



**Az FHB Jelzálogbank Nyilvánosan
Működő Részvénytársaság
Időközi vezetőségi beszámolója
2010. IV. negyedévre
vonatkozóan**

Budapest, 2011. február 22.

Az FHB Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság Időközi vezetőségi beszámolója a 2010 negyedik negyedévi eredményeiről

Az FHB Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság 2010. IV. negyedéves Időközi vezetőségi beszámolója a Nemzetközi Beszámoló Készítési Szabványok (IFRS) előírásai szerint összeállított konszolidált mérleg és eredménykimutatás adatain alapul. A Bankcsoport tevékenységének elemzését a 2009. december 31-i auditált, valamint a 2010. szeptember 30-i és a 2010. december 31-i nem auditált adatok alapján végezte el. Az Időközi vezetőségi beszámoló készítése során alkalmazott számviteli politika és számítási módszerek megegyeznek a 2009. december 31-i IFRS előírások alapján készített konszolidált pénzügyi beszámoló készítése során alkalmazott számviteli politikával és számítási módszerekkel. Jelen Időközi vezetőségi beszámoló az IAS 34 előírásainak megfelelően készült.

A konszolidált vezetőségi beszámoló tartalmazza az Allianz Bank Zrt. negyedik negyedéves adatait is.

I. Az elmúlt időszak tevékenységének és eseményeinek összefoglalója

A **2010. december 31-i konszolidált adózott eredmény megközelíti a 11,3 milliárd forintot**, amely 60,3%-kal magasabb a 2009. december 31-i (7,0 milliárd Ft) adózott eredményénél. A növekményben kiemelendő egyszeri tétel az Allianz akvizíció egyszeri hatása. A 2010. évi 2,5 milliárd forint banki különadó figyelembevétele nélkül az adózott eredmény 13,8 milliárd forintot tesz ki, amely így 95,5%-kal magasabb az előző évi eredményénél.

2010 utolsó negyedévében az átlagos nettó kamatmarzs csökkenése 6 bázispont volt. Az átlagos nettó kamatmarzs a 2009. december 31-i 3,49%-ról az elmúlt egy év alatt 24 bázisponttal 3,25%-ra csökkent.

A **konszolidált mérlegfőösszeg egy év alatt 801,0 milliárd forintról 873,2 milliárd forintra**, 9,0%-kal növekedett, a 2010 negyedik negyedéves növekmény 8,3%-ot tett ki a 2010. szeptember 30-i 806,3 milliárd forinthez képest. A növekményt erőteljesen befolyásolta az Allianz Bank konszolidációba való bevonása, valamint a devizaárfolyamok változása.

A Bankcsoport **költséghatékonysági mutatója 57,6%-ot** tett ki 2010 során, ez az arány 2009. azonos időszakában 43,6% volt. A költség-bevétel arány növekedését elsősorban a 2010-ben költségként elszámolt hitelintézeti különadó okozta. A különadó nélküli mutató értéke 50,1% volt.

A **részvényesi vagyon 2010. december 31-i értéke, 24,1%-os éves növekedés** eredményeképpen meghaladta az **58,9 milliárd forintot**.

Lakossági jelzáloghitelezés

2010 folyamán jelentős jogszabályi változások történtek, amelyek a korábbiakhoz képest korlátozták a lakossági hitelfelvételt. 2010. március 1-től léptek hatályba a körültekintő lakossági hitelezésről szóló kormányrendelet¹ azon szabályai, amelyek maximalizálták a lakossági jelzáloghitelek esetében a hitel / hitelbiztosítéki érték arányt, forinthitelek esetében 75 százalék, euro alapú hiteleknél 60 százalék, míg egyéb devizában 45 százalék a jogszabály által megengedett maximális érték.

2010 második negyedéve során tovább szigorodtak a lakáshitelezési és a lízing szabályok, mivel életbe léptek a körültekintő lakossági hitelezésről szóló kormányrendelet újabb passzusai. Így 2010. június 11-től a hitelnyújtás jövedelemvizsgálathoz kötött, megszűnt a fedezeti alapú hitelezés. Emellett a későbbiekben a devizahitelt igénylőknek nagyobb önerővel kell rendelkeznie, mint a forint kölcsönt felvevőknek. A pénzügyeseknek kötelező jelleggel meg kell állapítaniuk az ügyfelek hitelezhetőségi limitjét, amely eddig csak általánosan alkalmazott módszer volt. A limit kalkulációjának a módját belső szabályzatban is rögzíteniük kell a bankoknak. Emellett ismertetni kell a kérelmezővel a Magyar Nemzeti Bank és a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete által készített tájékoztatót, amely a túlzott eladósodás kockázatait mutatja be. Ugyanakkor az új rendelkezések azt is rögzítik, hogy az ügyfelek a forint hitel felvételekor a hitelképességük száz százalékáig igényelhetnek kölcsönt. Míg az euró alapú konstrukciók esetében csak a fizetőképességük 80 százaléka, más deviza – svájci frank – alapú hitelek esetében pedig a hitelezhetőségi limitjük 60 százaléka erejéig kaphatnak csak kölcsönt a kérelmezők.

A jogszabályi változások 2010-ben csupán kisebb mértékű negatív hatást gyakoroltak a háztartások jelzáloghitel-állományának alakulására, mivel mind a hitelkereslet, mind a hitelkínálat a gazdasági válság hatására mélyponton van.

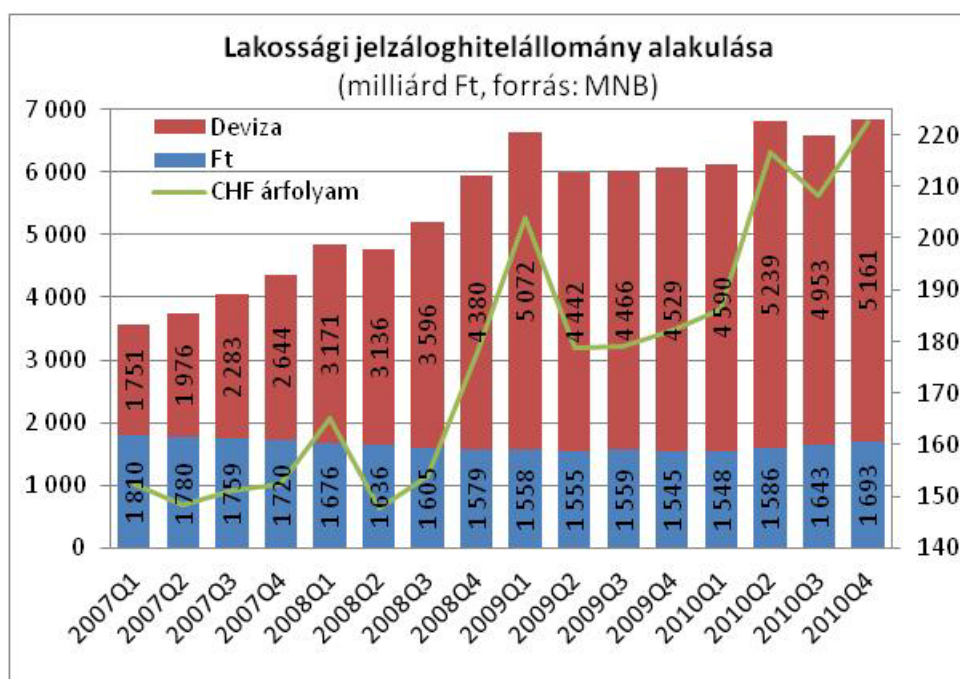
Lakossági jelzáloghitel-piac alakulása

A lakossági jelzáloghitelek állománya 2010. december 31-én 6.854 milliárd forintot tett ki a Magyar Nemzeti Bank által közzétett adatok szerint. Ez az állomány – a devizaárfolyamok változásának köszönhetően – az előző negyedév végi állománytól 258 milliárd forinttal (3,9%-kal) maradt el, míg az egy évvel ezelőtti állománynál 780 milliárd forinttal (12,8%-kal) több. Ez az éves állománynövekedés jelentősen magasabb az egy évvel ezelőtti mért, 114,8 milliárd forintos éves értéknél. A devizaárfolyamok változásának hatását figyelmen kívül hagyva a lakossági jelzáloghitel-állomány (2010. december 31-i árfolyamon) 222 milliárd forintos csökkenést mutat egy év távlatában, a forint hitelállomány 148 milliárd forinttal emelkedett, míg a devizahitel-állomány mintegy 369 milliárd forinttal (1,7 milliárd svájci frankkal) csökkent.

¹ 361/2009. (XII.30) kormányrendelet a körültekintő lakossági hitelezés feltételeiről és a hitelképesség vizsgálatáról

Az erőteljes devizaárfolyam változások miatt a devizahitelek állománya 208 milliárd forinttal növekedett 2010. szeptember végéhez képest, és 487 milliárd forinttal bővült egy év alatt (2009. december 31-ig az éves növekmény ettől jelentősen elmarad: 148,6 milliárd forint).

A forintalapú hitelek állománya mind az éves, mind a negyedéves időszakra vetítve minimálisan emelkedett 148, illetve 50 milliárd forinttal. A negyedik negyedév végén az 5.161 milliárd forintos, devizában fennálló jelzáloghitelek aránya a teljes lakossági jelzáloghitel portfólión belül 75,3%-ot tett ki, amellyel szemben a forinthitelek 1.693 milliárd forintos, 2010-ben kissé növekvő állománya állt. Egy évvel ezelőtt a devizahitelek aránya 74,6% volt.



A háztartások lakáscélú hiteleinek állománya 2010. december 31-én 4.353 milliárd forintot tett ki, negyedéves szinten 137, éves szinten 378 milliárd forinttal növekedett. A lakáscélú forinthitelek éves növekedése mindössze 16 milliárd forintot tett ki, míg a lakáscélú devizahitelek állománya 0,8 milliárd svájci frankkal (2010. év végi MNB árfolyamon 187 milliárd forinttal) csökkent.

A szabad felhasználású hitelek állománya 2.500 milliárd forintot ért el 2010 végére, az éves növekedés 402 milliárd forint, a negyedéves növekedés 121 milliárd forint volt. A szabad felhasználású forinthitelek éves növekedése meghaladta a 131 milliárd forintot, míg a szabad felhasználású devizahitelek állománya a lakáscélú hitelekéhez hasonló mértékben, 0,8 milliárd svájci frankkal (2010. év végi MNB árfolyamon 182 milliárd forinttal) csökkent.

Saját hitelezés

Az FHB Csoport saját értékesítésű hiteleinek bruttó állománya 409,9 milliárd forint volt a tárgyidőszak végén, amely 2009. december 31-hez (341,2 milliárd forint) képest 20,2%-os, 2010. szeptember 30-hoz (351,6 milliárd forint) képest pedig 16,6%-os növekedést jelent. A konszolidált hitelállományból az Allianz Bank hitelállománya 47,5 milliárd forintot tett ki 2010 végén.

A lakossági hitelek aránya az összes hitelen belül továbbra is domináns, 90% körüli, a vállalati hitelek aránya sem változott jelentősen az eltelt év alatt. A fennálló állomány 64,7%-a devizában kihelyezett hitelekből áll 2010. december 31-én, amely az árfolyamváltozások hatására meghaladja a 2009. év végi 55,8%-os és a 2010. szeptember végi 58,1%-os arányt is.

A lakossági hitelek állománya 23,9%-kal (70,9 milliárd forinttal) nőtt az előző év végéhez képest, míg az előző negyedévhez végéhez képest az állomány 19,0%-kal magasabb. A növekményből 42,9 milliárd forintot tett ki az Allianz Bank lakossági hiteleinek összege. A konszolidált lakossági hiteleken belül az állományi összetételt tekintve, a lakáshitelek állnak az első helyen, 52,3%-os aránnyal. A szabad felhasználású hitelek 40,8%-át teszik ki a lakossági hitelportfoliónak. Egy évvel korábban 59,6%, illetve 36,1%-ban oszlott meg az állomány a két domináns hiteltermék csoport között. Az időskori jelzálogkölcsön termék állománya 2,8 milliárd forintot tett ki 2010. december 31-én, egy év alatt 0,7 milliárd forinttal bővülve.

A vállalati hitelezés bővülése a 2009-es erősödést követően 2010 folyamán kissé lelassult. A vállalati hitelek állománya a 2009. december 31-i 38,6 milliárd forintról egy év alatt 4,4 milliárd forinttal bővült. A bővülésből az Allianz hitelállománya 4,0 milliárd forintot tett ki. A hitelállomány túlnyomó része a KKV üzletághoz kapcsolódik. A lakásépítési projekthitelek állománya egy év alatt 0,5 milliárd forinttal, míg a kereskedelmi ingatlan finanszírozási hitelek állománya 0,2 milliárd forinttal csökkent.

Refinanszírozás

A refinanszírozott hitelek állománya 2010. december 31-re az egy évvel ezelőttihez képest 1,0%-kal, 260,3 milliárd forintra csökkent. A 2010. szeptember 30-i állományhoz (257,6 milliárd forint) képest 1,1%-kal magasabb az állomány.

FHB Kereskedelmi Bank Zrt.

A Kereskedelmi Bank – Bankcsoport tagoknak nyújtott hitelek nélküli – bruttó hitelállománya megközelítette a 136,4 milliárd forintot, ami 20,2%-os emelkedést jelent egy év alatt. A vállalati hitelállomány 1,2 milliárd forinttal, a lakossági hitelállomány 22,0 milliárd forinttal növekedett 2010 során. A 2010. szeptember 30-i állományhoz képest a növekmény 9,5 milliárd forint, amely főleg a lakossági hitelek állománynövekedéséből származik (7,1 milliárd forint).

A Kereskedelmi Bank lakossági hiteleinek állománya 119,4 milliárd forintot ért el 2010. december 31-én. A vállalati hitelállomány 17,1 milliárd forint volt az időszak végén, aránya 12,5%-ot tett ki. Az állomány elsősorban a KKV üzletágon alapul.

A Kereskedelmi Bank lakossági bankszámláinak száma 2010. december végére megközelítette az 52,3 ezer darabot, amely a 2010. szeptember végi 49,4 ezer darabos állománynál 5,9%-kal, a 2009. december végénél 34,9%-kal magasabb. A lakossági és a vállalati betétek állománya a 2009. december végéhez képest 24,8%-kal magasabb, összege meghaladta a 76,0 milliárd forintot 2010. december 31-én.

Allianz Bank Zrt.

Az akvizíciós megállapodásnak megfelelően, az Allianz Bank eredmény és mérleg adatai 2010. október 1-től képezik részét az FHB Csoport konszolidált beszámolójának. Az Allianz Bank bruttó hitelállománya 2010. december 31-én elérte a 47,5 milliárd forintot. A hitelállomány túlnyomó része lakossági hitel, a vállalati hitelállomány 4,0 milliárd forintot tett ki. A betétállomány 34,9 milliárd forintot tett ki 2010 végén, ebből a lakossági betétállomány 26,9 milliárd forintot tett ki, míg a vállalati betétek összege 8,0 milliárd forint volt. Az Allianz Bank 2010 végén 113 ezer darab lakossági bankszámlát vezetett ügyfelei számára.

FHB Életjárdék Zrt.

Az FHB Életjárdék Zrt. két terméket értékesít időskori ügyfelei részére; az életjárdék terméket közvetlenül, saját jogon, míg az időskori jelzálogjárdék konstrukciót az FHB Jelzálogbank termékeként közvetíti az ügyfelek részére, a megkötött jelzálogjárdék szerződések az FHB Jelzálogbank Nyrt. mérlegében kerülnek kimutatásra. Az FHB Életjárdék Zrt. ebben az utóbbi esetben a fenti pénzügyi szolgáltatás vonatkozásában egyrészt a termékfejlesztésben, másrészt – az FHB Jelzálogbank Nyrt.-vel kötött „B” típusú ügynöki, illetve 2010. október 1-től függő kiemelt közvetítői szerződése alapján – az értékesítésben vállal szerepet.

A Társaság megalapításától kezdve 2010. december 31-ig összesen 11,8 milliárd forint mögöttes ingatlanértékű életjárdéki szerződés került megkötésre, ebből 2010-re 2,1 milliárd forint jutott. Ez az összeg a 2009. évi 3,7 milliárd forintnyi szerződéses értéknél jelentősen alacsonyabb. A termékek bevezetése óta összesen 3,8 milliárd forint, 2010-ben 755 millió forint járadék folyósítása történt meg. A viszonylag mérsékelt üzleti aktivitás, valamint a termék csökkenő jövedelmezősége következtében 2010. harmadik negyedév végétől ideiglenesen

szüneteltetésre került az életjáradéki termék értékesítése. A jelzálogjáradék termék értékesítése ugyanebben az időszakban a budapesti elhelyezkedésű ingatlanokra került korlátozásra.

FHB Ingatlan Zrt.

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

FHB Ingatlanlízing Zrt.²

A Társaság jelzálog fedezetű termékeket (szabad felhasználás, vásárlás- és refinanszírozási célra) nyújt magán és jogi személyek számára. 2009. második félévében a társaság bővítette termékportfólióját, és ingatlan lízing szolgáltatási tevékenységbe kezdett. A Társaság az FHB Bankcsoport részeként a bankcsoport tagjaival együttműködve a továbbiakban is a prémium kategóriájú ingatlanok finanszírozási piacán végzi tevékenységét. 2010-ben 0,8 milliárd forint lízing folyósításra került sor, ezzel a lakás/ingatlan lízingek 2010. december 31-i állománya 2,2 milliárd forintot tett ki. A lízing állomány jelentős része, 1,9 milliárd forint bankcsoporton belüli belső átstrukturálás eredménye.

Jelzáloglevél-kibocsátás, finanszírozás

2010 első negyedévében kissé élénkült a hazai tőkepiac, a befektetők érdeklődése növekedett az FHB Jelzálogbank Nyrt. által kibocsátott értékpapírok iránt. A befektetői bizalom helyreállításában nagy szerepet játszott a Magyar Nemzeti Bank, amely február közepén meghirdette jelzáloglevél vásárlási programját, amelynek keretében 2010 márciusától az év végéig összesen 100 milliárd forintot szánt a három magyarországi jelzálogbank által forgalomba hozott jelzáloglevelek kibocsátáskori és másodpiaci vásárlására. 2010 jelentős részében ugyanakkor a hazai értékpapír piacon bizonytalanság is érződött, a külföldi és a belföldi befektetők egyaránt arra vártak, hogy tisztábban lássanak az új kormány gazdaságpolitikáját illetően.

A PSZÁF 2010. első negyedévében hagyta jóvá a Bank 2010. évi Kötvény és Jelzáloglevél Kibocsátási Programját, amelynek keretében megindultak a kibocsátások. 2010 első három hónapjában egy sorozat jelzáloglevelet és két sorozat kötvényt bocsátott ki a Bank, emellett a Bank több sorozat visszavételére is ajánlatot tett. A kötvények kibocsátott névértéke összesen 5,8 milliárd forintot, a jelzáloglevelek névértéke 24,0 milliárd forintot tett ki, amelyből az MNB is vásárolt. Az MNB vásárlóként való megjelenése fontos támasz volt a piacon, hozzájárult a hozamfelárak csökkenéséhez.

² 2010. december 31. napjától hatályos cégnév; korábbi elnevezés: Central European Credit Ingatlanhitel Zártkörűen Működő Részvénytársaság

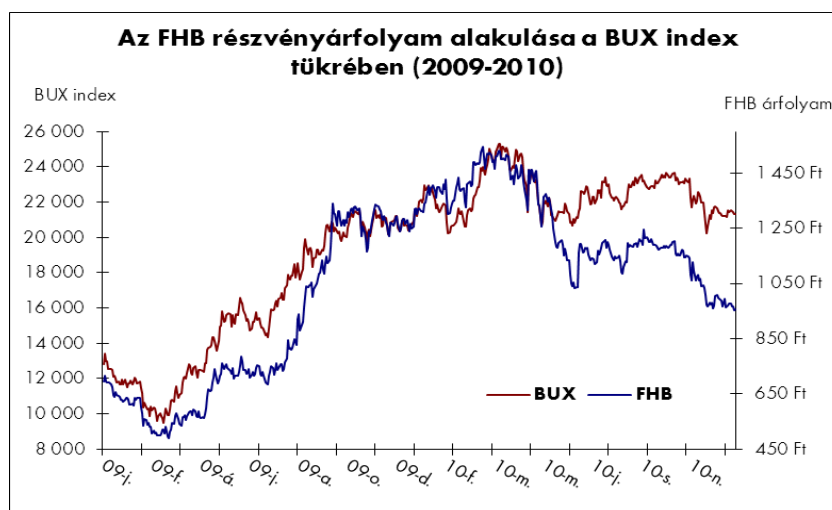
A második negyedévben összesen 22,4 milliárd forint új forrást vont be a Bank jelzáloglevelek és banki kötvények forgalomba hozatala révén. Az aktív eszköz forrás management keretében 2010 második negyedévében összesen közel 13,7 milliárd össznévértékben vásárolt vissza a bank az értékpapíraiból.

A harmadik negyedévben közel 40 milliárd forint értékben történt forrásbevonás, amelyből közel 10,5 milliárd forintot tett ki a jelzáloglevelek és 29,5 milliárd forintot a kötvények értékesítése. Júliusban mind a lakossági, mind az intézményi befektetők részére kötvény kibocsátással jelentkezett a Bank. Augusztusban és szeptemberben aukciók formájában került sor jelzáloglevél és kötvény értékesítésre. A harmadik negyedév folyamán visszavásárlásra nem került sor.

2010 utolsó egyedévében még folytatta az MNB jelzáloglevél vásárlási programját, amelyet 2011 januárjától megszüntetett. Októberben és novemberben a Bank egy-egy aukciót rendezett, a vételi ajánlatok hozamfelára azonban csak az ajánlatok egy részénél volt elfogadható. Októberben egy lakossági kötvénysorozat forgalomba hozatalára is sor került. Novemberben pedig egy 25 milliárd forintos zártkörű kötvénykibocsátást szervezett meg sikeresen a Bank. A negyedik negyedévben több mint 28 milliárd forint fedezetlen kötvény kibocsátására került sor, miközben a jelzáloglevél forgalomba hozatal nem érte el az 500 millió forintot.

2010 során a Jelzálogbank bruttó forrásbevonása közel 121 milliárd forint volt, amely a kétszerese a 2009-ben forgalomba hozott 60,5 milliárd forintnyi jelzáloglevélnek és banki kötvénynek. A teljes év alatt nyolc sorozatból közel 116,1 milliárd járt le, a visszavásárlások össznévértéke 25,2 milliárd forintra rúgott.

Az FHB Jelzálogbank részvényeinek tőzsdei forgalma 2010. negyedik negyedévben napi átlagot tekintve 47,4 millió forint, összességében pedig 3,04 milliárd forintot tett ki, ami az előző negyedéves adatokhoz képest (46 millió forint, illetve 3 milliárd forint) mérsékelt növekedést mutat.



Az FHB a kapitalizáció alapján a magyar „A” kategóriájú tőzsdei cégek rangsorában a hetedik helyen áll, a BÉT részvények összesített kapitalizációjának 1,16%-át teszi ki a decemberi adatok

alján. Az FHB a BUX indexben 2010. december 31-én 1,34%-os súllyal szerepelt (a 6. legnagyobb súly a kosárban), míg a közepes és kis kapitalizációjú társaságok részvényeinek áralakulását reprezentáló BUMIX indexben továbbra is a második legnagyobbként az Egis után, 11,83%-os súllyal szerepel a kosárban.

Az FHB Jelzálogbank részvényeinek árfolyama a 2010. szeptember 30-i 1190 forintról 2010. december 31-ig 955 forintra esett, ami 19,7%-os csökkenést jelent az előző negyedév végi adathoz képest. A Budapesti Értéktőzsde irányadó indexe 8,23%-os, a BUMIX pedig 10,06%-os csökkenést mutatott 2010. negyedik negyedévében a harmadik negyedévhez viszonyítva.

Az FHB jelzáloglevelek Moody's általi minősítése 2010. december 31-én Baa1, a Jelzálogbank minősítése Baa3, mindkettő negatív kilátással, ám mindkettő minősítés lekerült a figyelő listáról. A minősítések 2009. december 31-hez képest részben változtak: 2010. szeptember 30-án a minősítés a jelzálogleveleknél még A3 volt, a Jelzálogbanknál viszont nem változott: korábban is Baa3 volt.

Az FHB Jelzálogbank Nyrt. által kibocsátott jelzáloglevelek tőzsdei kereskedésére a budapesti és a luxemburgi tőzsdén van lehetőség.

Jogszabályi környezet változása

A 2010. során a Bankcsoportot érintő jelentősebb jogszabályi változások az alábbiak voltak:

2010. évi CLIX. törvény egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról

A törvény elsődleges célja egyes pénzügyi tárgyú uniós jogi aktusok hazai jogrendbe történő átültetése. A Hpt. módosítással érintett főbb rendelkezései: az elektronikus pénz kibocsátása önálló pénzügyi szolgáltatási tevékenység lett, közvetítőkre vonatkozó szabályozás pontosítása, ügyfélpanaszok kezelése. A Jht. vonatkozásában lehetővé teszi, hogy az EGT tagállamokon kívül a magyar jelzálog-hitelintézetek a jelzálogleveleket más OECD tagállamban is „New Global Note” struktúrában keletkeztessék, valamint hogy a jelzálog-hitelintézetek pótfedezetként elfogadjanak nagy biztonságú, más pénzügyi intézmény által kibocsátott fedezett kötvényeket.

2010. évi XCVI. törvény egyes pénzügyi tárgyú törvényeknek a nehéz helyzetbe került lakáscélú hitelt felvevő fogyasztók megsegítése érdekében szükséges módosításáról

A törvény megtiltja az ügyfelek számára hátrányos esetekben az egyoldalú szerződmódosítást, valamint az önkényes kamatemelést. Az új szabályok a jelenleg hatályoshoz képest szűkebb körben és szigorúbb feltételek mellett teszik lehetővé az egyoldalú kamatemelést. A költségek, díjak és jutalékok egyoldalú emelésére a jövőben nem lesz lehetőség.

Devizaalapú, vagy devizában nyújtott, de forintban törlesztett hitelek esetében a pénzügyi intézményeknek ezentúl kötelező lesz az általuk meghatározott deviza középárfolyam, vagy ennek hiányában, illetve választásuk alapján a Magyar Nemzeti Bank által megállapított és közzétett hivatalos devizaárfolyam alkalmazása.

2010. évi XC. törvény egyes gazdasági és pénzügyi tárgyú törvények megalkotásáról, illetve módosításáról

A törvény a pénzügyi intézmények részére különadó fizetési kötelezettséget ír elő. A különadó alapja az egyes adóalanyok szervezeti formájától függően a 2009. üzleti évi számviteli beszámolóban kimutatott módosított mérlegfőösszeg, kamateredmény, díj- és jutalékeredmény, korrigált nettó árbevétel vagy a biztosítók esetén a megszolgált díj viszontbiztosítás nélkül, befektetési alapkezelőnél a kezelt vagyon együttes értéke. A törvény tartalmazza a 2011. évekre vonatkozó különadó fizetési kötelezettség teljes összegét is, a részletes feltételeket azonban majd egy külön jogszabály fogja tartalmazni.

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

A törvény pontosítja a pénzügyi közvetítőrendszer felügyeletét érintő egyes törvények módosításáról szóló 2009. évi XIII. törvényt, amely módosította a Hpt. egyoldalú szerződésmódosításra vonatkozó rendelkezését, valamint rendelkezik az ún. közvetítők működéséről.

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

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

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

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

Szervezeti változások és a létszám alakulása

Létszám

A konszolidált, teljes munkaidős létszám 2010. december 31-án 1.003,0 fő volt, a 2009. december végi 575,2 főhöz képest 427,8 fővel nőtt, a 2010. szeptember végi 598,0 főhöz képest pedig 67,7%-os növekedést jelent. A növekményből az Allianz Bank 450 főt tesz ki. A 2010. december 31-i fióki létszám 392 fő volt (Allianz Bank nélkül 128 fő), míg 2009 végén 144 fő. A központban 611 fő dolgozott (Allianz nélkül 426 fő), míg 2009 végén 431 fő. Az

egyres társaságok létszáma 2010. december 31-én a következő volt: FHB Jelzálogbank Nyrt. 65 fő, FHB Kereskedelmi Bank Zrt. 254 fő, Allianz Bank Zrt. 449 fő, FHB Szolgáltató Zrt. 204 fő, FHB Életjáradék Zrt. 6 fő, FHB Ingatlan Zrt. 11 fő, a FHB Ingatlan Lízing Zrt 8 fő, Pomo csoport 6 fő.

Vezető tisztségviselők

A Társaság Éves Rendes Közgyűlése 2010. április 21-én úgy határozott, hogy a Közgyűlés napjától, 2010. április 21-től számított és 2013. április 29. napjáig terjedő határozott időtartamra Vojnits Tamást külső igazgatósági tagként, Köbli Gyulát és Foltányi Tamást belső igazgatósági tagként megválasztja a Társaság Igazgatóságába. A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete Vojnits Tamás külső igazgatósági, valamint Köbli Gyula és Foltányi Tamás belső igazgatósági taggá megválasztását a 2010. április 16-án kelt határozatával engedélyezte.

A Közgyűlés úgy döntött, hogy a Közgyűlés napjától, 2010. április 21-től öt éves időtartamra, 2015. április 21-ig Mártonné Uhrin Enikő tagként megválasztja a Társaság Felügyelő Bizottságába. A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete Mártonné Uhrin Enikő felügyelő bizottsági taggá megválasztását a 2010. április 16-án kelt határozatával engedélyezte.

Winkler Ágnes a Felügyelő Bizottság tagja 2010. április 14. napjával lemondott felügyelő bizottsági tagságáról. Molnár Kata Orsolya felügyelő bizottsági tag tagsági viszonya 2010. május 5. napján lejárt, így Molnár Kata Orsolya felügyelő bizottsági tag tagsági viszonya ezen a napon automatikusan megszűnt

Az FHB Jelzálogbank Nyrt. Igazgatóságában Gyuris Dániel tagsága lemondással 2010. október 22. napi hatállyal megszűnt, ugyanezen nappal vezérigazgatói munkaviszonya is megszűnt közös megegyezéssel. Ezzel egyidejűleg Gyuris Dániel az FHB Bankcsoport tagvállalatainál betöltött valamennyi tisztségéről is lemondott.

Gyuris Dániel távozását követően az FHB Jelzálogbank Nyrt. vezetésével a Társaság Igazgatósága 2010. október 22. napjától kezdődően Harmati László és Köbli Gyula urat bízta meg. Mindketten az FHB Jelzálogbank Nyrt. társ-vezérigazgatóiként tevékenykednek a Bankcsoportban korábban betöltött tisztségeik és feladataik megtartása mellett.

Dr. Vági Márton 2011. január 1. napjával lemondott igazgatósági tagi tisztségéről.

II. A pénzügyi mutatók alakulása az elmúlt időszakban (IFRS)³

A Nemzetközi Beszámoló Készítési Szabványok alapján a konszolidált mérlegfőösszeg egy év alatt 801,0 milliárd forintról 873,2 milliárd forintra, 9,0%-kal emelkedett, amelyet elsősorban az Allianz Bank megvásárlása és a forint árfolyam változása generált.

A részvényesi vagyon az elmúlt évben – túlnyomórészt a nyereségből felhalmozott vagyon emelkedésével – 24,1%-kal növekedett és 2010. december végére meghaladta az 58,9 milliárd forintot.

A 2010. december 31-i adózott eredmény közel 11,3 milliárd forintot tett ki, az előző év azonos időszaki eredményénél 60,3%-kal magasabb.

Fontosabb pénzügyi mutatószámok	Konszolidált adatok IFRS szerint		
	2009. dec. 31.	2010. dec. 31.	2010.dec. 31. / 2009. dec. 31.
Mérlegfőösszeg (millió Ft)	801.015	873.249	9,0%
Hitelállomány (millió Ft)	596.775	646.946	8,4%
Jelzáloglevelek könyv szerinti értéke (millió Ft)	438.423	400.082	-8,7%
Kibocsátott kötvények könyv szerinti értéke (millió Ft)	52.710	97.858	85,7%
Részvényesi vagyon (millió Ft)	47.436	58.866	24,1%
Adózás előtti eredmény (millió Ft)	10.039	8.896	-11,4%
Adózás előtti eredmény banki különadó nélkül (millió Ft)	10.039	11.382	13,4%
Adózás utáni eredmény (millió Ft)	7.048	11.296	60,3%
Adózás utáni eredmény banki különadó nélkül (millió Ft)	7.048	13.783	95,5%
Átlagos nettó kamatrés (NIM)	3,49%	3,25%	-24 bp
EPS (Ft)*	109,5	174,9	59,8%
P/E (részvényárfolyam/EPS)	11,88	5,46	-54,1%
P/BV (részvényárfolyam/saját tőke/részvények száma)	1,81	1,07	-40,8%
ROAA (átlagos eszközarányos megtérülés)	0,9%	1,4%	53,0%
ROAA banki különadó nélkül	0,9%	1,7%	87,8%
ROAE (átlagos saját tőke arányos megtérülés)	15,5%	21,7%	38,8%
ROAE banki különadó nélkül	15,5%	26,4%	70,7%

* Megjegyzés: az EPS és a hígított EPS megegyezik

³ IFRS szerinti konszolidált adatok

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

Eredményszerkezet

Adatok millió forintban

MEGNEVEZÉS	2009. IV. n.év (X-XII. hó)	2010. III. n.év (VII-IX. hó)	2010. IV. n.év (X-XII. hó)	Változás 2010. IV. / 2009. IV.	Változás 2010. IV. / 2010. III.
Nettó kamatjövedelem	9.737	6.323	6.750	-30,7%	6,8%
Nettó díj- és jutalékkülönbözet	436	271	809	85,8%	198,7%
Pénzügyi műveletek nettó eredménye	-414	-1.196	-2.136	416,5%	78,6%
Egyéb eredmény	-906	69	7.315	-	-
Bruttó pénzügyi eredmény	8.853	5.467	12.737	43,9%	133,0%
Működési költségek	-3.834	-5.365	-6.647	73,4%	23,9%
Nettó pénzügyi eredmény	5.018	102	6.089	21,3%	-
Értékvesztés és hitelezési veszteségek	-2.819	-288	-832	-70,5%	189,1%
Adózás előtti eredmény	2.199	-186	5.257	139,1%	-
Adózás előtti eredmény banki különadó nélkül	2.199	1.525	6.033	174,4%	295,5%
Adófizetési kötelezettség	-649	463	2.969	-557,8%	541,3%
Adózott eredmény	1.550	277	8.226	430,6%	-
Adózott eredmény banki különadó nélkül	1.550	1.988	9.001	480,6%	352,7%

A Bank 2010 negyedik negyedévében **8,2 milliárd forintnyi konszolidált, IFRS szerinti adózott eredményt** ért el, amely jelentősen kedvezőbb mind a 2010. harmadik negyedév időszaki veszteségnél, mind a 2009. év hasonló időszakának eredményénél. A növekményben az Allianz Bank integrációjához kapcsolódó többletkiadások mellett, több egyszeri tétel eredménye is érvényesül. Az Allianz akvizíció során, az Allianz Bankért fizetett vételár, valamint a befektetés nyilvántartási értéke alapján keletkező különbözet összege 8,0 milliárd forint egyéb bevételt, míg ennek adóhatása 1,1 milliárd forint halasztott adó kötelezettséget okozott. Ez a bevétel ellensúlyozta az Allianz Bank negyedik negyedévi 586 millió forintos veszteségét. Az állami tőke visszafizetését követő részvénybevonás elszámolása során keletkező veszteség halasztott adó hatása 2,7 milliárd forint az IFRS beszámolóban. Továbbá, az Allianz Bank integrációjának során végrehajtandó erőforrás-racionalizálások miatt 2010-ben elszámolt egyéb ráfordítások összege 446 millió forintot tett ki.

A banki különadó nélkül 2010 negyedik negyedévében az FHB **9,0 milliárd forintnyi konszolidált, IFRS szerinti adózott eredményt** ért el, amely a 2010. harmadik negyedéves nyereség négyszerese, a 2009. év hasonló időszakának eredményénél pedig 480,6%-kal magasabb. A 2010 negyedik negyedéves **adózás előtti eredmény** a banki különadó nélkül **6,0 milliárd forintot tett ki**.

Adatok millió forintban

MEGNEVEZÉS	2009. 1-12 hó	2010. 1-12 hó	Változás 2010 / 2009
Nettó kamatjövedelem	27.486	26.626	-3,1%
Nettó díj- és jutalékkülönbözet	1.439	1.653	14,9%
Pénzügyi műveletek nettó eredménye	1.940	-3.422	-
Egyéb eredmény	607	7.971	-
Bruttó pénzügyi eredmény	31.472	32.828	4,3%
Működési költségek	-13.714	-18.924	38,0%
Nettó pénzügyi eredmény	17.758	13.904	-21,7%
Értékvesztés és hitelezési veszteségek	-7.720	-5.008	-35,1%
Adózás előtti eredmény	10.039	8.896	-11,4%
Adózás előtti eredmény banki különadó nélkül	10.039	11.382	13,4%
Adófizetési kötelezettség	-2.990	2.401	-
Adózott eredmény	7.048	11.296	60,3%
Adózott eredmény banki különadó nélkül	7.048	13.783	95,5%
EPS	109,5	174,9	59,8%
Hígított EPS	109,5	174,9	59,8%

A 2010. december 31-i **konzolidált, IFRS szerinti adózott eredmény megközelítette a 11,3 milliárd forintot**, amely így a 2009. évi nyereségnél 60,3%-kal magasabb. Az **adózás előtti eredmény 8,9 milliárd forintot** tett ki, amely 11,4%-kal kedvezőtlenebb a 2009. éves eredménynél.

Az egyszeri tételként jelentkező, az Allianz Bank megvételéhez kapcsolódó bevétel összege 8,0 milliárd forint egyéb bevételt, míg ennek adóhatása 1,1 milliárd forint adófizetési kötelezettséget okozott. Az állami tőke visszafizetését követő részvénybevonás miatt keletkező veszteség halasztott adó hatása az IFRS beszámolóban éves szinten 3,6 milliárd forintot, az integráció során végrehajtandó erőforrás-racionalizálások miatt elszámolt egyéb ráfordítások összege 446 millió forintot tett ki.

Nettó kamatbevétel

A 2010. negyedik negyedévében realizált 6,7 milliárd forint nettó kamatbevétel 30,7%-kal maradt el az előző év azonos időszakának teljesítményétől (9,7 milliárd forint), az előző negyedéves nettó kamatbevételénél pedig 6,8%-kal magasabb. Az egyenleg 19,5 milliárd forintos kamatbevétel (a 2009. negyedik negyedévinél 10,4%-kal alacsonyabb, a 2010. harmadik negyedévinél 0,8%-kal magasabb) és 12,8 milliárd forintos kamatráfordítás (a 2009. negyedik negyedévitől 6,1%-kal magasabb, a 2010. harmadik negyedévinél pedig 2,1%-kal alacsonyabb) összegéből adódott.

A 2010. éves nettó kamatbevétel összege 26,6 milliárd forintot tett ki, mely 3,1%-kal maradt el a 2009. évi nettó kamateredménytől (27,5 milliárd forint). A nettó kamatbevétel egyenlege 75,6 milliárd forintos kamatbevételből (2009-ben 82,7 milliárd forint, a csökkenés 8,8%), valamint 48,9 milliárd forintos kamatráfordításból (2009-ben 55,3 milliárd forint, a csökkenés 11,4%) adódott.

A 2010 negyedik negyedévi kamatbevételnek 48,1%-át a saját folyósítású hitelek utáni (2010 harmadik negyedévben 42,9%-át, 2009 azonos időszakában 39,0%-át), 23,8%-át a refinanszírozott hitelek utáni kamatbevételek adták (2010 harmadik negyedévben 25,5%-át, 2009 azonos időszakában 25,5%-át). A bankközi kihelyezésekből és értékpapírokból származó kamatbevétel aránya együttesen 7,5%-ot képviselt (2010 harmadik negyedévében 9,5%-ot, 2009 azonos időszakában 11,1%-ot), míg a derivatív ügyletekhez kapcsolódó kamatbevételek 20,5%-ot tettek ki az összes kamatbevételből (2010 harmadik negyedévben 22,0%-át, 2009 azonos időszakában 15,0%-ot).

Az éves összetételt tekintve a kamatbevétel 44,7%-át a saját folyósítású hitelek utáni (2009 során 40,3% volt az arányuk), 26,5%-át a refinanszírozott hitelek utáni kamatbevételek adták (egy éve 27,5% volt). A bankközi kihelyezésekből és értékpapírokból származó kamatbevétel aránya együttesen 9,2%-ot képviselt, ami az egy évvel ezelőtti 11,1%-hoz képest aránycsökkenést jelent, míg a derivatív ügyletekhez kapcsolódó kamatbevételek aránya 19,6%-ot tett ki az összes kamatbevételből, amely kissé magasabb a 2009 évi 18,6%-nál.

Az összes kamatbevételen belül az állami kamattámogatás aránya (jelzáloglevél- és kiegészítő kamattámogatás együttesen) 2009 negyedik negyedévében 20,4%-ot, 2010. harmadik negyedévében 20,8%-ot tett ki, s ez az arány 2010 negyedik negyedévében 19,9% volt. A teljes évet tekintve a 2009. évi állami kamattámogatás 22,1%-ot tett ki az összes kamatbevételen belül, míg ez az arány 2010-ben 21,5% volt.

A kamatkiadások 50,2%-a a jelzáloglevelekkel kapcsolatban merült fel 2010 negyedik negyedévben, míg a kötvények utáni kamatkiadások 15,4%-ot tettek ki. A betétek után fizetett kamatköltségek aránya elérte a 8,9%-ot, a derivatív ügyletekhez kapcsolódó kamatkiadások pedig 18,4%-ot tettek ki. A jelzáloglevelekhez kapcsolódó kamatkiadások 2010 harmadik negyedévében 56,9%-ot, 2009. negyedik negyedévében pedig még 53,7%-ot tettek ki, a kötvényekhez kapcsolódó kamatkiadások 2009 negyedik negyedévében 8,8%-ot tettek ki. A derivatív ügyletek kamatkiadásai az előző negyedévben 22,1%-ban, egy évvel ezelőtt pedig 13,7%-ban részesedtek a kamatkiadásokból. A betétek után fizetett kamatok aránya 2009. negyedik negyedévében 7,6%-ot, 2010. harmadik negyedévében 5,5%-ot tettek ki.

Az állami hitel kamatkiadása 2010 negyedik negyedévében 1,1 milliárd forint volt, ami a kamatkiadások 8,4%-át tette ki. Ez az arány 2009 negyedik negyedévében 15,0%-ot, 2010 harmadik negyedévében 8,4%-ot tett ki.

A teljes évet tekintve a kamatkiadások összetétele némileg eltérő képet mutat, mint egy évvel korábban. 2009 során a jelzáloglevelekkel kapcsolatban merült fel a ráfordítások 51,8%-a, a bankközi felvételek kamatkiadás hatása minimális (0,6%), a betétek után fizetett kamatok 7,2%-ot, a derivatív ügyletekhez kapcsolódó kamat kiadások 22,1%-ot, az állami hitel kamatkiadásai 9,3%-ot tettek ki. Ugyanezek az arányok 2010-ben: jelzáloglevelek 51,1%, a kötvények 12,4%,

a bankközi felvételek 0,6%, betétek után fizetett kamatok 7,5%, a derivatív ügyletek 19,1%, míg az állami hitel kamatkiadása 8,7%-ot tett ki.

A 2010. évi kamatkiadásokból 12,7 milliárd forint a saját hitelek finanszírozásához kapcsolódott, míg 12,0 milliárd forint a refinanszírozott hitelekhez. 2009 azonos időszakában a saját hitelekhez rendelkezhető kamatkiadás 14,1 milliárd forintot, a refinanszírozáshoz kapcsolódó kamatkiadás 14,6 milliárd forintot tett ki.

Az átlagos nettó kamatmarzs (NIM) 2010. december 31-án 3,25%-ot, 2010. szeptember 30-án 3,31%-ot tett ki, 2009 decemberének végén pedig 3,49% volt. Az átlagos kamatmarzs 2010-ben csökkent az előző évihez képest, elsősorban a hosszú lejáratú forrásállomány megújításának emelkedő költségei, illetve a forrásállomány összetételének fokozatos megváltozása miatt.

Nettó jutalék- és díjbevétel

A díj- és jutalékbevételek, illetve ráfordítások egyenlegeként a Bank 2010. harmadik negyedévében 271 millió forintos pozitív eredményt ért el, a 2010 negyedik negyedévi eredménye ennél jelentősen magasabb, 809 millió forint volt. Ez az eredmény jelentősen meghaladja a 2009 negyedik negyedévi 401 millió forintos eredményt is. A növekményből az Allianz Bank által teljesített nettó díjbevétel összege 370 millió forintot tett ki a negyedév során. A nettó díjbevételek bruttó pénzügyi eredményen belüli aránya 6,4%-ot tett ki 2010 negyedik negyedévében.

A 2010 negyedik negyedéves díjbevételek (1.056 millió forint) 34,4%-át az előtörlesztési díjak tették ki (2010 harmadik negyedévben 40,1%, 2009 negyedik negyedéven 31,3% volt az arány), 5,6%-át a lebonyolítási díjak jelentették (16,5% 2010 harmadik, illetve 15,3% 2009 negyedik negyedévében), a bankszámla szolgáltatások és a kártyaüzletág utáni díjbevétel 37,8%-ot (21,5%, illetve 8,9%) tesz ki. Az Allianz Bank biztosítás-közvetítési díjbevételei 15,7%-ot tettek ki a negyedéves díjbevételekből. A fennmaradó tételek az ügyfelektől származó egyéb ügyintézési, szerződéskötési és szolgáltatási díjakból származnak.

A 2010 negyedik negyedéves díjkiadások 21,3%-át az értékpapírok forgalomba hozatali díja teszi ki, a kártyaüzletággal kapcsolatos díjak az Allianz akvizíció miatt jelentősen megemelkedtek és így 36,7%-kal részesednek a díjkiadásokból, 19,2%-ot az ügynököknek fizetett jutalékok tesznek ki. Az Allianz Biztosító ügyfeleihez kapcsolódó, postai csekkes befizetések nettó díjkiadása a teljes negyedéves díjkiadások 15,6%-át teszi ki. A fennmaradó tételek jellemzően más hitelintézetek, szervezetek felé fizetett díjkiadásokból állnak össze.

A 2010. évi nettó jutalék- és díjbevétel 1.653 millió forint, mely 14,9%-kal magasabb a bázis időszaki 1.439 millió forintnál. Az év során kumulálódott nettó díjbevételek a bruttó pénzügyi eredményen belüli aránya 5,0%-ot tett ki.

A 2010 éves díjbevételek (2.201 millió forint) 38,0%-át az előtörlesztési díjak tették ki, 11,3%-át a lebonyolítási díjak jelentették, a bankszámla szolgáltatások és a kártyaüzletág utáni díjbevétel elérte a 27,9%-ot. A fennmaradó tételek az ügyfelektől származó egyéb ügyintézési, szerződéskötési, ingatlan értékbecslési és Takarnet díjakból származnak. A díjkiadások 33,1%-át a jelzáloglevelek és kötvények forgalomba hozatali díja teszi ki, 26,6%-ban részesednek a

fizetett ügynöki jutalékok, a kártyaüzletággal kapcsolatos díjak 22,4%-ot jelentenek, a postai befizetések nettó díjkiadása 7,0%-ot tett ki, a további tételek jellemzően más hitelintézetek, elszámoló házak felé fizetett díjkiadásokból állnak össze.

Pénzügyi műveletek nettó eredménye

A pénzügyi műveletek eredménye 2010 negyedik negyedévében 2.136 millió Ft-os negatív egyenleget mutatott, amely kedvezőtlenebb a 2010 harmadik negyedéves 1.196 millió Ft-os és a 2009 negyedik negyedéves 414 millió Ft-os veszteségnél is. A 2010. december 31-i eredmény 3,4 milliárd forint veszteség volt, míg 2009-ben 1,9 milliárd forint nyereség keletkezett.

A tárgynegyedév során tapasztalt árfolyammozgások, valamint a rövid lejáratú devizaswap ügyletek hatására a devizaműveletek eredménye 2010. negyedik negyedéve során 397 millió forinttal növelte az eredményt, amely mind 2009 azonos időszakához (1,0 milliárd forint veszteség) képest, mind a 2010. harmadik negyedévéhez képest (665 millió forint negatívum) jelentősen kedvezőbb. A 2010. éves veszteség 1,2 milliárd forint, kedvezőtlenebb a 2009. évi 1,0 milliárd forint negatívumnál.

Az eredménnyel szemben valósan értékelt instrumentumok valós érték változása a 2010. negyedik negyedévében 2,8 milliárd forintos veszteség volt, mely a 2009. negyedik negyedéves 141 millió forintos nyereségnél jelentősen kedvezőtlenebb, és elmarad a 2010. harmadik negyedéves 1,0 milliárd forintos veszteségtől is. A 2010 éves veszteség 3,2 milliárd forint, jelentősen kedvezőtlenebb a 2009.évi 2,3 milliárd forint nyereségnél.

2010 negyedik negyedéve során 273 millió forintos pozitívum keletkezett az értékpapír műveleteken, míg a 2010. teljes év alatt 1,1 milliárd forint nyereséget mutat. A 2009. negyedik negyedéves eredmény 340 millió forint nyereség, az éves eredmény 593,0 millió forint nyereség volt. Az értékpapír műveletek eredménye a kibocsátott, valamint az év során visszavásárolt jelzáloglevelek, illetve a saját kibocsátású és értékesítési célú kötvények árfolyamnyeresége és vesztesége egyenlegeként alakult ki.

Egyéb eredmény

Az egyéb bevételek és ráfordítások egyenlege 7.971 millió forint nyereség volt 2010 során, amely 10,4 milliárd forintos bevétel valamint 2,4 milliárd forintos ráfordítás egyenlegeként alakult ki. Az egyéb bevételek és ráfordítások egyenlege 607 millió forint nyereség volt 2009. december 31-én. A 2010. december 31-ig felmerült egyéb bevételekből 1.795 millió forintot tett ki az Életjáradék Zrt. tevékenységéhez kapcsolódó, s az életjáradék szerződésekkel az Életjáradék Zrt. tulajdonába került ingatlanok piaci értékeléséhez kapcsolódó bevételek összege. Az Allianz akvizícióhoz kapcsolódó egyszeri bevételek összege 8,0 milliárd forintot tett ki. A fennmaradó tételekből 163 millió forint ingatlanok és tárgyi eszközök értékesítéséből, 52 millió forint pedig egyszeri bevételként jelentkezett korábbi akvizíciókhoz kapcsolódóan. Az egyéb ráfordításokon belül 53,4%-ot tettek ki az életjáradék kötelezettségek átértékeléséhez kapcsolódó tételek (az új kötelezettségek felvétele, valamint a régebben felvett tételek valós értékének változása) 1.283 millió forintos összege, az integráció során végrehajtandó erőforrás-racionalizálások miatt elszámolt egyéb ráfordítások összege 446 millió forintot tett ki.

Működési költségek

Adatok millió forintban

MEGNEVEZÉS	2009. IV. n.év (X-XII. hó)	2010. III. n.év (VII-IX. hó)	2010. IV. n.év (X-XII. hó)	Változás 2010. IV. / 2009. IV.	Változás 2010. IV. / 2010. III.
Általános igazgatási költségek	3.092	3.050	5.073	64,0%	66,3%
Személyi jellegű ráfordítások	988	1.408	1.897	92,1%	34,8%
- bérköltségek	748	955	1.129	50,9%	18,2%
- személyi jellegű egyéb kifizetések	71	167	234	228,5%	39,4%
- bérjárulékok	254	285	345	35,5%	21,1%
- részvény alapú kifizetések	-86	0	190	-	-
Egyéb igazgatási költségek	2.104	1.642	3.174	50,9%	93,3%
Egyéb fizetett adók	303	1.902	1.008	232,4%	-47,0%
- banki különadó	0	1.711	775	-	-54,7%
Értékcsökkenési leírás	439	413	567	29,2%	37,1%
ÖSSZES MŰKÖDÉSI KÖLTSÉG	3.834	5.365	6.647	73,4%	23,9%
ÖSSZES MŰKÖDÉSI KÖLTSÉG BANKI KÜLÖNADÓ NÉLKÜL	3.834	3.654	5.872	53,1%	60,7%

A működési költségek összege 6,6 milliárd forint volt 2010 negyedik negyedévében, amely 23,9%-kal meghaladja a 2010 harmadik negyedévi költségszintet, illetve 73,4%-kal a 2009. negyedik negyedéves költségeket. Az év/év alapú negyedéves eltérés oka egyrészt a hitelintézeti különadó 775 millió forintos, negyedik negyedévben elszámolt összege, másrészt az Allianz Bank 2010. negyedik negyedéves működési költségei, amelyek közel 2,0 milliárd forinttal emelték meg a negyedik negyedéves konszolidált költségszintet. A hitelintézeti különadó levonásával a változás mértéke az előző év negyedik negyedévéhez képest 53,1%, 2010 harmadik negyedévéhez viszonyítva 60,7%-os növekményt mutat. A működési költségek és a bruttó pénzügyi eredmény hányadosa (CIR) 43,6%-ot tett ki 2009. december 31-én. Ez az érték 2010. harmadik negyedév végén 61,1%-ot tett ki, 2010. december 31-re pedig 58,4%-ra változott, a hitelintézeti különadó figyelembevétele nélkül 50,8%-os volt a költséghatékonysági mutató értéke.

Az adók súlyának növekedése, az Allianz integrációhoz kapcsolódó tételek, valamint az Allianz negyedik negyedéves költségeinek megjelenése a konszolidált beszámolóban befolyásolta a költségösszetétel alakulását is, ami jelentősen változott a korábbi negyedévek adatához képest. A személyi jellegű költségek aránya 2010 negyedik negyedévében 28,5%, 2009 negyedik negyedévben 25,8%, 2010. harmadik negyedévében 26,2% volt. A személyi jellegű költségek az előző negyedévhez képest 34,8%-kal, 2009. negyedik negyedévéhez képest 92,1%-kal emelkedtek. A 2010 negyedik negyedéves egyéb igazgatási költségek 50,9%-kal növekedtek a 2009. negyedik negyedévi értékhez képest, a 2010 harmadik negyedévével összevetve 93,3% növekedés figyelhető meg. Az összköltségen belüli arány e költségkategóriában kismértékben elmozdult: míg 2009. negyedik negyedévében 54,9% volt a részesedés, addig a tárgynegyedév végén 47,8%-kal részesedett az összes működési költségből.

Adatok millió forintban

MEGNEVEZÉS	2009. 1-12 hónap	2010. 1-12 hónap	Változás 2010 / 2009
Általános igazgatási költségek	11.178	13.808	23,5%
Személyi jellegű ráfordítások	5.081	5.977	17,6%
- bérköltségek	3.486	3.898	11,8%
- személyi jellegű egyéb kifizetések	489	717	46,7%
- bérjárulékok	1.192	1.172	-1,7%
- részvény alapú kifizetések	-86	190	-
Egyéb igazgatási költségek	6.096	7.831	28,5%
Fizetett adók	964	3.319	244,1%
- banki különadó	0	2.487	-
Értékcsökkenési leírás	1.571	1.797	14,4%
ÖSSZES MŰKÖDÉSI KÖLTSÉG	13.714	18.924	38,0%
ÖSSZES MŰKÖDÉSI KÖLTSÉG BANKI KÜLÖNADÓ NÉLKÜL	13.714	16.438	19,9%

2010-ben a működési költségek 18,9 milliárd forintot tettek ki, szemben az előző év azonos időszakának 13,7 milliárd forintos kiadásával. A növekmény 38,0%-ot tesz ki, amely főleg az adófizetési kötelezettség növekedésével, valamint az Allianz integrációjával van összefüggésben. Az összes működési költség éves növekménye a banki különadó nélkül 19,9% volt.

Az egyéb igazgatási költségek aránya 2009-ben 44,5%-ot, 2010-ben 41,4%-ot tett ki, míg az éves növekmény 28,5% volt. A személyi jellegű ráfordítások aránya a 2009. december 31-i 37,1%-ról 2010 végére jelentősen csökkent, és 31,6%-ot tett ki.

A 2010. negyedik negyedévben elinduló integrációs folyamatok, valamint az Allianz Bank költségeinek bekerülése a konszolidált beszámolóba átrendeződést eredményeztek az egyéb igazgatási költségek szerkezetén belül.

2009 negyedik negyedévében az ingatlanokhoz kapcsolódó költségek aránya az egyéb igazgatási költségeken belül 20,1%-ot, 2010 harmadik negyedévben 19,0%-ot, a tárgynegyedévben 17,9%-ot tett ki, miközben összegük a 2009. negyedik negyedéves 405 millió forintról 312 millió forintra csökkent 2010 harmadik negyedévében, majd 569 millió forintra emelkedett a tárgynegyedévben.

Az informatikai eszközök üzemeltetéséhez kapcsolódó kiadások 2010 negyedik negyedéves aránya 25,7% magasabb az egy évvel ezelőtti 24,7%-nál, az összeg 498 millió forintról 817 millió forintra nőtt.

A marketing költségek aránya kismértékben változott, a 2009 negyedik negyedéves 19,6%-ról 14,7%-ra csökkent, miközben összegük nőtt, 2009 negyedik negyedévében 395 millió forintot, tárgynegyedévben 467 millió forintot tett ki.

A szakértői díjak összege a 2010 harmadik negyedéves 257 millió forintról 394 millió forintra növekedett 2010 negyedik negyedévére (melyből 164,0 millió forint az Allianz Bank

tranzakcióval állt összefüggésben), ugyanakkor az egyéb igazgatási költségeken belüli arányuk 15,7%-ról 12,4%-ra változott.

A 2010. negyedik negyedéves egyéb igazgatási költségek 19,6%-át az üzleti tevékenység költségei teszik ki (2009. negyedik negyedévében 14,3%-át, 2010. harmadik negyedévében 11,1%-át). Az üzleti jellegű költségek szerkezete megváltozott, a hitelezési aktivitás csökkenésével egyetemben az értébecslési költségek aránya is csökken, ugyanakkor, egyre nagyobb szerepet kapnak a passzív oldali tevékenységhez kapcsolódó költségek. E folyamatot az Allianz Bank költségei csak erősítették, így 2010-ben e költségek aránya már 37,6% volt az üzleti tevékenységeken belül, míg 2009 hasonló időszakában 24,6%-ot tett ki.

Az értékcsökkenési leírás összege 2010. negyedik negyedévében 567 millió forint volt, 2010. harmadik negyedévében 413 millió forint, 2009. negyedik negyedévében 439 millió forint merült fel. A 2010. éves 1.797 millió forintos összeg 14,4%-kal magasabb a 2009. december 31-i adatnál. Az értékcsökkenés 69,8%-a immateriális javak, míg 30,2%-a ingatlan és tárgyi eszközök amortizációs leírásához kapcsolódott 2010-ben.

A működési költségként elszámolt egyéb fizetett adók összege 2009. negyedik negyedévében 303 millió forintot, 2010. harmadik negyedévében viszont már 1.902 millió forintot tett ki, míg 2010. negyedik negyedévében 1.008 millió forint adóráfördítést számolt el a Bank. A harmadik negyedéves összegből 1,7 milliárd forintot, a negyedik negyedéves összegből 775 millió forintot tett ki a banki különadó ráfordítás. A 2010. éves adók összege 3.319 millió forint volt, három és félszerese a 2009. évi összegnek. A banki különadó ráfordítás figyelembe vétele nélkül azonban 13,7%-kal kevesebb adókiadás merült fel 2010-ben, mint 2009-ben.

Portfólió minőség, értékvesztés és céltartalék képzés

A portfólió minősége – figyelembe véve a makrogazdasági változásokat és a bankszektori átlagot – továbbra is jónak tekinthető amellet, hogy csökkent a problémamentes kihelyezések aránya az előző negyedévhez, illetve az előző év végéhez képest is. 2010. december 31-én az IFRS elszámolások alapján meghatározott portfólió összege 724 milliárd forintot tett ki, míg 2010. szeptember 30-án az állomány 683,3 milliárd forint, 2010. június 30-án 704,1 milliárd forint, és 2009. december 31-én 645,1 milliárd forint volt.

A nem teljesítő hitelállomány aránya 2010. december 31-én 5,53%, 2010. szeptember 30-án 4,74%, 2010. június 30-án 5,06%, 2009. december 31-én 3,93% volt.

Az értékvesztés aránya a nem teljesítő állományra vetítve 2010. december 31-én 52,7%, 2010. szeptember 30-án 37,2%, 2010. június 30-án 34,0%, 2009. december 31-én 29,8% volt.

A saját hitelek állományát tekintve a nem teljesítő hitelállomány aránya 2010. december 31-én 9,65%, 2010. szeptember 30-án 9,07%, 2010. június 30-án 9,53%, 2009. december 31-én 7,33% volt.

Az időszak végén fennálló értékvesztés állománya 23,3 milliárd forintot tett ki, mely 2009. december 31-i állománynál 15,9 milliárd forinttal magasabb. Az értékvesztés állományát, valamint az időszaki értékvesztést az alábbi tábla mutatja:

Adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2009. dec. 31.	2010. szept. 30.	2010. dec. 31.
Értékvesztés január 1-én	1.848.262	7.393.352	7.393.352
Időszaki növekedés	8.914.604	7.726.680	10.723.983
Felvásárlás során szerzett állomány	0	0	9.142.402
Értékvesztés állomány árfolyamváltozása	-105.038	735.607	1.601.521
Időszak alatti (feloldás)/visszaírás	-3.264.477	-3.799.013	-5.551.930
Értékvesztés az időszak végén	7.393.352	12.056.626	23.309.329
Értékvesztés időszaki változása	6.637.541	3.458.102	4.341.658
Leírt hitelek	114	11.928	21.442
Értékesített hitelek eredménye	649.611	77.781	106.176
Felmondott hitelek eredménye	119.189	50.350	126.887
Függő tételekre képzett/(felszabadított) céltartalék	313.172	577.907	412.020
Hitelezési veszteség/értékvesztés	7.719.627	4.176.067	5.008.183

Mérlegszerkezet

Adatok millió forintban

MEGNEVEZÉS	2009.12.31.	2010.09.30.	2010.12.31.	2010.12.31. / 2009.12.31.	2010.12.31. / 2010.09.30.
Készpénz	1.100	1.075	3.186	189,7%	196,5%
MNB-vel szembeni követelések	2.449	1.244	3.458	41,2%	178,0%
Bankközi kihelyezések	37.974	69.180	69.439	82,9%	0,4%
Kereskedési célú értékpapírok	0	1.241	4.758		283,4%
Értékesíthető értékpapírok	131.022	97.311	101.554	-22,5%	4,4%
Refinanszírozott jelzáloghitelek	263.015	257.577	260.320	-1,0%	1,1%
Hitelek	333.759	339.572	386.627	15,8%	13,9%
Derivatív ügyletek valós értéke	3.555	2.672	947	-73,4%	-64,6%
Befektetési célú ingatlanok	9.560	11.510	11.617	21,5%	0,9%
Tárgyi eszközök, immateriális javak	13.639	13.973	20.039	46,9%	43,4%
Goodwill	127	127	7	-94,7%	-94,7%
Egyéb eszközök	4.815	10.785	11.298	134,6%	4,7%
Eszközök összesen	801.015	806.268	873.249	9,0%	8,3%
Kötelezettségek összesen	753.579	754.661	814.383	8,1%	7,9%
Bankközi felvételek	26.429	19.676	22.610	-14,4%	14,9%
Jelzáloglevelek	438.423	411.079	400.082	-8,7%	-2,7%
Kötvények	52.710	86.857	97.858	85,7%	12,7%
Betétek	63.562	70.973	112.740	77,4%	58,8%
Állami hitel felvétel	138.958	111.587	112.120	-19,3%	0,5%
Derivatív ügyletek valós értéke	25.058	44.682	59.690	138,2%	33,6%
Tartalék járadékfizetésre	1.864	2.524	2.379	27,7%	-5,7%
Egyéb kötelezettségek	6.575	7.283	6.902	5,0%	-5,2%
Részvényesi vagyon	47.436	51.607	58.866	24,1%	14,1%
Jegyzett tőke	6.600	6.600	6.600	-	-
Visszavásárolt saját részvény	-1.546	-98	-123	-92,0%	25,8%
Ázsió	1.709	1.709	1.709	-	-
Általános tartalék	4.470	4.470	4.470	-	-
Cash-flow hedge tartalék	833	263	101	-87,9%	-61,7%
Részvényopció tartalék	0	0	190	-	-
Értékesíthető pénzügyi eszk. valós érték vált.	915	23	-430	-147,0%	-
Árfolyam tartalék	21	18	19	-7,7%	8,6%
Felhalmozott vagyon	34.434	38.622	46.331	34,5%	20,0%
Források összesen	801.015	806.268	873.249	9,0%	8,3%

A Bank 2010. december 31-i konszolidált, IFRS szerinti mérlegfőösszege 873,2 milliárd forint volt, amely 72,2 milliárd forinttal, mintegy 9,0%-kal nagyobb a 2009. december 31-i értéknél, és 67,0 milliárd forinttal, 8,3%-kal magasabb a 2010. szeptember 30-i mérlegfőösszegeknél. A növekmény – mindkét bázis időszakhoz viszonyítva – alapvetően az Allianz integráció eredménye. Az Allianz Bank 2010. december 31-én 78 milliárd forinttal növelte meg az FHB csoport konszolidált mérlegfőösszegét.

A 2009. december 31-i bázishoz képest eszközoldalon a növekmény több tényező együttes hatásának eredménye. A saját hitelállomány bővülése 52,9 milliárd forintos, valamint a bankközi kihelyezések 31,5 milliárd forintos növekedése növelte, míg a refinanszírozott állomány 2,7 milliárd forinttal, az értékesíthető értékpapírok állománya 29,5 milliárd forinttal csökkentette a 2010. december 31-i mérlegfőösszeget.

A forrásoldal éves növekedéséhez 60,8 milliárd forinttal járult hozzá a kötelezettségek állományának növekedése. Jelentős növekmény elsősorban a betétállomány esetében keletkezett, e tétel 49,2 milliárd forinttal haladja meg a 2009. évi értéket. Az állami hitelek összege 26,8 milliárd forinttal csökkent, túlnyomó részt az osztalékelsőbbbségi részvények 2010 első negyedévében történt visszafizetésének eredményeképpen. A bankközi felvételek összege 3,8 milliárd forinttal csökkentette a forrásoldalt. A jelzáloglevél állomány 38,3 milliárd forinttal csökkent, míg a kibocsátott kötvények állománya 45,1 milliárd forinttal emelkedett. A részvényesi vagyon egy év alatt mintegy 11,4 milliárd forinttal emelkedett, elsősorban a felhalmozott vagyon gyarapodásának köszönhetően. A visszavásárolt saját részvény állományának csökkenése 1,4 milliárd forinttal növelte a részvényesi vagyont.

A 2010. szeptember 30-i mérleghez képesti eszköznövekedésre a döntő hatást a saját hitelállomány 47,1 milliárd forintos emelkedése gyakorolta. Növekedett az értékesíthető értékpapírok állománya is 4,2 milliárd forinttal. A derivatív ügyletek valós értékének változása miatt ugyanakkor 1,7 milliárd forinttal csökkent a mérlegfőösszeg.

A forrásoldali változásban a legjelentősebb tétel a betétállomány 41,8 milliárd forintos növekedése volt. A derivatív ügyletek valós értéke 15,0 milliárd forinttal növekedett a tárgynegyedévben. 2010 negyedik negyedévében 11,0 milliárd forinttal csökkent a jelzáloglevelek és 11,0 milliárd forinttal nőtt a kibocsátott kötvények állománya. 2010 negyedik negyedévé során a részvényesi vagyon növekedése 7,3 milliárd forintot tett ki, ebben a legnagyobb szerepet a felhalmozott vagyon 7,7 milliárd forintos növekedése játszotta, negatívan hatott rá viszont az értékesíthető eszközök valós értékének 0,5 milliárd forintos csökkenése.

Kamatkozó eszközök

A Bankcsoport kamatozó eszközeinek értéke a 2009. december 31-i 768,2 milliárd forintról 2010. szeptember 30-ra 766,1 milliárd forintra csökkent, majd 2010. december 31-re 826,2 milliárd forintra növekedett. A saját hitelek állománya 15,8%-kal volt magasabb 2010. december 31-én, mint egy évvel korábban, a 2010. szeptember végi értékhez képest 13,9%-os a növekedés. A hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés 2009. december 31-hoz képest egy év alatt 7,4 milliárd forintról 23,3 milliárd forintra nőtt. Az Allianz Bankban képzett értékvesztés összege 9,8 milliárd forintot tett ki. A refinanszírozott hitelek állománya 12 hónap alatt 1,0%-kal csökkent, az utolsó negyedévben 1,1%-os növekedés figyelhető meg. 2009. december 31-én a refinanszírozott és saját hitelek adták a kamatozó eszközök 77,7%-át, amely arány 2010. szeptember 30-ra 77,9%-ra, 2010. december 31-re 78,3%-ra módosult.

A rendes fedezetek mögött álló ingatlanfedezetek hitelbiztosítéki értéke 2010. december 31-én 1.270,3 milliárd forint volt, amely a 2009. december 31-i értéktől (1.368,4 milliárd forint) 7,2%-kal, a 2010. szeptember 30-i értéktől (1.280,1 milliárd forint) pedig 0,8%-kal maradt el. A rendes fedezetekre számított hitelfedezeti arány (LTV) 40,0%-os volt 2010. december 31-én, amely kissé magasabb a 2009. december 31-i 38,6%-os értéknél.

Az MNB-vel szembeni és egyéb bankközi kihelyezések állománya a 2009. december 31-i 40,4 milliárd forintról 2010. szeptember 30-ra 70,4 milliárd forintra emelkedett, majd tovább nőtt a

2010. december 31-i 72,9 milliárd forintra. A kamatozó eszközök közötti aránya ezzel 8,8%-ot tett ki.

A Bank értékesíthető értékpapír állományának értéke a 2009. december 31-i 131,0 milliárd forintról 97,3 milliárd forintra csökkent 2010 harmadik negyedév végére. 2010. december 31-én az értékpapír állomány értéke 101,6 milliárd forintot tett ki, így 2010 végén a kamatozó eszközök közötti értékpapír-arány 12,3%-ot tett ki. Az értékpapírokból 43,4 milliárd forint MNB kötvény, 3,3 milliárd forint diszkont kincstárjegy, 37,4 milliárd forint államkötvény és 17,4 milliárd forint az egyéb értékesíthető értékpapír. Az értékpapír állomány kizárólag likviditási célokat szolgál. A Bank a kamatozó eszközök 0,6%-át kitevő kereskedési célú értékpapír állománnyal is rendelkezett 2010. december 31-én.

Befektetési célú ingatlanok, saját és egyéb eszközök

Az év során értékesített életjáradék termékek eredményeként a bank tulajdonába került ingatlanok értéke 2010. december 31-én meghaladta a 11,6 milliárd forintot, amely 0,9%-os növekedést jelent az előző negyedévi 11,5 milliárd forintos állományhoz képest, míg egy év alatt a bővülés elérte az 21,5%-ot.

A tárgyi eszközök állománya 2010. december 31-én 6,3 milliárd forintot tett ki, amely egy év alatt 3,8 milliárd forinttal, a negyedév alatt 4,1 milliárd forinttal növekedett. Az állománynövekedésben 4,3 milliárd forint az Allianz Bank eszközeinek FHB csoportba való bekerüléséből származott. A 4,3 milliárd forintból 4,1 milliárd forintot tett ki az Allianz fiókhálózat ingatlanértéke, a gépjárművek értéke 30 millió forintot, a bútorok, egyéb eszközök nettó értéke 53,5 millió forintot, míg a biztonságtechnikai, számítástechnikai eszközök értéke 98,9 millió forintot tett ki. Az Allianz tételeken túl fennmaradó változás a 2010-ben megvalósult számítástechnikai és egyéb tárgyi eszköz beruházások eredményeként 872,4 millió forintos növelő, valamint a kivezetések 114,6 millió forintos, és az értékcsökkenés 574,7 millió forintos csökkentő hatásából származik. Az immateriális javak állománya a 2009. év végi 11,2 milliárd forintos állományról 2010. december 31-re 13,8 milliárd forintra emelkedett. Az állományváltozásból az Allianz Bank eszközei 1,3 milliárd forintot tesznek ki. Ebből 618 millió forint szoftverekből, 44 millió forint vagyoni értékű jogokból, 645 millió forint pedig goodwillből származik. Az éves változás nagyobbik része a 2010 során 2,3 milliárd forintot kitevő szoftver beruházások, valamint a korábbi felvásárlások kapcsán keletkezett portfólió értéknek és goodwill összegéből, valamint a kivezetések 324,1 millió forintos, és az értékcsökkenés miatt 1.222,3 millió forintos összegéből származik. A Bankcsoport tárgyi eszközökre 446,5 millió forint, a goodwill-re 120 millió forint értékvesztést számolt el 2010-ben.

Az egyéb eszközök állománya 2010. december 31-én 11,3 milliárd forint volt, szemben az előző év végi 4,8 milliárd forintos összeggel. A növekmény meghatározó részét a halasztott adó, a visszaigényelhető adó és az államkincstárral szembeni követelések növekedése adta.

Kamatozó források

A kamatozó források között a Bank által kibocsátott jelzáloglevelek aránya 2010. december 31-én 53,7% volt. Ez az arány 58,7% volt 2010. szeptember 30-án, és 60,9% volt 2009. december 31-én. A jelzáloglevelek 2010. december 31-i 400,1 milliárd forintos könyv szerinti

állománya a 2010. szeptember végi értékhez (411,1 milliárd forint) képest 2,7%-kal, a 2009. december 31-i 438,4 milliárd forinthez képest 8,7%-kal csökkent. Az elmúlt 12 hónap alatt 45,6 milliárd forintnyi új kibocsátás, 78,5 milliárd forint összegű törlesztés, 18,3 milliárd forintos visszavásárlás, valamint az ezekkel kapcsolatos árfolyam korrekciók együtteseként a jelzáloglevelek állományának csökkenése 38,3 milliárd forintot tett ki.

Jelzáloglevél fedezetek

Az FHB Jelzálogbank Nyrt. által kibocsátott jelzáloglevelek fedezetéül szolgáló eszközök, a rendes fedezetek értéke 2010. december 31-én 807,4 milliárd forint volt, mely a 2010. szeptember 30-án fennálló 822,9 milliárd forintnál 1,9%-kal alacsonyabb, a 2009. december 31-hez (912,7 milliárd forint) képest 11,5%-os csökkenést jelent.

A fedezetül szolgáló eszközcsoporth 2010. december 31-i értékének alakulása (millió Ft)

A forgalomban lévő jelzáloglevelek még nem törlesztett	
Névértéke:	415.224
Kamata:	97.701
Összesen:	512.925
A rendes fedezet értéke	
Tőke:	511.182
Kamat:	296.213
Összesen:	807.395
A pótfedezetként bevont eszközök értéke	
MNB-nél elkülönített, zárolt számla egyenlege – tőke	0
Összesen:	0

A jelzáloglevelek jelenértékének összege 496,5 milliárd forint, a fedezetek jelenértéke 587,7 milliárd forint volt 2009. december 31-én, azaz a fedezettség mértéke 118% volt. 2010. december 31-re a jelzáloglevelek jelenértékének összege 448,9 milliárd forintra, a fedezetek jelenértéke 557,2 milliárd forintra változott, a fedezettség mértéke 124%-ot tett ki.

A nettó rendes fedezeti, valamint a pótfedezeti tőke együttes összegének és a forgalomban lévő jelzáloglevelek még nem törlesztett névértékének aránya 123,1%, a nettó rendes fedezeti, valamint a pótfedezeti kamat együttes összegének és a forgalomban lévő jelzáloglevelek még nem törlesztett kamatának aránya 303,2% volt 2010. december 31-én.

Kibocsátott kötvények

A 2009. december 31-én a könyvekben nyilvántartott kötvények értéke 52,7 milliárd forint volt. 2010. december végére a konszolidált kötvényállomány 97,9 milliárd forintra emelkedett. Az Allianz Bank által kibocsátott kötvényállomány 12,3 milliárd forintot tett ki a konszolidált állományban. Az FHB által kibocsátott kötvények esetében 75,5 milliárd forint összegben történt kibocsátás, a törlesztés 37,7 milliárd forintot, míg a visszavásárlás összege 6,3 milliárd forintot tett ki az év folyamán.

Bankközi források

A 2010. december végi 22,6 milliárd forintos bankközi forrásállomány 8,1 milliárd forint felvett bankközi betétet, valamint 14,5 milliárd forint összegű ECB forrásokat tartalmazott. A bankközi forrásokat kiegészítő forráslehetőségként kezeli a Bank.

Betétek

2010. december 31-én a betétállomány 112,7 milliárd forintot tett ki, míg 2009. december 31-én a betétállomány 63,6 milliárd forint, 2010. szeptember 30-án 71,0 milliárd forint volt. A növekményből az Allianz Bank betétállománya 34,9 milliárd forintot tesz ki. Az FHB csoport konszolidált betétállományán belül a lakossági betétek dominálnak, arányuk megközelíti a 70%-ot.

Állami kölcsön

A Pénzügyminisztérium (PM), az MNB, a PSZÁF és az FHB között 2009 januárjában kezdődött egyeztetések eredményeként 2009. március 25-én a PM és az FHB Nyrt. üzleti megállapodást írt alá 400 millió euró összegű kölcsön nyújtásáról. Az első részlet 2009. április 1-én, a második 2009. április 30-án került lehívásra. 2010. december 31-én az Állami kölcsönből közel 112,1 milliárd forint (400 millió EUR a 2010. december 31-i MNB árfolyamon) forrás állt a Bank rendelkezésére.

Egyéb kötelezettségek

A Bank a 6,9 milliárd forintot kitevő egyéb kötelezettségek között mutatja ki többek között a szállítókkal szembeni tartozásokat (aránya 2010. december végén 6,9%, 2009. december 31-én 11,1%), a passzív elhatárolásokat (2010. december 31-én 30,0%, 2009. december 31-én 10,0%), a fizetendő adókat (2010. december 31-én 6,7%; 2009. december végén 11,7%), valamint a halasztott adókat (2010. december 31-én 7,2%, 2009. december 31-én 23,2%). 1,4 milliárd forintot tett ki az ügyfelekkel kapcsolatos elszámolások miatt keletkezett kötelezettség állomány, amely az összes egyéb kötelezettség állomány 19,9%-át érte el a tárgyidőszak végére.

Részvényesi vagyon

A Bank részvényesi vagyona 2010. december 31-re egy év alatt 24,1%-kal (11,4 milliárd forinttal), 58,9 milliárd forintra növekedett. Az éves növekmény döntő részét a nyereségből felhalmozott vagyonelem 11,9 milliárd forintos emelkedése idézte elő. A cash-flow hedge tartaléknak a hozam- és árfolyamváltozások miatti valós érték változás hatására bekövetkezett éves 0,7 milliárd forintos csökkenése, valamint az értékesíthető pénzügyi eszközök valós érték változása 1,3 milliárd forintos csökkenése negatív irányban befolyásolta a részvényesi vagyon alakulását. Pozitívan hatott rá a visszavásárolt saját részvények állományának 1,4 milliárd forintos csökkenése.

A részvényesi vagyon 2010 negyedik negyedévben 7,3 milliárd forinttal bővült. A negyedéves növekedésben leginkább meghatározó szerepe a nyereségből felhalmozott vagyonelem 7,7 milliárd forintos emelkedésének volt, míg az értékesíthető pénzügyi eszközök valós érték változásának 0,4 milliárd forintos csökkenése negatív hatást fejtett ki.

Mérlegen kívüli tételek

A mérlegen kívüli tételeken belül az ügyfelek által még fel nem használt hitelkeretek állománya 54 millió forintot tett ki, a már szerződött, de még nem folyósított hitelek állománya 2,2 milliárd forint volt 2010. december 31-én. A határidős kötelezettségek értéke 366,0 milliárd forint volt, amely jellemzően a kibocsátott jelzáloglevelekhez és kötvényekhez kapcsolódó swap ügyletekből áll, az egyéb devizawap ügyletekből származó kötelezettségek értéke 24,3 milliárd forint volt. A nyújtott bankgarancia összege 2,0 milliárd forintot tett ki.

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

Tőkehelyzet

Adatok millió Ft-ban

MEGNEVEZÉS	2009. dec. 31.	2010. szept. 30.	2010. dec. 31.
Kockázattal súlyozott eszközök	350.025	249.088	333.550
Szavatoló tőke	57.823	31.674	33.587
Szabályozói tőkemegfelelési mutató	15,0%	10,6%	9,4%
Szavatoló tőke (IFRS)	32.814	35.659	40.426
Tőkemegfelelési mutató (IFRS)	8,5%	12,0%	11,3%

IV. A MÉRLEGFORDULÓ NAPJA ÉS A JELENTÉS KÖZZÉTÉTELE KÖZÖTTI IDŐSZAKBAN BEKÖVETKEZETT FŐBB ESEMÉNYEK ÖSSZEFOGLALÓJA

A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete („PSZÁF”) 2011. február 3. napjával EN-I-108/2011. számú határozatával engedélyezte az FHB Bankcsoportba tartozó kereskedelmi bankok, vagyis az FHB Kereskedelmi Bank Zrt. és az Allianz Bank Zrt. egyesülését, az Allianz Bank Zrt. FHB Kereskedelmi Bank Zrt.-be történő beolvadását.

A PSZÁF előbbi engedélye alapján rövid időn belül sor kerül a változásbejegyzési kérelem benyújtására, amely alapján a beolvadási folyamat a cégbírósági bejegyzéssel, illetve ez alapján a beolvadás - a tervek szerint 2011. március 31. napjával megtörténő - hatályosulásával zárul.

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, 2011. február 22.

Harmati László
Üzleti vezérigazgató

Köbli Gyula
Stratégiai és pénzügyi vezérigazgató

Társaság neve: FHB Jelzálogbank Nyrt.
Társaság címe: 1082 Budapest, Üllői út 48.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2010.01.01. – 2010.12.31.

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

Az FHB Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság IFRS szerinti konszolidált pénzügyi kimutatásai

A konszolidálási eljárás során teljes körűen bevonásra kerültek az FHB Szolgáltató Zrt., az FHB Kereskedelmi Bank Zrt., az Allianz Kereskedelmi Bank Zrt., az FHB Ingatlan Zrt., valamint az FHB Életjáradék Ingatlanbefektető Zrt. és az FHB Ingatlanlízing Zártkörűen Működő Részvénytársaság (2010. december 31. napjától hatályos cégnév; korábbi elnevezés: Central European Credit Ingatlanhitel Zártkörűen Működő Részvénytársaság) 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 2010. december 31-re és konszolidált, auditált adatok 2009. december 31-re vonatkozóan, ezer forintban)

MEGNEVEZÉS	2010. december 31.	2009. december 31.	Változás (%)
Kamatbevétel	75.579.443	82.745.967	-8,7%
Kamatráfordítás	-48.953.476	-55.260.118	-11,4%
Nettó kamatjövedelem	26.625.967	27.485.849	-3,1%
Díj- és jutalékbevétel	2.201.311	1.661.828	32,5%
Díj- és jutalék ráfordítás	-547.820	-222.465	146,2%
Deviza műveletek eredménye	-1.237.145	-957.292	29,2%
Eredménnyel szemben valóban értékelt instrumentumok valós érték változása	-3.244.014	2.304.063	-
Értékpapírokból származó nyereség	1.058.927	593.002	78,6%
Egyéb működési bevétel	10.364.209	3.741.800	177,0%
Egyéb működési ráfordítás	-2.393.219	-3.134.830	-23,7%
Működési nyereség	32.828.216	31.471.955	4,3%
Értékvesztés és hitelezési veszteségek	-5.008.183	-7.719.627	-35,1%
Működési költségek	-18.924.182	-13.713.596	38,0%
Adózás előtti nyereség	8.895.851	10.038.732	-15,4%
Nyereségadó	2.400.574	-2.990.373	-
Adózás utáni nyereség	11.296.425	7.048.359	60,3%

Átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatás	2010. december 31.	2009. december 31.	Változás (%)
Adózás utáni nyereség	11.296.425	7.048.359	60,3%
Egyéb átfogó eredmény			
Cash-flow hedge tartalék	-911.728	-363.969	150,5%
Értékesíthető pénzügyi eszközök valós érték vált.	-1.608.218	1.152.389	-
Árfolyam tartalék	-1.587	20.654	-
Egyéb átfogó jövedelem halasztott adó hatása	442.317	-131.540	-
Teljes átfogó eredmény	9.217.209	7.725.893	19,3%

Társaság neve: FHB Jelzálogbank Nyrt.
Társaság címe: 1082 Budapest, Üllői út 48.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2010.01.01. – 2010.12.31.

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

MEGNEVEZÉS	2010. December - Október	2009. December - Október	Változás (%)
Kamatbevétel	19.530.043	21.787.916	-10,4%
Kamatráfordítás	-12.780.541	-12.051.227	6,1%
Nettó kamatjövedelem	6.749.502	9.736.689	-30,7%
Díj- és jutalékbevétel	1.056.087	500.984	110,8%
Díj- és jutalék ráfordítás	-247.007	-65.465	277,3%
Deviza műveletek eredménye	396.881	-894.898	-
Eredménnyel szemben valósan értékelt instrumentumok valós érték változása	-2.805.891	140.846	-
Értékpapírokból származó nyereség	272.732	340.457	-19,9%
Egyéb működési bevétel	8.218.053	1.819.438	351,7%
Egyéb működési ráfordítás	-903.453	-2.725.520	-66,9%
Működési nyereség	12.736.904	8.852.530	43,9%
Értékvesztés és hitelezési veszteségek	-832.116	-2.819.361	-70,5%
Működési költségek	-6.647.446	-3.834.310	73,4%
Adózás előtti nyereség	5.257.342	2.198.858	139,1%
Nyereségadó	2.968.601	-648.481	-
Adózás utáni nyereség	8.225.944	1.550.377	430,6%

Átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatás	2010. December - Október	2009. December - Október	Változás (%)
Adózás utáni nyereség	8.225.944	1.550.377	430,6%
Egyéb átfogó eredmény			
Cash-flow hedge tartalék	-207.167	23.331	-
Értékesíthető pénzügyi eszközök valós érték vált.	-507.538	262.440	-
Árfolyam tartalék	1.519	17.801	-91,5%
Egyéb átfogó jövedelem halasztott adó hatása	99.321	-54.296	-
Teljes átfogó eredmény	7.612.079	1.799.653	323,0%

Társaság neve: FHB Jelzálogbank Nyrt.
Társaság címe: 1082 Budapest, Üllői út 48.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2010.01.01. – 2010.12.31.

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

Mérleg

(konszolidált, IFRS szerinti, nem auditált adatok 2010. december 31-re és konszolidált, auditált adatok 2009. december 31-re vonatkozóan, ezer forintban)

MEGNEVEZÉS	2010. dec. 31.	2009. dec. 31.	2010. dec. 31./ 2009. dec. 31.
Eszközök			
Készpénz	3.186.130	1.099.824	189,7%
MNB-vel szembeni követelések	3.458.481	2.448.682	41,2%
Bankközi kihelyezések	69.439.111	37.973.739	82,9%
Kereskedési célú értékpapírok	4.758.207	0	-
Értékesíthető értékpapírok	101.553.829	131.021.643	-22,5%
Derivatív ügyletek valós értéke	946.559	3.555.210	-73,4%
Refinanszírozott jelzáloghitelek	260.319.573	263.015.031	-1,0%
Hitelek	386.626.696	333.759.479	15,8%
Befektetési célú ingatlanok	11.617.068	9.560.414	21,5%
Tárgyi eszközök	6.264.691	2.448.328	155,9%
Goodwill és immateriális javak	13.781.016	11.317.024	21,8%
Halasztott adó követelések	3.477.199	0	-
Egyéb eszközök	7.820.422	4.815.560	62,4%
Eszközök Összesen	873.248.982	801.014.934	9,0%
Kötelezettségek			
Bankközi felvételek	22.609.937	26.428.618	-14,4%
<i>ebből eredménnyel szemben valósan értékelt pénzügyi kötelezettségek</i>	0	8.137.089	-
Jelzáloglevelek	400.081.808	438.422.970	-8,7%
<i>ebből eredménnyel szemben valósan értékelt pénzügyi kötelezettségek</i>	90.688.034	129.605.045	-30,0%
Kötvények	97.858.456	52.710.250	85,7%
<i>ebből eredménnyel szemben valósan értékelt pénzügyi kötelezettségek</i>	55.365.591	46.998.215	17,8%
Betétek	112.740.150	63.561.587	77,4%
Állami hitelfelvétel	112.120.447	138.957.968	-19,3%
Derivatív ügyletek valós értéke	59.690.233	25.057.800	138,2%
Tartalék járadék fizetésre	2.379.403	1.863.914	27,7%
Nyereségadó fizetési kötelezettség	29.496	50.529	-41,6%
Halasztott adókötelezettség	494.955	1.524.338	-67,5%
Céltartalékok	791.628	1.082.491	-26,9%
Egyéb kötelezettségek	5.586.265	3.918.762	42,6%
Kötelezettségek Összesen	814.382.778	753.579.227	8,1%
Jegyzett tőke	6.600.001	6.600.001	0,0%
Visszavásárolt saját részvény	-123.040	-1.546.021	-92,0%
Ázsió	1.709.013	1.709.014	0,0%
Általános tartalék	4.469.502	4.469.502	0,0%
Cash-flow hedge tartalék	100.691	833.470	-87,9%
Részvényopció tartalék	190.113	0	-
Értékesíthető pénzügyi eszközök valós érték változása	-429.878	914.973	-
Árfolyam tartalék	19.067	20.654	-7,7%
Felhalmozott vagyon/(veszteség)	46.330.734	34.434.114	34,5%
Részvényesi vagyon összesen	58.866.204	47.435.707	24,1%
Kötelezettségek és Részvényesi Vagyon Összesen	873.248.982	801.014.934	9,0%

Társaság neve: FHB Jelzálogbank Nyrt.
Társaság címe: 1082 Budapest, Üllői út 48.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2010.01.01. – 2010.12.31.

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

Pénzforgalmi (Cash Flow) kimutatás

(konszolidált, IFRS szerinti, nem auditált adatok 2010. december 31-re és konszolidált, auditált adatok 2009. december 31-re vonatkozóan, ezer forintban)

MEGNEVEZÉS	2010. december 31.	2009. december 31.
Üzleti tevékenység pénzforgalma		
Nettó nyereség	11.296.425	7.048.359
Nem pénzmozgások nettó eredményt módosító hatásai:		
Értékcsökkenés	1.796.952	1.571.372
Befektetési ingatlanok valós értékváltozása	-749.931	-2.039.950
Veszteségre képzett céltartalék és értékvesztés	6.048.738	6.581.021
Tárgyi eszköz és immateriális jószág eladáson realizált veszteség/(nyereség)	541.460	247.973
Immateriális jószág kivezetésen realizált (nyereség)/veszteség	-4.274	0
Részvényopció tartalék	190.113	-85.790
Részvényjuttatás	0	0
Derivatív ügyletek hatása	36.314.103	-1.958.494
Járadék kötelezettség valós értéke	515.489	758.201
Akvízió során beszerzett tárgyi eszközök és immateriális javak	120.000	130.000
Árfolyam tartalék hatása	-1.588	20.654
Működési eszközök változása előtti üzleti eredmény	56.067.487	12.273.346
<i>Működési eszközök (növekedése), csökkenése:</i>		
Refinanszírozott jelzáloghitelek	2.695.458	23.597.481
Hitelek	-23.285.452	-2.717.674
Elhatárolt kamatbevétel	0	0
Egyéb eszközök	-2.755.019	277.575
<i>Működési kötelezettségek növekedése, (csökkenése):</i>		
Betétek	18.494.745	29.497.248
Bankközi felvételek	7.554.800	2.116.404
Elhatárolt kamatkiadás	0	0
Egyéb kötelezettségek	-2.539.924	744.286
Üzleti tevékenységhez használt nettó pénzforgalom	56.232.095	65.788.666
Befektetési tevékenység pénzforgalma		
Értékesíthető értékpapírok növekedése	30.117.310	-111.639.999
Kereskedési célú értékpapírok	15.314.319	0
Tárgyi eszköz és immateriális jószág eladás bevétele	-47.457	-12.472
Tárgyi eszköz és immateriális jószág vásárlás	-3.148.610	-3.074.271
Befektetési célú ingatlan vásárlás	-1.456.513	-1.540.398
Befektetési célú ingatlan eladása	149.790	0
Vásárolt leányvállalat nettó pénzárama	3.194.586	-1.127.371
Befektetési tevékenységhez használt nettó pénzforgalma	44.123.425	-117.394.511
Finanszírozási tevékenység pénzforgalma		
Értékesített/visszavásárolt saját részvény	1.422.980	-391.303
Hosszú lejáratú hitel felvétel	0	139.139.768
Hosszúlejáratú bankhitel tőketörlesztés	-61.802.906	0
Kifizetett osztalék	0	0
Cash-flow hedge tartalék	0	0
Jelzáloglevél és kötvény tőketörlesztés	-113.068.250	-88.672.232
Jelzáloglevél és kötvény kibocsátás	107.654.133	11.354.480
Finanszírozási tevékenységből származó nettó pénzforgalom	-65.794.043	61.430.713
Pénz és pénzhelyettesítők nettó növekedése	34.561.477	9.824.868
Pénz és pénzhelyettesítők év eleji állománya	41.522.245	31.697.377
Pénz és pénzhelyettesítők periódus végi állománya	76.083.722	41.522.245
Pénz és pénzhelyettesítők összetétele:		
Készpénz	3.186.130	1.099.824
Magyar Nemzeti Bankkal szembeni követelések	3.458.481	2.448.682
90 napnál korábbi lejáratú bankközi kihelyezések	69.439.111	37.973.739
Pénz és pénzhelyettesítők periódus végi állománya	76.083.722	41.522.245
<i>Kiegészítő adatok</i>		
<i>Kapott kamatok</i>	<i>76.320.194</i>	<i>82.041.200</i>
<i>Fizetett kamatok</i>	<i>-51.119.988</i>	<i>-57.402.295</i>
<i>Fizetett adó</i>	<i>-1.368.600</i>	<i>-1.366.766</i>

Társaság neve: FHB Jelzálogbank Nyrt.
Társaság címe: 1082 Budapest, Üllői út 48.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2010.01.01. - 2010.12.31.

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

Részvényesi vagyon

(konszolidált, IFRS szerinti, nem auditált adatok 2010. december 31-re és konszolidált, auditált adatok 2009. december 31-re vonatkozóan, ezer forintban)

MEGNEVEZÉS	Jegyzett tőke	Visszavásárolt saját részvény	Ázsió	Általános tartalék	Cash-flow hedge tartalék	Részvény opció tartalék	Értékesíthető pü. eszközök valós érték változása	Árfolyam tartalék	Felhalmozott vagyon / veszteség	Részvényesi vagyon
2008. december 31.	6.600.001	-1.154.718	1.709.014	3.815.078	1.114.355	85.790	-22.794	0	28.040.177	40.186.903
Átsorolás általános tartalékba				654.424					-654.424	0
Teljes átfogó eredmény					-280.885		937.767	20.654	7.048.361	7.725.897
Részvény visszavásárlás		-391.303								-391.303
Részvény opció miatti tartalékképzés						-85.790				-85.790
2009. december 31.	6.600.001	-1.546.021	1.709.014	4.469.502	833.470	0	914.973	20.654	34.434.114	47.435.707
Átsorolás általános tartalékba										0
Teljes átfogó eredmény		1	-1		-732.779		-1.344.851	-1.587	11.296.425	9.217.208
Részvény visszavásárlás		1.422.980								1.422.980
Saját részvény értékesítés									600.195	600.195
Részvény opció miatti tartalékképzés						190.113				190.113
2010. december 30.	6.600.001	-123.040	1.709.013	4.469.502	100.691	190.113	-429.878	19.067	46.330.734	58.866.203

Társaság neve: FHB Jelzálogbank Nyrt.
Társaság címe: 1082 Budapest, Üllői út 48.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2010.01.01. – 2010.12.31.

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

Hitelek

(konszolidált, IFRS szerinti, nem auditált adatok 2010. december 31-re és konszolidált, auditált adatok 2009. december 31-re vonatkozóan, ezer forintban)

MEGNEVEZÉS	2010. december 31.	2009. december 31.
Ingatlan vásárlási hitelek	133.259.544	116.551.025
Lakásépítési hitel	48.234.030	50.718.100
Ingatlan felújítási hitelek	4.606.701	4.240.270
Ingatlan bővítési hitelek	9.337.560	10.092.526
Ingatlan fedezete mellett nyújtott egyéb hitelek	175.859.136	136.687.174
Nem ingatlan fedezet mellett nyújtott hitelek	28.836.934	15.219.645
Dolgozói hitelek	2.478.444	2.257.548
Lízing	2.152.692	1.206.361
Egyéb hitel típusú	55.083	33
Hitelek, bruttó	404.820.125	336.972.682
Ebből: lakosság részére nyújtott hitelek	359.195.095	296.540.056
egyéb adósok részére nyújtott	45.625.030	40.432.626
Veszteségekre képzett értékvesztés	-23.309.329	-7.393.352
Elhatárolt kamatok	3.696.482	2.251.632
Amortizált bekerülési érték	1.419.418	1.928.517
Hitelek, nettó	386.626.696	333.759.479

Jelzáloglevelek

(konszolidált, IFRS szerinti, nem auditált adatok 2010. december 31-re és konszolidált, auditált adatok 2009. december 31-re vonatkozóan, ezer forintban)

MEGNEVEZÉS	Könyv szerinti érték	Névérték	Könyv szerinti érték	Névérték
	2010. december 31.		2009. december 31.	
Tőzsdén nem jegyzett jelzáloglevelek				
Fix kamatozású	147.086.463	147.046.250	159.199.081	159.086.178
Változó kamatozású	38.313.409	39.799.375	47.906.359	49.244.100
Tőzsdén jegyzett jelzáloglevelek				
Fix kamatozású	119.206.439	118.505.000	107.897.764	107.827.420
Változó kamatozású	83.835.647	83.987.328	110.230.059	110.574.826
Elhatárolt kamatok	11.639.850		13.189.707	
Összesen	400.081.809	389.337.953	438.422.970	426.732.524

Társaság neve: FHB Jelzálogbank Nyrt.
Társaság címe: 1082 Budapest, Üllői út 48.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2010.01.01. – 2010.12.31.

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

A RÉSZVÉNYSTRUKTÚRÁHOZ, A TULAJDONOSI KÖRHÖZ KAPCSOLÓDÓ ADATLAPOK

RS1. Tulajdonosi struktúra, a részesedés és szavazati arány mértéke

Tulajdonosi kör megnevezése	Teljes alaptőke						Bevezetett sorozat ¹					
	Tárgyév elején			Időszak végén			Tárgyév elején			Időszak végén		
	(2010.01.01.)			(2010.12.31.)			(2010.01.01.)			(2010.12.31.)		
	% ²	% ³	Db	% ²	% ³	Db	% ²	% ³	Db	% ²	% ³	Db
Belföldi intézményi/társaság	36,91	64,51	41.394.763	71,12	71,27	46.939.736	62,72	64,51	41.394.763	71,12	71,27	46.939.736
Külföldi intézményi/társaság	16,47	28,79	18.473.958	20,72	20,76	13.672.542	27,99	28,79	18.473.958	20,72	20,76	13.672.542
Belföldi magánszemély	1,32	2,31	1.484.433	3,70	3,71	2.443.450	2,25	2,31	1.484.433	3,70	3,71	2.443.450
Külföldi magánszemély	0,02	0,04	24.255	0,04	0,04	25.469	0,04	0,04	24.255	0,04	0,04	25.469
Munkavállalók, vezető tisztségviselők	0,07	0,12	78.437	0,10	0,10	66.112	0,12	0,12	78.437	0,10	0,10	66.112
Saját tulajdon	1,63	0,00	1.829.864	0,21	0,00	138.401	2,77	0,00	1.829.864	0,21	0,00	138.401
Államháztartás részét képező Tulajdonos ⁴	2,42	4,23	2.714.300	4,11	4,12	2.714.300	4,11	4,23	2.714.300	4,11	4,12	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	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0
Egyéb												
Ö S S Z E S E N	100,00	100,00	112.154.010	100,00	100,00	66.000.010	100,00	100,00	66.000.010	100,00	100,00	66.000.010

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

² Tulajdoni hányad

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

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

⁵Pl.: EBRD, EIB, stb.

Társaság neve: FHB Jelzálogbank Nyrt.
Társaság címe: 1082 Budapest, Üllői út 48.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2010.01.01. – 2010.12.31.

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

A KIBOCSÁTÓ SZERVEZETÉHEZ, MŰKÖDÉSÉHEZ KAPCSOLÓDÓ ADATLAPOK

TSZ2. Teljes munkaidőben foglalkoztatottak számának alakulása (fő)

	Tárgyév eleje (2010. január 1.)	Tárgyidőszak vége (2010. december 31.)
Bank	69	65
Konzolidált	575	1003

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	Harmati László	Tag, Üzleti vezérigazgató	2008.04.29	2013.04.29	16.192
IT	Dr. Vági Márton ²	Tag	2008.04.29	2011.01.01	3.000
IT	Dr. Christian Riener	Tag	2008.04.29	2013.04.29	0
IT	Köbli Gyula	Tag, Stratégiai és pénzügyi vezérigazgató	2010.04.21	2013.04.29	0
IT	Foltányi Tamás	Tag, vezérigazgató-helyettes	2010.04.21	2013.04.29	12.000
IT	Vojnits Tamás	Tag	2010.04.21	2013.04.29	675
FB	Lantos Csaba	Elnök	2009.04.29	2014.04.29	0
FB	Somfai Róbert	Tag	2008.04.29	2013.04.29	5.000
FB	Mártonné Uhrin Enikő	Tag	2010.04.21	2015.04.21	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
Saját részvény tulajdon (db) Ö S S Z E S E N:					66.112

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

² Dr. Vági Márton 2011. január 1. napjával lemondott igazgatósági tagi tisztségéről.

Társaság neve: FHB Jelzálogbank Nyrt.
Társaság címe: 1082 Budapest, Üllői út 48.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2010.01.01. – 2010.12.31.

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

TÁJÉKOZTATÁSOK ÉS KÖZZÉTÉTELEK 2010 I-IV. NEGYEDÉVBEN

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

- A Bankcsoport működéséhez kapcsolódó események (banki hirdetések, üzletszabályzat változása)
- Gyorsjelentések, éves jelentések közzététele
- Jelzáloglevelekhez, kötvényekhez kapcsolódó tájékoztatások (jelzáloglevél kibocsátás és visszavásárlás, magyar és nemzetközi jelzáloglevél-kibocsátási program frissítése, jelzáloglevelek és fedezeteinek értéke)
- Az FHB Nyrt. alaptőkéje és a szavazati jogok száma hó végi értékei
- Időközi vezetőségi beszámoló
- Az FHB Nyrt. tájékoztatása a Magyar Állam tulajdonában lévő különleges osztalékelsőbbbségi részvények visszavásárlásának elhatározásáról
- Tájékoztatás az Allianz Hungária Biztosítóval megkötött stratégiai együttműködésről, valamint az Allianz Bank FHB által történő megvásárlásáról
- Közgyűlési előterjesztések és közgyűlési meghívó
- Tulajdonosi bejelentések, értesítés FHB részvénytranzakciókról

Az FHB által közzétett tájékoztatások elérhetők az alábbi helyeken:

www.bet.hu

www.kozzetetelek.hu

www.fhb.hu