	787	474	-39,7%
- bérjárulékok	1.226	1.192	-2,8%
Egyéb igazgatási költségek	5.235	6.071	16,0%
Fizetett adók	1.040	964	-7,4%
Értékcsökkenési leírás	1.840	1.566	-14,9%
ÖSSZES MŰKÖDÉSI KÖLTSÉG	13.514	13.752	1,8%

2009 során a működési költségek közel 13,8 milliárd forintot tettek ki, szemben az előző év 13,5 milliárd forintos kiadásával. A növekmény 1,8%-ot tesz ki.

A személyi jellegű költségek aránya 2008-ban 40,0%-ot, 2009-ben 37,5%-ot tett ki, míg az éves csökkenés 4,6% volt. Az egyéb igazgatási költségek aránya a 2008 évi 38,7%-ról 2009. december végére 44,1%-ra nőtt.

Az egyéb igazgatási költségeken belül az egyes elemek összege és aránya változáson ment keresztül az elmúlt időszakokban. A bérleti díjak összege 2009 negyedik negyedévében 319 millió forintot tett ki, míg a harmadik negyedévben ez az összeg 297 millió forint volt, 2008. utolsó negyedévében 285 millió forintot tett ki. 2009. negyedik negyedévében 17,4% volt a bérleti díjak részesedése az egyéb igazgatási költségekből, míg 2008 negyedik negyedévében az arány 16,4% volt. 2008. december 31-én 17,8% volt a bérleti díjak részesedése az egyéb igazgatási költségekből, míg 2009-ben az arány 19,1% volt.

2009. negyedik negyedévében a szakértői és tanácsadói díjak összege 282 millió forintot tett ki, míg az előző év utolsó negyedévében 321 millió forintos költség merült fel. Ezzel 2009. negyedik negyedévében 15,4%-kal részesedtek a negyedéves egyéb igazgatási költségek összegéből, 2008 negyedik negyedévében ez az arány 18,5% volt.

Az egyéb igazgatási költségeken belül az általános és adminisztratív költségek összege 336 millió forintot tett ki 2009. harmadik negyedévében, ennél 20,4%-kal magasabb a 2009 negyedik negyedévben költött 405 millió forintos összeg, amely 5,9%-kal kevesebb a 2008. negyedik negyedéve során felmerült 430 millió forintnál.

A 2009. negyedik negyedéves egyéb igazgatási költségek 10,3%-át az üzleti tevékenység költségei teszik ki (2008 negyedik negyedévében 3,8%-át, 2009. harmadik negyedévében 12,0%-át). Az üzleti jellegű költségek szerkezete megváltozott, a hitelezési aktivitás csökkenésével egyetemben az értébecslési költségek aránya is csökken, ugyanakkor, egyre nagyobb szerepet kapnak a passzív oldali tevékenységhez kapcsolódó költségek. 2009 év során e költségek aránya már 24,3% volt az üzleti tevékenységeken belül.

Az értékcsökkenési leírás összege 2009 harmadik negyedévében 389 millió forint volt, a negyedik negyedévben 433 millió forint merült fel. A 2009 évi 1,6 milliárd forintos összeg 14,9%-kal alacsonyabb a 2008 éves adatnál. Az értékcsökkenés 62,1%-a immateriális javak, míg 33,8%-a tárgyi eszközök amortizációs leírásához kapcsolódott 2009 eltelt időszakában.

A működési költségként elszámolt egyéb fizetett adók összege 2008. negyedik negyedévében 355 millió forintot, 2009. harmadik negyedévében 217 millió forintot tett ki, míg 2009. negyedik negyedévében 303 millió forint adóráfördítést számolt el a Bank. Az adók csaknem egészét a bankjárdék teszi ki. Az éves összegeket tekintve, a 2009 évben elszámolt adók összege 964 millió forint, 7,4%-kal alacsonyabb a 2008 során elszámolt 1.040 millió forintnál.

Portfólió minősége, értékvesztés és céltartalék képzés

A portfólió minősége – figyelembe véve a makrogazdasági változásokat és a bankszektori átlagot – továbbra is jónak tekinthető amellet, hogy csökkent a problémamentes kihelyezések aránya az előző év hasonló időszakához, illetve az év végéhez képest is. 2009. december 31-én az IFRS elszámolások alapján meghatározott portfólió összege 645,11 milliárd forintot tett ki, míg 2009. szeptember 30-án az állomány 661,34 milliárd forint, 2008. december 31-én pedig 650,23 milliárd forint volt.

A nem teljesítő hitelállomány aránya, amelyre értékvesztést számolt el a Bank 2009. december 31-én 4,77%, 2009. szeptember 30-án 3,55%, 2008. december 31-én 1,47% volt. Az értékvesztés aránya a teljes állományra vetítve 2009. december 31-én 1,04%, 2009. szeptember 30-án 1,02%, 2008. december 31-én 0,29% volt.

Az időszak végén fennálló értékvesztés állománya 6,1 milliárd forintot tett ki, mely a 2008. december 31-i állománynál 4,3 milliárd forinttal magasabb. Az értékvesztés állományát, valamint az időszaki értékvesztést az alábbi tábla mutatja.

Adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2008. dec. 31.	2009. szept. 30.	2009. dec. 31.
Értékvesztés január 1-én	990.701	1.848.262	1.848.262
Időszaki növekedés	4.566.372	7.220.828	10.516.967
Értékvesztés állomány árfolyamváltozása	221.067	-178.282	-105.038
Időszak alatti (feloldás)/visszairás	-3.938.878	-2.942.022	-6.041.514
Értékvesztés az időszak végén	1.848.262	5.948.787	6.218.677
Értékvesztés időszaki változása	628.462	4.582.062	5.836.601
Értékesített hitelek eredménye	115.202	58.581	649.611
Felmondott hitelek eredménye	31.072	98.449	119.190
Függő tételekre képzett/(felszabadított) céltartalék	30.308	161.174	313.172
Hitelezési veszteség/értékvesztés	805.043	4.900.266	6.918.574

Mérlegszerkezet

Adatok millió forintban

MEGNEVEZÉS	2008.12.31.	2009.09.30.	2009.12.31.	2009.12.31. / 2008.12.31.	2009.12.31./ 2009.09.30.
Készpénz	555	818	1.101	98,4%	34,6%
MNB-vel szembeni követelések	4.794	494	2.449	-48,9%	395,9%
Bankközi kihelyezések	26.348	52.554	37.978	44,1%	-27,7%
Eladási célú értékpapírok	18.393	106.962	130.691	610,5%	22,2%
Refinanszírozott jelzáloghitelek	286.613	266.155	263.015	-8,2%	-1,2%
Hitelek	327.134	329.431	334.722	2,3%	1,6%
Derivatív ügyletek valós értéke	3.954	3.414	3.555	-10,1%	4,1%
Befektetési célú ingatlanok	5.980	8.483	9.560	59,9%	12,7%
Tárgyi eszközök, immateriális javak	10.837	11.609	13.480	24,4%	16,1%
Goodwill	0	1.744	327	-	-81,2%
Egyéb eszközök	4.903	4.897	4.774	-2,6%	-2,5%
Eszközök összesen	689.512	786.560	801.652	16,3%	1,9%
Kötelezettségek összesen	649.325	740.853	754.472	16,2%	1,8%
Bankközi felvétek	14.233	16.326	26.392	85,4%	61,7%
Jelzáloglevelek	506.022	454.301	438.253	-13,4%	-3,5%
Kötvények	62.429	58.710	52.592	-15,8%	-10,4%
Betétek	33.766	38.920	63.562	88,2%	63,3%
Állami hitel felvét	0	140.081	141.056	-	0,7%
Derivatív ügyletek valós értéke	27.134	24.946	25.063	-7,6%	0,5%
Tartalék járadékfizetésre	1.106	1.620	1.863	68,5%	15,0%
Egyéb kötelezettségek	4.635	5.949	5.691	22,8%	-4,3%
Részvényesi vagyon	40.187	45.707	47.180	17,4%	3,2%
Jegyzett tőke	6.600	6.600	6.600	0,0%	0,0%
Visszavásárolt saját részvény	-1.155	-1.546	-1.546	33,9%	0,0%
Ázsió	1.709	1.709	1.709	0,0%	0,0%
Általános tartalék	3.815	4.362	4.649	21,9%	6,6%
Cash-flow hedge tartalék	1.114	815	833	-25,2%	2,3%
Részvényopció tartalék	86	71	71	-16,9%	0,0%
Értékesíthető pénzügyi eszközök valós érték változása	-22	702	559	-2.556,1%	-20,3%
Árfolyam tartalék	0	3	3	-	-0,6%
Felhalmozott vagyon	28.040	32.991	34.302	22,3%	4,0%
Források összesen	689.512	786.560	801.652	16,3%	1,9%

A Bank 2009. december 31-i konszolidált, IFRS szerinti mérlegfőösszege 801,7 milliárd forint volt, amely 112,1 milliárd forinttal, mintegy 16,3%-kal nagyobb a 2008. december 31-i értéknél.

A 2008. december 31-i bázishoz képest eszközoldalon a növekmény több tényező együttes hatásának eredménye. Míg a saját hitelállomány bővülése 7,6 milliárd forinttal és a befektetési célú ingatlanok bővülése 3,6 milliárd forinttal járult hozzá a növekményhez, addig a refinanszírozott állomány 23,6 milliárd forinttal csökkentette azt. Ehhez járult még hozzá a bankközi kihelyezések 11,6 milliárd forintos bővülése és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni követelések 2,3 milliárd forintos csökkenése. Az eladási célú értékpapírok állománya 112,3 milliárd Ft-tal haladta meg az előző év december végi állományt. Az eszközök állományát 0,3 milliárd forintos goodwill növelte.

A forrásoldali növekedéshez 141,1 milliárd forinttal járult hozzá az állami hitelfelvétel és 29,8 milliárd forinttal a betétállomány bővülése. A bankközi felvétek összege 12,2 milliárd forinttal volt több, mint egy évvel ezelőtt. A jelzáloglevél állomány jelentősebb mértékben, 67,8 milliárd forinttal csökkent, ehhez járult a kibocsátott kötvényállomány 9,8 milliárd forinttal szűkült állománya. A részvényesi vagyon egy év alatt mintegy 7,0 milliárd forinttal emelkedett, elsősorban a felhalmozott vagyon gyarapodásának következtében. Az általános tartalék éves növekedése 0,8 milliárd forintos volt.

A 2009. szeptember 30-i mérleghez képest a mérlegfőösszeg 1,9%-kal nőtt. Erre a döntő hatást az eladási célú értékpapírok állományának 23,7 milliárd forintos emelkedése gyakorolta. A saját hitelállomány 5,3 milliárd forinttal nőtt, a refinanszírozott hitelek állománya 3,1 milliárd forinttal csökkent egy negyedév alatt. A derivatív ügyletek valós értékének változása miatt csak 0,1 milliárd forinttal nőtt a mérlegfőösszeg nagysága. 14,6 milliárd forinttal kevesebb a bankközi kihelyezések állománya, az MNB-vel szembeni követelések állománya azonban 2,0 milliárd forinttal javította a mérlegfőösszeg nagyságát.

A forrásoldal változásában negatív irányban a legnagyobb tételt a 16,0 milliárd forint jelzáloglevél állomány csökkenés jelentette. A betétállomány a negyedik negyedév alatt 24,6 milliárd forinttal bővült, és a derivatív ügyletek valós értékének változása is 0,1 milliárd forinttal növelte a mérlegfőösszeg nagyságát. A kibocsátott kötvények állományának változása 2009. negyedik negyedéve során 6,1 milliárd forinttal csökkentette a forrásokat. A részvényesi vagyon növekedése 1,5 milliárd forintot tett ki, ebben a legnagyobb szerepet a felhalmozott vagyon 1,3 milliárd forintos növekedése játszotta, negatívan hatott rá az értékesíthető pénzügyi eszközök valósértékének 0,1 milliárd forintos csökkenése.

Kamatkozó eszközök

A Bankcsoport kamatozó eszközeinek értéke a 2008. december 31-i 663,3 milliárd forintról 2009. szeptember 30-ra 755,6 milliárd forintra nőtt, majd 2009. december 31-re tovább emelkedett 768,9 milliárd forintra. Ez a 2008. december végi állományhoz képest egy év alatt 15,9%-os növekményt jelent. A saját folyósítású hitelek állománya 2,3%-kal volt magasabb 2009. december 31-én, mint egy évvel korábban, a 2009. szeptember végi értékhez képest azonban 1,6%-os bővülés figyelhető meg. A hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés 2008. december 31-hez képest egy év alatt 1,8 milliárd forintról 6,2 milliárd forintra nőtt, 2009. negyedik negyedévében az időszaki változás 270 millió forintot tett ki. A refinanszírozott hitelek állománya 12 hónap alatt 8,2%-kal csökkent, az utolsó negyedévben 1,2%-os apadás figyelhető meg az árfolyamváltozás következményeként. 2008. december 31-én a refinanszírozott és saját

hitelek adták a kamatozó eszközök 92,5%-át, amely arány 2009. december 31-re 77,7%-ra módosult.

A rendes fedezetek mögött álló ingatlanfedezetek hitelbiztosítéki értéke 2009. december 31-én 1.368,4 milliárd forint volt, amely a 2008. december 31-i értéktől (1.408,3 milliárd forint) 1,8%-kal, a 2009. szeptember 30-i értéktől (1.375,3 milliárd forint) 0,5%-kal maradt el. A rendes fedezetekre számított hitelfedezeti arány (LTV) 38,6%-os volt 2009. december 31-én, amely kissé magasabb a 2008. december 31-i 39,9%-os értéknél. Az LTV értéke 38,4% volt 2009. szeptember 30-án.

Az MNB-vel szembeni és egyéb bankközi kihelyezések állománya a 2008. december 31-i 31,1 milliárd forintról a 2009. szeptember 30-ra 53,0 milliárd forintra emelkedett, majd visszacsökkent a 2009. december 31-i 38,0 milliárd forintra. A kamatozó eszközök közötti aránya ezzel 4,9%-ot tett ki.

A Bank értékpapír állományának értéke a 2008. december 31-i 18,4 milliárd forintról 107,0 milliárd forintra módosult 2009. szeptember 30-ra, majd közel szinten maradva 130,7 milliárd forinton zárt 2009. december 31-én. Így 2009. december végén a kamatozó eszközök közötti értékpapír-arány 17,0%-ra módosult. Az értékpapírokból 64,9 milliárd forint MNB kötvény, 15,7 milliárd forint diszkont kincstárjegy és 38,7 milliárd forint államkötvény és egyéb pénzügyi kötvény. A Banki értékpapír állomány kizárólag likviditási célokat szolgál.

Befektetési célú ingatlanok, saját és egyéb eszközök

Az időszak során értékesített életjáradék termékek eredményeként a bank tulajdonába került ingatlanok értéke 2009. december 31-én megközelítette a 9,6 milliárd forintot, mely 12,7%-os növekedést jelent az előző negyedévi 8,5 milliárd forintos állományhoz képest, egy év alatt a megközelítette a 60%-ot.

A tárgyi eszközök és immateriális javak nettó értéke 2008. december 31-én 10,8 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 13,5 milliárd forintot 2009. december 31-én.

Az egyéb eszközök állománya 2009. december 31-én 4,8 milliárd forint volt, szemben az előző negyedév végi 4,9 milliárd forintos összeggel.

A 2009. során lezajlott akvizíciós lépések eredményeként keletkezett goodwill összege 1,7 milliárd forintot tett ki 2009. szeptember 30-án. 2009 végén a goodwill jelentős része beazonosításra és önálló immateriális jószágként felvételre került. Ennek eredményeként a goodwill összege 327 millió forintot tett ki 2009. december 31-én.

Kamatozó források

A kamatozó források között a Bank által kibocsátott jelzáloglevelek aránya 2008. december 31-én 82,1% volt. Ez az arány 64,1%-ra változott 2009. szeptember 30-án, 2009. december 31-én pedig 60,7%-ot ért el. A forrásösszetétel 2009. évi változásának oka a jelzáloglevél-állomány csökkenése, míg az egy évvel korábbi értékhez képest történő közvetlen összehasonlításnál az állami hitel források közül való megjelenése okozza a jelentősebb különbséget. A jelzáloglevelek 2009. december 31-i 438,3 milliárd forintos könyv szerinti állománya a 2009. szeptember végi értékhez (454,3 milliárd forint) képest 3,5%-kal, a 2008. december 31-i 506,0 milliárd forinthez képest 13,4%-kal csökkent. Az elmúlt 12 hónap alatt 40,2 milliárd forintnyi új kibocsátás, 66,2 milliárd forint összegű törlesztés, 26,6 milliárd forintos visszavásárlás, valamint az ezekkel kapcsolatos árfolyam korrekciók együtteseként 67,8 milliárd forinttal csökkent az állomány.

Jelzáloglevél fedezetek

A Bank által kibocsátott jelzáloglevelek fedezetéül szolgáló eszközök, a rendes fedezetek értéke 2009. december 31-én 912,7 milliárd forint volt, mely a 2009. szeptember 30-án fennálló 935,8 milliárd forintnál 2,5%-kal kevesebb, a 2008. december 31-hez (973,6 milliárd forint) képest 6,5%-os csökkenés jelent.

A fedezetül szolgáló eszközcsoport 2009. december 31-i értékének alakulása (millió Ft)

A forgalomban lévő jelzáloglevelek még nem törlesztett	
Névértéke:	458.781
Kamata:	107.969
Összesen:	566.750
A rendes fedezet értéke	
Tőke:	533.517
Kamat:	379.211
Összesen:	912.728
A pótfedezetként bevont eszközök értéke	
MNB-nél elkülönített, zárolt számla egyenlege – tőke	2
Összesen:	2

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% volt. 2009. szeptember 30-án a jelzáloglevelek jelenértékének összege 517,8 milliárd forintra, a fedezetek jelenértéke 600,0 milliárd forintra csökkent, míg a fedezettség mértéke 116% maradt. 2009. december 31-re a jelzáloglevelek jelenértékének összege 496,5 milliárd forintra, a fedezetek jelenértéke 587,7 milliárd forintra változott, a fedezettség mértéke 118%-ot tett ki.

A nettó rendes fedezeti, valamint a pótfedezeti tőke együttes összegének és a forgalomban lévő jelzáloglevelek még nem törlesztett névértékének aránya 116,3%, a nettó rendes fedezeti, valamint a pótfedezeti kamat együttes összegének és a forgalomban lévő jelzáloglevelek még nem törlesztett kamatának aránya 351,2% volt 2009. december 31-én.

Kibocsátott kötvények

A 2009. szeptember 30-i fordulónapon a könyvekben nyilvántartott kötvények értéke 58,7 milliárd forint volt. A 2009. negyedik negyedéves végi konszolidált kötvényállomány a 19,8 milliárd forintos kibocsátás, a kamatelhátralás és a 10,5 milliárd forintos visszavásárlás együttes következményeként 52,6 milliárd forintra változott.

Bankközi források

A 2009. december végi 26,4 milliárd forintos bankközi forrásállomány 18,3 milliárd forint felvett bankközi betétet, valamint 8,1 milliárd forintnak megfelelő, euróban felvett, Schuldschein típusú hitelt tartalmazott. A bankközi forrásokat kiegészítő forráslehetőségként kezeli a Bank.

Betétek

2009. december 31-én a betétállomány 63,6 milliárd forintot tett ki, ebből a Kereskedelmi Bank által gyűjtött lakossági betétek összege 48,7 milliárd, a vállalati betétek összege 14,9 milliárd forint volt. 2009. szeptember 30-án a betétállomány 38,9 milliárd forint, míg 2008. december 31-én 33,8 milliárd forint volt. A vállalati hitelek fedezetéül szolgáló óvadéki betéti számlák 2,2 milliárd forintot tettek ki 2009. december végén.

Állami kölcsön

A Pénzügyminisztérium (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. december 31-én az Állami kölcsönből közel 109,0 milliárd forint (400 millió EUR a 2009. december 31-i MNB árfolyamon) forrás állt a Bank rendelkezésére. Az IFRS előírások szerint az állami tőkeemelés összegét – 30 milliárd Ft-ot, illetve az időarányosan elszámolt kamatkidat – nem a saját tőke részeként, hanem kötelezettségként kell kimutatni, így az állammal szemben fennálló kötelezettség teljes összege 141,1 milliárd forintot tesz ki.

Egyéb kötelezettségek

A Bank az 5,7 milliárd forintot kitevő egyéb kötelezettségek között mutatja ki többek között a szállítókkal szembeni tartozásokat (aránya 2009. december végén 12,3%, 2009. szeptember 30-án 6,1%; 2008. december 31-én 6,5%), a passzív elhatárolásokat 10,4% (2009. szeptember 30-án 14,0%; 2008. december végén 12,6%), a fizetendő adókat (2009. december 31-én 17,5%; 2009. szeptember végén 16,7%, 2008. december végén 17,2%), valamint a halasztott adókat (2009. december 31-én 22,8%, 2009. szeptember 30-án 23,8%, 2008.

december 31-én 26,3%). 0,5 milliárd forintot tett ki az ügyfelekkel kapcsolatos elszámolások miatt keletkezett kötelezettség állomány, amely az összes egyéb kötelezettség állomány 10,0%-át tette ki a tárgyidőszak végén.

Részvényesi vagyon

A Bank részvényesi vagyona 2009. december 31-re egy év alatt 17,4%-kal (7,0 milliárd forinttal), 47,2 milliárd forintra növekedett. A 2009 harmadik negyedéves növekedés 0,7 milliárd forint, 1,4% volt, a negyedik negyedévre eső növekmény 1,5 milliárd forint, 3,2% volt.

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

A részvényesi vagyon a negyedik negyedév során 1,5 milliárd forinttal emelkedett. Ebben leginkább meghatározó szerepe a nyereségből felhalmozott vagyonelem 1,3 milliárd forintos emelkedésének volt (harmadik negyedévben 1,2 milliárd forint), amelyet az általános tartalék 287 millió forintos növekedése erősített, a visszavásárolt saját részvények állománya nem változott, az értékesíthető pénzügyi eszközök valós érték változása pedig 143 millió forinttal csökkentette a részvényesi vagyon időszak végi értékét.

Mérlegen kívüli tételek

A mérlegen kívüli tételeken belül az ügyfelek által még fel nem használt hitelkeretek állománya 1,4 milliárd forintot tett ki, a már szerződött, de még nem folyósított hitelek állománya 2,9 milliárd forint volt 2009. december 31-én. A határidős kötelezettségek értéke 375,1 milliárd forint volt, amely jellemzően a kibocsátott jelzáloglevelekhez kapcsolódó swap ügyletekből áll. Az egyéb devizaswap ügyletekből származó kötelezettségek értéke 62 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	2008. december 31.	2009. szeptember 30.	2009. december 31.
Kockázattal súlyozott eszközök	252.488	327.256	348.372
Szavatoló tőke	28.423	56.451	59.318
Szabályozói tőkemegfelelési mutató	11,3%	15,5%	15,4%

Nyilatkozat

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

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

Budapest, 2010. február 16.

Gyuris Dániel
vezérigazgató

Köbli Gyula
vezérigazgató-helyettes

Társaság neve: FHB Jelzálogbank Nyrt.
Társaság címe: 1082 Budapest, Üllői út 48.
Ágazati besorolás: 6522
Beszámolási időszak: 2009.01.01. – 2009.12.31.

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

Az FHB Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság IFRS szerinti konszolidált pénzügyi kimutatásai

A konszolidálási eljárás során teljes körűen bevonásra kerültek az FHB Szolgáltató Zrt., az FHB Kereskedelmi Bank Zrt., az FHB Ingatlan Zrt., valamint az FHB Életjradék Ingatlanbefektető Zrt. és 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. december 31-re és auditált adatok 2008. december 31-re vonatkozóan, ezer forintban)

MEGNEVEZÉS	2009. dec. 31.	2008. dec. 31.	Változás (%)
Kamatbevétel	80.300.053	73.662.853	9,0%
Kamatráfordítás	-54.991.690	-56.981.236	-3,5%
Nettó kamatjövedelem	25.308.363	16.681.617	51,7%
Díj- és jutalékbevétel	1.663.547	2.369.685	-29,8%
Díj- és jutalék ráfordítás	-222.043	-459.422	-51,7%
Deviza műveletek eredménye	-822.968	3.425.450	-124,0%
Derivatív ügyletek valós érték változás eredménye	2.298.909	-55.102	-4.272,1%
Értékpapírokból származó nyereség	957.965	525.158	82,4%
Egyéb működési bevétel	2.493.775	1.974.964	26,3%
Egyéb működési ráfordítás	-779.241	-85.204	814,6%
Működési nyereség	30.898.308	24.377.146	26,8%
Értékvesztés és hitelezési veszteségek	-6.918.574	-805.043	759,4%
Működési költségek	-13.751.611	-13.514.666	1,8%
Adózás előtti nyereség	10.228.123	10.057.437	1,7%
Nyereségadó	-3.133.929	-3.374.658	-7,1%
Adózás utáni nyereség	7.094.194	6.682.779	6,2%

Átfogó eredménykimutatás	2009. dec. 31.	2008. dec. 31.	Változás (%)
Adózás utáni nyereség	7.094.195	6.682.779	6,2%
Egyéb átfogó eredmény	0	0	-
Cash-flow hedge tartalék	-363.969	3.855.894	-109,4%
Értékesíthető pénzügyi eszközök v.é. vált.	713.944	-12.189	-
Árfolyam tartalék	2.835	0	-
Egyéb átfogó jövedelem halasztott adó hatása	-48.235	-771.179	-93,7%
Teljes átfogó eredmény	7.398.770	9.755.305	-24,2%

Társaság neve: FHB Jelzálogbank Nyrt.
Társaság címe: 1082 Budapest, Üllői út 48.
Ágazati besorolás: 6522
Beszámolási időszak: 2009.01.01. – 2009.12.31.

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

Mérleg

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

MEGNEVEZÉS	2009.dec. 31.	2008. dec. 31.	2009. dec. 31. / 2008. dec. 31.
Eszközök			
Készpénz	1.100.644	554.755	98,4%
MNB-vel szembeni követelések	2.448.682	4.794.234	-48,9%
Bankközi kihelyezések	37.977.817	26.348.388	44,1%
Eladási célú értékpapírok	130.691.132	18.393.204	610,5%
Refinanszírozott jelzáloghitelek	263.015.031	286.612.512	-8,2%
Hitelek	334.722.465	327.134.134	2,3%
Derivatív ügyletek valós értéke	3.555.210	3.954.087	-10,1%
Befektetési célú ingatlanok	9.560.414	5.980.066	59,9%
Goodwill	327.222	0	-
Tárgyi eszközök, immateriális javak	13.480.486	10.837.441	24,4%
Egyéb eszközök	4.772.975	4.903.344	-2,7%
Eszközök Összesen	801.652.078	689.512.165	16,3%
Kötelezettségek			
Bankközi felvételek	26.392.081	14.232.707	85,4%
Jelzáloglevelek	438.252.839	506.021.752	-13,4%
Kötvények	52.592.153	62.429.220	-15,8%
Betétek	63.561.745	33.766.465	88,2%
Állami hitelfelvétel	141.055.968	0	-
Derivatív ügyletek valós értéke	25.063.109	27.134.286	-7,6%
Tartalék járadék fizetésre	1.863.340	1.105.713	68,5%
Egyéb kötelezettségek	5.691.002	4.635.119	22,8%
Kötelezettségek Összesen	754.472.237	649.325.262	16,2%
Jegyzett tőke	6.600.001	6.600.001	0,0%
Visszavásárolt saját részvény	-1.546.021	-1.154.718	33,9%
Ázsió	1.709.014	1.709.014	0,0%
Általános tartalék	4.648.871	3.815.078	21,9%
Cash-flow hedge tartalék	833.470	1.114.355	-25,2%
Részvényopció tartalék	71.261	85.790	-16,9%
Értékesíthető pénzügyi eszközök valós érték változása	559.832	-22.794	-2.556,1%
Árfolyam tartalék	2.835	0	-
Felhalmozott vagyon/(veszteség)	34.300.579	28.040.177	22,3%
Részvényesi vagyon összesen	47.179.841	40.186.903	17,4%
Kötelezettségek és Részvényesi Vagyon Összesen	801.652.078	689.512.165	16,3%

Társaság neve: FHB Jelzálogbank Nyrt.
Társaság címe: 1082 Budapest, Üllői út 48.
Ágazati besorolás: 6522
Beszámolási időszak: 2009.01.01. – 2009.12.31.

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

Cash Flow

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

MEGNEVEZÉS	2009. december 31.	2008. december 31.
Üzleti tevékenység pénzforgalma		
Nettó nyereség	7.094.195	6.682.779
Nem pénzmozgások nettó eredményt módosító hatásai:		
Értékcsökkenés	1.523.236	1.839.734
Befektetési ingatlanok valós értékváltozása	-2.040.524	-1.899.165
Veszteségre képzett céltartalék	4.606.346	879.566
Tárgyi eszköz eladáson realizált veszteség/(nyereség)	318.108	35.397
Részvényopció tartalék	-14.529	-96.320
Részvényjuttatás	0	36.179
Derivatív ügyletek hatása	-1.953.185	28.675.881
Járadék kötelezettség valós értéke	757.627	745.846
Akvízió során beszerzett tárgyi eszközök és immateriális javak	-1.397.647	0
Árfolyam tartalék hatása	2.835	0
Működési eszközök változása előtti üzleti eredmény	8.896.462	36.899.897
<i>Működési eszközök (növekedése), csökkenése:</i>		
Refinanszírozott jelzáloghitelek	23.597.481	8.107.466
Hitelek	-11.958.746	-62.880.618
Elhatárolt kamatbevétel	0	0
Egyéb eszközök	150.384	318.874
<i>Működési kötelezettségek növekedése, (csökkenése):</i>		
Betétek	29.795.280	30.167.376
Bankközi felvételek	11.977.574	-12.389.170
Elhatárolt kamatkiadás	0	0
Egyéb kötelezettségek	819.951	210.786
Üzleti tevékenységhez használt nettó pénzforgalom	63.278.386	434.611
Befektetési tevékenység pénzforgalma		
Eladási célú értékpapírok növekedése	-111.715.302	3.304.528
Tárgyi eszköz eladás bevétele	-12.472	11.119
Tárgyi eszköz vásárlás	-3.074.270	-3.078.322
Befektetési célú ingatlan vásárlás	-1.539.824	-2.573.614
Befektetési szolgáltatás	-20.015	0
Vásárolt leányvállalat nettó pénzárama	-327.222	0
Befektetési tevékenységhez használt nettó pénzforgalma	-116.689.105	-2.336.289
Finanszírozási tevékenység pénzforgalma		
Értékesített/visszavásárolt saját részvény	-391.303	-1.403.424
Saját részvény korábbi éveket érintően	0	0
Hosszúlejáratú bankhitel tőketörlesztés	0	-4.724.100
Hosszú lejáratú hitel felvétel	141.237.768	0
Kifizetett osztalék	0	0
Cash-flow hedge tartalék	0	0
Jelzáloglevél tőketörlesztés	-128.391.150	-111.120.215
Jelzáloglevél kibocsátás bevétele	50.785.170	138.275.481
Finanszírozási tevékenységből származó nettó pénzforgalom	63.240.485	21.027.742
Pénz és pénzhelyettesítők nettó növekedése	9.829.766	19.126.064
Pénz és pénzhelyettesítők év eleji állománya	31.697.377	12.571.313
Pénz és pénzhelyettesítők periódus végi állománya	41.527.143	31.697.377
Pénz és pénzhelyettesítők összetétele:		
Készpénz	1.100.644	554.755
Magyar Nemzeti Bankkal szembeni követelések	2.448.682	4.794.234
90 napnál korábbi lejáratú bankközi kihelyezések	37.979.817	26.348.388
Pénz és pénzhelyettesítők periódus végi állománya	41.527.143	31.697.377
<i>Kiegészítő adatok</i>		
<i>Kapott kamatok</i>	<i>92.492.664</i>	<i>68.420.272</i>
<i>Fizetett kamatok</i>	<i>-85.699.692</i>	<i>-53.978.745</i>
<i>Fizetett adó</i>	<i>-1.367</i>	<i>-1.236.146</i>

Társaság neve: FHB Jelzálogbank Nyrt.
Társaság címe: 1082 Budapest, Üllői út 48.
Ágazati besorolás: 6522
Beszámolási időszak: 2009.01.01. – 2009.12.31.

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. december 31-re; nem auditált adatok 2009. szeptember 30-ra és nem auditált adatok 2009. december 31-re vonatkozóan, ezer forintban)

MEGNEVEZÉS	Jegyzett tőke	Visszavásárolt saját részvény	Ázsió	Általános tartalék	Cash-flow hedge tartalék	Részvény opció tartalék	Értékesíthető pü. eszközök valós érték változása	Árfolyam tartalék	Felhalmozott vagyon / veszteség	Részvényesi vagyon
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				546.727					-546.727	0
Teljes átfogó eredmény					-299.784		725.189	2.853	5.497.982	5.926.240
Részvény visszavásárlás		-391.303								-391.303
Részvényjuttatás										0
Részvény opció miatti tartalékképzés						-14.529				-14.529
2009. szeptember 30.	6.600.001	-1.546.021	1.709.014	4.361.805	814.571	71.261	702.395	2.853	32.991.432	45.707.311
Átsorolás általános tartalékba				287.066					-287.066	0
Teljes átfogó eredmény					18.899		-142.563	-18	1.596.213	1.472.531
Részvény visszavásárlás										0
Részvényjuttatás										0
Részvény opció miatti tartalékképzés										0
2009. december 31.	6.600.001	-1.546.021	1.709.014	4.648.871	833.470	71.261	559.832	2.835	34.300.579	47.179.842

Társaság neve: FHB Jelzálogbank Nyrt.
Társaság címe: 1082 Budapest, Üllői út 48.
Ágazati besorolás: 6522
Beszámolási időszak: 2009.01.01. – 2009.12.31.

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

Jelzáloghitelek

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

MEGNEVEZÉS	2009. december 31.	2008. december 31.
Ingtalan vásárlási hitelek	116.384.202	120.402.360
Lakásépítési hitel	50.718.100	51.650.805
Ingtalan felújítási hitelek	4.240.270	4.622.022
Ingtalan bővítési hitelek	10.092.526	11.062.833
Ingtalan fedezete mellett nyújtott egyéb hitelek	136.731.494	135.267.212
Nem ingatlan fedezet mellett nyújtott hitelek	15.177.406	331.495
Dolgozói hitelek	2.260.518	2.107.642
Lízing	1.190.662	0
Egyéb hitel típusú	3.365	0
Hitelek, bruttó	336.798.543	325.444.368
Ebből: lakosság részére nyújtott hitelek	296.317.792	304.335.798
egyéb adósok részére nyújtott	40.480.751	21.108.570
Veszteségekre képzett értékvesztés	-6.218.677	-1.848.262
Elhatárolt kamatok	2.245.252	1.476.462
Amortizált bekerülési érték	1.897.347	2.061.565
Hitelek, nettó	334.722.465	327.134.133

Jelzáloglevelek

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

MEGNEVEZÉS	Könyv szerinti érték	Névérték	Könyv szerinti érték	Névérték
	2009. december 31.		2008. december 31.	
Tőzsdén nem jegyzett jelzáloglevelek				
Fix kamatozású	159.199.081	159.086.178	165.029.245	164.918.710
Változó kamatozású	47.906.359	49.244.100	67.748.767	69.118.460
Tőzsdén jegyzett jelzáloglevelek				
Fix kamatozású	107.727.634	107.827.420	144.052.929	145.861.680
Változó kamatozású	110.230.059	110.574.826	112.803.397	113.168.655
Elhatárolt kamatok	13.189.706		16.387.414	
Összesen	438.252.839	426.732.524	506.021.752	493.067.505

Társaság neve: FHB Jelzálogbank Nyrt.
Társaság címe: 1082 Budapest, Üllői út 48.
Ágazati besorolás: 6522
Beszámolási időszak: 2009.01.01. – 2009.12.31.

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

A RÉSZVÉNYSTRUKTÚRÁHOZ, A TULAJDONOSI KÖRHÖZ KAPCSOLÓDÓ ADATLAPOK

RS1. Tulajdonosi struktúra, a részesedés és szavazati arány mértéke

Tulajdonosi kör megnevezése	Teljes alaptőke						Bevezetett sorozat ¹					
	Tárgyév elején			Időszak végén			Tárgyév elején			Időszak végén		
	(2009.01.01.)			(2009.12.31.)			(2009.01.01.)			(2009.12.31.)		
	% ²	% ³	Db	% ²	% ³	Db	% ²	% ³	Db	% ²	% ³	Db
Belföldi intézményi/társaság	51,18	52,18	33.778.013	36,91	64,51	41.394.763	49,12	44,26	28.492.313	62,72	64,51	41.394.763
Külföldi intézményi/társaság	41,19	42,00	27.184.214	16,47	28,79	18.473.958	46,87	42,00	27.184.214	27,99	28,79	18.473.958
Belföldi magánszemély	1,44	1,47	948.957	1,32	2,31	1.484.433	1,64	1,47	948.957	2,25	2,31	1.484.433
Külföldi magánszemély	0,00	0,00	2.000	0,02	0,04	24.255	0,00	0,00	2.000	0,04	0,04	24.255
Munkavállalók, vezető tisztségviselők	0,15	0,16	101.055	0,07	0,12	78.437	0,17	0,16	101.055	0,12	0,12	78.437
Saját tulajdon	1,93	0,00	1.270.511	1,63	0,00	1.829.865	2,19	0,00	1.270.511	2,77	0,00	1.829.864
Államháztartás részét képező Tulajdonos ⁴	4,11	4,19	2.715.260	2,42	4,23	2.714.300	0,00	0,00	960	4,11	4,23	2.714.300
Nemzetközi Fejlesztési Intézmények ⁵	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0
Magyar Állam, Pénzügyminisztérium "C" sorozat ⁶	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0
Egyéb (Magyar Állam, Pénzügyminisztérium "D" sorozat) ⁷	0,00	0,00	0	41,16	0,00	46.153.999	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0
ÖSSZESEN	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.

⁶„C” sorozatú osztalékelsőbbségi részvény tulajdonosát a részvényesi jogok az Alapszabály 12.6 pontjában, valamint a Stabilizációs törvényben foglalt eltérésekkel illetik meg

⁷„D” sorozatú különleges vétőjogot biztosító részvény tulajdonosát a részvényesi jogok az Alapszabály 12.7 pontjában, valamint a Stabilizációs törvényben foglalt eltérésekkel illetik meg

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

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

	2009. Január 1.		2009. December 31.	
	db	%	db	%
Társasági szinten	1.270.511	2,19	1.829.864	2,77
Leányvállalatok	0	0,00	0	0,00
Mindösszesen	1.270.511	2,19	1.829.864	2,77

Társaság neve: FHB Jelzálogbank Nyrt.
Társaság címe: 1082 Budapest, Üllői út 48.
Ágazati besorolás: 6522
Beszámolási időszak: 2009.01.01. - 2009.12.31.

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

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

Név	Letétkezelő	Mennyiség (db)	Részesedés (%)	Szavazati jog (%)
VCP Finanz Holding Kft.	nem	15.970.000	24,20	24,20
A64 Vagyonkezelő Kft.	nem	10.746.468	16,28	16,28
Allianz Hungária Biztosító Zrt.	nem	6.318.105	9,57	9,57
Silvermist Estate SA	nem	6.303.545	9,55	9,55
Összesen		36.338.118	59,60	59,60

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	15.970.000	14,25	24,20
A64 Vagyonkezelő Kft.	nem	10.746.468	9,58	16,28
Allianz Hungária Biztosító Rt.	nem	6.318.105	5,63	9,57
Silvermist Estate SA	nem	6.303.545	5,62	9,55
Összesen		85.492.118	76,23	59,60

Társaság neve: FHB Jelzálogbank Nyrt.
Társaság címe: 1082 Budapest, Üllői út 48.
Ágazati besorolás: 6522
Beszámolási időszak: 2009.01.01. – 2009.12.31.

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

A KIBOCSÁTÓ SZERVEZETÉHEZ, MŰKÖDÉSÉHEZ KAPCSOLÓDÓ ADATLAPOK

TSZ2. Teljes munkaidőben foglalkoztatottak számának alakulása (fő)

	Tárgyév eleje (2009. január 1.)	Tárgyidőszak vége (2009. december 31.)
Bank	81	69
Konzolidált	582	562

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	2009.04.29	2014.04.29	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	4.000
FB	Nguyen Hoang Viet	Tag	2006.05.02	2011.05.02	5.245
SP	Köbli Gyula	Vezérigazgató-helyettes	2008.11.01	határozatlan	0
SP	Foltányi Tamás	Vezérigazgató-helyettes	2005.11.07	határozatlan	12.000
Saját részvény tulajdon (db) Ö S S Z E S E N:					78.437

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

Társaság neve: FHB Jelzálogbank Nyrt.
Társaság címe: 1082 Budapest, Üllői út 48.
Ágazati besorolás: 6522
Beszámolási időszak: 2009.01.01. - 2009.12.31.

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

TÁJÉKOZTATÁSOK ÉS KÖZZÉTÉTELEK 2009 I-IV. NEGYEDÉVBEN

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

- A Bankcsoport működéséhez kapcsolódó események (banki hirdetések, üzletszabályzat változása)
- Gyorsjelentések, éves jelentések, Időközi vezetőségi beszámolók és féléves 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