



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

Budapest, 2009. november 13.

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

Az FHB Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság 2009. III. 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. szeptember 30-i nem auditált, a 2009. június 30-i nem auditált, valamint a 2009. szeptember 30-i nem auditált adatok alapján végezte el.

I. Az elmúlt időszak tevékenységének és eseményeinek összefoglalója

A 2009. szeptember 30-i konszolidált adózás előtti eredmény meghaladja a 7,8 milliárd forintot, amely 5,6%-kal magasabb a 2008. szeptember 30-i (7,4 milliárd Ft) adózás előtti eredményénél. A swap ügyletek hatása nélkül számított adózás előtti eredmény 2009 eltelt időszakában 10,0 milliárd forintot tett ki, 2008 azonos időszakához képest az eredmény 18,3%-kal magasabb.

Az átlagos nettó kamatmarzs a 2008. szeptember 30-i 2,61%-ról az elmúlt egy év alatt 41 bázisponttal 3,02%-ra nőtt. Az elmúlt negyedévben a kamatmarzs 3 bázispontot csökkent.

A konszolidált mérlegfőösszeg egy év alatt 676,6 milliárd forintról 786,6 milliárd forintra, 16,3%-kal emelkedett, a harmadik negyedévben a változás -3,8%-ot tett ki.

A Bankcsoport költséghatékonysági mutatója 44,1%-ra javult a 2008. harmadik negyedévi 53,5%-ról, és gyakorlatilag megegyezik a 2009. június végi 44,2%-kal.

A részvényesi vagyon 2009. szeptember 30-i értéke, 21,6%-os éves növekedés eredményeképpen elérte a 45,7 milliárd forintot.

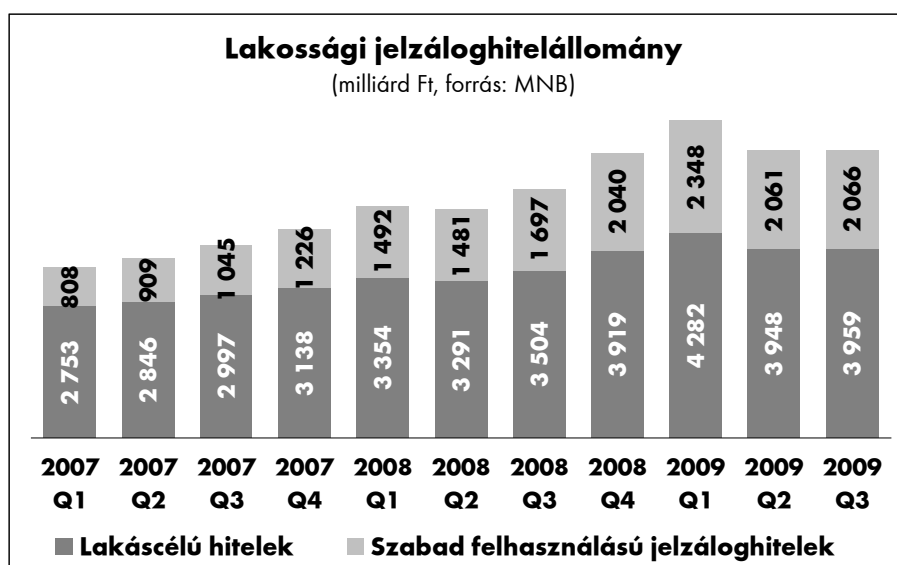
Az adózott eredmény 2009 eltelt időszakában 5,5 milliárd forint volt, mely az előző év azonos időszakához képest 8,6%-kal magasabb.

Lakossági jelzáloghitel-piac

A jelzáloghitelezési piac területén a pénzügyi válság hatására szinte minden bank szigorított hitelezési feltételein 2008. negyedik negyedévtől. Emellett az ingatlanpiac is egyre visszafogottabb, az ingatlanok adásvétele a korábbi évekhez képest jelentős mértékben alacsonyabb számban valósul meg, amelynek kihatása van a bankszektor hitelezési tevékenységére is. Az új hitelkihelyezések jellemzően forint, illetve euró alapon történnek.

A lakossági jelzáloghitelek állománya 2009. szeptember 30-án 6.024,1 milliárd forintot tett ki a Magyar Nemzeti Bank által közzétett adatok szerint. Ez az állomány az előző negyedév végi állományhoz képest minimálisan, mindössze 15,4 milliárd forinttal (0,3%-kal) nőtt, míg az egy évvel ezelőtti állományt 823,1 milliárd forinttal (15,8%-kal) haladta meg. Ez az éves állománynövekedés elmarad a 2008. szeptemberében mért 1.159,1 milliárd forintos éves emelkedéstől. A devizaárfolyamok változásának hatását figyelmen kívül hagyva a lakossági jelzáloghitel-állomány (2009. szeptember 30-i árfolyamon) az előző negyedévhez képest 5,9 milliárd forintos (azaz 0,1%-os) csökkenést mutat, ugyanakkor 239,6 milliárd forinttal, 4,1%-kal növekedett egy év távlatában.

A devizahitelek állománya 2009. június végéhez képest nem változott jelentősen, az időszaki növekedés 12,7 milliárd forintot tett ki. Az éves állománynövekedés azonban jelentős, ugyanis a nem forintban kihelyezett hitelek állománya 869,6 milliárd forinttal bővült egy év alatt (2008. szeptember 30-ig az éves növekmény: 1.313,1 milliárd forint). A forintalapú hitelek állománya az éves időszakra vetítve 46,5 milliárd forinttal csökkent, míg a negyedévet vizsgálva, 2,8 milliárd forinttal nőtt. A harmadik negyedév végén a 4.465,5 milliárd forintos, devizában fennálló jelzáloghitelek aránya a teljes lakossági jelzáloghitel portfólión belül 74,1%-ot tett ki, mellyel szemben a forinthitelek 1.558,6 milliárd forintos, 2009-ben stagnáló állománya állt. Egy évvel ezelőtt a devizahitelek aránya 69,1% volt.



A háztartások lakáscélú hiteleinek állománya 0,3%-kal csökkent az utóbbi negyedévben, amely 10,6 milliárd forintnak felel meg. Az éves növekedés (454,3 milliárd Ft) 10,4%-kal maradt el a

2008-ban mért 507,1 milliárd forintos bővüléstől. Az átlagos havi növekedés 2009 eltelt időszakában – nagy szóródás mellett – 4,4 milliárd forintot tett ki.

A devizahitel állomány 511,9 milliárd Ft-os éves növekedését a szabad felhasználású jelzáloghitelek állományának lassuló növekedése már csak részben biztosította. Míg 2008 szeptemberének végén az 1.448 milliárd forintos devizában felvett szabadfelhasználású jelzáloghitel állomány az összes devizában felvett lakossági jelzáloghitel állomány 46,3%-át tette ki, addig a tárgyidőszak végére az arány 45,3%-ra csökkent.

Az eltelt egy év alatt a lakossági hitelállomány növekedéséből a szabad felhasználású jelzáloghitelek 44,8%-kal részesedtek.

A háztartásoknak nyújtott szabad felhasználású hitelek növekedése 2008 kilenc hónapja alatt 38,4%-ot tett ki, 2009-ben pedig már csak 1,2% volt. Éves szinten a növekmény 21,7%-ot ért el. Az átlagos havi növekedés a 2008. során 52,3 milliárd forint, 2009 eltelt időszakában minimális, mindössze 2,8 milliárd forint volt. 2009. szeptember végén a szabad felhasználású jelzáloghitelek állományának 97,8%-át devizahitelek tették ki, az összes hitel állománya 2.065,5 milliárd forint volt. A szabad felhasználású jelzáloghitelek a háztartások fogyasztási hitelállományának 67,6%-át tették ki 2009. szeptember 30-án, mely az egy évvel ezelőtti 64,0%-os aránytól nem tér el jelentősen.

Saját hitelezés

A saját értékesítésű hitelek bruttó állománya 331,2 milliárd forint, az értékvesztés 5,9 milliárd forint volt a tárgyidőszak végén. A bruttó állomány 2009. június 30-hoz (329,9 milliárd Ft) képest 0,4%-kal növekedett, míg az éves növekmény 2008. szeptember 30-hoz képest 10,1%-ot tett ki.

A Bankcsoport által értékesített hiteltermékek állományi összetétele nem változott jelentősen sem 2009. június 30, sem 2008. december 31. óta. A lakossági hitelek aránya az összes hitelen belül továbbra is domináns, 90% feletti, bár, a vállalati hitelek aránya a magasabb üzleti aktivitásból fakadóan, fokozatos emelkedést mutat. A fennálló állomány 55,3%-a devizában kihelyezett hitelekből áll 2009. szeptember 30-án, amely lényegében megegyezik a 2008. év végi 56,3%-os, illetve a 2009. június végi 56,8%-os aránnyal.

A lakossági hitelek állománya 5,3%-kal (14,9 milliárd forinttal) nőtt előző év szeptemberéhez képest, azonban 2009 júniusához képest az állomány 1,3%-kal csökkent. A lakossági hiteleken belül az állományi összetételt tekintve, a lakáshitelek állnak az első helyen, 60,2%-os aránnyal. A szabad felhasználású hitelek 36,1%-át teszik ki a lakossági hitelfortfoliónak. Egy évvel korábban ez az arány 64,3%, illetve 33,7% volt, míg 2009. június végén 61,5%, illetve 36,8%-ban oszlott meg az állomány a két domináns hiteltermék csoport között.

A vállalati hitelezés 2009-ben erősödésnek indult, ennek eredményeként a vállalati hitelek állománya a 2008. szeptember 30-i 18,2 milliárd forintról egy év alatt 31,4 milliárd forintra bővült, s 2009. június végéhez képest is 5,2 milliárd forintos növekedést produkált. A növekmény nagyjából a KKV üzletágnak köszönhető. A lakásépítési projekthitelek állományi növekedése

egy év alatt meghaladta az 1,5 milliárd forintot, míg a kereskedelmi ingatlan finanszírozási hitelek 614 millió forinttal csökkentek.

Az időskori jelzálogkölcson termék állománya 2,0 milliárd forintot tett ki 2009. szeptember 30-án, egy év alatt 0,4 milliárd forinttal bővülve. A devizában (euróban) fennálló állomány 101 millió forint, mindössze 5%-át teszi ki a teljes állománynak.

Refinanszírozás

A refinanszírozott hitelek állománya 2009. szeptember 30-ra az egy évvel ezelőttihez képest 4,6%-kal, azaz 12,7 milliárd forinttal 266,2 milliárd forintra csökkent. A 2009. június 30-i állományhoz (273,2 milliárd forint) képest 7,1 milliárd forinttal, azaz 2,6%-kal csökkent az állomány.

Az FHB Kereskedelmi Bank Zrt.-vel kötött együttműködésnek megfelelően a bankcsoporton belüli refinanszírozási ügyletek állománynövekedése 2009. eltelt időszakában 2,6 milliárd forintot tett ki, így az állomány 2009. szeptember 30-án elérte a 83,6 milliárd forintot.

FHB Kereskedelmi Bank Zrt.

A Kereskedelmi Bank – bankcsoport tagoknak nyújtott hitelek nélküli – bruttó hitelállománya meghaladta a 106,0 milliárd forintot, a növekmény 32,6%-ot tett ki az eltelt egy év alatt. A 2009. június 30-i állományhoz képest a növekmény 4,7 milliárd forint, amely főleg a vállalati hitelek állománynövekedéséből származik. A lakossági hitelállomány közel 1,5 milliárd forinttal csökkent az elmúlt negyedév alatt.

A lakossági hiteleken belül az állomány jelentős része, 68,9 milliárd forint a szabad felhasználású hitelekből származik, aránya stabilan 72-73%-on áll a vizsgált időszakban. A vállalati hitelállomány meghaladta a 8,5 milliárd forintot 2009. szeptember végén, aránya a teljes hitelállományon belül megsokszorozódott egy év alatt és meghaladta a 8,0%-ot. A növekmény elsősorban a KKV üzletág teljesítményén alapult.

A lakossági bankszámlák száma 2009. szeptember végére meghaladta a 34,4 ezer darabot, amely az előző negyedév végi állománynál 2,7%-kal, a 2008. szeptember végénél 22,2%-kal magasabb. A lakossági és a vállalati betétek állománya 2008. harmadik negyedévéhez képest 21,4%-kal magasabb, a Bankcsoport mérlegén belüli arány jelentősen nem változott, 4,9%-ot tesz ki, míg 2008. szeptember végén 4,7% volt.

FHB Életjáradék Zrt.

Az Életjáradék Zrt. két terméket értékesít időskori ügyfelek részére, az életjáradék terméket az FHB Életjáradék Zrt. közvetlenül értékesíti, míg a jelzálogjárdék 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. szeptember 30-ig összesen 8,5 milliárd forint mögöttes ingatlanértékű életjáradéki szerződés került megkötésre, ebből 2009 eltelt időszakára 2,5 milliárd forint jutott. Ez az összeg a 2008 hasonló időszaki 3,6 milliárd forintnyi szerződés értékénél 27,8%-kal alacsonyabb. A termékek bevezetése óta összesen 2,6 milliárd forint, 2009-ben 0,6 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 feladatokat ellátását végzi, valamint a bankcsoporti szolgáltatások mellett külső megrendelők számára is nyújt értékbecslési szolgáltatásokat.

Central European Credit Zrt.

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

Jelzáloglevél-kibocsátás, finanszírozás

A magyar állampapírpiacra a nemzetközi pénz- és tőkepiaci válság hatására 2009. első felében igen gyenge likviditás mutatkozott, az értékpapírok árazása nehezzé 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, amelyet egy banki partnerén keresztül az ECB-nél rövid távú repo-ba helyezett. A hazai program alapján a Bank a kibocsátással egyidőben visszavásárlási aukciót is rendezett, mindkét aukció igen sikeres volt. A jelzálogleveleken kívül júniusban az FHB megszervezett egy 15 milliárd forintos kötvénykibocsátást és egy visszavásárlást. A második negyedévben 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 negyedév eseménye volt, hogy júliusban kisebb mennyiséget hirdetett meg jegyzésre az FHB Jelzálogbank. A meghirdetett (100 millió Ft) mennyiség fölött a Bank nem fogadott el túljegyzést. Augusztusban és szeptemberben az FHB Jelzálogbank új kibocsátással nem jelent meg sem a hazai, sem a nemzetközi tőkepiacra. A bankcsoport folytatta az aktív eszköz forrás managementet, amelynek keretében júliusban összesen több mint 2 milliárd, augusztusban pedig közel 300 millió forint össznévértékben vásárolt vissza forintban és euróban denominált értékpapírjaiból.

2009. első kilenc hónapjában a Jelzálogbank bruttó forrásbevonása közel 50,8 milliárd forint volt. A háromnegyed év alatt hat sorozatból közel 42 milliárd járt le, a visszavásárlások össznévértéke 25,7 milliárd forintra rúgott.

Jogszabályi környezet változása

A 2009. háromnegyed évében a Bankcsoportot érintő jelentősebb jogszabályi változások az alábbiak voltak:

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

A törvény a gazdasági válság lakosságot érintő hátrányos következményeinek enyhítését célzó eszközként átmeneti segítséget kíván nyújtani, készfizető kezesség formájában.

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

Az Áht. 2009. március 11-től hatályos új 8/B.§-a szerint a pénzügyi közvetítőrendszer stabilitását potenciálisan veszélyeztető helyzetben a Magyar Állam a Magyar Köztársaság területén székhellyel rendelkező hitelintézetnek kölcsönt nyújthat, vagy a szabad pénzeszközeinek kezelése keretében a Magyar Nemzeti Bank által kibocsátott kötvényt szerezhet.

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

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

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

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

Szervezeti változások és a létszám alakulása

Létszám

A konszolidált, teljes munkaidős létszám 2009. szeptember 30-án 563,5 fő volt, amely a 2008. december végi 581,2 főhöz képest 17,7 fővel csökkent, a 2008. szeptember végi 593,0 főhöz képest pedig 5,0%-os csökkenést jelent. A 2009. szeptember 30-i fióki létszám 139,7 fő volt (2008 végén 168,5 fő), míg a központban 423,8 fő dolgozott (2008 végén 413 fő). A fióki létszám teljes egészében a Kereskedelmi Bank alkalmazásában állt. Az egyes társaságok létszáma 2009. szeptember 30-án a következő volt: FHB Jelzálogbank Nyrt. 78,6 fő, FHB Kereskedelmi Bank Zrt. 256,9 fő, FHB Szolgáltató Zrt. 195,1 fő, FHB Életjáradék Zrt. 13,1 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 676,6 milliárd forintról 786,6 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 – 21,6%-kal növekedett és 2009. szeptember végére elérte a 45,7 milliárd forintot.

Az adózás előtti eredmény 2009. szeptember 30-án 7,8 milliárd forintot tett ki, az előző év azonos időpontjához képest 5,6%-kal magasabb. Az adózott nyereség 5,5 milliárd forint.

A swap hatás nélküli adózás előtti eredmény 2009. szeptember 30-án 10,0 milliárd forintot tett ki, az előző év azonos időpontjához képest 18,3%-kal magasabb. A swap hatás nélküli adózott nyereség 7,3 milliárd forint.

Fontosabb pénzügyi mutatószámok	Konszolidált adatok IFRS szerint		
	2008. szept. 30.	2009. szept. 30.	2009. szept. 30. / 2008. szept. 30.
Mérlegfőösszeg (millió Ft)	676.591	786.560	16,3%
Hitelállomány (millió Ft)	581.048	595.587	2,5%
Jelzáloglevelek könyv szerinti értéke (millió Ft)	505.819	454.301	-10,2%
Kibocsátott kötvények könyv szerinti értéke (millió Ft)	64.450	58.710	-8,9%
Részvényesi vagyon (millió Ft)	37.589	45.707	21,6%
Adózás előtti eredmény (millió Ft)	7.425	7.840	5,6%
Adózás utáni eredmény (millió Ft)	5.060	5.498	8,6%
Átlagos nettó kamatrés (NIM)	2,61%	3,02%	41 bp
EPS (Ft)	103	111	8,3%
P/E (részvényárfolyam/EPS)	9,5	11,8	23,4%
P/BV (részvényárfolyam/saját tőke/részvények száma)	1,72	1,89	9,9%
ROAA (átlagos eszközarányos megtérülés)	1,1%	0,9%	-11,7%
ROAE (átlagos saját tőke arányos megtérülés)	18,8%	16,6%	-11,5%

¹ IFRS szerinti konszolidált adatok

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

Eredményszerkezet²

Adatok millió forintban

MEGNEVEZÉS	2008. III. n.év (VII-IX. hó)	2009. II. n.év (IV-VI. hó)	2009. III. n.év (VII-IX. hó)	Változás 2009. III. / 2008. III.	Változás 2009. III. / 2009. II.
Nettó kamatjövedelem	4.243	6.355	6.653	56,8%	4,7%
Nettó díj- és jutalékkülönbözet	429	373	371	-13,6%	-0,4%
Pénzügyi műveletek nettó eredménye	735	1.268	-144	-	-
Egyéb eredmény	333	178	828	148,1%	363,9%
Bruttó pénzügyi eredmény	5.740	8.174	7.708	34,3%	-5,7%
Működési költségek	-3.025	-3.326	-3.380	11,7%	1,6%
Nettó pénzügyi eredmény	2.715	4.848	4.328	59,4%	-10,7%
Értékvesztés és hitelezési veszteségek	-244	-1.589	-2.316	848,9%	45,8%
Adózás előtti eredmény	2.471	3.259	2.012	-18,6%	-38,3%
Adófizetési kötelezettség	-870	-656	-570	-34,6%	-13,2%
Adózott eredmény	1.601	2.603	1.443	-9,9%	-44,6%
Swap hatás nélküli adózás előtti eredmény	3.623	4.253	2.197	-39,4%	-48,4%
Swap hatás nélküli adózott eredmény	2.522	3.408	1.592	-36,9%	-53,3%

A Bank 2009 harmadik negyedévében **1,4 milliárd forintnyi konszolidált, IFRS szerinti adózott eredményt** ért el, amely a 2009. második negyedév időszaki nyereségénél 44,6%-kal kedvezőtlenebb, a 2008. év hasonló időszakának eredményétől pedig 9,9%-kal marad el. A 2009 harmadik negyedéves **adózás előtti eredmény 2,0 milliárd forintot tett ki.**

A swap hatás nélkül számított adózott eredmény 2009. harmadik negyedévében 1,6 milliárd forint nyereség volt.

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

Adatok millió forintban

MEGNEVEZÉS	2008. szept. 30.	2009. szept. 30.	Változás 2009 / 2008
Nettó kamatjövedelem	12.481	17.750	42,2%
Nettó díj- és jutalékkülönbözet	1.322	1.164	-12,0%
Pénzügyi műveletek nettó eredménye	1.845	2.353	27,6%
Egyéb eredmény	1.356	1.513	11,5%
Bruttó pénzügyi eredmény	17.004	22.779	34,0%
Működési költségek	-9.099	-10.039	10,3%
Nettó pénzügyi eredmény	7.905	12.740	61,2%
Értékvesztés és hitelezési veszteségek	-480	-4.900	919,6%
Adózás előtti eredmény	7.425	7.840	5,6%
Adófizetési kötelezettség	-2.364	-2.342	-0,9%
Adózott eredmény	5.060	5.498	8,6%
Swap hatás nélküli adózás előtti eredmény	8.475	10.021	18,3%
Swap hatás nélküli adózott eredmény	5.900	7.265	23,1%

A 2009 háromnegyedéves konszolidált, IFRS szerinti adózott eredmény megközelítette az 5,5 milliárd forintot, amely a 2008. azonos időszak nyereségénél 8,6%-kal magasabb. Az adózás előtti eredmény 7,8 milliárd forintot tett ki, amely 5,6%-kal kedvezőbb a 2008. év első kilenc havi eredményénél. A fedezeti célú swap tranzakciók nélkül számított, adózott eredmény 7,3 milliárd forint 2009-ben, míg 2008. szeptember 30-án az érték 5,9 milliárd forint volt.

Nettó kamatbevétel

A 2009 harmadik negyedévében realizált 6,7 milliárd forint nettó kamatbevétel 56,8%-kal haladta meg az előző év azonos időszakának teljesítményét (4,2 milliárd forint), az előző negyedéves nettó kamatbevételénél is 4,7%-kal magasabb. Az egyenleg 20,7 milliárd forintos kamatbevétel (a 2008. harmadik negyedévinél 9,8%-kal, a 2009. második negyedévinél 3,0%-kal magasabb) és 14,0 milliárd forintos kamatráfordítás (a 2008. harmadik negyedévinél 3,9%-kal alacsonyabb, a 2009. második negyedévinél 2,2%-kal magasabb) összegéből adódott.

A 2009. kilenc havi nettó kamatbevétel összege 17,7 milliárd forintot tett ki, amely 42,2%-kal haladta meg a 2008. azonos időszak nettó kamateredményt (12,5 milliárd forint). A nettó kamatbevétel egyenlege 61,0 milliárd forintos kamatbevételből (2008-ban 53,3 milliárd forint, a növekmény 14,3%), valamint 43,2 milliárd forintos kamatráfordításból (2008-ban 40,9 milliárd forint, a növekmény 5,8%) adódott.

A 2009 harmadik negyedévi kamatbevételnek 39,3%-át a saját folyósítású hitelek utáni (2009 második negyedévben 41,7%-át, 2008 azonos időszakában 39,2%-át), 27,4%-át a refinanszírozott hitelek utáni kamatbevételek adták (2009 második negyedévben 28,6%-át, 2008 azonos időszakában 30,0%-át). A bankközi kihelyezésekből és értékpapírokból származó kamatbevétel aránya – köszönhetően a megnövekedett értékpapír állománynak – együttesen 17,3%-ot képviselt (2009 második negyedévében 12,6%-ot, 2008 azonos időszakában 5,4%-

ot), míg a derivatív ügyletekhez kapcsolódó kamatbevételek 16,0%-ot tettek ki az összes kamatbevételekből (2009 második negyedévben 17,1%-át, 2008 azonos időszakában 25,4%-ot).

A 2009 eltelt időszaki összetételt tekintve a kamatbevételeknek 40,8%-át a saját folyósítású hitelek utáni (2008 során 40,9% volt az arányuk), 28,2%-át a refinanszírozott hitelek utáni kamatbevételek adták (míg egy éve 32,4% volt). A bankközi kihelyezésekből és értékpapírokból származó kamatbevételek aránya együttesen 11,0%-ot képviselt, ami az egy évvel ezelőtti 3,6%-hoz képest növekedést jelent, a derivatív ügyletekhez kapcsolódó kamatbevételek aránya 16,0%-ot tett ki az összes kamatbevételekből, mely elmarad az egy évvel ezelőtti 23,0%-tól. 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 harmadik negyedévében 27,6%-ot, 2009. második negyedévében 23,2%-ot tett ki, 2009 harmadik negyedévében pedig 22,0%-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 eltelt időszakát tekintve az állami kamattámogatás 22,8%-ot tett ki az összes kamatbevételeken belül, míg ez az arány 2008 azonos időszakában 29,8% volt.

A kamatkiadások 47,5%-a a jelzáloglevelekkel kapcsolatban merült fel 2009 harmadik negyedévben, míg a kötvények utáni kamatkiadások 8,1%-ot tesznek ki. A bankközi felvételek kamatkiadás hatása 0,4%, a betétek utáni kamatkiadások elérték a 13,3%-ot, a derivatív ügyletekhez kapcsolódó kamat kiadások pedig 24,3%-ot tettek ki. A jelzáloglevelekhez kapcsolódó kamatkiadások 2009 második negyedévében 50,4%-ot, 2008. harmadik negyedévében pedig még 60,0%-ot tettek ki. A derivatív ügyletek kamatkiadásai az előző negyedévben 21,5%-ban, egy évvel ezelőtt pedig 25,0%-ban részesedtek a kamatkiadásokból. A betétek után fizetett kamatok aránya 2008. harmadik negyedévében 4,3%-ot, 2009. második negyedévében 14,5%-ot tettek ki.

2009 eltelt időszakát tekintve a kamatkiadások összetétele változó képet mutat, mint egy évvel korábban: a jelzáloglevelekkel kapcsolatban merült fel a ráfordítások 51,3%-a, a bankközi felvételek kamatkiadás hatása minimális (0,7%), a betétek után fizetett kamatok 11,6%-ot, a derivatív ügyletekhez kapcsolódó kamat kiadások pedig 24,5%-ot tettek ki. Ugyanezek az arányok 2008-ban: jelzáloglevelek 62,6%, bankközi felvételek 2,0%, betétek után fizetett kamatok 3,4%, illetve a derivatív ügyletek esetében 23,3%-ot tettek ki.

Az átlagos nettó kamatmarzs (NIM) 2009. szeptember 30-án 3,02%, 2009. június 30-án 3,05%, az előző év harmadik negyedév végén pedig 2,61% 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. második negyedévében 373 millió forintos pozitív eredményt ért el, a 2009 harmadik negyedévi eredménye ezzel közel azonos szintű, 371 millió forint volt. Ez az eredmény 13,6%-kal alacsonyabb, mint a 2008 harmadik negyedévi 429 millió forintos nyereség. A nettó díjbevételek bruttó pénzügyi eredményen belüli aránya 4,8%-ot tett ki 2009 harmadik negyedévében. A nettó díjbevétel év/év alapú mérséklődését elsősorban az alacsonyabb előtörlesztési ráta és így a csökkenő előtörlesztési díjbevétel magyarázza.

A 2009 harmadik negyedéves díjbevételek (447 millió forint) közel felét továbbra is az előtörlesztési díjak tették ki, 17,8%-át a lebonyolítási díjak jelentették, a bankszámla szolgáltatások és a kártyaüzletág utáni díjbevétel elérte a 11,3%-ot tettek ki. A fennmaradó tételek az ügyfeleket terhelő egyéb ügyintézési, szerződéskötési díjakból származnak. A díjkiadások 13,6%-át a jelzáloglevelek forgalomba hozatali díja teszi ki, a kártyaüzletággal kapcsolatos díjak 9,2%-kal részesednek, 63,9%-át az ügynököknek fizetett jutalékok adják, a további tételek jellemzően más hitelintézetek, szervezetek felé fizetett díjkiadásokból állnak össze.

A 2009 kilenc havi nettó jutalék- és díjbevétel 1.164 millió forint, mely 12,0%-kal alacsonyabb a bázis időszaki 1.322 millió forintnál. A kilenc hónap alatt kumulálódott nettó díjbevételek a bruttó pénzügyi eredményen belüli aránya 5,1%-ot tett ki.

A 2009. eltelt időszakában képződött díjbevételek összege 1.321 millió forint, ezen belül az előtörlesztési díjak 639 millió forintot tesznek ki (ez 44,2%-os csökkenést jelent 2008-hoz képest), 231 millió forintot tett ki a lebonyolítási jutalék (18,3%-os csökkenés), valamint 158 millió forintot tesz ki az ügyfelektől beszedett, jelzáloghitelekhez kapcsolódó hitelfedezeti biztosítási díjbevétel (2008 azonos időszakában 41 millió forint volt ez az összeg). A bankszámla, bankkártya szolgáltatások díjbevétele 2009. szeptember 30-ig 151 millió forintot tesz ki, ez 2008 hasonló időszakban 84 millió forint volt). A kilenc havi díjkiadásokból (157 millió forint) az elszámolt ügynöki díjak 75 millió forintot tettek ki, ez megfelel a 2008 azonos időszaki összegnek. A konzorciális partnereknek fizetett díjak összege 1,4 millió forint, jelentősen alacsonyabb a 2008. három negyedévében mért 13,2 millió forintra. A jelzáloglevelek forgalomba hozatali díja 41,1 millió forint volt (2008-ban 236,1 millió forint), a kártya üzletág díjkiadása 20,8 millió forint volt (2008-ban 15,9 millió forint).

Pénzügyi műveletek nettó eredménye

A pénzügyi műveletek eredménye 2009 harmadik negyedévében 144 millió Ft-os negatív egyenleget mutatott a második negyedéves 1,3 milliárd Ft-os, illetve a 2008 harmadik negyedéves 735 millió Ft-os nyereséggel szemben. A harmadik negyedéves negatívumot elsősorban a rövid devizaswap ügyletek valós érték változása és konverziós eredménye okozott, amelyet a második negyedévvvel szemben nem ellensúlyozott egyszeri bevétel derivatív ügyletek lejáratához és zárásához kapcsolódóan, illetve jelzáloglevél és kötvény visszavásárlások révén elszámolt árfolyamnyereség.

A tárgynegyedév során tapasztalt árfolyammozgások, valamint a rövid lejáratú devizaswap ügyletek devizaátértékelési hatásának derivatív ügyletek eredményéhez való átsorolásának hatására a devizaműveletek eredménye 2009. harmadik negyedéve során 4,2 milliárd forinttal csökkentette az eredményt, amely a 2008 azonos időszakához és 2009. második negyedévéhez képest is (1,7 milliárd forint nyereség mindkét időszakban) jelentősen kedvezőtlenebb. A 2009. kilenc havi eredmény 62 millió forint veszteség, jelentősen alacsonyabb a 2008. azonos időszaki 2,5 milliárd forintos nyereségnél.

A derivatív ügyletek eredménye a 2009. második negyedév végi 1,0 milliárd forintos veszteség után 2009. harmadik negyedévében 4,2 milliárd forint nyereség képződött, így a 2009. eltelt időszaki eredmény 2,2 milliárd forint nyereség volt, szemben a 2008. azonos időszaki 1,0 milliárd forintos negatív eredménnyel. A tárgynegyedévi érték átsorolási hatásokat is tartalmaz a rövid devizaswap ügyletekhez kapcsolódóan. Egyrészt a deviza átértékelődési hatás a tárgynegyedévben már a devizaműveletek között jelenik meg, míg a swap ügyletek időarányos költsége a kamatkidadások között került kimutatásra.

2009 harmadik negyedéve során 113 millió forintos negatívum keletkezett az értékpapír műveleteken, a 2009 második negyedévi nyereség 544 millió forintot tett ki, míg nyereséggel a 2009. évi eredmény 253 millió forintos pozitív egyenleget mutat. A 2008. harmadik negyedéves eredmény 149,4 millió forint nyereség, a kilenc havi eredmény 430 millió forint nyereség volt. Az értékpapír műveletek eredménye a kibocsátott, valamint az év során visszavásárolt jelzáloglevelek árfolyamnyeresége és vesztesége egyenlegeként alakult ki. A tárgynegyedév folyamán visszavásárlások révén nem keletkezett jelentős összegű árfolyamnyereség, ez okozta elsősorban az egyenleg negatívba fordulását.

Egyéb eredmény

Az egyéb bevételek és ráfordítások egyenlege 1.513 millió forint nyereség volt 2009. szeptember 30-án, amely 1.922 millió forintos bevétel valamint 409 millió forintos ráfordítás egyenlegeként alakult ki. Az egyéb bevételek és ráfordítások egyenlege 1.357 millió forint nyereség volt 2008. szeptember 30-án. A 2009-ben felmerült egyéb bevételekből 1.517 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 az életjáradék kötelezettségek átértékeléséhez kapcsolódó tételek összeg e 171 millió forintot tett ki, 30 millió forintot tett ki az értékesített életjáradékos ingatlanok kivezetése, 118 millió forintot tett ki az irodabérlet felmondásához

kapcsolódó kiadások összege, a fennmaradó összegben különböző adományok, késedelmi pótlékok, adóhatósági elszámolások hatása került kimutatásra.

Működési költségek

Adatok millió forintban

MEGNEVEZÉS	2008. III. n.év (VII-IX. hó)	2009. II. n.év (IV-VI. hó)	2009. III. n.év (VII-IX. hó)	Változás 2009. III. / 2008. III.	Változás 2009. III. / 2009. II.
Általános igazgatási költségek	2.329	2.780	2.774	19,1%	-0,2%
Személyi jellegű ráfordítások	1.289	1.284	1.309	1,5%	1,9%
- bérköltségek	812	884	904	1,3%	2,2%
- személyi jellegű egyéb kifizetések	174	92	104	-40,4%	13,1%
- bérjárulékok	303	308	301	-0,9%	-2,2%
Egyéb igazgatási költségek	1.040	1.496	1.465	40,9%	-2,1%
Egyéb fizetett adók	220	227	217	-1,4%	-4,3%
Értékcsökkenési leírás	476	319	389	-18,3%	22,1%
ÖSSZES MŰKÖDÉSI KÖLTSÉG	3.025	3.326	3.380	11,7%	1,6%

A működési költségek összege 3,4 milliárd forint volt 2009 harmadik negyedévében, amely lényegében megegyezik a 2009 második negyedévi költségszinttel, ugyanakkor, az előző év harmadik negyedéves 3,0 milliárd forintos működési költségénél 11,7%-kal volt nagyobb. A működési költségek és a bruttó pénzügyi eredmény hányadosa (CIR) 53,5%-ot tett ki 2008. szeptember 30-án. Ez az érték 2009. június 30-án 44,2%-ra, 2009. szeptember 30-ra pedig 44,1%-ra mérséklődött.

A költségösszetétel kismértékben változott. A személyi jellegű költségek aránya 2009 harmadik negyedévében 38,7%, 2009 második negyedévben 38,6%, 2008. harmadik negyedévében 42,6% volt. A személyi jellegű költségek az előző negyedévhez képest 1,9%-kal növekedtek, míg 2008. harmadik negyedévéhez képest 1,5%-os növekedést mutatnak. A 2009 harmadik negyedéves egyéb igazgatási költségek 2,1%-kal csökkentek a 2009. második negyedévi értékhez képest, míg a 2008 harmadik negyedévével összevetve 40,9% növekedés figyelhető meg. Az összköltségen belüli arány e költségkategóriában kismértékben elmozdult: míg 2008. harmadik negyedévében 34,4% volt a részesedés, addig a tárgynegyedév végén 43,3%-kal részesedett az összes működési költségből.

Adatok millió forintban

MEGNEVEZÉS	2008. szept. 30.	2009. szept. 30.	Változás 2009 / 2008
Általános igazgatási költségek	7.100	8.246	16,1%
Személyi jellegű ráfordítások	3.556	4.008	12,7%
- bérköltségek	2.213	2.738	23,7%
- személyi jellegű egyéb kifizetések	518	332	-35,9%
- bérjárulékok	825	938	13,6%
Egyéb igazgatási költségek	3.544	4.238	19,6%
Fizetett adók	686	661	-3,6%
Értékcsökkenési leírás	1.313	1.132	-13,8%
ÖSSZES MŰKÖDÉSI KÖLTSÉG	9.099	10.039	10,3%

2009. kilenc hónapja során a működési költségek 10,0 milliárd forintot tettek ki, szemben az előző év azonos időszakának 9,1 milliárd forintos kiadásával. A növekmény 10,3%-ot tesz ki.

A személyi jellegű költségek aránya 2008-ban 39,1%-ot, 2009-ben 39,9%-ot tett ki, míg az éves növekmény 12,7% volt. Az egyéb igazgatási költségek aránya a 2008 kilenc havi 38,9%-ról 2009. szeptember végére 42,2%-ra nőtt.

Az egyéb igazgatási költségeken belül az egyes elemek összege és aránya változáson ment keresztül az elmúlt időszakokban. A bérleti díjak összege 2009 harmadik negyedévében 297 millió forintot tett ki, míg a második negyedévben ez az összeg 255 millió forint volt, 2008. harmadik negyedévében 220 millió forintot tett ki. 2009. szeptember 30-án 20,3% volt a bérleti díjak részesedése az egyéb igazgatási költségekből, míg 2008 harmadik negyedévében az arány 21,2% volt. 2008. szeptember 30-án 18,2% volt a bérleti díjak részesedése az egyéb igazgatási költségekből, míg 2009-ben az arány 19,9% volt.

2009. harmadik negyedévében a szakértői és tanácsadói díjak összege 265 millió forintot tett ki, míg az előző év harmadik negyedévében 175 millió forintos költség merült fel. Ezzel 2009. harmadik negyedévében 18,1%-kal részesedtek a negyedéves egyéb igazgatási költségek összegéből, 2008 harmadik negyedévében ez az arány 16,8%, az előző negyedévében 14,6% volt. A teljes tárgyévi időszak során tanácsadói díjként elszámolt összeg 668 millió forintot tett ki, mely 35,9%-kal magasabb a 2008 azonos időszaki összegnél.

Az egyéb igazgatási költségeken belül az általános és adminisztratív költségek összege 206 millió forintot tett ki 2009. második negyedévében, ennél 63,3%-kal magasabb a 2009 harmadik negyedévben költött 336 millió forintos összeg, amely 11,2%-kal több a 2008. harmadik negyedéve során felmerült 302 millió forintnál.

A 2009. harmadik negyedéves egyéb igazgatási költségek 8,6%-át az üzleti tevékenység költségei teszik ki (2008 harmadik negyedévében 3,7%-át, 2009. második negyedévében 19,1%-át). Az üzleti jellegű költségek szerkezete megváltozott, a hitelezési aktivitás csökkenésével egyetemben az értékbecslési költségek aránya is csökken, ugyanakkor, egyre nagyobb szerepet kapnak a passzív oldali tevékenységhez kapcsolódó költségek. 2009 kilenc

hónapja során e költségek aránya már 25,1% volt az üzleti tevékenységeken belül, míg 2008 hasonló időszakában 16,7%-ot tett ki.

Az értékcsökkenési leírás összege 2009 második negyedévében 318 millió forint volt, a harmadik negyedévben 389 millió forint merült fel. A 2009. kilenc havi 1,1 milliárd forintos összeg 13,8%-kal alacsonyabb a 2008 azonos időszaki adatnál. A csökkenés a számviteli politika módosításának következménye, amely az amortizációs időszak differenciáltan történő meghosszabbítását eredményezte. Az értékcsökkenés 61,4%-a immateriális javak, míg 38,6%-a tárgyi eszközök amortizációs leírásához kapcsolódott 2009 eltelt időszakában.

A működési költségként elszámolt egyéb fizetett adók összege nem mutat jelentős változást az eltelt időszakban: míg 2008. harmadik negyedévében 221 millió forintot, 2009. második negyedévében 227 millió forintot tett ki az adók összege, addig 2009. harmadik negyedévében 217 millió forint adóráfordítást számolt el a Bank. Az adók csaknem egészét a bankjáradék teszi ki. Kilenc havi összegeket tekintve ugyanakkor, a 2009 évben elszámolt adók összege, 661 millió forint, 3,6%-kal alacsonyabb a 2008 azonos időszakban elszámolt 686 millió forintnál.

Portfólió minősége, értékvesztés és céltartalék képzés

A portfólió minősége továbbra is jó amellet, hogy csökkent a problémamentes kihelyezések aránya az előző év hasonló időszakához, illetve az előző negyedév végéhez képest is. 2009. szeptember 30-án az IFRS elszámolások alapján meghatározott portfólió összege 661,3 milliárd forintot tett ki, míg 2009. június 30-án az állomány 656,9 milliárd forint, 2008. szeptember 30-án pedig 608,3 milliárd forint volt.

A nem teljesítő hitelállomány aránya, amelyre értékvesztést számolt el a Bank 2009. szeptember 30-án 3,55%, 2009. június 30-án 2,8%, 2008. szeptember 30-án 1,4% volt. Az értékvesztés aránya a teljes állományra vetítve 2009. szeptember 30-án 1,02%, 2009. június 30-án 0,74%, 2008. szeptember 30-án 0,23% volt.

Az időszak végén fennálló értékvesztés állománya 5,9 milliárd forintot tett ki, mely a 2008. szeptember 30-i állománynál 4,6 milliárd forinttal magasabb. Az értékvesztés állományát, valamint az időszaki értékvesztést az alábbi tábla mutatja.

Adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2008. szept. 30.	2009. jún. 30.	2009. szept. 30.
Értékvesztés január 1-én	990.701	1.848.262	1.848.262
Időszaki növekedés	3.285.066	4.606.624	7.220.828
Értékvesztés állomány árfolyamváltozása	19.964	-186.756	-178.282
Időszak alatti (feloldás)/visszaírás	-2.938.715	-2.189.422	-2.942.022
Értékvesztés az időszak végén	1.366.017	4.078.709	5.948.787
Értékvesztés időszaki változása	346.539	2.416.552	4.582.062
Értékesített hitelek eredménye	115.614	-688	58.581
Felmondott hitelek eredménye	19.269	66.185	98.449
Függő tételekre képzett/(felszabadított) céltartalék	-820	101.838	161.174
Hitelezési veszteség/értékvesztés	480.602	2.583.887	4.900.266

Mérlegszerkezet

Adatok millió forintban

MEGNEVEZÉS	2008.09.30.	2009.06.30.	2009.09.30.	2009.09.30. / 2008.09.30.	2009.09.30./ 2009.06.30.
Készpénz	489	770	818	67,1%	6,2%
MNB-vel szembeni követelések	3.705	6.237	494	-86,7%	-92,1%
Bankközi kihelyezések	18.337	42.319	52.554	186,6%	24,2%
Eladási célú értékpapírok	48.137	133.981	106.962	122,2%	-20,2%
Refinanszírozott jelzáloghitelek	278.853	273.237	266.155	-4,6%	-2,6%
Hitelek	302.195	329.185	329.431	9,0%	0,1%
Derivatív ügyletek valós értéke	4.468	6.266	3.414	-23,6%	-45,5%
Befektetési célú ingatlanok	5.105	7.405	8.483	66,2%	14,6%
Tárgyi eszközök, immateriális javak	10.195	11.398	11.609	13,9%	1,9%
Goodwill	0	1.488	1.744	-	17,2%
Egyéb eszközök	5.107	5.169	4.897	-4,1%	-5,3%
Eszközök összesen	676.591	817.455	786.560	16,3%	-3,8%
Kötelezettségek összesen	639.002	772.401	740.853	15,9%	-4,1%
Bankközi felvételek	20.747	16.757	16.326	-21,3%	-2,6%
Jelzáloglevelek	505.819	485.077	454.301	-10,2%	-6,3%
Kötvények	64.450	57.165	58.710	-8,9%	2,7%
Betétek	32.050	40.364	38.920	21,4%	-3,6%
Állami hitel felvétel	0	140.157	140.081	-	-0,1%
Derivatív ügyletek valós értéke	10.425	26.117	24.946	139,3%	-4,5%
Tartalék járadékfizetésre	1.171	1.347	1.620	38,3%	20,2%
Egyéb kötelezettségek	4.340	5.416	5.949	37,1%	9,9%
Részvényesi vagyon	37.589	45.054	45.707	21,6%	1,4%
Jegyzett tőke	6.600	6.600	6.600	0,0%	0,0%
Visszavásárolt saját részvény	-330	-1.400	-1.546	367,8%	10,4%
Ázsió	1.709	1.709	1.709	0,0%	0,0%
Általános tartalék	3.674	4.121	4.362	18,7%	5,8%
Cash-flow hedge tartalék	-706	1.763	815	-215,3%	-53,8%
Részvényopció tartalék	54	71	71	32,7%	0,0%
Értékesíthető pénzügyi eszközök valós érték változása	-41	398	702	-	76,4%
Árfolyam tartalék	0	3	3	-	-5,7%
Felhalmozott vagyon	26.630	31.790	32.991	23,9%	3,8%
Források összesen	676.591	817.455	786.560	16,3%	-3,8%

A Bank 2009. szeptember 30-i konszolidált, IFRS szerinti mérlegfőösszege 786,6 milliárd forint volt, amely 97,0 milliárd forintra, mintegy 14,1%-kal nagyobb a 2008. december 31-i értéknél, és 110,0 milliárd forintra, 16,3%-kal magasabb a 2008. szeptember 30-i mérlegfőösszegeknél. A

2008. szeptember 30-i bázishoz képest eszközoldalon a növekmény több tényező együttes hatásának eredménye. Míg a saját hitelállomány bővülése 27,2 milliárd forinttal és a befektetési célú ingatlanok bővülése 3,4 milliárd forinttal járult hozzá a növekményhez, addig a refinanszírozott állomány 12,7 milliárd forinttal csökkentette azt. Ehhez járult még hozzá a bankközi kihelyezések 34,2 milliárd forintos bővülése és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni követelések 3,2 milliárd forintos csökkenése. Az eladási célú értékpapírok állománya 58,8 milliárd Ft-tal haladta meg az előző év szeptember végi állományt. Az eszközök állományát 1,7 milliárd forintos goodwill növelte.

A forrásoldali növekedéshez 140,1 milliárd forinttal járult hozzá az állami hitelfelvétel és 6,9 milliárd forinttal a betétállomány bővülése, azonban a bankközi felvétek összege 4,4 milliárd forinttal volt kevesebb, mint egy évvel ezelőtt. A jelzáloglevél állomány jelentősebb mértékben, 51,5 milliárd forinttal csökkent, ehhez járult a kibocsátott kötvényállomány 5,7 milliárd forinttal szűkült állománya. A részvényesi vagyon egy év alatt mintegy 8,1 milliárd forinttal emelkedett, elsősorban a felhalmozott vagyon gyarapodásának következtében és a cash-flow hedge tartalék növekedése is 1,5 milliárd forintos volt.

A 2009. június 30-i mérleghez a mérlegfőösszeg 3,8%-kal csökkent. Erre a döntő hatást az eladási célú értékpapírok állományának 27,0 milliárd forintos csökkenése gyakorolta. A saját hitelállomány 0,2 milliárd forinttal nőtt, a refinanszírozott hitelek állománya 7,1 milliárd forinttal csökkent egy negyedév alatt. A derivatív ügyletek valósértékének változása miatt is 2,9 milliárd forinttal esett a mérlegfőösszeg nagysága. 10,2 milliárd forinttal nőtt a bankközi kihelyezések állománya, az MNB-vel szembeni követelések állománya azonban 5,7 milliárd forinttal rontotta a mérlegfőösszeg nagyságát.

A forrásoldal változásában a legnagyobb tételt a 30,8 milliárd forint jelzáloglevél állomány csökkenés jelentette. A betétállomány a harmadik negyedév alatt 1,4 milliárd forinttal szűkült, és a derivatív ügyletek valós értékének változása is 1,2 milliárd forinttal csökkentette a mérlegfőösszeg nagyságát. A kibocsátott kötvények állományának változása 2009 harmadik negyedéve során 1,5 milliárd forinttal növelte a forrásokat. A részvényesi vagyon növekedése 0,7 milliárd forintot tett ki, ebben a legnagyobb szerepet a felhalmozott vagyon 1,2 milliárd forintos növekedése játszotta, negatívan hatott rá a cash-flow hedge tartalék 0,9 milliárd forintos csökkenése, valamint a visszavásárolt saját részvények állományának 145 millió forintos növekedése.

Kamatkozó eszközök

A Bankcsoport kamatozó eszközeinek értéke a 2008. december 31-i 663,3 milliárd forintról 2009. június 30-ra 785,0 milliárd forintra nőtt, majd 2009. szeptember 30-ra 755,6 milliárd forintra esett vissza. Ez a 2008. szeptember végi állományhoz képest egy év alatt 16,0%-os növekményt jelent. A saját folyósítású hitelek állománya 9,0%-kal volt magasabb 2009. szeptember 30-án, mint egy évvel korábban, a 2009. június végi értékhez képest azonban már csak 0,1%-os növekedés figyelhető meg. A hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés 2008. szeptember 30-hoz képest egy év alatt 1.366 millió forintról 5.949 millió forintra nőtt, 2009 harmadik negyedévében az időszaki változás 1.870 millió forintot tett ki. A refinanszírozott hitelek állománya 12 hónap alatt 4,6%-kal csökkent, az utolsó negyedévben 2,6%-os apadás figyelhető meg az árfolyamváltozás következményeként. 2008. szeptember 30-án a

refinanszírozott és saját hitelek adták a kamatozó eszközök 89,2%-át, amely arány 2009. szeptember 30-ára 78,8%-ra módosult.

A rendes fedezetek mögött álló ingatlanfedezetek hitelbiztosítéki értéke 2009. szeptember 30-án 1.375,3 milliárd forint volt, amely a 2008. december 31-i értéktől (1.408,3 milliárd forint) 2,3%-kal, a bázis időszakitól (1.394,0 milliárd forint) 1,3%-kal, a 2009. június 30-i értéktől (1.387,4 milliárd forint) 0,9%-kal maradt el. A rendes fedezetekre számított hitelfedezeti arány (LTV) 38,9%-os volt 2009. szeptember 30-án, amely kissé magasabb az előző év hasonló időszaki 38,4%-os, és kisebb a 2008. december 31-i 39,9%-os értéknél. Az LTV értéke 39,3% volt 2009. június 30-án.

Az MNB-vel szembeni és egyéb bankközi kihelyezések állománya a 2008. december 31-i 31,1 milliárd forintról a 2009. június 30-ára 48,6 milliárd forintra emelkedett, majd tovább nőtt a 2009. szeptember 30-i 53,0 milliárd forintra. A kamatozó eszközök közötti aránya ezzel 7,0%-ot tett ki.

A Bank értékpapír állományának értéke a 2008. szeptember 30-i 48,1 milliárd forintról 18,4 milliárd forintra módosult 2008. december 31-re, majd erőteljesen emelkedett 134,0 milliárd forintra 2009. június 30-ára. 2009. szeptember 30-án az értékpapír állomány értéke ismét csökkent 107,0 milliárd forintra. Így 2009. szeptember végén a kamatozó eszközök közötti értékpapír-arány 14,2%-ra módosult. Az értékpapírokból 39,0 milliárd forint MNB kötvény, 8,4 milliárd forint diszkont kincstárjegy és 59,6 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. szeptember 30-án megközelítette a 8,5 milliárd forintot, mely 14,6%-os növekedést jelent az előző negyedévi 7,4 milliárd forintos állományhoz képest, egy év alatt a bővülés elérte a 66,2%-ot.

A tárgyi eszközök és immateriális javak nettó értéke 2008. szeptember 30-án 10,2 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 elérte a 11,6 milliárd forintot 2009. szeptember 30-án.

Az egyéb eszközök állománya 2009. szeptember 30-án 4,9 milliárd forint volt, szemben az előző negyedév végi 5,2 milliárd forintos összeggel.

Kamatozó források

A kamatozó források között a Bank által kibocsátott jelzáloglevelek aránya 2008. szeptember 30-án 81,2% volt. Ez az arány 65,6% volt 2009. június 30-án, 2009. szeptember 30-án pedig 64,1%-os volt. A forrásösszetétel 2009. évi megváltozásának oka a jelzáloglevél-állomány csökkenése volt, míg az egy évvel korábbi értékhez képest történő közvetlen összehasonlításnál az állami hitel források között való megjelenése okozza a jelentős különbséget. A jelzáloglevelek 2009. szeptember 30-i 454,3 milliárd forintos könyv szerinti állománya a 2009. június végi

értékhez (485,1 milliárd forint) képest 6,3%-kal, a 2008. szeptember 30-i 505,8 milliárd forinthez képest 10,2%-kal csökkent. Az elmúlt 12 hónap alatt 52,2 milliárd forintnyi új kibocsátás, 63,6 milliárd forint összegű törlesztés, 27,0 milliárd forintos visszavásárlás, valamint az ezekkel kapcsolatos árfolyam korrekciók együtteseként 51,5 milliárd forinttal csökkent az állomány.

Jelzáloglevél fedezetek

A Bank által kibocsátott jelzáloglevelek fedezetéül szolgáló eszközök, a rendes fedezetek értéke 2009. szeptember 30-án 935,8 milliárd forint volt, mely a 2009. június 30-án fennálló 955,0 milliárd forintnál 2,0%-kal kevesebb, a 2008. december 31-hez (973,6 milliárd forint) képest 3,9%-os csökkenést, a 2008. szeptember 30-i 927,9 milliárd forinthez képest pedig 0,1% növekedést jelent.

A fedezetül szolgáló eszközcsoport 2009. szeptember 30-i értékének alakulása (millió Ft)

A forgalomban lévő jelzáloglevelek még nem törlesztett

Névértéke:	478.780
Kamata:	112.830
Összesen:	591.610

A rendes fedezet értéke

Tőke:	540.267
Kamat:	395.507
Összesen:	935.774

A pótfedezetként bevont eszközök értéke

MNB-nél elkülönített, zárolt számla egyenlege - tőke	2
MNB által kibocsátott kötvény - tőke	2.000
Magyar Állam által kibocsátott állampapír - tőke és kamat	0
Összesen:	2.002

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. június 30-ra a jelzáloglevelek jelenértékének összege 537,0 milliárd forintra, a fedezetek jelenértéke 624,6 milliárd forintra változott, a fedezettség mértéke 116%-ot tett ki. 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.

A nettó rendes fedezeti, valamint a pótfedezeti tőke együttes összegének és a forgalomban lévő jelzáloglevelek még nem törlesztett névértékének aránya 113,3%, a nettó rendes fedezeti, valamint a pótfedezeti kamat együttes összegének és a forgalomban lévő jelzáloglevelek még nem törlesztett kamatának aránya 350,5% volt 2009.szeptember 30-án.

Kibocsátott kötvények

A Bank 2007 szeptembere óta kötvénykibocsátás formájában is gyűjt hosszú lejáratú fedezetlen forrásokat. A 2009. június 30-i fordulónapon a könyvekben nyilvántartott kötvények értéke 57,2 milliárd forint volt. A 2009 harmadik negyedéves végi konszolidált kötvényállomány a kamatelhatárolás következményeként 58,7 milliárd forintra változott.

Bankközi források

A 2009. szeptember végi 16,3 milliárd forintos bankközi forrásállomány 8,2 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. szeptember 30-án a betétállomány 38,9 milliárd forintot tett ki, ebből a Kereskedelmi Bank által gyűjtött lakossági betétek összege 25,8 milliárd, a vállalati betétek összege 11,4 milliárd forint volt. 2009. június 30-án a betétállomány 40,4 milliárd forint, míg 2008. szeptember 30-án 32,1 milliárd forint volt. A vállalati hitelek fedezetéül szolgáló óvadéki betéti számlák 1,7 milliárd forintot tettek ki 2009. szeptember végén.

Állami kölcsön

A PM, az MNB, a PSZÁF és az FHB között 2009 januárjában kezdődött egyeztetések eredményeként 2009. március 25-én a PM és az FHB Nyrt. üzleti megállapodást írt alá 400 millió euró összegű kölcsön nyújtásáról. Az első részlet 2009. április 1-én, a második 2009. április 30-án került lehívásra. 2009. szeptember 30-án az Állami kölcsönből 108,8 milliárd forint forrás állt a Bank rendelkezésére. Az IFRS előírások szerint a határozott időre kapott állami tőkeemelés összegét nem a saját tőke részeként, hanem kötelezettségként kell kimutatni, így az állammal szemben fennálló kötelezettség teljes összege 140,1 milliárd forintot tesz ki.

Egyéb kötelezettségek

A Bank az 5,9 milliárd forintot kitevő egyéb kötelezettségek között mutatja ki többek között a szállítókkal szembeni tartozásokat (aránya 2009. szeptember végén 6,1%, 2009. június 30-án 2,7%; 2008. szeptember 30-án 4,2%), a passzív elhatárolásokat 14,0% (2009. június 30-án 12,0%; 2008. szeptember végén 8,3%), a fizetendő adókat (2009 szeptember 30-án 16,7%; 2009. június végén 17,3%, 2008. szeptember végén 24,0%), valamint a halasztott adókat (2009. szeptember 30-án 23,8%, 2009. június 30-án 30,3%, 2008. szeptember 30-án 23,0%). Jelentős összeget, 1,0 milliárd forintot tett ki az ügyfelekkel kapcsolatos elszámolások miatt keletkezett kötelezettség állomány, amely az összes egyéb kötelezettség állomány 16,3%-át tette ki a tárgyidőszak végén..

Részvényesi vagyon

A Bank részvényesi vagyona 2009. szeptember 30-ra egy év alatt 21,6%-kal (8,1 milliárd forinttal), 45,7 milliárd forintra növekedett. A 2009 második negyedéves növekedés 1,3 milliárd forint, 2,9% volt, a harmadik negyedévre eső növekmény 0,7 milliárd forint, 1,4% volt.

Az éves növekmény döntő részét a nyereségből felhalmozott vagyonelem 6,4 milliárd forintos emelkedése idézte elő. A cash-flow hedge tartaléknak a hozam- és árfolyamváltozások miatti valós érték változás hatására bekövetkezett éves 1,5 milliárd forintos és az általános tartalék 0,7 milliárd forintos növekedése pozitív irányban befolyásolta a részvényesi vagyon alakulását. Negatívan hatott rá a visszavásárolt saját részvények állományának 1,2 milliárd forintos emelkedése.

A részvényesi vagyon 2009 eltelt kilenc hónapja során 5,5 milliárd forinttal emelkedett, ebből a harmadik negyedév során 0,7 milliárd forint volt a növekmény. A harmadik negyedéves növekedésben leginkább meghatározó szerepe a nyereségből felhalmozott vagyonelem 1,2 milliárd forintos emelkedésének volt (második negyedévben 2,4 milliárd forint), amelyet az általános tartalék 241 millió forintos növekedése erősített, míg a visszavásárolt saját részvény állomány 145 millió forintos emelkedése és a cash-flow hedge tartalék 948 millió forintos csökkenése negatívan befolyásolt.

Mérlegen kívüli tételek

A mérlegen kívüli tételeken belül az ügyfelek által még fel nem használt hitelkeretek állománya 1,2 milliárd forintot tett ki, a már szerződött, de még nem folyósított hitelek állománya 3,3 milliárd forint volt 2009. szeptember 30-án. A határidős kötelezettségek értéke 402,4 milliárd forint volt, amely jellemzően a kibocsátott jelzáloglevelekhez kapcsolódó swap ügyletekből áll. Az egyéb devizaswap ügyletekből származó kötelezettségek értéke 70,0 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. szeptember 30.	2009. június 30.	2009. szeptember 30.
Kockázattal súlyozott eszközök (RWA)	230.557	303.420	327.256
Szavatoló tőke (IFRS szerint)*	30.553	33.126	33.564
Tőke megfelelési mutató (IFRS konszolidált)	13,3%	10,9%	10,3%

* A cash flow hedge tartalék a szavatoló tőke számításánál nem kerül figyelembe vételre. Tartalmazza az éves eredményt.

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, 2009. november 13.

Gyuris Dániel
vezérigazgató

Köbli Gyula
vezérigazgató-helyettes

Társaság neve: FHB Jelzálogbank Nyrt.
Társaság címe: 1132 Budapest, Váci út 20.
Ágazati besorolás: 6522
Beszámolási időszak: 2009.01.01. – 2009.09.30.

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

Az FHB Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság IFRS szerinti konszolidált pénzügyi kimutatásai

A konszolidálási eljárás során teljeskörűen bevonásra kerültek az FHB Szolgáltató Zrt., az FHB Kereskedelmi Bank Zrt., az FHB Ingatlan Zrt., valamint az FHB 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. szeptember 30-ra és 2008. szeptember 30-ra vonatkozóan, ezer forintban)

MEGNEVEZÉS	2009. szept. 30.	2008. szept. 30.	Változás (%)
Kamatbevétel	60.958.051	53.339.889	14,3%
Kamatráfordítás	-43.208.891	-40.858.630	5,8%
Nettó kamatjövedelem	17.749.160	12.481.259	42,2%
Díj- és jutalékbevétel	1.320.902	1.671.024	-21,0%
Díj- és jutalék ráfordítás	-157.000	-349.146	-55,0%
Deviza műveletek eredménye	-62.394	2.464.490	-102,5%
Derivatív ügyletek valós érték változás eredménye	2.163.217	-1.049.784	-306,1%
Értékpapírokból származó nyereség	252.545	429.794	-41,2%
Egyéb működési bevétel	1.922.362	1.523.938	26,1%
Egyéb működési ráfordítás	-409.308	-166.747	145,5%
Működési nyereség	22.779.484	17.004.828	34,0%
Értékvesztés és hitelezési veszteségek	-4.900.266	-480.601	919,6%
Működési költségek	-10.039.344	-9.099.481	10,3%
Adózás előtti nyereség	7.839.874	7.424.746	5,6%
Nyereségadó	-2.341.892	-2.364.311	-0,9%
Adózás utáni nyereség	5.497.982	5.060.435	8,6%
Átfogó eredménykimutatás	2009. szept. 30.	2008. szept. 30.	Változás (%)
Adózás utáni nyereség	5.497.982	5.060.435	8,6%
Egyéb átfogó eredmény			
Cash-flow hedge tartalék	-299.784	1.264.018	-123,7%
Értékesíthető pénzügyi eszközök v.é. vált.	725.189	-29.960	-
Árfolyam tartalék	2.853		-
Egyéb átfogó jövedelem halasztott adóval	428.258	1.234.058	-65,3%
Teljes átfogó eredmény	5.926.240	6.294.493	-5,9%

Társaság neve: FHB Jelzálogbank Nyrt.
Társaság címe: 1132 Budapest, Váci út 20.
Ágazati besorolás: 6522
Beszámolási időszak: 2009.01.01. – 2009.09.30.

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

Mérleg

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

MEGNEVEZÉS	2009. szept. 30.	2008. szept. 30.	2009. szept. 30. / 2008. szept. 30.
Eszközök			
Készpénz	817.644	489.251	67,1%
MNB-vel szembeni követelések	493.746	3.704.736	-86,7%
Bankközi kihelyezések	52.553.754	18.336.678	186,6%
Eladási célú értékpapírok	106.962.321	48.137.270	122,2%
Refinanszírozott jelzáloghitelek	266.155.197	278.852.941	-4,6%
Hitelek	329.431.491	302.195.067	9,0%
Derivatív ügyletek valós értéke	3.413.742	4.468.403	-23,6%
Befektetési célú ingatlanok	8.483.112	5.104.691	66,2%
Goodwill	1.743.680	0	-
Tárgyi eszközök, immateriális javak	11.608.910	10.194.619	13,9%
Egyéb eszközök	4.896.676	5.107.648	-4,1%
Eszközök Összesen	786.560.272	676.591.304	16,3%
Kötelezettségek			
Bankközi felvételek	16.326.099	20.746.769	-21,3%
Jelzáloglevelek	454.301.398	505.819.049	-10,2%
Kötvények	58.709.843	64.450.250	-8,9%
Betétek	38.919.614	32.050.534	21,4%
Állami hitelfelvétel	140.080.849	0	-
Derivatív ügyletek valós értéke	24.945.926	10.425.191	139,3%
Tartalék járadék fizetésre	1.619.967	1.170.970	38,3%
Egyéb kötelezettségek	5.949.265	4.339.666	37,1%
Kötelezettségek Összesen	740.852.961	639.002.429	15,9%
Jegyzett tőke	6.600.001	6.600.001	0,0%
Visszavásárolt saját részvény	-1.546.021	-330.468	367,8%
Ázsió	1.709.014	1.709.014	0,0%
Általános tartalék	4.361.805	3.673.757	18,7%
Cash-flow hedge tartalék	814.571	-706.342	-215,3%
Részvényopció tartalék	71.261	53.706	32,7%
Értékesíthető pénzügyi eszközök valós érték változása	702.396	-40.565	-
Árfolyam tartalék	2.853	0	-
Felhalmozott vagyon/(veszteség)	32.991.432	26.629.771	23,9%
Részvényesi vagyon összesen	45.707.311	37.588.874	21,6%
Kötelezettségek és Részvényesi Vagyon Összesen	786.560.272	676.591.304	16,3%

Társaság neve: FHB Jelzálogbank Nyrt.
Társaság címe: 1132 Budapest, Váci út 20.
Ágazati besorolás: 6522
Beszámolási időszak: 2009.01.01. – 2009.09.30.

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

Cash Flow

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

MEGNEVEZÉS	2009. szeptember 30.	2008. szeptember 30.
Üzleti tevékenység pénzforgalma		
Nettó nyereség	5.497.982	5.060.435
Nem pénzmozgások nettó eredményt módosító hatásai:		
Értékcsökkenés	1.132.530	1.313.242
Befektetési ingatlanok valós értékváltozása	- 1.516.911	-1.479.932
Veszteségre képzett céltartalék	4.188.281	365.449
Tárgyi eszköz eladáson realizált veszteség/(nyereség)	32.513	33.185
Részvényopció tartalék	- 14.529	-128.404
Részvényjuttatás	0	0
Derivatív ügyletek hatása	-1.947.799	9.631.773
Járadék kötelezettség valós értéke	514.254	785.795
Árfolyam tartalék hatása	2.853	0
Működési eszközök változása előtti üzleti eredmény	7.889.174	15.581.543
<i>Működési eszközök (növekedése), csökkenése:</i>		
Refinanszírozott jelzáloghitelek	20.457.315	15.867.037
Hitelek	-6.397.882	-37.459.306
Elhatárolt kamatbevétel	0	0
Egyéb eszközök	26.683	144.885
<i>Működési kötelezettségek növekedése, (csökkenése):</i>		
Betétek	5.153.149	28.451.445
Bankközi felvételek	1.925.991	-5.226.808
Elhatárolt kamatkifizetés	0	0
Egyéb kötelezettségek	1.226.391	-52.766
Üzleti tevékenységhez használt nettó pénzforgalom	30.280.821	17.306.030
Befektetési tevékenység pénzforgalma		
Eladási célú értékpapírok növekedése	-87.843.928	-26.457.308
Tárgyi eszköz eladás bevétele	-8.667	7.183
Tárgyi eszköz vásárlás	-1.927.845	-1.902.860
Befektetési célú ingatlan vásárlás	- 986.135	-2.117.472
Befektetési szolgáltatás	-1.763.694	26
Befektetési tevékenységhez használt nettó pénzforgalma	-92.530.269	-30.470.431
Finanszírozási tevékenység pénzforgalma		
Értékesített/visszavásárolt saját részvény	-391.303	-311.597
Saját részvény korábbi éveket érintően	0	-165.843
Hosszúlejáratú bankhitel	140.248.249	-5.372.400
Kifizetett osztalék	0	0
Cash-flow hedge tartalék	0	0
Jelzáloglevél tőketörlesztés	-106.224.901	-87.644.265
Jelzáloglevél kibocsátás bevétele	50.785.170	116.617.858
Finanszírozási tevékenységből származó nettó pénzforgalom	84.417.215	23.123.753
Pénz és pénzhelyettesítők nettó növekedése	22.167.767	9.959.352
Pénz és pénzhelyettesítők év eleji állománya	31.697.377	12.571.312
Pénz és pénzhelyettesítők periódus végi állománya	53.865.144	22.530.664
Pénz és pénzhelyettesítők összetétele:		
Készpénz	817.644	489.251
Magyar Nemzeti Bankkal szembeni követelések	493.746	3.704.736
90 napnál korábbi lejáratú bankközi kihelyezések	52.553.754	18.336.677
Pénz és pénzhelyettesítők periódus végi állománya	53.865.144	22.530.664
<i>Kiegészítő adatok</i>		
<i>Kapott kamatok</i>	<i>59.954.623</i>	<i>49.290.457</i>
<i>Fizetett kamatok</i>	<i>-43.147.095</i>	<i>-39.553.015</i>
<i>Fizetett adó</i>	<i>-773.385</i>	<i>-949.380</i>

Társaság neve: FHB Jelzálogbank Nyrt.
Társaság címe: 1132 Budapest, Váci út 20.
Ágazati besorolás: 6522
Beszámolási időszak: 2009.01.01. – 2009.09.30.

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

Részvényesi vagyon

(konszolidált, IFRS szerinti, nem auditált adatok 2008. szeptember 30-ra és 2009. szeptember 30-ra 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. szeptember 30.	6.600.001	-330.468	1.709.014	3.673.758	-706.342	53.706	-40.565	0	26.629.771	37.588.875
Átsorolás általános tartalékba				141.320					-141.320	0
Teljes átfogó eredmény					1.820.697		17.771		1.451.439	3.289.907
Részvény visszavásárlás		-824.250								-824.250
Részvényjuttatás									100.287	100.287
Részvény opció miatti tartalékképzés						32.084				32.084
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

Társaság neve: FHB Jelzálogbank Nyrt.
Társaság címe: 1132 Budapest, Váci út 20.
Ágazati besorolás: 6522
Beszámolási időszak: 2009.01.01. – 2009.09.30.

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

Jelzáloghitelek

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

MEGNEVEZÉS	2009. szeptember 30.	2008. szeptember 30.
Ingatlan vásárlási hitelek	119.208.636	115.748.325
Lakásépítési hitel	51.048.248	50.915.301
Ingatlan felújítási hitelek	4.320.431	4.231.177
Ingatlan bővítési hitelek	10.299.932	11.131.565
Ingatlan fedezete mellett nyújtott egyéb hitelek	137.053.528	116.741.665
Nem ingatlan fedezet mellett nyújtott hitelek	7.068.684	53.286
Dolgozói hitelek	2.181.018	1.962.728
Hitelek, bruttó	331.180.477	300.784.047
Ebből: lakosság részére nyújtott hitelek	298.828.922	281.610.190
egyéb adósok részére nyújtott	32.351.555	19.173.857
Veszteségekre képzett értékvesztés	-5.948.787	-1.366.017
Elhatárolt kamatok	2.179.143	1.277.530
Amortizált bekerülési érték	2.020.657	1.499.507
Hitelek, nettó	329.431.491	302.195.067

Jelzáloglevelek

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

MEGNEVEZÉS	Könyv szerinti érték	Névérték	Könyv szerinti érték	Névérték
	2009. szeptember 30.		2008. szeptember 30.	
Tőzsdén nem jegyzett jelzáloglevelek				
Fix kamatozású	159.504.455	159.271.722	173.615.339	173.742.520
Változó kamatozású	65.151.151	66.461.940	62.835.550	45.823.280
Tőzsdén jegyzett jelzáloglevelek				
Fix kamatozású	105.418.965	106.105.645	148.825.579	150.104.045
Változó kamatozású	111.148.304	111.480.874	105.093.758	105.064.905
Elhatárolt kamatok	13.078.524		15.448.823	
Összesen	454.301.398	443.320.181	505.819.049	474.734.750

Társaság neve: FHB Jelzálogbank Nyrt.
Társaság címe: 1132 Budapest, Váci út 20.
Ágazati besorolás: 6522
Beszámolási időszak: 2009.01.01. - 2009.09.30.

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

A RÉSZVÉNYSTRUKTÚRÁHOZ, A TULAJDONOSI KÖRHÖZ KAPCSOLÓDÓ ADATLAPOK

RS1. Tulajdonosi struktúra, a részesedés és szavazati arány mértéke

Tulajdonosi kör megnevezése	Teljes alaptőke						Bevezetett sorozat ¹					
	Tárgyév elején			Időszak végén			Tárgyév elején			Időszak végén		
	(2009.01.01.)			(2009.09.30.)			(2009.01.01.)			(2009.09.30.)		
	% ²	% ³	Db	% ²	% ³	Db	% ²	% ³	Db	% ²	% ³	Db
Belföldi intézményi/társaság	51,18	52,18	33.778.013	32,10	56,10	36.000.027	49,12	44,26	28.492.313	54,55	56,10	36.000.027
Külföldi intézményi/társaság	41,19	42,00	27.184.214	21,45	37,49	24.054.548	46,87	42,00	27.184.214	36,45	37,49	24.054.548
Belföldi magánszemély	1,44	1,47	948.957	1,18	2,05	1.318.624	1,64	1,47	948.957	2,00	2,05	1.318.624
Külföldi magánszemély	0,00	0,00	2.000	0,00	0,01	4.210	0,00	0,00	2.000	0,01	0,01	4.210
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	1.829.864	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	4,10	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	41,15	0,00	46.153.999	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0
Egyéb (Magyar Állam, Pénzügyminisztérium "D" sorozat) ⁷	0,00	0,00	0	0,00	0,00	1	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0
ÖSSZESEN	100,00	100,00	66.000.010	100,00	100,0	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 oszlopát kell kitölteni és benyújtani/közzétenni a tény feltüntetése mellett!

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

⁵Pl.: EBRD, EIB, stb.

⁶„C” sorozatú osztalékelsőbbeségi 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

	Január 1.		Szeptember 30.	
	db	%	db	%
Társasági szinten	1.270.511	2,19	1.829.864	3,15
Leányvállalatok	0	0,00	0	0,00
Mindösszesen	1.270.511	2,19	1.829.864	3,15

Társaság neve: FHB Jelzálogbank Nyrt.
Társaság címe: 1132 Budapest, Váci út 20.
Ágazati besorolás: 6522
Beszámolási időszak: 2009.01.01. - 2009.09.30.

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

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

Név	Letétkezelő	Mennyiség (db)	Részesedés (%)	Szavazati jog (%)
VCP Finanz Holding Kft.	nem	15.970.000	24,20	24,20
A64 Vagyonkezelő Kft.	nem	8.246.468	12,49	12,49
Allianz Hungária Biztosító Zrt.	nem	6.318.105	9,57	9,57
Silvermisrt Estate SA	nem	6.303.545	9,55	9,55
Összesen		36.838.118	55,82	55,82

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	14,24	24,20
A64 Vagyonkezelő Kft.	nem	8.246.468	7,35	12,49
Allianz Hungária Biztosító Rt.	nem	6.318.105	5,63	9,57
Silvermisrt Estate SA	nem	6.303.545	5,62	9,55
Összesen		82.992.118	74,00	55,81

Társaság neve: FHB Jelzálogbank Nyrt.
Társaság címe: 1132 Budapest, Váci út 20.
Ágazati besorolás: 6522
Beszámolási időszak: 2009.01.01. - 2009.09.30.

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

A KIBOCSÁTÓ SZERVEZETÉHEZ, MŰKÖDÉSÉHEZ KAPCSOLÓDÓ ADATLAPOK

TSZ2. Teljes munkaidőben foglalkoztatottak számának alakulása (fő)

	Tárgyév eleje (2009. január 1.)	Tárgyidőszak vége (2009. szeptember 30.)
Bank	81	79
Konszolidált	582	564

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

Jelleg ¹	Név	Beosztás	Megbízás kezdete	Megbízás vége / megszűnése	Saját részvény tulajdon (db)
IT	Dr. Spéder Zoltán	Elnök	2008.04.29	2013.04.29	0
IT	Somkúti István	Tag	2008.04.29	2013.04.29	0
IT	Dr. Borsányi Gábor	Tag	2008.04.29	2013.04.29	14.000
IT	Dr. Salamon Károly	Tag	2008.04.29	2013.04.29	6.000
IT	Gyuris Dániel	Tag, vezérigazgató	2008.04.29	2013.04.29	16.000
IT	Harmati László	Tag, vezérigazgató-helyettes	2008.04.29	2013.04.29	16.192
IT	Dr. Vági Márton	Tag	2008.04.29	2013.04.29	0
IT	Dr. Christian Rienert	Tag	2008.04.29	2013.04.29	0
FB	Lantos Csaba	Elnök	2009.04.28	2014.04.28	0
FB	Somfai Róbert	Tag	2008.04.29	2013.04.29	5.000
FB	Winkler Ágnes	Tag	2002.07.26	2012.04.27	0
FB	Molnár Kata Orsolya	Tag	2005.05.05	2010.05.05	0
FB	Dr. Landgraf Erik	Tag	2006.05.02	2011.05.02	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: 1132 Budapest, Váci út 20.
Ágazati besorolás: 6522
Beszámolási időszak: 2009.01.01. - 2009.09.30.

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

TÁJÉKOZTATÁSOK ÉS KÖZZÉTÉTELEK 2009 I-III. 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