



**Az FHB Jelzálogbank Nyilvánosan
Működő Részvénytársaság**

**2007. I. negyedévi
tőzsdei gyorsjelentése**

Budapest, 2007. május 14.

Az FHB Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság 2007. I. negyedévi tőzsdei gyorsjelentése a társaság tevékenységéről és eredményeiről

Az FHB Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság 2007. I. negyedévi tőzsdei gyorsjelentése a Nemzetközi Beszámoló Készítési Szabványok (IFRS) előírásai szerint összeállított konszolidált mérleg és eredménykimutatás adatain alapul. A konszolidálási eljárás során bevonásra került a Bank 100%-os tulajdonában álló FHB Szolgáltató Zrt., továbbá a Bank 90%-os tulajdonában álló FHB Kereskedelmi Bank Zrt., a 95%-os tulajdonban lévő FHB Ingatlan Zrt., valamint a 95%-os tulajdonban lévő FHB Életjáradék Ingatlanbefektető Zrt. A társaságokban a fennmaradó tulajdoni részeket az FHB Szolgáltató Zrt. birtokolja. A konszolidációba bevont társaságok mérlegének és eredménykimutatásának adatai a Bank adataira jelentős befolyással nem bírnak, ezért a gyorsjelentésben mindvégig konszolidált adatok szerepelnek. A Bank tevékenységének elemzését a 2006. március 31-i nem auditált és a 2006. december 31-i auditált, valamint a 2007. március 31-i nem auditált adatok alapján végezte el.

I. Az elmúlt időszak tevékenységének és eseményeinek összefoglalója

A 2007. március 31-i adózás előtti eredmény 2,2 milliárd Ft, amely 6,8%-kal alacsonyabb a 2006. negyedik negyedévi adózás előtti eredményénél. Az új stratégia eredményeként létrejött FHB Bankcsoport ráfordításai 2007 első negyedévében jelentős mértékben befolyásolták a Bank eredményét.

Az **átlagos nettó kamatmarzs** – a jelzáloghitel-piacon tapasztalható élesedő verseny, illetve a hitelállomány strukturális változásainak következtében – a 2006. március 31-i 3,40%-ról az elmúlt egy év alatt 21 bázisponttal 3,18%-ra szűkülte. Az elmúlt negyedévben a kamatmarzs szűkülése 7 bázispont volt.

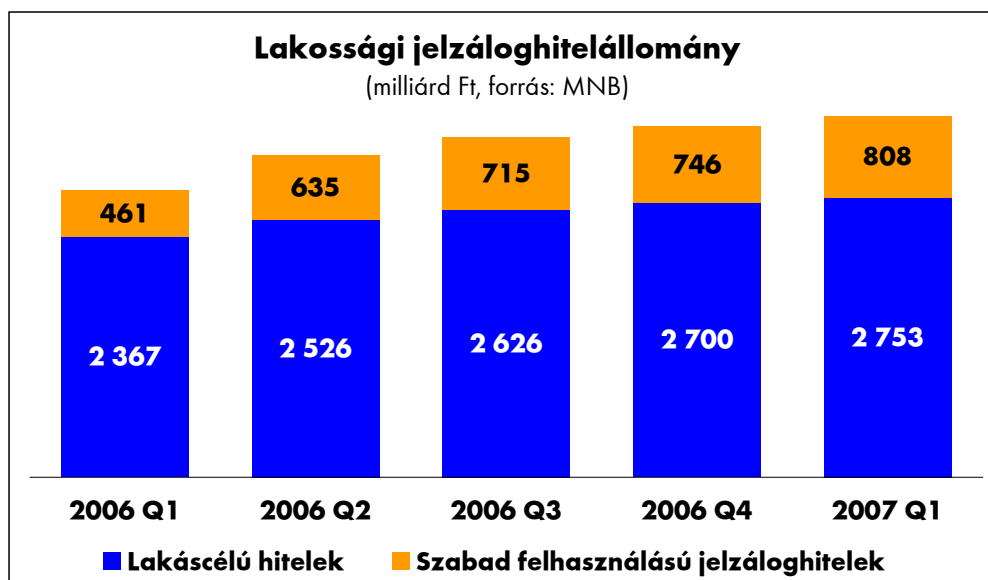
A stratégiai célok megvalósítására eszközölt beruházások és költségek következtében a Bankcsoport **költséghatékonysági mutatója** 56,4%-ra emelkedett az egy évvel ezelőtti 39,7%-ról.

Lakossági jelzáloghitel-piac

A lakossági jelzáloghitelek állománya 2007. március 31-én 3.560,9 milliárd forintot tett ki a Magyar Nemzeti Bank által közzétett adatok szerint. Ez az állomány 114,9 milliárd forinttal magasabb az előző negyedév végi értéknél, míg az egy évvel ezelőtti állományt 733,5 milliárd forinttal haladta meg. Az állomáynövekedés továbbra is a devizahitelek növekvő kihelyezési ütemének köszönhető, ugyanis a nem forintban kihelyezett hitelek állománya 777,7 milliárd forinttal bővült egy év alatt. Ezzel szemben a forintalapú hitelek állománya mind az éves, mind a negyedéves időszakra vetítve csökkent, 44,2, illetve 24,2 milliárd forinttal.

A devizahitelek állománya a negyedév végére gyakorlatilag elérte a forinthitelek arányát annak ellenére, hogy az erős forint árfolyam csökkentő hatást gyakorolt a devizahitelek forintértékére. Az 1.750,5 milliárd forintos, devizában kihelyezett jelzáloghitelek aránya a teljes lakossági jelzáloghitel portfólión belül 49,2%-ot tett ki, mellyel szemben a forinthitelek 1.810,4 milliárd forintos állománya állt. A növekedés intenzitását jelzi, hogy egy évvel ezelőtt a devizahitelek aránya még 34,4% volt.

A háztartások lakáscélú hiteleinek állománya 16,3%-kal bővült az utóbbi évben, mely 386,7 milliárd forintnak felel meg. A növekedés intenzitása a második és a harmadik negyedévben volt a legerősebb, ebben azonban nagy szerepe volt a 2006. nyár közepi árfolyammozgásoknak. A 2007. első negyedévi növekmény 53,6 milliárd forint (2,0%-os növekedés), mely elmarad a bázis negyedévi 83,3 milliárd forintos bővüléstől. Az alacsonyabb intenzitás a piac telítődésével, a csökkenő lakáspiaci kereslettel, illetve az erős forint árfolyammal magyarázható. A lakossági lakáscélú hitelek állománya 2.753,2 milliárd forint volt 2007. március 31-én.



A devizahitel állomány növekedését az elmúlt évben a **szabad felhasználású jelzáloghitelek állományának** rendkívül **erős növekedése** biztosította. Míg az előző év azonos időszakának végén a 460,9 milliárd forintos állomány az összes lakossági jelzáloghitel

állomány 16,3%-át tette ki, addig a tárgyidőszak végére az arány 22,7%-ra nőtt, köszönhetően annak, hogy az elmúlt évben a lakossági hitelállomány növekedéséből a szabad felhasználású jelzáloghitelek 47,3%-al részesedtek.

A háztartásoknak nyújtott szabad felhasználású hitelek növekedése 2007 első negyedévében 8,2%-os, míg éves szinten 75,3%-os volt. A növekedés intenzitása ugyanakkor egy kissé lassult: az átlagos havi növekedés 2006 első negyedévében 24,4 milliárd forint volt, ezzel szemben 2007 első negyedévében a havi átlagos növekedés 20,4 milliárd forintot tett ki. A szabad felhasználású jelzáloghitelek állományának 94,6%-át devizahitelek tették ki, az összes hitel állománya megközelítette a 808,0 milliárd forintot 2007. március 31-én. A szabad felhasználású jelzáloghitelek a háztartások fogyasztási hitelállományának 50,4%-át tették ki 2007. március 31-én, szemben az egy évvel ezelőtti 42,5%-os aránnyal. Így a fogyasztási hiteleken belül is jelentős átrendeződés zajlik, az áruvásárlási és személyi hitelek növekedési üteme lassul, míg a szabad felhasználású jelzáloghitelek növekedése továbbra is erősödik.

Saját hitelezés

A **saját** értékesítésű **hitelek bruttó állománya egy év alatt** – 2007. március 31-ig – 35,1 milliárd forinttal, **19,3%-kal emelkedett**, az elmúlt negyedév alatt a növekmény 5,0 milliárd forint, amely 2006. december 31-hez képest 2,3%-os emelkedést jelent. Az első negyedéves hitelfolyósítás 2007-ben 11,6 milliárd forint volt, szemben az előző év hasonló időszakának 13,7 milliárd forintos teljesítményével. A piaci tendenciák a Bank teljesítményében többszörösen visszatükröződnek: a tárgynegyedév a teljes piacot figyelembe véve is alacsonyabb bővülést mutat, valamint a devizahitelezés is dominánssá vált a Bankban: a 2007. évi folyósítás 66,9%-át a deviza alapú hitelek tették ki.

A Bank vezető terméke az általános jelzáloghitel, amely az első negyedéves folyósításból 37,3%-kal részesedett. Az általános jelzáloghitelek szinte teljes egésze svájci frankban került kihelyezésre. A második helyen a lakásvásárlási hitelek szerepelnek, a negyedéves folyósításból képviselt 30,2%-os arányukkal, az építési hitelek pedig 13,7%-kal részesednek a negyedéves teljesítményből. A folyósítási termékstruktúrának az előző évben elindult átrendeződése gyakorlatilag befejeződött, ugyanis a tárgynegyedéves részarányok alig térnek el az előző időszak azonos negyedévének adataitól: ekkor a saját hitelek folyósításán belül az építési hitel 12,0%-ot, a vásárlási 37,1%-ot, az általános célú jelzáloghitel pedig 44,7%-ot képviselt.

Az általános jelzáloghitelek aránya a tárgynegyedévben valamivel alacsonyabb, mint az előző év hasonló időszakában, melynek oka főleg a Bank 2006-ban bevezetett új termékeinek térnyerése. A lakásépítési projekthitel állomány 1,9 milliárd forint volt március végén, a negyedéves folyósításból 1,1%-os arányt képviselt. Az állam által támogatott birtokfejlesztési hitel a negyedéves folyósításból 3,4%-os arányban részesedett. A legnagyobb mértékű fejlődést a 2006. júniusának végén bevezetett, kereskedelmi célú ingatlanokat finanszírozó hitel produkálta: a termék a negyedéves folyósításból 9,7%-kal részesedett, az állomány pedig meghaladta a 3,9 milliárd forintot.

A saját hitelezés értékesítési csatornák szerinti megoszlása az előző időszak azonos negyedévéhez képest mérsékelt változást mutat. A tárgynegyedéves folyósításból az ügynöki

hálózat részesedése 57,5%, míg a közvetlen saját hálózaton keresztül történő hitelezése 39,3%, a konzorciális hitelezés részesedése 3,2%, míg az előző év hasonló időszakában az ügynöki értékesítés 67,1%-os, a konzorciális 2,4%-os, míg a saját hálózat 30,5%-os arányt képviselt a saját folyósításból. A változás egyrészt a bevezetett új termékek térnyerésével magyarázható, mivel ezen termékek jellemzően nem az ügynöki csatornán kerülnek értékesítésre, másrészt az időközben bővülő fiókhálózat is a saját hitelezést erősítette.

Refinanszírozás

A **refinanszírozott hitelek állománya** 2007. március 31-re az egy évvel ezelőttihez képest 2,8%-kal 272,1 milliárd forintra növekedett. A Bank az első negyedévben 14,0 milliárd forint összegű új jelzáloghitelt refinanszírozott, amely 2,3%-kal magasabb 2006 negyedik negyedéves teljesítményénél, ugyanakkor 2006 első negyedéves folyósítását 22,5%-kal haladta meg.

Az új kihelyezésű refinanszírozott hiteleken belül növekvő mértékű arányt képviselt a devizában nyújtott összeg: bár a 2006 első negyedévi refinanszírozásnak már 71,7%-a devizahitelekből származott, a tárgyév első negyedévében a folyósításnak már 86,8%-a történt devizában, melynek döntő hányadát a svájci frank hitelek tették ki.

FHB Kereskedelmi Bank Zrt.

Az FHB bankcsoporttá alakulását követően – a stratégiai terveknek megfelelően – a front office tevékenységet átvette a Kereskedelmi Bank. A Jelzálogbank koordinációs irodái a megfelelő átépítés, korszerűsítés után, átkerültek a Kereskedelmi Bank szervezeti keretébe és kereskedelmi bankfiókként működnek tovább, a szolgáltatásokat kibővítve. Az ügynöki tevékenység és az ügynökhálózat kezelése is szervezeten belül a Kereskedelmi Bankon belül működik. A Jelzálogbank szervezeti keretein belül maradt a refinanszírozási tevékenység, valamint a Bankkal közös kezelésben, de a Jelzálogbank állományában maradtak a konzorciális hitelügyletek.

A Kereskedelmi Bankban is megkezdődött a jelzáloghitel-folyósítás, melynek összege 0,5 milliárd forintot tett ki 2007 első negyedévében, mely teljes egészében svájci frankban került kihelyezésre. A hiteltermékek megoszlását tekintve, az általános jelzáloghitelek dominálnak, az összes hitelfolyósítás 87,4%-ával a negyedév folyamán.

FHB Életjáradék Zrt.

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

A negyedév során megtörténtek az első szerződéskötések és folyósítások mindkét termék esetében.

FHB Ingatlan Zrt.

Az FHB Ingatlan Zrt. fő tevékenységeként a Bankcsoport fedezetértékelési, ingatlan-beruházási és értékesítési, valamint ingatlankezelési, és ingatlan értékbecslői feladatok ellátását végzi. A 2007-es év során a bankcsoporti szolgáltatások mellett megjelent a külső megrendelők számára végzett szolgáltatások nyújtása is.

Jelzáloglevél-kibocsátás, finanszírozás

2007 első negyedévben a Bank bruttó forrásbevonása 25,7 milliárd forint volt, kissé magasabb, mint a 2006. első negyedévi, ugyanakkor 0,6 milliárd forinttal kevesebb az előző negyedévitől.

2007. első negyedévében az FHB Nyrt. egy hazai és két nemzetközi jelzáloglevél forgalomba hozatalt szervezett. A hazai zártkörű kibocsátás viszonylag kis volumenű volt, 1 milliárd forintot tett ki.

A Jelzálogbank 2007. március elején sikeresen megújította nemzetközi EMTN Programját. Ezúttal jelentős mértékben kiegészült a dokumentáció. A program hatálya kiterjed a jelzálogleveleken túl kötvények kibocsátására is, azaz amennyiben nem fedezett forrásra lenne szüksége a Bankcsoportnak, angol jog alapján, külföldi keletkeztetésű kötvények nemzetközi forgalomba hozatalára is van lehetőség. A program frissítése során a Bankcsoport értékpapírjainak lehetséges nemzetközi elszámolására a Clearstream mellé bekerült a Euroclear is.

A frissített EMTN Program keretében összesen 100 millió euró össznévértékben értékesített a Bank egy 3,5 éves, változó kamatozású, nyilvános kibocsátású és egy 15 éves lejáratú fix kamatozású zártkörű kibocsátású sorozatot. A változó kamatozású jelzáloglevél sorozat össznévértéke 80 millió euró, a másik sorozat össznévértéke 20 millió euró. A Bank mindkét sorozatát bevezette a Luxembourgi tőzsdére.

A Bank eszköz-forrás lejáratú összhangjának további optimalizálása céljából januárban két sorozat jelzáloglevél visszavásárlásra is sor került, összesen 3,0 milliárd forint értékben. A jelzáloglevél törlesztések értéke 7,1 milliárd forintot tett ki. A visszavásárlást és a törlesztéseket is figyelembe véve 2007 első negyedében 15,6 milliárd forint nettó forrásbevonásra került sor, szemben a 2006 negyedik negyedévi nettó 11,7 milliárd forinttal.

Az FHB által kibocsátott jelzáloglevelek tőzsdei forgalma 2007 első negyedévében 3,3 milliárd forintot ért el, ez harmada az előző negyedévi 11,2 milliárd forintos szintnek. A forgalom jelentős részét a fix kamatozású, 2008-as lejáratú jelzáloglevelek adták.

A három hazai jelzálogbank összesített fennálló jelzáloglevél állománya 2007. március 31-én 1.499,9 milliárd forint volt. Az FHB jelzáloglevél-piaci részesedése 2007 első negyedévének végén 30,2%-ot tett ki.

Jogsabályi környezet változása

A 2007. I. negyedévét tekintve a legfőbb módosítások 2007. január 1-én illetve azt követően léptek hatályba. A főbb változások a következők:

A jelzálog-hitelintézetéről és a jelzáloglevélről szóló 1997. évi XXX. törvény módosításáról szóló 2006. évi CXII. Törvény

Az új rendelkezések értelmében bővültek a jelzálog-hitelintézetek finanszírozási lehetőségei, lehetővé válik ugyanis a jelzálog-hitelintézetek számára a jelzáloghiteleknek hitelintézetek vagy biztosító részvénytársaságok mellett pénzügyi vállalkozásoktól történő megvásárlására. Ezen túlmenően a módosítás szerint a jelzáloghitel, illetve önálló zálogjog vásárlásánál nem az egyes hitelek, hanem a teljes portfólió kell, hogy megfeleljen a törvény egyes korlátozásainak, így lehetővé vált, hogy egyes hitelek meghaladják a fedezetül szolgáló ingatlan hitelbiztosítéki értékének 70%-át, illetve futamidejük rövidebb legyen öt évnél.

A törvény meghatározott feltételek esetén lehetővé teszi, hogy a jelzálog-hitelintézet az Európai Gazdasági Térségről szóló megállapodásban részes más állam területén lévő ingatlan fedezete mellett nyújtson jelzáloghitelt, illetve ilyen hitelt megvásároljon. Kiegészültek a jelzáloglevelek fedezetére vonatkozó szabályok a derivatív ügyletek fedezetbe vonhatósága érdekében.

A jelzálog-hitelintézetek felszámolása körében lényeges új szabály, hogy a fedezetet biztosító vagyontárgyak nem válnak a felszámolási vagyon részévé, hanem az ún. fedezeti gondnok kezelésébe kerülnek. A változtatásokat a jelzáloglevél tulajdonosok, valamint a fedezetbe vont származtatott ügyletek partnereinek érdeke motiválta.

A Fészekrakó Program

2007. január 1.-től bevezetésre került a fiatalok állami kezességvállalását igénybevevő hitelfelvevők által fizetendő kezességvállalási díj.

Az illetékekről szóló 1990. évi XCIII. törvény módosításáról, valamint a hiteles tulajdonilap-másolat igazgatási szolgáltatási díjáról szóló 1996. évi LXXXV. törvény módosításáról szóló 2006. évi CXXII. törvény

A jogszabály alapján megemelkedett a földhivatali eljárásért fizetendő díj. Ezen túlmenően a jelzálogjog bejegyzése valamint a bejegyzés módosítása iránti eljárás díja egységesen került meghatározásra. Fontos rendelkezés, hogy megszűnt a lakáscélú kölcsönökhöz kapcsolódó jelzálogjogok bejegyzésének díjmentessége, míg a lakáscélú közvetlen állami támogatások igénybevétele esetén az azt biztosító, a Magyar Állam javára fennálló jelzálogjog valamint elidegenítési és terhelési tilalom bejegyzése, illetve törlése iránti eljárás továbbra is díjmentességben részesül.

A Birtokfejlesztési hitel

2007. 03. 31. napjával lépett hatályba a 17/2007. (III. 23.) FVM rendelet a birtokfejlesztési hitel kamattámogatásáról, mely a korábbi a különféle támogatásokat egységesen szabályozó 2004. évi nemzeti hatáskörben nyújtott agrár-és vidékfejlesztési támogatások igénybevitelének feltételeiről szóló 25/2004. (III. 3.) FVM rendelet helyett e támogatási formára elkülönült szabályozást biztosít. A rendelet módosította a támogatás igénybeviteléhez kötődő feltételrendszert.

Szervezeti változások és a létszám alakulása

Létszám

A Bank létszáma 2007. március 31-én 123 fő volt, az egy évvel ezelőttinél (315) 60,1%-kal alacsonyabb, a 2006 december 31-i létszámhoz (373) képest pedig 250 fővel csökkent. A csökkenés oka, hogy a Jelzálogbank alkalmazottainak jelentős része az év elejétől az egyes Bankcsoport tagoknál végzi munkáját. A konszolidált létszám a negyedév végén 478 fő volt, ami a 2006. első negyedév végi 320 főhöz képest 49,4%-os, a 2006. év végi 433 főhöz képest pedig 10,4%-os növekményt jelent. A létszámbővülés jelentős része a Kereskedelmi Bank fiókhálózatának és tevékenységének bővüléséből fakad.

Vezető tisztségviselők

Az Igazgatóság 2007. március 26-i ülésén Karvalits Ferenc, az Igazgatóság elnöke lemondott elnöki tisztségéről és igazgatósági tagságáról is. A leköszönő elnök helyére az Igazgatóság Dr. Vági Mártont választotta meg az Igazgatóság elnökének.

A Bank 2007. április 27-én tartott éves rendes közgyűlésén Somkuti Istvánt az Igazgatóság külső tagjává választották. A Felügyelő Bizottsági tagok közül Somfai Róbert, és Winkler Ágnes mandátumát további öt évvel meghosszabbították.

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

A Nemzetközi Beszámoló Készítési Szabványok alapján **a konszolidált mérlegfőösszeg egy év alatt 503,2 milliárd forintról 545,6 milliárd forintra, 8,4%-kal emelkedett**, amelyet döntően a jelzáloghitel-állomány növekedése generált.

A **részvényesi vagyon az elmúlt évben** – túlnyomórészt a nyereségből felhalmozott vagyon emelkedésével – **23,3%-kal növekedett** és a negyedév végére meghaladta a **30,9 milliárd forintot**.

Az **adózás előtti eredmény meghaladta a 2,2 milliárd Ft-ot**, az előző év utolsó negyedévéhez képest 6,8%-kal alacsonyabb. Az **adózott nyereség 1,7 milliárd forint**.

Fontosabb pénzügyi mutatószámok	Konszolidált adatok IFRS szerint		
	2006. márc. 31.	2007. márc. 31.	2007 I. / 2006 I.
Mérlegfőösszeg (Millió Ft)	503.244	545.608	8,4%
Jelzáloghitelek könyv szerinti értéke (Millió Ft)	447.039	489.091	9,4%
Jelzáloglevelek könyv szerinti értéke (Millió Ft)	447.784	466.606	4,2%
Részvényesi vagyon (Millió Ft)	25.127	30.994	23,3%
Adózás előtti eredmény (Millió Ft)	2.736	2.246	-17,9%
Adózás utáni eredmény (Millió Ft)	2.082	1.736	-16,6%
Átlagos nettó kamatrés (NIM)	3,40%	3,18%	-6,5%
CIR (működési költség/bruttó pénzügyi eredmény)	39,7%	56,4%	42,1%
EPS (Ft)	128	107	-16,6%
P/E (részvényárfolyam/EPS)	11,1	19,1	72,5%
P/BV (részvényárfolyam/saját tőke/részvények száma)	3,7	4,3	16,6%
Tier 1 tőke	26.881	27.924	3,9%
Teljes tőkemegfelelés	15,6%	14,4%	-7,6%
ROAA (átlagos eszközarányos megtérülés)	1,7%	1,3%	-24,2%
ROAE (átlagos saját tőke arányos megtérülés)	31,6%	21,9%	-30,8%

¹ IFRS szerinti konszolidált, nem auditált adatok

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

Eredményszerkezet²

Adatok millió forintban

MEGNEVEZÉS	2006. I. n.év (I.-III.hó)	2006. IV. n.év (X-XII.hó)	2007. I. n.év (I.-III.hó)	2007. I. / 2006. I.	2007. I. / 2006. IV.
Nettó kamatjövedelem	4.188	4.466	4.310	2,9%	-3,5%
Nettó díj- és jutalékkülönbözet	134	128	314	134,4%	145,7%
Pénzügyi műveletek nettó eredménye	275	252	53	-80,8%	-79,0%
Egyéb eredmény ²	-14	117	-14	-1,0%	-111,8%
Bruttó pénzügyi eredmény	4.583	4.963	4.663	1,7%	-6,1%
Működési költségek	-1.819	-2.459	-2.631	44,7%	7,0%
Nettó pénzügyi eredmény	2.765	2.504	2.032	-26,5%	-18,8%
Értékvesztés és hitelezési veszteségek	-29	-94	215	-	-
Adózás előtti eredmény	2.736	2.410	2.247	-17,9%	-6,8%
Adófizetési kötelezettség	-654	-310	-511	-21,9%	64,7%
Adózott eredmény	2.082	2.100	1.736	-16,6%	-17,3%

A Bank 2007 első negyedévében **1.736,1 millió forintnyi konszolidált, IFRS szerinti adózott eredményt** ért el, amely a 2006. szeptember-december közötti időszak nyereségénél 17,3%-kal, a 2006. év hasonló időszakának eredményénél pedig 16,6%-kal alacsonyabb. Az **adózás előtti eredmény 2,2 milliárd forintot** tett ki, amely 6,8%-kal marad el az előző negyedév eredményétől.

Nettó kamatbevétel

A 2007-ben realizált **4,3 milliárd forint nettó kamatbevétel** 2,9%-kal magasabb az előző év azonos időszakának teljesítményénél. Az egyenleg a **14,3 milliárd forintos kamatbevétel** (a 2006. első negyedévének 105,0%-a) és a **10,0 milliárd forintos kamatráfordítás** (a 2006. első negyedévének 106,0%-a) összegéből adódott.

A 2007 első negyedévi kamatbevételének 43,5%-át a saját folyósítású hitelek utáni, 42,0%-át a refinanszírozott hitelek utáni kamatbevételek adták, a bankközi kihelyezésekből és értékpapírokból származó kamatbevétel aránya együttesen 3,6%-ot képviselt, míg a derivatív ügyletekhez kapcsolódó kamatbevételek 10,9%-ot tettek ki az összes kamatbevételből.

A kamatbevételek összetételét tekintve folytatódott a korábbi trend, a refinanszírozás aránya mintegy 5,0 százalékponttal csökkent, míg a derivatív ügyleteké 3,8 százalékponttal nőtt egy év alatt. 2006. negyedik negyedévéhez képest a refinanszírozás aránya a kamatbevételeken belül 2,3%-kal, a bankközi kihelyezések aránya 1,9%-kal csökkent, mely jelentékenyen járult hozzá a nettó kamatbevételeknek a 2006 negyedik negyedévéhez képest 3,5%-kal alacsonyabb értékéhez.

² IFRS szerinti konszolidált, nem auditált adatok

Az összes kamatbevételeken belül az állami kamattámogatás aránya (jelzáloglevél- és kiegészítő kamattámogatás együttesen) 2006 első negyedévében 66,4%-ot tett ki, míg ez az arány 2007 első negyedévében 60,0%-ot jelentett. Noha a kamatbevételek több mint felét még mindig az állami kamattámogatás adja, folytatódik az a trend, amelynek eredményeképpen a kamatbevételeken belül növekszik ügyfelektől kapott bevételek aránya.

A kamatkiadások 77,8%-a a jelzáloglevelekkel kapcsolatban merült fel a tárgynegyedévben, a bankközi felvételek kamatkiadás hatása nem számottevő, ugyanakkor a derivatív ügyletekhez kapcsolódó kamat kiadások 18,9%-ot tettek ki. A jelzáloglevelekhez kapcsolódó kamatkiadások 2006 negyedik negyedében 80,1%-ot, 2006. első negyedévében pedig 84,3%-ot tettek ki. A derivatív ügyletek kamatkiadásai előző negyedévben 17,0%-ban, egy évvel ezelőtt pedig 14,9%-ban részesedtek a negyedéves kamatkiadásokból.

Az **átlagos nettó kamatrés (NIM)** 2006. március 31-én 3,40%, 2006. december 31-én 3,25%, a tárgynegyedév végén pedig **3,18%** volt. A Bank kamatrésének csökkenését változatlanul két tényező befolyásolja. Egyrészt a hitelportfólió struktúrája folyamatos, hosszabb ideje tartó átalakuláson megy keresztül. Ez a folyamat hosszabb távon alakítja át a Bank saját és refinanszírozott hitelállományának összetételét. A refinanszírozott portfólión belül folyamatosan csökken a támogatott hitelek állománya, mivel az új hitelfolyósítások jellemzően deviza alapúak, és így az ütemezett tőketörlesztések, és az előtörlesztések összege meghaladja az új hitelkihelyezést. A csökkenő támogatott állomány helyébe alacsonyabb kamatmarzús devizarefinanszírozási hitelek lépnek. További negatív hatásként jelentkezik a Bank teljes átlagos kamatmarzsára, hogy a támogatott hitelek átárazódása túlnyomórészt a 2007-2008-as időszakra esik. Hasonló átalakulási folyamat játszódik le a saját hitelek állományán belül is. A saját hitelek esetében további negatív hatást gyakorol az euró és svájci frank hozamgörbék és a forrásköltségek emelkedése, amelyet az éles versenyben a bankszektor szereplői az ügyfelek felé csak kis mértékben, illetve egyáltalán nem érvényesítettek az elmúlt több mint egy év folyamán. A marzsok csökkenését lassítja a finanszírozás javuló forrásköltsége.

Nettó jutalék- és díjbevételek

A **díj- és jutalékbevételek és ráfordítások egyenlegeként** a Bank 2007. első negyedévében **313,9 millió forintos pozitív eredményt** ért el. Ez az eredmény közel két és félszer magasabb mind a 2006. év negyedik negyedévi 127,8 millió forintos nyereségtől, mind a 2006. első negyedévi 133,9 millió forintos nyereségtől. A nettó díjbevételek bruttó pénzügyi eredményen belüli aránya 6,7%-ot tett ki a tárgynegyedévben.

A negyedéves díjbevételek 27,7%-át a lebonyolítási díjak tették ki, 40,9%-át adták a hitelintézetektől származó díjak, 9,2%-át pedig a szerződéskötési díjak jelentették. A díjkiadások jelentős részét, 109,2 millió forintot az akviráló ügynököknek fizetett jutalékok adják, 3,0%-ot tesz ki a jelzáloglevelek forgalomba hozatali díja. A konzorciális partnereknek fizetett kamatfelár ráfordítás 25,7%-ot tett ki. Az akviráló ügynöki díjak részaránya a 2006 első negyedévi 56,9%-ról 83,8%-ra nőtt.

Pénzügyi műveletek nettó eredménye

A tárgynegyedévben a **devizaműveletek eredménye** 52,9 millió forint nyereség volt, mely elmarad az előző év hasonló időszakának 274,9 millió forintos eredményétől. A csökkenés fő okaként a **derivatív ügyletek eredményének** változása tekinthető. Ez az összeg a 2006. első negyedévi 45,2 millió forintos nyereségről 2007 március 31-re 166,1 millió forint veszteségre változott.

A devizaműveletekből származó nyereség a tárgynegyedévben **114,9 millió forintot** tett ki, amely 28,9%-kal alacsonyabb 2006 negyedik negyedévének eredményénél, valamint 35,4%-kal magasabb a 2006. első negyedévi 177,7 millió forintos nyereségnél.

2007 március 31-ig **104,1 millió forintos pozitívum keletkezett az értékpapír műveleteken**, amely a kibocsátott, valamint az év során visszavásárolt jelzáloglevelek árfolyamnyeresége és vesztesége egyenlegeként alakult ki.

Egyéb eredmény

Az **egyéb bevételek és ráfordítások egyenlege 13,8 millió forint veszteség** volt 2007 március 31-én, ez 14,9 millió forintos bevétel és 28,7 millió forintos ráfordítás egyenlegeként alakult ki. 2006. március 31-én az egyéb eredmény 13,9 millió forint veszteség volt, ebből a bevételek 3,3 millió forintot, a ráfordítások 17,2 millió forintot tettek ki.

Működési költségek

Adatok millió forintban

MEGNEVEZÉS	2006. I. n.év (I.-III.hó)	2006. IV. n.év (X-XII.hó)	2007. I. n.év (I.-III.hó)	Változás 2007. I./ 2006. I.	Változás 2007. I./ 2006. IV.
Általános igazgatási költségek	1.573	2.236	2.074	31,8%	-7,2%
Személyi jellegű ráfordítások	682	983	869	27,3%	-11,6%
- bérköltségek	386	556	556	44,0%	0,0%
- személyi jellegű egyéb kifizetések	140	209	119	-15,4%	-43,3%
- bérjárulékok	156	218	194	24,5%	-10,8%
Egyéb igazgatási költségek	891	1.253	1.205	35,3%	-3,8%
- ebből speciális jelzálogbanki költségek	209	326	245	17,7%	-24,9%
Fizetett adók	118	174	398	238,5%	127,5%
Értécsökkenési leírás	128	49	159	24,2%	227,0%
ÖSSZES MŰKÖDÉSI KÖLTSÉG	1.819	2.459	2.631	44,7%	7,0%

A **működési költség 2,6 milliárd forint volt** 2007 első három hónapjában, mely a 2006. első negyedévi költségnél 44,7%-kal magasabb. Az előző év negyedik negyedéves 2,5 milliárd forintos működési költségénél 7,0%-kal volt magasabb a tárgynegyedévi összeg. Az infrastrukturális beruházások, a szervezeti átalakítások és változások eredményeképpen a működési költség és a bruttó pénzügyi eredmény hányadosa (CIR) 56,4%-ot tett ki 2006-ban. A költségnövekedés az előző év azonos időszakához képest annak köszönhető, hogy a stratégiai projektek megvalósításának költségei 2006. első negyedévében még nem jelentkeztek. Az előző

negyedévhez képest a költségnövekedés elsősorban az értékcsökkenés esetében jelentős, a személyi jellegű kiadások összege csökkent.

A **költségösszetételen** belül nem történt jelentős változás. A **személyi jellegű költségek** aránya 2006 március 31-én 37,5%, 2007 első negyedévének végén 33,0% volt. 2006. március 31-hez képest a személyi költségek növekedése ugyanakkor 27,3%-ot tett ki, mely a megnövekedett állományi létszám következménye. Az **egyéb igazgatási költségek** 35,3%-kal nőttek a 2006. első negyedévi értékhez képest, míg a 2006 utolsó negyedévéhez képest 3,8%-os csökkenés figyelhető meg. Emellett, az összköltségen belüli arány e költségkategóriában mérsékelten csökkent: míg 2006. március 31-én 49,0% volt a részesedés, addig a tárgynegyedév végén 45,8%-kal részesedett az összes működési költségből.

Az egyéb igazgatási költségeken belül bizonyos költségek aránya jelentősen megváltozott az eltelt időszakban. A bérleti díjak összege a fiókhálózat bővülésének következményeként 264,6 millió forintot tett ki 2007 első negyedévében, míg ez az összeg 138,1 millió forint volt 2006. március 31-én. Hasonlóan, a fenntartási költségek 32,9 millió forintról 58,4 millió forintra nőttek 2007 március 31-re. 2006. utolsó negyedévéhez képest jelentős csökkenést mutat a tanácsadói díjak költsége, ez az összeg 390,5 millió forintról 105,3 millió forintra csökkent, köszönhetően annak, hogy a stratégiai projektek egy része már befejeződött. Az általános és adminisztratív költségek összege 135,9 millió forintot tett ki 2007. első negyedévében, mely 21,5%-kal magasabb az előző év hasonló időszakának értékénél, ugyanakkor 21,2%-kal alacsonyabb 2006. utolsó negyedévének értékénél.

Az egyéb igazgatási költségek közel ötödét a **speciális jelzálogbanki költségek** teszik ki (2006 negyedik negyedévében 26,1%-át, 2006 március 31-én 23,4%-át, míg 2007. első negyedévében 20,4%-át). A speciális jelzálogbanki költségek legjelentősebb eleme a hitelfedezeti életbiztosítás díja, amely 62,1%-át tette ki 2007 március 31-én az összes speciális költségelemnek.

Az **értékcsökkenési leírás** összege 2007-ben 159,4 millió forint volt, ez 24,2%-kal magasabb a 2006. első negyedévi adatnál, ugyanakkor 227,0%-kal magasabb a 2006 negyedik negyedéves értéknél. Az előző év első negyedévéhez képesti változás oka a stratégiai beruházások keretében az újonnan beszerzett tárgyi eszközök és immateriális javak után képződött többlet értékcsökkenés. Az előző negyedévhez képesti növekedés pedig az év végi elszámolások hatása. Az értékcsökkenés 43,1%-a immateriális javak, míg 56,9%-a tárgyi eszközök leírásához kapcsolódik.

A fizetett adók összege jelentősen megnőtt az eltelt időszakban: míg 2006. március 31-én 117,5 millió forintot, 2006. negyedik negyedévében 174,8 millió forintot tett ki az adók összege, addig 2007. első negyedévében 397,7 millió forint adóráfordítást számolt el a Bank. Ennek oka, hogy **2007. január 1-től új elemként jelent meg a fizetendő bankjárdék**, melynek mértéke 5%, az alapja pedig az államilag támogatott hitelek után járó kamatbevételek összege. Az adónem összege az első negyedévben meghaladta a 253 millió forintot, és a költségeken belüli részaránya 9,6%-ot tett ki.

Összességében az előző időszakokhoz képesti költségnövekedés jelentős része az FHB Bankcsoport új stratégiájának természetes része, ugyanakkor a költségnövekedéshez a többlet adóteher is hozzájárul. A jelzálogbanki üzleti működéshez kapcsolódó költségek tekintetében a

Bank továbbra is őrzi hatékony költséggazdálkodását, ugyanakkor az új tevékenységek esetében a kezdeti időszakban a költségek és a bevételek aránya magasabb a korábban tapasztaltnál.

Portfólió minősége, értékvesztés és céltartalék képzés

A portfólió továbbra is jó minőségű. Kis mértékben csökkent a problémamentes kihelyezések aránya mind a teljes, mind a hitelportfólióban (ügyletekkel szembeni követeléseknél és kötelezettségvállalásoknál) a 2006. negyedik negyedév végén mért értékekhez képest.

Adatok ezer Ft-ban

Minősített állomány kategóriánkénti bontása, értékvesztés és céltartalékképzés						
MINŐSÍTÉS	2007. március 31.		2006. december 31.		2006. március 31.	
	Összes követelés	Arány	Összes követelés	Arány	Összes követelés	Arány
Problémamentes	697.289	98,5%	664.430	98,6%	568.405	98,9%
Külön figyelendő	5.499	0,8%	5.846	0,9%	3.375	0,7%
Átlag alatti	1.604	0,2%	1.462	0,2%	664	0,1%
Kétes	3.308	0,5%	2.268	0,3%	1.363	0,3%
Rossz	3	0,0%	0	0,0%	1	0,0%
ÖSSZESEN	707.703	100,0%	674.006	100,0%	539.188	100,0%

2007. március 31-én a minősített portfólió 98,5%-a (2006.12.31-én 98,6 %; 2006.03.31-én 99,1%) problémamentes. Az átlag alatti, kétes és rossz követelések aránya összesen 0,7% (2006.12.31-én 0,5%; 2006.03.31-én 0,3%), a külön figyelendő ügyletek 0,8%-ot (2006.12.31-én 0,9%-ot; 2006.03.31-én 0,6%) tettek ki.

Adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2007. március 31.	2006. december 31.	2006. március 31.
Értékvesztés január 1-én	819.296	546.906	546.906
Időszaki növekedés	549.686	1.521.101	252.912
Időszak alatti feloldás/visszaírás	-776.598	-1.248.711	-224.497
Értékvesztés az időszak végén	592.384	819.296	575.321
Értékvesztés időszaki változása	-217.875	294.699	27.203
Leírt hitelek			
Értékesített hitelezési veszteség	3.016	104.895	-764
Felmondott hitelek vesztesége		9.132	3.691
Függő tételekre képzett/(felszabadított) céltartalék	504	1.877	-1.199
Hitelezési veszteség/értékvesztés	-214.355	410.603	28.931

Mérlegszerkezet*

Adatok millió forintban

MEGNEVEZÉS	2006.03.31.	2006.12.31.	2007.03.31.	2007.03.31. / 2006.03.31.	2007.03.31. / 2006.12.31.
Készpénz	2	37	117	5075,6%	214,1%
MNB-vel szembeni követelések	24.958	19.351	172	-99,3%	-99,1%
Bankközi kihelyezések	9.943	20.063	24.408	145,5%	21,7%
Eladási célú értékpapírok	3.931	2.855	14.097	258,6%	393,8%
Refinanszírozott jelzáloghitelek	264.590	269.190	272.129	2,8%	1,1%
Hitelek	182.449	211.682	216.963	18,9%	2,5%
Derivatív ügyletek valós értéke	2.497	2.540	3.686	47,6%	45,1%
Tárgyi eszközök	1.850	6.516	7.733	318,1%	18,7%
Egyéb eszközök	13.024	5.068	6.302	-51,6%	24,4%
Eszközök összesen	503.244	537.302	545.607	8,4%	1,5%
Kötelezettségek összesen	478.117	507.815	514.613	7,6%	1,3%
- Bankközi felvétek	25.892	44.749	38.356	48,1%	-14,3%
- Jelzáloglevelek	447.784	455.658	466.606	4,2%	2,4%
- Derivatív ügyletek valós értéke	1.799	3.264	5.059	181,3%	55,0%
- Egyéb kötelezettségek	2.642	4.144	4.592	73,8%	10,8%
Részvényesi vagyon	25.127	29.487	30.994	23,3%	5,1%
- Jegyzett tőke	6.600	6.600	6.600	0,0%	0,0%
- Visszavásárolt saját részvény	-3	-12	-159	5464,7%	1222,5%
- Ázsió	1.446	1.210	1.709	18,2%	41,3%
- Általános tartalék	2.108	2.603	2.753	30,6%	5,7%
- Cash-flow hedge tartalék	-2.631	-1.884	-1.985	-24,5%	5,4%
- Részvényopció tartalék	244	182	334	37,0%	83,6%
- Értékesíthető pénzügyi eszközök valós érték változása	-7	-6	0	-95,5%	-94,4%
- Felhalmozott vagyon	17.370	20.794	21.742	25,2%	4,6%
Források összesen	503.244	537.302	545.607	8,4%	1,5%

A Bank 2007. március 31-i konszolidált, IFRS szerinti **mérlegfőösszege 545,6 milliárd forint** volt, amely 42,4 milliárd forinttal, mintegy 8,4%-kal haladja meg a 2006. első negyedév végi értéket, és 8,3 milliárd forinttal, 1,5%-kal magasabb a 2006. december 31-i mérlegfőösszeegnél. A 2006. március 31-i bázishoz képest eszközoldal a növekmény több tényező együttes hatásának eredménye. Míg a hitelállomány bővülése 42,1 milliárd forinttal járult hozzá a növekményhez, addig a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni követelések 24,8 milliárd forinttal csökkentették azt. Ezt azonban ellensúlyozta a bankközi kihelyezések és értékpapírok 24,6 milliárd forintos növekedése. A forrásoldal növekedését 44,4%-ban a jelzáloglevél-állomány 18,8 milliárd forinttal történő bővülése befolyásolta, a bankközi felvétek növekedése 29,4%-ban járult hozzá a források növekedéséhez. A 2006. negyedik negyedéves mérleghez képesti eszköz- és forrásoldali növekményben is döntően a hitelállomány, illetve a jelzáloglevelek emelkedése játszott szerepet.

* IFRS szerinti konszolidált, nem auditált adatok

Kamatkozó eszközök

A Bankcsoport **kamatkozó eszközeinek értéke 2007. március 31-re 527,8 milliárd forintra** emelkedett, a 2006 első negyedévihez képest 8,6%-os növekményt mutatott. A lakossági – saját folyósítású – hitelek állománya 18,9%-kal volt magasabb 2007 március 31-én, mint egy évvel korábban, 2006 negyedik negyedévéhez képest pedig 2,5%-kal bővült. A hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés 2006 márciusához képest egy év alatt 575,3 millió forintról 592,4 millió forintra nőtt. A refinanszírozott hitelek állománya 12 hónap alatt 2,8%-kal bővült. 2006 március 31-én a refinanszírozott és saját hitelek adták a kamatozó eszközök 92,0%-át, mely arány 2006 decemberére 92,7%-ra nőtt.

A rendes fedezetek mögött álló **ingatlanfedezetek hitelbiztosítéki értéke** 2007. március 31-én **1.239,8 milliárd forint** volt, amely a 2006. december 31-i értéket 2,3%-kal, a bázis időszakit pedig 11,5%-kal haladta meg. A **hitelfedezeti arány (LTV) 38,7%-os** volt 2007. március 31-én, mely nem sokkal marad el az előző év hasonló időszaki 39,1%-os értéktől.

Az **MNB-vel szembeni és egyéb bankközi kihelyezések** állománya a 2006. március 31-i 34,9 milliárd forintról a tárgynegyedévre 24,6 milliárd forintra csökkent. A kamatozó eszközök közötti aránya ezzel 4,7%-ot tett ki. Az MNB-vel szembeni kihelyezések a 2006. március 31-i 24,9 milliárd forintról 172,2 millió forintra csökkent, a megváltozott MNB metódus miatt. A korábban kéthetes betétek formájában elhelyezett összegeket az MNB 2007 januárjától kötvénykibocsátással váltotta ki. A bankközi kihelyezések továbbra is elsősorban likviditási célokat szolgálnak.

Az MNB-vel szembeni követelések csökkenésével összefüggésben a Bank **értékpapír állományának** értéke a 2006. március 31-i 3,9 milliárd forintról 14,1 milliárd forintra növekedett 2007. március 31-re, így a kamatozó eszközök közötti értékpapír-arány 2,7%-ra nőtt. Az értékpapírokból 10,9 milliárd forint az MNB betéteket kiváltó MNB diszkontkötvény, 3,1 milliárd forint diszkont kincstárjegy. A Banki értékpapír állomány kizárólag likviditási célokat szolgál.

Saját eszközök

A **tárgyi eszközök és immateriális javak** nettó értéke 2006. március 31-én 1,8 milliárd forintot tett ki, amely a stratégiai programnak megfelelően a számítástechnikai és egyéb tárgyi eszközök, illetve szoftverek beruházásainak köszönhetően – a tárgynegyedév végére 7,7 milliárd forintra növekedett.

Az **egyéb eszközök** állománya 2007 március 31-én 6,3 milliárd forint volt, szemben az előző év hasonló időszakának 13,0 milliárd forintos összegével. A csökkenés fő oka a Magyar Állammal kapcsolatos (kamattámogatással összefüggő) elszámolások magas bázisidőszaki értéke volt. E követelés aránya 90,2%, értéke 11,7 milliárd forint volt 2006. március 31-én, míg a tárgynegyedévben az arány 38,9%, és az értéke 2,4 milliárd forint volt.

Kamatozó források

A kamatozó források között a Bank által kibocsátott **jelzáloglevelek aránya** 92,4% volt 2007 március 31-én, szemben az előző évi 94,5%-os aránnyal. A jelzáloglevelek 2007. március 31-i 466,6 milliárd forintos könyv szerinti állománya a 2006. március végi értékhez képest 4,2%-kal emelkedett, a növekmény az elmúlt 12 hónap alatt 25,7 milliárd forintnyi új kibocsátás, 7,1 milliárd forint összegű törlesztés, 3,0 milliárd forintos visszavásárlás, valamint az ezekkel kapcsolatos árfolyam korrekciók együtteseként 18,8 milliárd forintot tett ki.

Jelzáloglevél fedezetek

A Bank által kibocsátott jelzáloglevelek fedezetéül szolgáló eszközök, a **rendes fedezetek** értéke 2007. március 31-én **852,3 milliárd Ft** volt, mely 2006. március 31-hez képest 10,9%-os növekedést jelent.

A fedezetül szolgáló eszközcsoporthoz 2007. március 31-i értékének alakulása (millió Ft)

A forgalomban lévő jelzáloglevelek még nem törlesztett	
névértéke:	452.269
kamata:	157.888
összesen:	609.157
A rendes fedezet értéke	
tőke:	480.778
kamat:	371.496
összesen:	852.274
A pótfedezetként bevont eszközök (állampapírok) értéke	
tőke:	0
kamat:	0
összesen:	0

A Bank folyamatosan megfelelt a Jht-ban előírt összes fedezeti követelménynek.

Bankközi források

A 2007. első negyedév végi 38,4 milliárd forintos **bankközi állomány** 3,1 milliárd forint értékben felvett bankközi betéteket, 22,9 milliárd forintnak megfelelő, svájci frankban felvett szindikált hitelt tartalmazott, valamint 12,4 milliárd forintnak megfelelő, euróban felvett, Schulschein típusú hitelt. A bankközi forrásokat kiegészítő forráslehetőségként kezeli a Bank.

Egyéb kötelezettségek

A Bank a 4,6 milliárd forintot kitevő egyéb kötelezettségek között mutatja ki többek között a szállítókkal szembeni tartozásokat (aránya 2006. március végén 15,1%, 2007-ben 21,6%), a passzív elhatárolásokat (2006-ban 17,9%, 2007-ben 7,7%), a fizetendő adókat (2006-ban 15,7%, 2007-ben 14,1%). Ezen felül itt szerepelnek a projekt hitelek fedezetére óvadékként elhelyezett betétek is (2007-ben 1,2 milliárd forint, melynek aránya 26,1% volt).

Részvényesi vagyon

A Bank részvényesi vagyona 2007. március 31-re egy év alatt 23,3%-kal (5,9 milliárd forinttal), **31,0 milliárd forintra növekedett.** A növekmény döntő részét a nyereségből felhalmozott vagyonelem 4,4 milliárd forintos emelkedése idézte elő. A cash-flow hedge tartaléknak a hozam- és árfolyamváltozások miatti valós érték változás hatására bekövetkezett 0,6 milliárd forintos növekedése is pozitív irányban befolyásolta a részvényesi vagyon növekedését. Az árszió, és az általános tartalék együttesen 907,6 millió forinttal nőttek, ez mintegy 15,5%-ban járult hozzá a részvényesi vagyon növekedéséhez. 2006 negyedik negyedévéhez képest a részvényesi vagyon 5,1%-kal nőtt, köszönhetően a nyereség felhalmozás, az árszió és az általános tartalék növekedésének.

Tőkeszerkezet

Adatok millió Ft-ban

MEGNEVEZÉS	2007. március 31.	2006. december 31.	2006. március 31.
Kockázattal súlyozott eszközök (RWA)			
Mérleg tételek	190.088	188.759	168.215
Mérlegen kívüli tételek	3.807	4.743	4.229
Kockázattal súlyozott eszközök összesen	193.895	193.502	172.444
Tier 1			
Jegyzett tőke	6.600	6.600	6.600
Ázsió	1.709	1.210	1.446
Általános tartalék	2.753	2.603	2.108
Részvényopció tartalék	335	182	244
Értékesíthető pénzügyi eszközök valós érték változása	0	-6	-7
Felhalmozott vagyon	21.742	20.794	17.370
Cash-flow hedge tartalék*	0	0	0
Immateriális javak	-5.215	-4.676	-880
Tier 1 tőke összesen	27.924	26.705	26.881
Tier 2			
Általános kockázati céltartalék	0	0	0
Tier 2 tőke összesen	0	0	0
Szavatoló tőke összesen	27.924	26.705	26.881
Tier 1 tőkemegfelelés (%)	14,4	13,8	15,6
Teljes tőkemegfelelés (%)	14,4	13,8	15,6

* A cash flow hedge tartalék a Tier 1 tőke és a szavatoló tőke számításánál nem kerül figyelembe vételre.

A Bank **kockázattal súlyozott eszközei 193,9 milliárd forintot tettek ki** 2007. március 31-én, 12,4%-ot növekedve az elmúlt egy év alatt. A növekedést szinte teljes egészében a mérlegtételek produkálták, ezen belül is a hitelállomány változása dominál. A Tier1 27,9 milliárd forint volt a tárgynegyedév végén, egy év 3,9%-ot emelkedve.

A **tőkemegfelelési mutató** 2007. március 31-én **14,4%** volt, az időszaki eredmény beszámításával. A mutató 2006 végén 13,8%-ot tett ki, míg 2006. március 31-én 15,6% volt.

Mérlegen kívüli tételek

A mérlegen kívüli tételeken belül a még fel nem használt hitelkeretek állománya 1,8 milliárd forintot tett ki, a már szerződött, de még nem folyósított hitelek állománya 6,9 milliárd forint volt. A határidős kötelezettségek értéke 175,7 milliárd forint volt, mely jellemzően a kibocsátott jelzáloglevelekhez kapcsolódó fedezeti ügyletekből áll. A devizaswap ügyletekből származó kötelezettségek értéke 171,2 milliárd Ft volt, melyből a svájci frank 109,4 milliárd forintot, a forint swap 60,7 milliárd forintot tett ki. A 4,5 milliárd forintot kitevő kamatswap ügyletek jellemzően forintban kötött ügyletekből (2,9 milliárd forint), kisebb részben svájci frankból (1,6 milliárd forint) álltak.

A Bank származékos ügyleteket nem köt spekulatív céllal, csak és kizárólag fedezeti ügyletei vannak, a devizapozíciók zárására, a kockázatok kizárása érdekében.

Nyilatkozat

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

Az FHB Jelzálogbank Nyrt., mint kibocsátó a gyorsjelentés 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, 2007. május 14.

Gyuris Dániel
vezérigazgató

Siklós Jenő
vezérigazgató-helyettes

Társaság neve: FHB Jelzálogbank Nyrt.
Társaság címe: 1132 Budapest, Váci út 20.
Ágazati besorolás: 6522
Beszámolási időszak: 2007.01.01. – 2007.03.31.

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

Az FHB Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság IFRS szerinti pénzügyi kimutatásai

Eredménykimutatás

(konszolidált, IFRS szerint, nem auditált adatok 2007. március 31-re, és nem auditált adatok 2006. március 31-re vonatkozóan, ezer forintban)

MEGNEVEZÉS	2007. március 31.	2006. március 31.	Változás (%)
Kamatbevétel	14.313.011	13.626.505	5,0%
Kamatráfordítás	-10.003.036	-9.438.135	6,0%
Nettó kamatjövedelem	4.309.975	4.188.370	2,9%
Díj- és jutalékbevétel	444.281	334.406	32,9%
Díj- és jutalék ráfordítás	-130.384	-200.470	-35,0%
Deviza műveletek eredménye	114.863	177.718	-35,4%
Derivatív ügyletek valós érték változás eredménye	-166.104	45.176	-467,7%
Értékpapírokból származó nyereség	104.138	52.041	100,1%
Nettó egyéb működési bevétel	14.958	3.326	-88,9%
Nettó egyéb működési ráfordítás	-28.741	-17.243	66,7%
Működési nyereség	4.662.986	4.583.324	-1,1%
Értékvesztés és hitelezési veszteségek	214.355	-28.930	-840,9%
Működési költségek	-2.630.702	-1.818.591	34,9%
Adózás előtti nyereség	2.246.639	2.735.803	-17,9%
Nyereségadó	-510.512	-653.821	-21,9%
Adózás utáni nyereség	1.736.127	2.081.982	-16,6%

Társaság neve: FHB Jelzálogbank Nyrt.
Társaság címe: 1132 Budapest, Váci út 20.
Ágazati besorolás: 6522
Beszámolási időszak: 2007.01.01. – 2007.03.31.

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

Mérleg

(konszolidált, IFRS szerint, nem auditált adatok 2007. március 31-re, és nem auditált adatok 2006. március 31-re vonatkozóan, ezer forintban)

MEGNEVEZÉS	2007. március 31.	2006. március 31.	Változás (%)
Eszközök			
Készpénz	116.606	2.253	5075,6%
MNB-vel szembeni követelések	172.184	24.958.485	-99,3%
Bankközi kihelyezések	24.407.958	9.943.356	145,5%
Eladási célú értékpapírok	14.096.667	3.930.851	258,6%
Refinanszírozott jelzáloghitelek	272.128.647	264.589.732	2,8%
Hitelek	216.962.753	182.449.221	18,9%
Derivatív ügyletek valós értéke	3.686.118	2.497.431	47,6%
Tárgyi eszközök	7.733.289	1.849.618	318,1%
Egyéb eszközök	6.303.363	13.023.519	-51,6%
Eszközök Összesen	545.607.585	503.244.466	8,4%
Kötelezettségek			
Bankközi felvételek	38.356.349	25.891.729	48,1%
Jelzáloglevelek	466.605.957	447.784.400	4,2%
Derivatív ügyletek valós értéke	5.059.984	1.799.034	181,3%
Egyéb kötelezettségek	4.590.914	2.642.027	73,8%
Kötelezettségek Összesen	514.613.204	478.117.190	7,6%
Részvényesi vagyon			
Jegyzett tőke	6.600.001	6.600.001	0,0%
Visszavásárolt saját részvény	-158.538	-2.849	5464,7%
Ázsió	1.709.014	1.446.047	18,2%
Általános tartalék	2.752.508	2.107.902	30,6%
Cash-flow hedge tartalék	-1.984.918	-2.630.436	-24,5%
Részvényopció tartalék	334.510	244.141	37,0%
Értékesíthető pénzügyi eszközök valós érték változása	-334	-7.378	-95,5%
Felhalmozott vagyon/(veszteség)	21.742.138	17.369.848	25,2%
Részvényesi vagyon összesen	30.994.381	25.127.276	23,3%
Kötelezettségek és Részvényesi Vagyon Összesen	545.607.585	503.244.466	8,4%

Társaság neve: FHB Jelzálogbank Nyrt.
Társaság címe: 1132 Budapest, Váci út 20.
Ágazati besorolás: 6522
Beszámolási időszak: 2007.01.01. – 2007.03.31.

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

Cash Flow

(konszolidált, IFRS szerint, nem auditált adatok 2007. március 31-re, és nem auditált adatok 2006. március 31-re vonatkozóan, ezer forintban)

MEGNEVEZÉS	2007. március 31.	2006. március 31.
Üzleti tevékenység pénzforgalma		
Nettó nyereség	1.736.127	2.081.982
Nem pénzmozgások nettó eredményt módosító hatásai:		
Értékcsökkenés	159.426	128.345
Veszteségre képzett céltartalék	-226.453	27.248
Tárgyi eszköz eladáson realizált veszteség/(nyereség)	-166	-70.096
Részvényopció tartalék	152.339	34.105
Részvény juttatás	0	0
Derivatív ügyletek hatása	548.591	-3.847.201
Cash flow hedge tartalék		0
Működési eszközök változása előtti üzleti eredmény	2.369.774	-1.645.617
<i>Működési eszközök (növekedése), csökkenése:</i>		
Refinanszírozott jelzáloghitelek	-2.938.467	-4.677.281
Hitelek	-5.054.024	-11.213.320
Elhatárolt kamatbevétel	0	0
Egyéb eszközök	-1.235.166	-8.842.487
<i>Működési kötelezettségek növekedése, (csökkenése):</i>		
Bankközi felvételek	-5.495.480	-5.604.329
Elhatárolt kamatkiadás	0	0
Egyéb kötelezettségek	416.320	230.661
Üzleti tevékenységhez használt nettó pénzforgalom	-11.937.043	-31.752.373
Befektetési tevékenység pénzforgalma		
Eladási célú értékpapírok növekedése	-11.236.332	-517.139
Tárgyi eszköz eladás bevétele	872	0
Tárgyi eszköz vásárlás	-1.376.807	-115.297
Befektetési tevékenységhez használt nettó pénzforgalma	-12.612.267	-632.436
Finanszírozási tevékenység pénzforgalma		
Értékesített/visszavásárolt saját részvény	0	0
Hosszúlejáratú bankhitel	-897.000	0
Kifizetett osztalék	0	0
Cash-flow hedge tartalék	0	0
Jelzáloglevél tőketörlesztés	-7.058.680	-2.628.000
Jelzáloglevél kibocsátás bevétele	18.037.328	29.385.511
Finanszírozási tevékenységből származó nettó pénzforgalom	9.795.694	26.757.511
Pénz és pénzhelyettesítők nettó növekedése	-14.753.616	-5.627.298
Pénz és pénzhelyettesítők év eleji állománya	39.450.364	40.531.391
Pénz és pénzhelyettesítők periódus végi állománya	24.696.748	34.904.093
Pénz és pénzhelyettesítők összetétele:		
Készpénz	116.606	2.253
Magyar Nemzeti Bankkal szembeni követelések	172.184	24.958.484
90 napnál korábbi lejáratú bankközi kihelyezések	24.407.958	9.943.356
Pénz és pénzhelyettesítők periódus végi állománya	24.696.748	34.904.093
<i>Kiegészítő adatok</i>		
Kapott kamatok	13.806.427	12.917.130
Fizetett kamatok	-11.496.662	-10.585.192
Fizetett adó	-245.458	-317.234

Társaság neve: FHB Jelzálogbank Nyrt.
Társaság címe: 1132 Budapest, Váci út 20.
Ágazati besorolás: 6522
Beszámolási időszak: 2007.01.01. – 2007.03.31.

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

Részvényesi vagyon

(konszolidált, IFRS szerint, nem auditált adatok 2007. március 31-re, és nem auditált adatok 2006. március 31-re vonatkozóan, ezer forintban)

MEGNEVEZÉS	Jegyzett tőke	Visszavásárolt saját részvény	Ázsió	Általános tartalék	Cash-flow hedge tartalék	Részvény opció tartalék	Értékesíthető pü. eszközök valós érték változása	Felhalmozott vagyon / veszteség	Részvényesi vagyon
2006. március 31.	6.600.001	-2.849	1.446.047	2.107.902	-2.630.436	244.141	-7.378	17.369.848	25.127.276
Átsorolás általános tartalékba				495.592				-495.592	0
Cash-flow hedge valós érték változása					746.507				746.507
Részvény visszavásárlás		-259.749							-259.749
Részvényjuttatás		250.610	-236.485						14.125
2005. év utáni osztalék elkülönítése								-1.848.000	-1.848.000
Részvény opció miatti tartalékképzés						-61.970		210.036	148.066
Értékesíthető pü. eszköz valós érték változása							1.375		1.375
Időszaki nyereség								5.557.588	5.557.588
2006. december 31.	6.600.001	-11.988	1.209.562	2.603.494	-1.883.929	182.171	-6.003	20.793.880	29.487.188
Átsorolás általános tartalékba				149.014				-149.014	0
Cash-flow hedge valós érték változása					-100.989				-100.989
Részvény visszavásárlás		-146.550							-146.550
Részvényjuttatás			499.452			139.404		-638.856	0
2006. év utáni osztalék elkülönítése									0
Részvény opció miatti tartalékképzés						12.9353			12.935
Értékesíthető pü. eszköz valós érték változása							5.669		5.669
Időszaki nyereség								1.736.127	1.736.127
2007. március 31.	6.600.001	-158.538	1.709.014	2.752.508	-1.984.918	334.510	-334	21.742.138	30.994.381

Társaság neve: FHB Jelzálogbank Nyrt.
Társaság címe: 1132 Budapest, Váci út 20.
Ágazati besorolás: 6522
Beszámolási időszak: 2007.01.01. – 2007.03.31.

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

Jelzáloghitelek

(konszolidált, IFRS szerint, nem auditált adatok 2007. március 31-re, és nem auditált adatok 2006. március 31-re vonatkozóan, ezer forintban)

MEGNEVEZÉS	2007. március 31.	2006. március 31.
Ingtatlan vásárlási hitelek	104.232.58	97.675.260
Lakásépítési hitel	47.731.110	41.365.435
Ingtatlan felújítási hitelek	4.487.982	3.246.487
Ingtatlan bővítési hitelek	12.335.171	12.770.163
Ingtalan fedezete mellett nyújtott egyéb hitelek	47.255.179	26.196.530
Dolgozói hitelek	1.554.771	1.231.627
Hitelek, bruttó	217.596.771	182.485.502
Ebből: lakosság részére nyújtott hitelek	210.722.454	181.764.872
egyéb adósok részére nyújtott	6.356.138	720.630
Veszteségekre képzett értékvesztés	-592.384	-575.321
Elhatárolt kamatok	730.128	539.040
Elhatárolt bírálati díjak	-771.762	
Hitelek, nettó	216.962.753	182.449.221

Jelzáloglevelek

(konszolidált, IFRS szerint, nem auditált adatok 2007. március 31-re, és nem auditált adatok 2006. március 31-re vonatkozóan, ezer forintban)

MEGNEVEZÉS	Könyv szerinti érték	Névérték	Könyv szerinti érték	Névérték
	2007. március 31.		2006. március 31.	
Tőzsdén nem jegyzett jelzáloglevelek				
Fix kamatozású	179.854.452	179.359.850	176.248.712	175.659.750
Változó kamatozású	45.956.305	45.984.250	24.710.192	24.731.500
Tőzsdén jegyzett jelzáloglevelek				
Fix kamatozású	153.540.170	153.575.290	189.319.471	189.133.640
Változó kamatozású	73.135.775	73.350.080	42.688.615	42.903.180
Elhatárolt kamatok	14.119.255	-	14.817.410	-
Összesen	466.605.957	452.269.470	447.784.400	432.428.070

Társaság neve: FHB Jelzálogbank Nyrt.
Társaság címe: 1132 Budapest, Váci út 20.
Ágazati besorolás: 6522
Beszámolási időszak: 2007.01.01. - 2007.03.31.

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

PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ KAPCSOLÓDÓ ADATLAPOK

PK1. Általános információk a pénzügyi adatokra vonatkozóan

	Igen	Nem		
Auditált	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>		
Konzolidált	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>		
Számviteli elvek	Magyar <input type="checkbox"/>	IFRS <input checked="" type="checkbox"/>	Egyéb <input type="checkbox"/>	

PK2. Konzolidációs körbe tartozó gazdasági társaságok

Név	Törzs / Alapítke (ezer Ft)	Tulajdoni hányad (%)	Szavazati arány (%)	Besorolás ¹
FHB Szolgáltató Zrt.	1.500.000	100,00	100,00	L
FHB Kereskedelmi Bank Zrt.	2.000.000	90,00	90,00	K
FHB Ingatlan Zrt.*	100.000	95,00	95,00	K
FHB Élejtáradék Ingatlanbefektető Zrt.*	100.000	95,00	95,00	K

¹ Teljes (L); Közös vezetésű (K); Társult (T)

Társaság neve: FHB Jelzálogbank Nyrt.
Társaság címe: 1132 Budapest, Váci út 20.
Ágazati besorolás: 6522
Beszámolási időszak: 2007.01.01. - 2007.03.31.

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

PK6. Mérlegen kívüli jelentősebb tételek

Megnevezés	2007. március 31. (millió Ft)
Függő kötelezettségek	8.710
- folyósított hitelek még igénybe vehető hitelkerete	1.770
- szerződött de nem folyósított hitelek	6.935
- partnerbanktól megvásárolandó hitel	5
Jövőbeni kötelezettségek	175.691
Összesen	184.401

A RÉSZVÉNYSTRUKTÚRÁHOZ, A TULAJDONOSI KÖRHÖZ KAPCSOLÓDÓ ADATLAPOK

RS1. Tulajdonosi struktúra, a részesedés és szavazati arány mértéke

A 2007. március 31-én érvényes tulajdonosi struktúra

Tulajdonosi kör megnevezése	Teljes alaptőke						Bevezetett sorozat ¹					
	Tárgyév elején (2007.01.01.)			Időszak végén (2007.03.31.)			Tárgyév elején (2007.01.01.)			Időszak végén (2007.03.31.)		
	% ²	% ³	Db	% ²	% ³	Db	% ²	% ³	Db	% ²	% ³	Db
Belföldi intézményi/társaság	18,99	18,99	12.534.199	35,30	35,35	23.301.164	12,50	10,98	7.248.499	31,06	27,34	18.015.464
Külföldi intézményi/társaság	24,52	24,53	16.185.389	8,32	8,33	5.489.717	27,91	24,53	16.185.389	9,47	8,33	5.489.717
Belföldi magánszemély	2,22	2,22	1.463.771	2,02	2,02	1.332.962	2,52	2,22	1.463.771	2,30	2,02	1.332.962
Külföldi magánszemély	0,05	0,05	35.452	0,03	0,03	16.977	0,06	0,05	35.452	0,03	0,03	16.977
Munkavállalók, vezető tisztviselők	0,09	0,09	57.205	0,10	0,10	63.865	0,10	0,09	57.205	0,11	0,10	63.865
Saját tulajdon	0,01	0,00	8.674	0,12	0,00	80.005	0,01	0,00	8.674	0,14	0,00	80.005
Allamháztartás részét képező Tulajdonos ⁴	54,11	54,12	35.715.320	54,11	54,18	35.715.320	56,90	50,01	33.001.020	56,90	50,08	33.001.020
Nemzetközi Fejlesztési Intézmények ⁵	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0
Egyéb	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0
ÖSSZESEN	100,00	100,00	66.000.010	100,00	100,00	66.000.010	100,00	87,88	58.000.010	100,00	87,90	58.000.010

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

Társaság neve: FHB Jelzálogbank Nyrt.
Társaság címe: 1132 Budapest, Váci út 20.
Ágazati besorolás: 6522
Beszámolási időszak: 2007.01.01. - 2007.03.31.

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

Az Éves rendes közgyűlésre (2007. április 27.) napján érvényes tulajdonosi struktúra

Tulajdonosi kör megnevezése	Teljes alaptőke						Bevezetett sorozat 1					
	Tárgyév elején (2007.01.01.)			Időszak végén			Tárgyév elején (2007.01.01.)			Időszak végén		
	%2	%3	Db	%2	%3	Db	%2	%3	Db	%2	%3	Db
Belföldi intézményi/társaság	18,99	18,99	12.534.199	30,82	30,94	20.340.717	12,50	10,98	7.248.499	25,96	22,91	15.055.017
Külföldi intézményi/társaság	24,52	24,53	16.185.389	14,66	14,72	9.675.851	27,91	24,53	16.185.389	16,68	14,73	9.675.851
Belföldi magánszemély	2,22	2,22	1.463.771	0,00	0,00	508	2,52	2,22	1.463.771	0,00	0,00	508
Külföldi magánszemély	0,05	0,05	35.452	0,01	0,01	5.000	0,06	0,05	35.452	0,01	0,02	5.000
Munkavállalók, vezető tisztségviselők	0,09	0,09	57.205	0,02	0,02	9.925	0,10	0,09	57.205	0,02	0,03	9.925
Saját tulajdon	0,01	0,00	8.674	0,38	0,00	251.429	0,01	0,00	8.674	0,43	0,00	251.429
Államháztartás részét képező Tulajdonos 4	54,11	54,12	35.715.320	54,12	54,32	35.716.580	56,90	50,01	33.001.020	56,90	50,20	33.002.280
Nemzetközi Fejlesztési Intézmények 5	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0
Egyéb	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0
ÖSSZESEN	100,00	100,00	66.000.010	100,00	100,00	66.000.010	100,00	87,88	58.000.010	100,00	87,88	58.000.010

¹ Ha 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!

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

⁵ Pl.: EBRD, EIB, stb.

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

A 2007. március 31-én érvényes tulajdonosi struktúra

	Január 1.	Március 31.	Június 30.	Szeptember 30.	December 31.
FHB Nyrt.	8.674	80.005			

Az Éves rendes közgyűlésre (2007. április 27.) napján érvényes tulajdonosi struktúra

	Január 1.	Március 31.	Június 30.	Szeptember 30.	December 31.
FHB Nyrt.	8.674	251.429			

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

A 2007. március 31-én érvényes tulajdonosi struktúra

Név	Nemzetiség ¹	Tevékenység ²	Mennyiség (db)	Részesedés (%) ³	Szavazati jog (%) ^{3,4}	Megjegyzés ⁵
ÁPV Zrt.	B	Á	33.000.010	56,90	50,07	

Társaság neve: FHB Jelzálogbank Nyrt.
Társaság címe: 1132 Budapest, Váci út 20.
Ágazati besorolás: 6522
Beszámolási időszak: 2007.01.01. - 2007.03.31.

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

Az Éves rendes közgyűlésre (2007. április 27.) napján érvényes tulajdonosi struktúra

Név	Nemzetiség ¹	Tevékenység ²	Mennyiség (db)	Részesedés (%) ³	Szavazati jog (%) ^{3,4}	Megjegyzés ⁵
ÁPV Zrt.	B	Á	33.000.010	56,90	50,07	
VCP Finanz Holding Kft	B	T	6.500.000	11,21	9,85	
Silvermist Estate S.A.	K	T	6.303.545	10,87	9,55	

¹ Belföldi (B), Külföldi (K)

² Letétkelő (L), Államháztartás (Á), Nemzetközi Fejlesztési Intézet (F), Intézményi (I), Gazdasági Társaság (T) Magán (M), Munkavállaló, vezető tisztségviselő (D)

³ Két tizedesjegyre kerekítve kell megadni

⁴ A Kibocsátó közgyűlésén a döntéshozatalban való részvétel lehetőségét biztosító szavazati jog.

⁵ Pl.: szakmai befektető, pénzügyi befektető, stb.

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

A 2007. március 31-én érvényes tulajdonosi struktúra

Név	Nemzetiség ¹	Tevékenység ²	Mennyiség (db)	Részesedés (%) ³	Szavazati jog (%) ^{3,4}	Megjegyzés ⁵
ÁPV Zrt.	B	Á	35.714.310	54,11	54,19	
Allianz Hungária Biztosító Zrt.	B	T	6.538.050	9,91	9,92	

Az Éves rendes közgyűlésre (2007. április 27.) napján érvényes tulajdonosi struktúra

Név	Nemzetiség ¹	Tevékenység ²	Mennyiség (db)	Részesedés (%) ³	Szavazati jog (%) ^{3,4}	Megjegyzés ⁵
ÁPV Zrt.	B	Á	35.714.310	54,11	54,35	
Allianz Hungária Biztosító Zrt.	B	T	6.538.050	9,91	9,95	
VCP Finanz Holding Kft	B	T	6.500.000	9,85	9,85	
Silvermist Estate S.A.	K	T	6.303.545	9,55	9,55	

¹ Belföldi (B), Külföldi (K)

² Letétkelő (L), Államháztartás (Á), Nemzetközi Fejlesztési Intézet (F), Intézményi (I), Gazdasági Társaság (T) Magán (M), Munkavállaló, vezető tisztségviselő (D)

³ Két tizedesjegyre kerekítve kell megadni

⁴ A Kibocsátó közgyűlésén a döntéshozatalban való részvétel lehetőségét biztosító szavazati jog

⁵ Pl.: szakmai befektető, pénzügyi befektető, stb.

Társaság neve: FHB Jelzálogbank Nyrt.
Társaság címe: 1132 Budapest, Váci út 20.
Ágazati besorolás: 6522
Beszámolási időszak: 2007.01.01. - 2007.03.31.

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

A KIBOCSÁTÓ SZERVEZETÉHEZ, MŰKÖDÉSÉHEZ KAPCSOLÓDÓ ADATLAPOK

TSZ2. Teljes munkaidőben foglalkoztatottak számának alakulása (fő)

	Bázis időszak vége (2006. december 31.)	Tárgyév eleje (2007. január 1.)	Tárgyidőszak vége (2007. március 31.)
Bank	373	141	106
Konzolidált	433	436	478

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	Karvalits Ferenc	elnök	2005.05.05	2007.03.26	0
IT	Dr. Vági Márton	tag	2006.04.21	2011.04.21	0
IT	Dr. Borsányi Gábor	tag	2006.05.12	2011.05.12	8.000
IT	Dr. Salamon Károly	tag	2006.05.12	2011.05.12	8.000
IT	Gyuris Dániel	tag, vezérigazgató	2006.04.21	2011.04.21	18.500
IT	Harmati László	tag, vezérigazgató-helyettes	2006.04.21	2011.04.21	20.192
IT	Dr. Szedlacskó Zoltán	tag	2003.05.23	2008.05.23	24.000
IT	Dr. Csányi Gábor	tag	2005.05.28	2010.05.28	0
IT	Somkuti István	tag	2007.04.27	2012.04.27	0
FB	Somfai Róbert	elnök	2002.07.26	2012.07.27	5.000
FB	Winkler Ágnes	tag	2002.07.26	2012.04.27	0
FB	Kék Mónika	tag	2005.05.05	2010.05.05	0
FB	Molnár Kata Orsolya	tag	2005.05.05	2010.05.05	0
FB	Baranyi Éva	tag	2005.05.05	2010.05.05	0
FB	Dr. Czok Gyula	tag	2006.05.12	2011.05.12	4.000
FB	Dr. Landgraf Erik	tag	2006.05.02	2011.05.02	9.074
FB	Nguyen Hoang Viet	tag	2006.05.02	2011.05.02	5.200
FB	Szántó Márta	tag	2006.05.02	2011.05.02	0
SP	Siklós Jenő	vezérigazgató-helyettes	1997.10.21	határozatlan	22.310
SP	Foltányi Tamás	vezérigazgató helyettes	2005.11.07	határozatlan	16.000
Saját részvény tulajdon (db) Ö S S Z E S E N:					140.276

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

Megjegyzés:

- a) Az Igazgatóság 2007. március 26-i ülésén Karvalits Ferenc, az Igazgatóság elnöke lemondott elnöki tisztségéről és igazgatósági tagságáról is. A leköszönő elnök helyére az Igazgatóság Dr. Vági Mártont választotta meg az Igazgatóság elnökének.
- b) A vezető állású személyek tulajdonában lévő FHB részvények száma a Közgyűlés által jóváhagyott vezetői részvényjuttatási program 2006. évi teljesülését is tartalmazza.

Társaság neve: FHB Jelzálogbank Nyrt.
Társaság címe: 1132 Budapest, Váci út 20.
Ágazati besorolás: 6522
Beszámolási időszak: 2007.01.01. - 2007.03.31.

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

SORONKÍVÜLI TÁJÉKOZTATÁSHOZ KAPCSOLÓDÓ ADATLAPOK

ST1. A tárgyidőszakban megjelent soronkívüli tájékoztatások

Dátum	Megjelenés helye	Tárgy, rövid tartalom
2007.01.04.	BÉT honlap	A Moody's leminősítést valószínűsítő negatív figyelőlistára tette az FHB Bank rövid és hosszú lejáratú devizabetéti A2, illetve P-1 besorolását.
2007.01.16.	BÉT honlap	Közzététel az FHB Jelzálogbank Nyrt. 2006. december 31-én fennálló jelzáloglevél és fedezetek fennálló értékeiről.
2007.01.17.	BÉT honlap	Az FHB Jelzálogbank Nyrt. által nyilvánosan forgalomba hozott jelzáloglevelek lejárat előtti másodpiaci visszavásárlásáról
2007.01.17.	Magyar Tőkepiac Világgazdaság Napi Gazdaság	Tájékoztató az FHB Jelzálogbank Nyrt. által nyilvánosan forgalomba hozott jelzáloglevelek lejárat előtti másodpiaci visszavásárlásáról
2007.01.18.	Magyar Tőkepiac Világgazdaság Napi Gazdaság	Közzététel az FHB Jelzálogbank Nyrt. 2006. december 31-én fennálló jelzáloglevél és fedezetek fennálló értékeiről
2007.01.29.	BÉT honlap Magyar Tőkepiac Világgazdaság Napi Gazdaság	Tájékoztató az FHB Jelzálogbank Nyrt. által nyilvánosan forgalomba hozott jelzáloglevelek lejárat előtti másodpiaci visszavásárlásáról
2007.02.09.	BÉT honlap Magyar Tőkepiac Világgazdaság Napi Gazdaság	Sikeresen lezajlott az FJ08ZF03 jelzáloglevél forgalomba hozatala
2007.02.09.	BÉT honlap	2006. évi gyorsjelentés megjelentetésének napja
2007.02.14.	BÉT honlap Magyar Tőkepiac Világgazdaság Napi Gazdaság	Az FHB Nyilvánosan Működő Részvénytársaság 2006. évi gyorsjelentése
2007.02.14.	BÉT honlap	Tájékoztató az FHB Nyrt. 2007. évi tervéről
2007.02.15.	Magyar Tőkepiac Világgazdaság Napi Gazdaság	Tájékoztató az FHB Nyrt. 2007. évi tervéről
2007.02.15.	Magyar Tőkepiac Világgazdaság Napi Gazdaság	Tájékoztató Időskori Jelzálogjárdék ÁSZF módosításáról
2007.03.01.	BÉT honlap Magyar Tőkepiac Világgazdaság Napi Gazdaság	Vezető állású személy változása az FHB Kereskedelmi Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál
2007.03.05.	BÉT honlap	Az FHB Nyrt. rendkívüli tájékoztatása rulírozó hitelszerződés meghosszabbításáról
2007.03.06.	Magyar Tőkepiac Világgazdaság Napi Gazdaság	Az FHB Nyrt. rendkívüli tájékoztatása rulírozó hitelszerződés meghosszabbításáról
2007.03.08.	BÉT honlap Magyar Tőkepiac Világgazdaság Napi Gazdaság	Az FHB Jelzálogbank Nyrt. FJ12NV01 kódú jelzáloglevelének átárázása
2007.03.13.	Magyar Tőkepiac Világgazdaság Napi Gazdaság	Tájékoztató az FHB Nyrt. EMTN programjának megújításáról
2007.03.13.	BÉT honlap	Az FHB Nyrt. EMTN Programjának 1.sz. kiegészítése

Társaság neve: FHB Jelzálogbank Nyrt.
Társaság címe: 1132 Budapest, Váci út 20.
Ágazati besorolás: 6522
Beszámolási időszak: 2007.01.01. - 2007.03.31.

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

Dátum	Megjelenés helye	Tárgy, rövid tartalom
2007.03.14.	Magyar Tőkepiac Világgazdaság Napi Gazdaság	Az FHB Nyrt. EMTN Programjának 1.sz. kiegészítése
2007.03.21.	BÉT honlap	Az FJ10NV01 kódú jelzáloglevél kibocsátása.
2007.03.22.	Magyar Tőkepiac Világgazdaság Napi Gazdaság	Az FJ10NV01 kódú jelzáloglevél kibocsátása.
2007.03.22.	BÉT honlap	Az FHB Nyrt EMTN Programon belüli újabb euró kibocsátása
2007.03.23.	Magyar Tőkepiac Világgazdaság Napi Gazdaság	Az FHB Nyrt EMTN Programon belüli újabb euró kibocsátása
2007.03.27.	BÉT honlap Magyar Tőkepiac Világgazdaság Napi Gazdaság	Az FHB Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság Közgyűlési Meghívója
2007.03.27.	BÉT honlap	Az FHB Jelzálogbank Nyrt. Igazgatóság elnökének személyi változása
2007.03.28.	Magyar Tőkepiac Világgazdaság Napi Gazdaság	Az FHB Jelzálogbank Nyrt. Igazgatóság elnökének személyi változása
2007.03.27.	BÉT honlap	Az FHB Jelzálogbank Nyrt Saját Részvény Vásárlási Programja
2007.03.28.	Magyar Tőkepiac Világgazdaság Napi Gazdaság	Az FHB Jelzálogbank Nyrt Saját Részvény Vásárlási Programja
2007.03.29.	Magyar Tőkepiac Világgazdaság Napi Gazdaság	Az FHB Jelzálogbank Nyrt Saját Részvény Vásárlási Programja
2007.04.02.	BÉT honlap	Helyesbítés az FHB Jelzálogbank Nyrt. tulajdonában lévő saját részvény állományáról
2007.04.03.	Magyar Tőkepiac Világgazdaság Napi Gazdaság	Helyesbítés az FHB Jelzálogbank Nyrt. tulajdonában lévő saját részvény állományáról
2007.04.03.	BÉT honlap	Az FHB Jelzálogbank Nyrt "A" sorozatú törzsrészvényének változása
2007.04.04.	Magyar Tőkepiac Világgazdaság Napi Gazdaság	Az FHB Jelzálogbank Nyrt "A" sorozatú törzsrészvényének változása
2007.04.12.	Magyar Tőkepiac Világgazdaság Napi Gazdaság	FHB Nyrt. Közgyűlési meghívó kiegészítése
2007.04.12.	BÉT honlap	Az FHB Jelzálogbank Nyrt. saját részvény vásárlási programja
2007.04.13.	Magyar Tőkepiac Világgazdaság Napi Gazdaság	Az FHB Jelzálogbank Nyrt. saját részvény vásárlási programja
2007.04.13.	BÉT honlap	Meghívó a közgyűlést megelőző kötetlen kizrészvényesi beszélgetésre
2007.04.16.	Magyar Tőkepiac Világgazdaság Napi Gazdaság	Meghívó a közgyűlést megelőző kötetlen kizrészvényesi beszélgetésre
2007.04.13.	BÉT honlap	Az FHB Nyrt. 2007. évi rendes közgyűlésére szóló előterjesztések javított közzététele.
2007.04.13.	Magyar Tőkepiac Világgazdaság Napi Gazdaság	Tájékoztatás Üzletszabályzat módosításáról
2007.04.16.	BÉT Honlap	Az FHB Jelzálogbank Nyrt. nyilatkozata a Felelős Vállalatirányítási Ajánlások teljesüléséről a 2006. évben.

Társaság neve: FHB Jelzálogbank Nyrt.
Társaság címe: 1132 Budapest, Váci út 20.
Ágazati besorolás: 6522
Beszámolási időszak: 2007.01.01. - 2007.03.31.

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

Dátum	Megjelenés helye	Tárgy, rövid tartalom
2007.04.16.	BÉT Honlap	Az FHB Nyrt. 2007. évi rendes közgyűlésére szóló előterjesztése angol nyelven
2007.04.17.	BÉT Honlap	Az FHB Nyrt. 2006-2007 évi Kibocsátási Programjának kiegészítése a 2006. december 31-i Tőzsdei gyorsjelentés adataival.
2007.04.18.	Magyar Tőkepiac Világgazdaság Napi Gazdaság	Az FHB Nyrt. 2006-2007 évi Kibocsátási Programjának kiegészítése a 2006. december 31-i Tőzsdei gyorsjelentés adataival.
2007.04.19.	BÉT Honlap	Közzététel jelzáloglevelek és fedezetek 2007. március 31-én fennálló értékeiről
2007.04.26.	BÉT Honlap	Az FHB Nyrt. tulajdonosi struktúrája (2007. évi rendes közgyűlést megelőzően)
2007.04.27.	BÉT Honlap	Az FHB 2007. április 12-i rendkívüli tájékoztatásának helyesbítése
2007.04.27.	BÉT Honlap	Az FHB Nyrt. 2007. évi rendes közgyűlésén hozott határozatok
2007.04.27.	BÉT Honlap	Az FHB Jelzálogbank Nyrt. 2006. évi Összefoglaló jelentése
2007.05.02.	Magyar Tőkepiac Világgazdaság Napi Gazdaság	Az FHB 2007. április 12-i rendkívüli tájékoztatásának helyesbítése
2007.05.02.	Magyar Tőkepiac Világgazdaság Napi Gazdaság	Az FHB Nyrt. 2007. évi rendes közgyűlésén hozott határozatok
2007.05.02.	Magyar Tőkepiac Világgazdaság Napi Gazdaság	Az FHB Jelzálogbank Nyrt. 2006. évi Összefoglaló jelentése
2007.05.02.	BÉT Honlap	Az FHB Jelzálogbank Nyrt. 2006. évi éves jelentése (angol nyelvű változat áthelyezése)
2007.05.02.	BÉT Honlap	Az FHB Nyrt. külső igazgatósági tagja általi részvényértékesítés közzététele.
2007.05.02.	BÉT Honlap	Az FHB Jelzálogbank Nyrt. hirdetményeinek új helye.
2007.05.03.	Magyar Tőkepiac Világgazdaság Napi Gazdaság	Az FHB Jelzálogbank Nyrt. hirdetményeinek új helye.
2007.05.08.	BÉT Honlap	Az FHB Nyrt. vezető állású személyei tulajdonában álló FHB részvénytulajdonosság a Társaság részvényopciós programja 2006. évi teljesítését követő változása.