



FHB Jelzálogbank Nyrt.

Tájékoztató a 2013. évi eredményről

Budapest, 2014. március 13.

I. KONSZOLIDÁLT ÖSSZEFOGLALÓ ADATOK

millió forintban	2012.12.31.	2013.09.30.	2013.12.31.	2013.12.31./ 2013.09.30.	2013.12.31./ 2012.12.31.
Főbb mérlegtételek					
Összes eszköz	752.625	782.598	737.241	-5,8%	-2,0%
Refinanszírozott hitelállomány	164.990	141.161	133.692	-5,3%	-19,0%
Ügyfélhitelek (bruttó)	371.931	376.362	358.033	-4,9%	-3,7%
Jelzáloglevél állomány	231.848	205.024	172.607	-15,8%	-25,6%
Kötvény állomány	107.905	115.347	99.341	-13,9%	-7,9%
Összes betét	152.206	211.302	222.501	5,3%	46,2%
Részvényesi vagyon (Saját tőke)	77.541	75.574	76.387	1,1%	-1,5%

millió forintban	2012 Q4	2013 Q3	2013 Q4	2013 Q4 / 2013 Q3	2013 Q4 / 2012 Q4	2012 1-12hó	2013 1-12hó	2013 / 2012
Főbb eredménytételek								
Nettó kamatbevétel	3.884,0	4.847,8	5.210,5	7,5%	34,2%	18.545,4	18.729,6	1,0%
<i>Nettó kamatmarzs</i>	<i>2,05%</i>	<i>2,53%</i>	<i>2,72%</i>	<i>7,61%-pt</i>	<i>32,40%-pt</i>	<i>2,36%</i>	<i>2,51%</i>	<i>0,15%-pt</i>
Nettó díjak, jutalékok	450,2	1.138,7	1.322,6	16,2%	193,8%	2.591,6	4.326,4	66,9%
Összes bevétel (nettó díjjal)	6.141,3	6.341,9	6.213,8	-2,0%	1,2%	23.234,6	20.075,8	-13,6%
Hitelezési veszteség	-2.889,2	-1.898,2	-944,7	-50,2%	-67,3%	-9.756,4	-6.778,3	-30,5%
Működési költség	-4.469,2	-4.607,5	-4.534,6	-1,6%	1,5%	-16.892,9	-18.170,9	7,6%
<i>Kiadás/bevételi arány</i>	<i>72,8%</i>	<i>72,7%</i>	<i>73,0%</i>	<i>0,4%-pt</i>	<i>0,3%-pt</i>	<i>72,7%</i>	<i>90,5%</i>	<i>17,8%-pt</i>
<i>Kiadás/bevétel arány banki különadó nélkül</i>	<i>73,4%</i>	<i>64,0%</i>	<i>64,2%</i>	<i>0,2%-pt</i>	<i>-12,6%-pt</i>	<i>66,8%</i>	<i>77,4%</i>	<i>10,6%-pt</i>
Adózás előtti eredmény	-1.217,1	-163,9	734,5	-548,2%	-	-3.414,8	-4.873,4	-
Adózott eredmény	-1.908,1	-281,7	343,6	-222,0%	-	-4.464,3	-4.531,7	-
Adózott eredmény banki különadó nélkül	-1.958,9	571,5	1.196,9	109,4%	-	-2.396,0	-1.118,6	-53,3%
EPS - alap (Ft)	-126,1 Ft	-17,0 Ft	19,9 Ft	-	-	-70,4 Ft	-68,9 Ft	-
<i>Eszközarányos megtérülés (ROA)</i>	<i>-1,01%</i>	<i>-0,15%</i>	<i>0,18%</i>	<i>-222,1%-pt</i>	<i>-</i>	<i>-0,57%</i>	<i>-0,61%</i>	<i>0,0%-pt</i>
<i>Saját tőke arányos megtérülés (ROE)</i>	<i>-11,8%</i>	<i>-1,5%</i>	<i>1,8%</i>	<i>-221,6%-pt</i>	<i>-</i>	<i>-6,8%</i>	<i>-5,9%</i>	<i>0,9%-pt</i>
<i>ROAA banki különadó nélkül</i>	<i>-1,04%</i>	<i>0,30%</i>	<i>0,62%</i>	<i>109,7%-pt</i>	<i>-160,3%-pt</i>	<i>-0,31%</i>	<i>-0,15%</i>	<i>0,2%-pt</i>
<i>ROAE banki különadó nélkül</i>	<i>-12,1%</i>	<i>3,0%</i>	<i>6,2%</i>	<i>108,8%-pt</i>	<i>-151,6%-pt</i>	<i>-3,7%</i>	<i>-1,5%</i>	<i>2,2%-pt</i>

millió forintban	2012.12.31.	2013.09.30.	2013.12.31.	2013.12.31./ 2013.09.30.	2013.12.31./ 2012.12.31.
Tőkehelyzet					
Kockázattal súlyozott eszközök	310.888	332.463	331.450	-0,3%	6,6%
Tőkekövetelmény (SREP)	33.376	35.654	34.400	-3,5%	3,1%
Szavatoló tőke (MSZSZ)	85.327	59.828	59.952	0,2%	-29,7%
<i>Tőkemegfelelési mutató (MSZSZ)</i>	<i>20,45%</i>	<i>13,42%</i>	<i>13,94%</i>	<i>0,5%-pt</i>	<i>-6,5%-pt</i>
Szavatoló tőke (IFRS)	94.104	63.543	59.522	-6,3%	-36,7%
<i>Tőkemegfelelési mutató (IFRS)</i>	<i>22,56%</i>	<i>14,26%</i>	<i>13,84%</i>	<i>-0,4%-pt</i>	<i>-8,7%-pt</i>

II. TÁJÉKOZTATÓ AZ FHB CSOPORT 2013. ÉVES ÉS 2013. IV. NEGYEDÉVI EREDMÉNYÉRŐL

Az FHB Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság 2013. évi negyedik negyedévi és éves eredményről készült tájékoztatója a Nemzetközi Beszámoló Készítési Standardok (IFRS) előírásai szerint összeállított konszolidált mérleg és eredménykimutatás adatain alapul. A Bankcsoport tevékenységének elemzését a 2013. szeptember 30-i és a 2013. december 31-i nem auditált, valamint a 2012. december 31-i auditált adatok alapján végezte el. A beszámoló készítése során alkalmazott számviteli politika megegyezik a 2012. december 31-i IFRS előírások alapján készített konszolidált pénzügyi beszámoló készítése során alkalmazott számviteli politikával.

1. Az elmúlt időszak eredményének összefoglalója

Az FHB Csoport Nemzetközi Beszámoló Készítési Standardok alapján számított konszolidált mérlegfőösszege 2013. december 31-én 737,2 milliárd forint volt, ami 2,0%-kal, mintegy 15,4 milliárd forinttal alacsonyabb az egy évvel korábnál és 45,4 milliárd forinttal, 5,8%-kal kisebb az előző negyedév végénél.

A hitelezés motorját a lakossági üzletágban a támogatott hitelezés, a vállalati üzletágban az MNB Növekedési Hitelprogramja jelentette. A lakossági jelzáloghitelek folyósítását tekintve az FHB valamennyi szegmensben növelte piaci részesedését, ezen belül kiemelkedő a támogatott hitelek esetében elért 12,7%-os (2012-ben 6,4%) részesedés, míg a teljes éves jelzáloghitel folyósításból a Bankcsoport 5,0%-kal részesedett (2012-ben 3,3%).

Bár a hitelfolyósítás volumene mind 2012. negyedik negyedévéhez, mind 2013. második negyedévéhez képest emelkedést mutat a lakossági és a vállalati szegmensben is, azonban a hitelállomány szerződés szerinti törlesztésből adódó csökkenését ez csak részben tudta ellensúlyozni. Ennek eredményeképpen a bruttó hitelállomány – az elmúlt negyedévi, a Növekedési Hitelprogram első szakaszának köszönhető emelkedést követően – éves és negyedéves összehasonlításban is mérsékelt csökkenést (-3,7% illetve -4,9%) mutat.

Jelentősen nőtt ugyanakkor a betétállomány: a 222,5 milliárd forintos volumen az előző negyedév végéhez képest 5,3%-os, a 2012. év végéhez képest 46%-ot meghaladó növekedést jelent. Az állomány több mint fele vállalati betét, míg a látra szóló betétek aránya meghaladja a 28%-ot. A betétek aránya a kamatozó források között így 35% fölé emelkedett.

Az FHB a **negyedik negyedévet 344 millió forint nyereséggel zárta**. A konszolidált IFRS adózott eredmény a banki különadó, valamint a tranzakciós illeték elmaradását pótló egyszeri befizetés időarányos összege nélkül 1,2 milliárd forint nyereség.

A pozitív negyedéves eredmény a nettó kamat és jutalékbevételek növekedésének, illetve a működési kiadások és a kockázati költség csökkenésének köszönhető:

- **a nettó kamatbevétel** az előző negyedévhez képest 7,5%-kal, az egy évvel korábbihoz képest több mint 34%-kal **emelkedett** és meghaladta az 5,2 milliárd forintot;
- **a nettó kamatmarzs** 2,72% volt, az előző negyedévinél **19 bázisponttal magasabb**;
- **tovább emelkedett a nettó díj- és jutalékbevétel**, összege a tranzakciós illetéktől megtisztítva az előző negyedévhez képest 4,8%-kal, az előző év azonos időszakához képest több mint duplájára nőtt, amiben jelentős szerep jutott a garanciavállaláshoz kapcsolódó díjaknak, valamint a leányvállalati

bevételeknek (alapkezelési díj, illetve ingatlanforgalmazással és értékbecslések kapcsolatos jutalék és díjbevételek);

- **a működési költségek nagysága 4,5 milliárd forint volt 2013. negyedik negyedévben**, ami alacsonyabb a harmadik negyedévinél, míg 2012. negyedik negyedévhez képest csupán 1,5% növekedést, míg hitelintézeti járadék és pénzügyi tranzakciós illeték nélkül 11%-ot meghaladó csökkenést mutat;
- **a kockázati költség csökkent** a harmadik negyedévhez képest, 945 millió forintos összege több mint 67%-kal kedvezőbb az egy évvel korábinál.

A problémás hitelek állománya tovább csökkent (2013. szeptember 30-hoz képest 3,3%-kal), **az NPL arány 20,4%** lett. A problémás portfólió fedezettsége változatlanul 52%-os.

A Bankcsoport az 2013. évet 4,5 milliárd forint veszteséggel zárta, amelyet a 3,4 milliárd forintnyi különadón túl rendkívüli tételként az árfolyamgát 503 millió forintos vesztesége, valamint az tranzakciós illeték nem áthárított része terhelte. A rendkívüli tételektől (banki különadó, tranzakciós illeték elmaradását pótló befizetés, nem áthárított tranzakciós illeték, árfolyamgát vesztesége) megtisztított adózott eredmény 478 millió forint veszteség, amely jelentős javulást mutat a 2012. évi mintegy 1 milliárd forintos korrigált veszteséghez képest.

A Bankcsoport IFRS alapon számított tőkemegfelelése a negyedév végén 13,84% volt, ami továbbra is erős, stabil tőkepozíciót mutat.

Az FHB 2013-ban több jelentős akvizíciót is végrehajtott. A Diófa Alapkezelő Zrt. 2013. szeptember végén került a csoportba, míg a Díjbeszedő Üzemeltetési és Szolgáltató (DÜSZ) Kft, valamint az általa tulajdonolt közös vezetésű vállalatok közül a Díjbeszedő Faktorház, a DíjNET és a Díjbeszedő Informatikai Kft. akvizíciója november végén, illetve a szintén közös vezetésű, DÜSZ csoporthoz tartozó Magyar Posta Befektetési Szolgáltató (MPBSZ) Zrt. december elején zárult le. Ezek a társaságok a 2013. évi konszolidált eredményre még nem gyakoroltak érdemi hatást, azonban a tervek szerint a szinergiák és üzleti lehetőségek kihasználásával a jövőben elősegítik az FHB Csoport eredményes működését.

Az FHB részvények teljesítménye

Az FHB - kapitalizáció alapján - a magyar „A” kategóriájú tőzsdei cégek rangsorában jelenleg a hatodik helyen áll, a BÉT prémium részvények összesített kapitalizációjának 0,99%-át tette ki a 2013. december végi adatok alapján.

Az FHB részvény a BUX indexben 2013. év végén 0,96%-os súllyal szerepelt (a 6. legnagyobb súly a kosárban), míg a közepes és kis kapitalizációjú társaságok részvényeinek áralakulását reprezentáló BUMIX indexben a legnagyobbként, 18,56%-os súllyal szerepel a kosárban.

Az FHB Jelzálogbank részvénye az évet 617 Ft-os árfolyamon zárta.

2. Főbb tevékenységek és a leányvállalatok teljesítménye

Jelzáloglevél-kibocsátás, finanszírozás

2013-ban a globális és a hazai tőkepiaci mozgásokat az amerikai jegybank szerepét betöltő FED hírei irányították. Az alacsonyan tartott amerikai hozamok következtében az amerikai és európai alapok

előszeretettel vásároltak magasabb hozamú, de kisebb kockázatú papírokat, így például magyar kötvényeket. A stabil érdeklődésre tekintettel az ÁKK két sikeres kibocsátást is le tudott bonyolítani az év során: februárban 3,25 milliárd dollár, novemberben 2 milliárd dollár értékben bocsátott ki dollárkötvényt öt- és tízéves lejáratral.

Eközben a magyar CDS felár az év eleji 390 bázispontról novemberre 250 bázispontra süllyedt. A stabilan alacsony nemzetközi kamatkörnyezet mellett az MNB egész évben havonta, év végére 3%-ra csökkentette az alapkamatot. A forint egész évben szilárd maradt, az euróhoz viszonyított árfolyama a 290-306 HUF/EUR sávban mozgott, volatilitási indexe a tavalyi 13,5%-ról 2013-ben 6,5%-ra esett.

Az EKB pozitív nyilatkozta után a Parlament megszavazta az MNB és a PSZÁF összevonásának javaslatát, amelynek határideje 2013. október 1. volt.

A magyar makro adatok alapvetően pozitívak voltak az év során: javuló kereskedelmi mérleg, csökkenő GDP arányos költségvetési deficit, amelynek következtében az ország kikerült a túlzott deficit eljárás alól. A GDP növekedést és a munkanélküliség csökkenését azonban nem sikerült elérni.

Az FHB Jelzálogbank 2013 negyedik negyedévében összesen közel 26,3 milliárd forintnyi és 3 millió euró forrást vont be értékpapír formájában, amelyek mind fedezetlen kötvények voltak, jelzáloglevél kibocsátására nem került sor.

2013-ban (az euró forrásokat a kibocsátáskori árfolyamon számolva) összesen több mint 60,3 milliárd forintnyi új tőkepiaci forrást vont be a Bank, a 10 millió eurós Tier 1 kötvényt leszámítva a bejövő forrás 57,4 milliárd forint volt. A megoszlást tekintve 2013-ban összesen 8,1 milliárd forint és 15 millió euró jelzáloglevelet, 42,9 milliárd forint és 16 millió euró (a Tier 1 kötvény nélkül 6 millió euró) fedezetlen kötvényt hozott forgalomba a Bank.

A teljes 2013-as évben összesen közel 2,0 milliárd forintban denominált és 11,3 millió euróban denominált jelzáloglevelet, valamint 1 milliárd forint, illetve 0,8 millió euróban denominált fedezetlen kötvényt vásárolt vissza a Bank.

Lakossági jelzáloghitelezés, lakáspiac alakulása

A lakossági hitelkereslet 2013. eltelt időszakában változatlanul alacsony volt, bár a támogatott hitelek iránt az előző negyedévhez hasonlóan élénkebb érdeklődés volt tapasztalható. A hitelpiaccal együtt a lakáspiac és a lakásépítés továbbra is mélyponton van. A KSH statisztikái alapján 2013-ban 7.293 új lakás épült, 31%-kal kevesebb, mint 2012 azonos időszakában, míg a kiadott lakásépítési engedélyek száma mindössze 7.536 volt, 29%-os visszaesést mutatva a 2012-es adatokhoz képest.

2013. december 31-én a hitelintézetek által nyújtott lakossági jelzáloghitelek állománya 5.495 milliárd forint, ami 2012. december 31-hez képest 5,9% csökkenést mutat, az árfolyammal korrigált állományváltozás -8,2%-ot tett ki az elmúlt egy évben. A forint hitelek állománya 2.097 milliárd forint, ezzel 2,1%-kal csökkent az egy évvel korábbi adatokhoz képest. A devizahitelek állománya (3.398 milliárd forint) pedig 4,4%-kal csökkent (árfolyamkorrigáltan: -9,6% év/év).

A lakossági lakáscélú hitelek állománya az elmúlt negyedévben 2,0%-kal csökkent, árfolyam-korrekciók után a változás -2,4% volt, így 2013. december 31-én a lakáscélú hitelállomány 3.336 milliárd forintot tett ki. Az év/év alapú változás -5,6%, illetve árfolyamváltozással korrigáltan -7,6% volt. Ebből a forint hitelállomány 1.578 milliárd forint és az elmúlt negyedévben 0,7%-kal forintra csökkent, emellett a devizahitelek állománya az utolsó negyedévben 3,2%-kal csökkent (árfolyamkorrigáltan a változás -3,9%).

A lakossági szabad felhasználású jelzáloghitelek állománya 2.158 milliárd forint volt 2013 december végén, árfolyamváltozástól tisztítva 2013 negyedik negyedévében 3,2%-kal csökkent, az elmúlt 12 havi korrigált állományváltozás pedig -9,2% volt. A szabad felhasználású forint hitelek állománya 519 milliárd forint, az előző

negyedévhez képest 3 milliárd forinttal csökkent, éves szinten pedig 0,9%-kal nőtt. A szabad felhasználású devizahitel-állomány árfolyamkorigált változása az elmúlt három hónapban -4,0%, az elmúlt 12 hónapban pedig 12,0%-os csökkenés.

Saját hitelezés

Az FHB Csoport saját értékesítésű hiteleinek bruttó állománya 358 milliárd forint volt 2013. december 31-én, ami 2013. szeptember 30-hoz (376,4 milliárd forint) képest 4,9%-kal csökkent, éves szinten 3,7% csökkenés tapasztalható. A csökkenés a folyósítás kisebb volumene, illetve a meglévő hitelek lejáratából adódik, egyelőre ezt nem tudta ellensúlyozni a Növekedési Hitelprogramban való részvétel.

A fennálló teljes hitelállomány 51,3%-a devizában kihelyezett hitelekből állt 2013. december 31-én, amely 110 bp-tal alacsonyabb az előző negyedévi értéknél, amelyben szintén szerepet játszott az MNB által meghirdetett program. A lakossági hitelek esetében a devizahitelek aránya 57,2%, az előző negyedévhez képest kismértékben csökkent.

A lakossági hitelek aránya az összes hitelen belül továbbra is domináns, 78,3% (2013. szeptember 30-án 76,7%). A lakossági hitelek állománya 3%-kal (8,6 milliárd forinttal) csökkent 2013 szeptember végéhez képest, míg éves szinten 22,8 milliárd forint (-7,5%) csökkenés mutatkozott.

millió forintban	2012.12.31.	2013.09.30.	2013.12.31.	2013.12.31./ 2013.09.30.	2013.12.31./ 2012.12.31.
Lakosság részére nyújtott hitelek	303 042	288 820	280 244	-3,0%	-7,5%
Lakás célú jelzáloghitelek	152 348	144 673	141 486	-2,2%	-7,1%
Ingatlan fedezete mellett nyújtott egyéb hitelek	139 618	133 312	128 315	-3,7%	-8,1%
Nem ingatlan fedezet mellett nyújtott hitelek	6 348	6 097	6 471	6,1%	1,9%
Dolgozói hitelek	1 935	1 615	1 568	-2,9%	-19,0%
Lakossági lízing	2 793	3 123	2 404	-23,0%	-13,9%
Vállalat részére nyújtott hitelek	68 889	87 544	77 789	-11,1%	12,9%
Vállalati hitelek	67 962	86 679	76 801	-11,4%	13,0%
Vállalati lízing	927	865	988	14,2%	6,6%
Saját hitelek összesen, bruttó	371 931	376 364	358 033	-4,9%	-3,7%
Veszteségekre képzett értékvesztés	-37 348	-39 694	-37 922	-4,5%	1,5%
Hitelek, nettó	334 583	336 670	320 111	-4,9%	-4,3%
Refinanszírozás	164 990	141 161	133 692	-5,3%	-19,0%

A konszolidált lakossági hitelállományon belül az állományi összetételt tekintve a lakáshitelek állnak az első helyen 50,5%-os aránnyal. Az ingatlanfedezet mellett nyújtott egyéb hitelek 45,8%-át teszik ki a lakossági hitelportfoliónak. Egy évvel korábban 50,3%, illetve 46,1%-ban oszlott meg az állomány a két domináns hiteltermék csoport között. Az időskori jelzálogkölcsönök állománya 3,1 milliárd forintot tett ki 2013. december végén, az állományban jelentős változás nem következett be. A fogyasztási hitelek állománya pedig 6,5 milliárd forint volt.

A vállalati hitelek 21,7%-át teszik ki a teljes hitelportfoliónak, az állomány 77,8 milliárd forint. Az állomány az előző negyedév végéhez képest 11,1%-os csökkenést, éves szinten 12,9% növekedést mutatott.

2013. során 10,1 milliárd forint lakossági és 38,3 milliárd forint vállalati hitelkihelyezés történt, ez utóbbi több mint háromszorosa az egy évvel korábbinak, köszönhetően a júniusban indult Növekedési Hitelprogram keretében folyósított hiteleknek. A program keretében a Bank összesen 29 milliárd forintot helyezett ki vállalati ügyfelek részére. A lakossági hitelfolyósításon belül a támogatott hitelek aránya meghaladja az 55%-ot.

A hitelállomány alakulására az otthonvédelmi intézkedések is hatással voltak. 2013. december végéig a jogszabályi feltételek alapján jogosult ügyfélkör közel 47%-a (a teljes devizahiteles ügyfélkör 37%-a) jelezte az árfolyamvédelmi programban történő részvételi szándékát és közülük 7.956 (a teljes ügyfélkör 30%-a) szerződött le. A gyűjtőhitelek állománya az év végén megközelítette az 500 millió forintot. A Nemzeti Eszközkezelő részére az év során a Bankcsoport több mint 1.200 ingatlant ajánlott fel, melyek többségét a NET megvásárolta. NET értékesítés miatt 2013-ban összesen 905 ügylet került lezárásra.

FHB Kereskedelmi Bank Zrt. tevékenységének jellemzői

Az FHB Kereskedelmi Bank Magyar Számviteli Szabályok szerinti mérlegfőösszege 530,7 milliárd forintot tett ki 2013. december 31-én, amely az előző évi értéket (433,6 milliárd) 22,4%-kal múlta felül.

2013. december 31-én a Kereskedelmi Bank bruttó hitelállománya MSZSZ szerint 223,9 milliárd forint volt, ami 2,5%-os növekedést jelent 2012. év végéhez képest. A hitelállomány az összes eszköz 42,2%-át tette ki. A Kereskedelmi Bank vállalati hitelállománya MSZSZ szerint – a bankcsoporti hitelek nélkül – 65,2 milliárd forint volt az időszak végén, aránya a teljes hitelállományon belül 29,1%-ot tett ki.

A kamatozó források összege 491,6 milliárd forint volt, aránya az összes forrás között 92,6%, az állomány negyedéves és éves szinten is növekedést mutat. A kamatozó források 45,2%-át teszi ki a 222,2 milliárd forint ügyfélbetét állomány, míg a legmagasabb arányt a 246,3 milliárd forint állományú bankközi forrás képviseli, amely tartalmazza az FHB Jelzálogbanktól kapott refinanszírozást, valamint az MNB által a vállalati hitelezés élénkítésére bevezetett 2 éves, jelzáloglevél fedezetű forrást, valamint az MNB növekedési hitelprogram keretében már lehívott refinanszírozást is.

A betétek állománya közel másfélszeresére növekedett az előző évhez képest, köszönhetően a jelentősen megnövekedett vállalati betételekötéseknek. A vállalati betétek állománya az év végén meghaladta a lakossági betétekét, részesedésük 56,2% volt. A látra szóló betétek több mint 20 milliárd forintos éves volumennövekedéssel az összes betét több mint 28%-át tették ki.

2013. végén az FHB Kereskedelmi Bank megközelítőleg 167 ezer darab lakossági, illetve 9,4 ezer darab vállalati folyószámlát vezetett, amelyekhez 124 ezer lakossági és 5,8 ezer darab vállalati bankkártya tartozott – mind a folyószámlák, mind a kártyaszámok számában növekedés tapasztalható.

A Magyar Számviteli Standardok szerint számított adózott eredmény 930 millió forint veszteség volt, amely elmarad az előző évitől. A Társaság nettó kamatbevétele – kontrolling szemléletben – 12,7% növekedést mutat, ami a kamatbevételek 3,8%-os és a kiadások 13,3%-os csökkenéséből tevődik össze. A Kereskedelmi Bank nettó díj- és jutalékbevételei 13,0%-kal voltak magasabbak, mint 2012-ben. A működési költségek 4,3%-kal csökkentek az egy évvel ezelőttihez képest.

A Bank saját tőkéje MSZSZ szerint 2013. december 31-én 30,4 milliárd forint volt.

FHB Életjáradék Zrt.

Az FHB Életjáradék Zrt. két terméket értékesít időskorú ügyfelei részére; az életjáradék terméket közvetlenül, saját jogon, míg az időskori jelzálogjáradék konstrukciót az FHB Jelzálogbank termékeként közvetíti az ügyfelek részére, a megkötött jelzálogjáradék szerződések az FHB Jelzálogbank Nyrt. mérlegében kerülnek kimutatásra.

2013. június 3-án elfogadásra került a biztosítókról és a biztosítási tevékenységről szóló 2003. évi LX. törvény (BIT) módosítása. A módosítás értelmében 2015. január 1-től üzletszerű életjáradéki szolgáltató

tevékenységet kizárólag a BIT hatálya alatt lehet folytatni. A 2014. december 31-ig megkötött szerződésekre nem vonatkozik az új szabályozás.

A Társaság megalapításától kezdve 2013. december 31-ig összesen 740 db életjáradéki szerződés került megkötésre, mely – 116 darab és 1,7 milliárd Ft értékű ingatlan portfólióból való kiválása utáni állományt tekintve – 624 db élő szerződést és 10,5 milliárd Ft összes ingatlanértéket jelent (ez egyben az életjáradéki szerződések összértéke is).

FHB Ingatlan Zrt.

Az FHB Ingatlan Zrt. fő tevékenységeként a Bankcsoportnál felmerült fedezetértékelési, ingatlan-beruházási és értékesítési, valamint ingatlankezelési, és ingatlan értékbecslői feladatok ellátását végzi, továbbá a bankcsoporti szolgáltatások mellett külső megrendelők számára is nyújt értékbecslési és energia tanúsítvánnyal kapcsolatos szolgáltatásokat, valamint ingatlanközvetítést.

Az értékbecslési üzletág 296 millió forint bevétellel zárt 2013 december végén, ami a 2012-es azonos időszakhoz képest 65,4 millió forinttal magasabb, míg az ingatlanközvetítési üzletág – javuló teljesítménnyel – 2013 negyedik negyedévben 27,2 millió forint bevételt ért el, ami 2013 harmadik negyedévének 30,8 millió forint bevételéhez képest 12%-kal, 2012 hasonló időszakához képest (36 millió forint) pedig 24%-kal kevesebb. 2013 teljes évét tekintve az ingatlanközvetítési üzletág 145 millió forintos bevételt ért el, ami az egy évvel korábbihoz képest (64 millió forint) lényegesen magasabb (126,5%-kal). Az Ingatlan Zrt. az évet 33 millió forint adózott eredménnyel zárta.

FHB Ingatlanlízing Zrt.

A Társaság 2011-től ingatlan lízing termékeket értékesít (emellett kezeli a meglévő jelzáloghitel-állományát).

Az FHB Ingatlanlízing Zrt. konszolidált IFRS szerinti hitelállománya 7,2 milliárd forint volt 2013. december 31-én. 2013-ban 767 millió forint folyósítás történt, ebből 2013 negyedik negyedévben 414 millió forint. Ezzel a 2013. december 31-i lízing állomány 3,4 milliárd forintot tesz ki, ami 6,4%-kal marad el a 2013. szeptember 30-i 3,7 milliárd forintos állománytól, ugyanakkor 5,0%-kal magasabb a 2012. december 31-i közel 3,3 milliárd forintos állománynál.

Diófa Alapkezelő Zrt.

A Diófa Alapkezelő Zrt.-t 2009 februárjában alapította az Évgyűrűk Magánnyugdíjpénztár Évgyűrűk Ingatlan Alapkezelő Zrt. néven. Kezdetben az Alapkezelő kizárólag az Évgyűrűk Magánnyugdíjpénztár vagyonának kezelésével foglalkozott, majd a magánnyugdíjpénztári szektort érintő jogszabályi változások a korábbi üzleti modell felülvizsgálatát tették szükségessé.

2013. július 8-án az FHB közleményben ismertette, hogy a Diófa Alapkezelő Zrt. részvényeinek 100%-át meg kívánja vásárolni. A részvények tényleges átruházásához szükséges feltételeket a szerződő felek 2013. szeptember 2. napján teljesítették, így a Diófa Alapkezelő Zrt. többszámú részvényeinek 100%-a az FHB Jelzálogbank Nyrt. tulajdonába került. A tulajdonosváltást követően az Alapkezelő az FHB Csoport közös felügyelet alá tartozó tagja lett és 2013. szeptember végétől teljes körűen konszolidálásra került.

Az Alapkezelő az FHB Bankcsoporthoz történő csatlakozást megelőzően elsősorban ingatlanpiaci befektetésekkel, nyugdíjpénztári vagyonkezeléssel és egyedi intézményi igényekre szabott vagyonkezelési megoldásokkal foglalkozott. Az akvizíciót követően – a korábbi üzletágak fenntartása és erősítése mellett – az Alapkezelő megkezdte az FHB Bankcsoport fiókhálózatában forgalmazott új lakossági alapok kezelését is. Az

FHB Forte Rövid Kötvény Alap és az FHB Pénzpiaci Alap, valamint az FHB Abszolút Hozam Alap befektetési jegyeinek forgalma év végéig – alig több mint 4 hónap alatt – megközelítette az 5,3 milliárd forintot. A kezelt alapok nettó eszközértéke a 2012. december 31-i 15,8 milliárd forintról 23,8 milliárd forintra emelkedett.

A 2013. évet az Alapkezelő -23 millió forint adózott eredménnyel zárta (melyből a tulajdonosváltást követő időszak arányos vesztesége mintegy 4 millió forint), jegyzett tőkéje 2013. december 31-én 135,4 millió forint, saját tőkéje 124 millió forint.

Díjbeszedő Üzemeltetési és Szolgáltató Kft.

A Díjbeszedő Üzemeltetési és Szolgáltató (DÜSZ) Kft. a Díjbeszedő Holding Zrt.-ből történő kiválás útján jött létre 2013. szeptember 30-án. A kiválás során a DÜSZ tulajdonába kerül a Díjbeszedő Faktorház Nyrt. (DBF) részvényeinek 51%-a, a DíjNET Zrt. részvényeinek 75%-a, valamint a Díjbeszedő Informatikai Kft. (DBIT) üzletrészeinek 50%-a. 2013 decemberében a DÜSZ Kft. a DíjNET Zrt. 24%-át megtestesítő részvények átruházása és további, a következő években megfizetésre kerülő összeg ellenében 50%-os részesedést szerzett a Magyar Posta Befektetési Zrt-ben (MPBSZ).

A DÜSZ Kft. 2014-től az FHB Csoport ingatlanüzemeltetéssel foglalkozó leányvállalata. A Társaság jegyzett tőkéje 2013. december 31-én 636 millió forint, a saját tőke 1,3 milliárd forint.

Szervezeti változások és a létszám alakulása

A konszolidált teljes munkaidős létszám 2013. december 31-én 773,5 fő volt, a 2013. szeptember végi 774,1 főhöz képest 0,6 fővel csökkent, a 2012. december végi 770,1 főhöz képest pedig 3,4 fő növekedést jelent.

Az egyes társaságok létszáma a következők szerint alakult:

	2012.12.31.	2013.09.30.	2013.12.31.	2013.12.31./ 2013.09.30.	2013.12.31./ 2012.12.31.
FHB Jelzálogbank Nyrt.	170,3	173,3	172,2	-0,6%	1,1%
FHB Kereskedelmi Bank Zrt.	575,2	567,4	567,0	-0,1%	-1,4%
FHB Életjáradék Zrt.	7,3	5,9	5,8	-2,1%	-21,2%
FHB Ingatlan Zrt.	8,1	7,1	7,4	3,5%	-9,3%
FHB Ingatlanlízing Zrt.	9,2	9,8	9,8	0,0%	6,0%
Diófa Alapkezelő Zrt.	-	10,6	11,4	8,1%	-
FHB Konszolidált	770,1	774,1	773,5	-0,1%	0,4%

Személyi változások

Az FHB Jelzálogbank Nyrt. 2013. április 24-én tartott éves közgyűlése a 2013. üzleti évre a Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Korlátolt Felelősségű Társaságot (székhelye: 1068 Budapest, Dózsa György út 84/C. cégjegyzékszám: 01-09-071057; kamarai tagsági száma: 000083; PSZÁF pénzügyi intézményi minősítési nyilvántartási száma: T-000083/94) választotta meg könyvvizsgálónak. A kijelölt felelős könyvvizsgáló Horváth Tamás (anyja neve: Grósz Veronika; születési helye, ideje: Budapest, 1969.03.08.; lakóhely: 1028 Budapest, Bölény utca 16.; kamarai nyilvántartási száma: 003449; PSZÁF intézményi minősítési nyilvántartási szám: E003449) lett.

A Közgyűlés az Igazgatóság tagjává újraválasztotta Dr. Spéder Zoltánt, Dr. Christian Rienert, Köbli Gyulát és Foltányi Tamást. Új tagként került megválasztásra Balogh Gabriella, Soltész Gábor Gergő és Starcz Ákos. A Közgyűlés továbbá a Felügyelő Bizottság tagjává választotta Kádár Tibort.

A harmadik és negyedik negyedév során személyi változás nem történt.

Mérlegzárást követő események

Az FHB Jelzálogbank a Magyar Takarékbefektetési és Vagyongazdálkodási Zártkörűen Működő Részvénytársaságban (MATAK Zrt.) a MATAK Zrt. közgyűlése által elhatározott alaptőke-emelésben való részvétel útján névértéken 252 millió forint befizetés 2014. február 3. napján történő teljesítésével 25%-os közvetlen részesedést (25%+1 szavazat) szerzett.

A MATAK Zrt. és az MFB Magyar Befektetési Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság, illetőleg a Magyar Posta Zártkörűen Működő Részvénytársaság között 2014. március 10-én a Magyar Takarékbank Zártkörűen Működő Részvénytársaság 929.301 db törzsrészvényének adásvételére vonatkozó szerződés jött létre.

A megvásárolt részvény mennyiség nagyságrendileg 54,8%-os tulajdonrészhez juttatja a MATAK Zrt.-t a Takarékbank Zrt.-ben, míg az FHB Jelzálogbank a tranzakció eredményeképpen közvetetten 13,75%-os tulajdonossá válik a Takarékbank Zrt.-ben.

Számos, ilyenkor szokásos előfeltétel teljesítésétől függően a tranzakció zárására még 2014. első félévében sor kerül a szerződéses szándékok szerint.

A Moody's Investor Service 2014. március 12. napján közzétette, hogy felminősítette 15 európai bank, köztük az FHB Nyrt. által forgalomba hozott jelzálogleveleket. Az FHB Nyrt. által forgalomba hozott jelzáloglevelek hitelminősítése „Ba2”-re emelkedett a korábbi „Ba3”-ról. A jelen felminősítés háttérében az áll, hogy a Moody's felülvizsgálta a jelzáloglevelekkel kapcsolatos minősítési módszertanát.

Mai napon (2014. március 13.) közzétett határozata szerint a Magyar Nemzeti Bank Pénzügyi Stabilitási Tanácsa (PST) 35 pénzügyi szervezetre összesen közel 1,2 milliárd forint bírságot szabott ki, akik jogszerűtlen módon emelték meg a fogyasztók díjait és költségeit. A jegybank az érintett szolgáltatóknak megtiltotta a jogsértés folytatását és elrendelte a jogtalanul elvont díjtöbblet visszafizetését ügyfeleik számára. Az MNB az FHB Kereskedelmi Bankra 95 millió forint bírságot szabott ki.

III. AZ FHB JELZÁLOGBANK NYRT. IFRS SZERINTI KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI JELENTÉSEINEK ÖSSZEFOGLALÓ ELEMZÉSE

1. Eredményszerkezet

millió forintban	2012 Q4	2013 Q3	2013 Q4	2013 Q4 / 2013 Q3	2013 Q4 / 2012 Q4	2012	2013	2013 / 2012
Kamatbevételek	17 974	16 722	16 174	-3,3%	-10,0%	76 670	66 193	-13,7%
Kamatköltségek	-14 090	-11 874	-10 964	-7,7%	-22,2%	-58 124	-47 464	-18,3%
Nettó kamatbevétel	3 884	4 848	5 210	7,5%	34,2%	18 545	18 730	1,0%
Díj, jutalék bevétel	883	1 280	1 560	21,9%	76,7%	3 795	5 060	33,3%
Díj, jutalék ráfordítás	-433	-141	-238	68,7%	-45,1%	-1 203	-734	-39,0%
Nettó díjak, jutalékok	450	1 139	1 323	16,2%	193,8%	2 592	4 326	66,9%
Devizaműveletek eredménye	930	599	127	-78,8%	-86,3%	-1 392	1 223	-
Eredménnyel szemben valósan értékelt instrumentumok valós érték változása	-738	264	256	-3,2%	-	1 339	-1 945	-
Értékpapírokból származó nyereség	1 513	379	25	-93,4%	-98,4%	4 802	981	-79,6%
Nettó üzleti (trading) eredmény	1 705	1 242	407	-67,2%	-76,1%	4 749	259	-94,6%
Nettó egyéb működési bevételek	361	147	-189	-	-	664	575	-13,3%
Nettó egyéb működési ráfordítás	-258	-1 033	-538	-47,9%	108,1%	-3 315	-3 814	15,1%
ebből banki különadó	51	-853	-853	0,0%	-	-2 068	-3 413	65,0%
Egyéb eredmény	102	-886	-727	-18,0%	-	-2 651	-3 239	22,2%
Összes nettó bevétel	6 141	6 342	6 214	-2,0%	1,2%	23 235	20 076	-13,6%
Értékvesztés és hitelezési veszteségek	-2 889	-1 898	-945	-50,2%	-67,3%	-9 756	-6 778	-30,5%
Személyi jellegű ráfordítások	-1 397	-1 565	-1 122	-28,3%	-19,7%	-5 795	-5 752	-0,8%
Adminisztratív költségek	-1 993	-1 670	-1 686	1,0%	-15,4%	-7 305	-6 903	-5,5%
Üzleti tevékenység költségei	-261	-177	-386	117,6%	47,6%	-604	-803	32,9%
Értékcsökkenés	-625	-640	-642	0,3%	2,7%	-2 497	-2 533	1,4%
Egyéb fizetett adók	-193	-556	-699	25,8%	262,7%	-691	-2 181	215,4%
Működési költség	-4 469	-4 607	-4 535	-1,6%	1,5%	-16 893	-18 171	7,6%
Adózás előtti eredmény	-1 217	-164	735	-	-	-3 415	-4 873	42,7%
Társasági adó	-691	-118	-391	231,6%	-43,4%	-1 050	342	-
Adózás utáni eredmény	-1 908	-282	344	-	-	-4 464	-4 532	1,5%
Adózott eredmény banki különadó nélkül	-1 959	572	1 197	109,4%	-	-2 396	-1 119	-53,3%
Adózott eredmény banki különadó és egyéb egyszeri tételek nélkül	-1.353	744	1.380	85,6%	-	-1.051	-478	-54,6%

millió forintban	2012 Q4	2013 Q3	2013 Q4	2013 Q4 / 2013 Q3	2013 Q4 / 2012 Q4	2012	2013	2013 / 2012
<i>EPS (évesített, Ft)</i>	<i>-126,1</i>	<i>-17,0</i>	<i>19,9</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-70,4</i>	<i>-68,9</i>	<i>-2,2%-pt</i>
<i>Higitott EPS (évesített, Ft)</i>	<i>-126,1</i>	<i>-17,0</i>	<i>19,9</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-70,4</i>	<i>-68,9</i>	<i>-2,2%-pt</i>
<i>Nettó kamatmarzs (NIM)</i>	<i>2,05%</i>	<i>2,53%</i>	<i>2,72%</i>	<i>7,6%-pt</i>	<i>32,4%-pt</i>	<i>2,36%</i>	<i>2,51%</i>	<i>6,3%-pt</i>
<i>ROAA</i>	<i>-1,01%</i>	<i>-0,15%</i>	<i>0,18%</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-0,57%</i>	<i>-0,61%</i>	<i>6,9%-pt</i>
<i>ROAE</i>	<i>-11,79%</i>	<i>-1,48%</i>	<i>1,79%</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-6,82%</i>	<i>-5,89%</i>	<i>-13,7%-pt</i>
<i>ROAA banki különadó nélkül</i>	<i>-1,04%</i>	<i>0,30%</i>	<i>0,62%</i>	<i>109,7%-pt</i>	<i>-</i>	<i>-0,31%</i>	<i>-0,15%</i>	<i>-50,8%-pt</i>
<i>ROAE banki különadó nélkül</i>	<i>-12,10%</i>	<i>2,99%</i>	<i>6,25%</i>	<i>108,8%-pt</i>	<i>-</i>	<i>-3,66%</i>	<i>-1,45%</i>	<i>-60,3%-pt</i>

A Bank konszolidált IFRS szerinti adózott eredménye 2013. negyedik negyedévben 344 millió forint nyereséget mutat, a teljes év tekintetében pedig 4,5 milliárd forint veszteséget realizált a Bank.

A banki különadó nélkül a konszolidált IFRS szerinti adózott nyereség negyedéves szinten 1,2 milliárd forint nyereség, a teljes évben 1,1 milliárd forint veszteség lett volna.

A banki különadó 2,8 milliárd forintos, valamint a tranzakciós illeték elmaradását pótló egyszeri befizetés 588 millió forintos időarányos összegén túl az árfolyamgáthoz kapcsolódó fizetendő hitelintézeti járadék, valamint a pénzügyi tranzakciós illeték nem áthárított része terhelte rendkívüli tételként az eredményt, mindösszesen 4,1 milliárd forint összeggel. Mindezekről megtisztítva a korrigált konszolidált adózott eredmény -475 millió forintot tett ki.

Nettó kamatbevétel

A 2013. december végéig a negyedéves szinten realizált 5,2 milliárd forint nettó kamatbevétel 34,2%-kal haladja meg az előző év azonos időszakának teljesítményét, és 7,5%-kal javult negyedéves szinten. Az egyenleg 16,2 milliárd forintos kamatbevétel (negyedéves hasonlításban 3,3%-kal, éves szinten 10,0%-kal alacsonyabb) és 11,0 milliárd forintos kamatráfordítás (q/q: -7,7%, y/y: -22,2%) összegéből adódott.

Az évet vizsgálva a kamatráfordítások szintén jelentősebb mértékben csökkentek, mint a kamatbevételek és a nettó kamateredmény csekély mértékben (1%) emelkedett. A kamatbevételek csökkenését az előző negyedévhez képest a deviza és forint hitelállományokon – az ereszkedő hozamgörbe miatt – realizált kamatcsökkentés, valamint az értékpapírok alacsonyabb kamatbevétele okozta. A kamatráfordítások csökkenését a kibocsátott értékpapírok és az ügyfélbetétek kamatráfordításának csökkenése okozta, valamint az alárendelt kölcsöntőke év eleji visszafizetése is támogatta.

A kamatbevételek és kamatráfordítások összetételének alakulását az alábbi táblázat mutatja:

	2012 Q4	2013 Q3	2013 Q4	2013 Q4 / 2013 Q3	2013 Q4 / 2012 Q4	2012	2013	2013 / 2012
Kamatbevételek								
Hitel kamatbevétel	39,7%	37,7%	38,7%	1,0%-pt	-1,0%-pt	37,6%	37,9%	0,4%-pt
Refinanszírozási kamatbevétel	11,9%	10,3%	9,4%	-0,9%-pt	-2,5%-pt	10,7%	10,8%	0,2%-pt
Jelzáloglevél kamattámogatás	13,9%	14,1%	14,2%	0,2%-pt	0,4%-pt	13,9%	14,1%	0,2%-pt
Kiegészítő kamattámogatás	1,3%	1,3%	1,3%	-0,1%-pt	0,0%-pt	1,2%	1,4%	0,1%-pt
Értékpapír, bankközi kamatbev.	13,8%	13,4%	15,4%	2,0%-pt	1,6%-pt	15,0%	13,2%	-1,7%-pt
Swap kamatbevétel	19,4%	23,3%	20,9%	-2,4%-pt	1,5%-pt	21,6%	22,5%	0,9%-pt
Egyéb kamatbevétel	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%-pt	0,0%-pt	0,0%	0,0%	0,0%-pt
Kamatkiadások								
Értékpapírok kamatkiadása	50,2%	53,6%	52,5%	-1,1%-pt	2,3%-pt	51,2%	53,1%	1,9%-pt
Bankközi felvételek	17,0%	9,4%	8,5%	-0,9%-pt	-8,5%-pt	12,8%	10,9%	-2,0%-pt
Állami kölcsön kamatkiadása	0,2%	0,0%	0,0%	0,0%-pt	-0,2%-pt	1,7%	0,0%	-1,7%-pt
Betétek után fizetett kamatok	13,7%	14,5%	17,4%	2,9%-pt	3,7%-pt	16,0%	14,9%	-1,1%-pt
Swap kamatkiadás	16,9%	20,3%	19,1%	-1,1%-pt	2,2%-pt	16,5%	19,0%	2,4%-pt
Egyéb kamatkiadás	2,0%	2,2%	2,4%	0,2%-pt	0,4%-pt	1,8%	2,2%	0,4%-pt

Az átlagos nettó kamatmarzs (NIM) 2013 negyedik negyedévében – a nettó kamatbevétel növekedése következtében – javult az előző negyedévhez képest, értéke 2,72% (2013 Q3: 2,53%, 2012 Q4: 2,05%). Éves szinten alacsonyabb, 2,51%-on állt a mutató, de az előző évhez képest így is 15 bázispontos növekedést jelent (2012: 2,36%).

Nettó jutalék- és díjbevétel

A díj- és jutalékbevételek, illetve ráfordítások egyenlegeként a Bank 2013. negyedik negyedévében 1.323 millió forintos eredményt ért el, amely 16,2%-kal magasabb, mint a 2013. harmadik negyedéves nettó díjbevétel, valamint 193,8%-kal magasabb a 2012. negyedik negyedévesnél, amely még nem tartalmazott tranzakciós illetékből (PTI) származó bevételt. A nettó díj- és jutalékbevételek összege a tranzakciós illeték bevételektől megtisztítva, negyedéves viszonylatban 4,8%-os, míg éves viszonylatban 108,4%-os növekedést mutat.

A teljes év tekintetében a nettó díj- és jutalék bevételek 4,3 milliárd forintot tettek ki, ami közel 67%-kal magasabb az előző évinél. Tranzakciós illeték bevételek nélkül a növekedés meghaladta a 28%-ot.

Az előző negyedévhez képest a kártyaüzletági díjbevételek, illetve az egyéb (ingatlanközvetítéshez kapcsolódó) díjbevételek nőttek, a biztosítáértékesítési, jelzáloghitelekhez kapcsolódó díjbevételek, valamint a bankszámla szolgáltatások díjbevételei csökkentek. Ugyancsak dinamikusán nőtt a garancianyújtás díjbevétele, amely a negyedik negyedévében több mint 120 millió forintot, éves szinten közel 172 millió forintot ért el. A díjráfordítások között az akviráló ügynöki díjráfordítás összege csökkent az előző negyedévhez képest.

A 2013. negyedik negyedéves díjbevételek (1.560 millió forint) 14,2%-át a hitelekhez kapcsolódó díjak tették ki (2013. harmadik negyedévében 20,1%), a bankszámla szolgáltatások és a kártyaüzletág utáni díjbevétel (tranzakciós illeték nélkül) 29,7%-ot tett ki (előző negyedév: 35,7%). Az Allianz Biztosítóval kötött stratégiai együttműködési megállapodáshoz kapcsolódó jutalékbevétel 6,0%-át adta a tárgynegyedévi díjbevételeknek (előző negyedév: 11,4%). A pénzügyi tranzakciós illeték fedezetül beszedett díjak a díjbevételek 24,6%-át tették ki (előző negyedév: 19,0%).

A kártyaüzletággal kapcsolatos díjráfordítások összege (98 millió forint) kis mértékben emelkedett az előző negyedévhez képest.

Pénzügyi műveletek nettó eredménye

A pénzügyi műveletek eredménye 258,7 millió forintos nyereséget mutatott a teljes évre vonatkozóan, amely 4.490 millió forinttal kedvezőtlenebb a 2012. hasonló időszaki eredményénél. A pénzügyi műveletek eredménye 2013. negyedik negyedévében 407,5 millió forintos nyereség volt, amely 834,4 millió forinttal kedvezőtlenebb az előző negyedéves eredményénél.

A 2013. negyedik negyedévének 127,0 millió forintos deviza műveletek nyeresége lényegesen kedvezőtlenebb az előző negyedéves eredményhez képest (598,7 millió forint nyereség).

Az eredménnyel szemben valósan értékelt instrumentumok valós érték változása 2013. negyedik negyedévében 255,6 millió forint nyereség volt, amely közel hasonló, mint a 2013. harmadik negyedéves 264,2 millió forintos nyereség, és jelentősen kedvezőbb az egy évvel korábbi eredményénél.

A 2013. év negyedik negyedévében mindössze 24,9 millió forint pozitívum keletkezett az értékpapír műveleteken, szemben az előző negyedévben elért 379 millió forinttal. A csökkenés a saját kibocsátású értékpapírok elhatárolt árfolyameredményéből származik.

Egyéb eredmény

Az egyéb működési bevételek és ráfordítások egyenlege 3.239 millió forint nettó ráfordítás volt az évben, amely 575,1 millió forintos bevétel, valamint 3.814,1 millió forintos ráfordítás egyenlegeként alakult ki. 2013. negyedik negyedévében az egyéb működési bevételek és ráfordítások egyenlege 726,8 millió forint nettó

ráfordítás volt. Az egyéb működési bevételek és ráfordítások egyenlege 829 millió forinttal kedvezőtlenebb az előző év azonos időszakának teljesítményénél és 159,7 millió forinttal kedvezőbb az előző negyedévesnél.

2013. évben az egyéb működési bevételek 36,8%-a, 225 millió forint az ingatlanokhoz kapcsolódó (ingatlan bérleti díj, ingatlan értékelés) bevétel volt.

Az éves egyéb ráfordítások 88,7%-át a banki különadó (2.826 millió forint), valamint a pénzügyi tranzakciós illeték elmaradását pótló egyszeri befizetési kötelezettség (587,7 millió forint) tette ki. Az egyéb ráfordításokon belül életjáradék kifizetésekre 395,4 millió forint került elszámolásra.

Értékvesztésképzés és hitelezési veszteségek

A kockázati költségek 2013. évi 6,8 milliárd forintos összege az előző évihez képest 30,5%-os javulást mutat, míg 945 millió forintos negyedik negyedéves volumene az előző negyedévi értéknél 50,2%-kal, az egy évvel korábbinál 67,3%-kal kedvezőbb. A javulás a hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés állomány csökkenésének köszönhető, tekintettel arra, hogy a problémás hitelek állománya csökkent az előző negyedév végéhez képest. A hitelezési veszteségek között a Bank az év során közel 2 milliárd forint veszteséget számolt el a Nemzeti Eszközkezelő részére értékesített ingatlanok miatt megszűnt ügyletekhez kapcsolódóan, amelyet azonban részben kompenzált az érintett ügyletekre korábban képzett értékvesztés feloldása.

Működési költségek

A működési költségek 2013 során 18,2 milliárd forintot tettek ki, ebből a negyedik negyedév kiadása 4,5 milliárd forint. Az év során felmerült költségek az előző évhez képest 7,6%-kal magasabbak. A növekedés elsősorban a hitelintézeti járadék és az egyéb adók és díjak növekedéséből fakad. Az előző negyedévhez képest a működési költségek 1,6%-os csökkenést mutatnak a negyedik negyedévben. A működési költségek a hitelintézeti járadék és a fizetett pénzügyi tranzakciós illeték nélkül az előző évhez képest – 2013. teljes időszakot tekintve – 2,1%-kal mérséklődtek.

A működési költségek és a bruttó pénzügyi eredmény hányadosa (CIR) 73,0% volt 2013 negyedik negyedévében, szemben 2012 negyedik negyedévének 72,8%-os, illetve 2013. harmadik negyedév 72,7%-os értékével. A banki különadó nélküli mutató értéke 2013 negyedik negyedévében 64,2%, míg 2012 utolsó negyedévben 73,4%, illetve 2013. harmadik negyedévben 64,0%.

Az összes működési kiadáson belül a személyi jellegű költségek aránya 2013 negyedik negyedévében 24,7%, 6,5%-ponttal kevesebb a 2012. negyedik negyedéves 31,3%-os, és 9,2%-ponttal a 2013. harmadik negyedévi 34,0%-os aránynál.

A 2013. negyedik negyedéves banküzemi költségek éves szinten jelentős mértékű csökkenést mutattak, míg 2013. harmadik negyedévéhez képest minimálisan növekedtek. Az éves, közel 300 milliós csökkenés oka elsősorban a tanácsadói költségek változása.

Az üzleti tevékenység negyedéves költségei összességében jelentősen nőttek éves és negyedéves összehasonlításban is, a 2013 negyedik negyedévben jelentkező 386 millió forint 47,6%-kal haladja meg 2012 negyedik negyedévi értékét, és 117,6%-kal 2013 harmadik negyedévének értékét.

Az értékcsökkenési leírás összege 2013 negyedik negyedévében 642 millió forint volt, a korábbi időszakokhoz képest lényegében nincs érdemi változás. Az értékcsökkenés közel háromnegyede immateriális javak amortizációs leírásához kapcsolódott.

A működési költségként elszámolt egyéb fizetett adók összege 2013 negyedik negyedévében 700 millió forint volt, szemben a 2013 harmadik negyedévi 556 millió forinttal, illetve az előző év hasonló időszakában fizetett

193 millió forinttal. A tavalyi évhez képesti növekedés egyrészt a tranzakciós illeték hatása, illetve a hitelintézeti járadék növekedésének köszönhető. A hitelintézeti járadék növekedését elsősorban az okozza, hogy az árfolyamvédelmi program miatt keletkezett árfolyamvesztés az állam teljes egészében megtéríti, majd a jogszabály szerint ennek 50%-át a Bank hitelintézeti járadék formájában fizeti meg az állam részére.

2. Mérlegszerkezet

millió forintban	2012.12.31.	2013.09.30.	2013.12.31.	2013.12.31./ 2013.09.30.	2013.12.31./ 2012.12.31.
Pénzeszközök	2.164	2.079	2.039	-1,9%	-5,8%
Bankközi kihelyezések	33.981	34.441	32.739	-4,9%	-3,7%
Értékesíthető és kereskedési célú értékpapírok	166.663	221.505	193.823	-12,5%	16,3%
Derivatív ügyletek valós értéke	4.344	1.385	3.579	158,4%	-17,6%
Társult részesedések közös vezetésű vállalkozásban	0	0	6.165		
Refinanszírozott jelzáloghitelek	164.990	141.161	133.692	-5,3%	-19,0%
Hitelek	371.931	376.362	358.033	-4,9%	-3,7%
Hitelekre képzett értékvesztés	-37.348	-39.694	-37.922	-4,5%	1,5%
Tárgyi eszközök	5.961	5.640	5.625	-0,3%	-5,6%
Immateriális javak, goodwill	12.753	11.640	11.284	-3,1%	-11,5%
Egyéb eszközök	27.185	28.079	28.184	0,4%	3,7%
Eszközök összesen	752.625	782.598	737.241	-5,8%	-2,0%
Kötelezettségek összesen	675.084	707.023	660.854	-6,5%	-2,1%
Bankközi források	110.597	134.437	134.841	0,3%	21,9%
Jelzáloglevelek	231.848	205.024	172.607	-15,8%	-25,6%
Kötvények	107.905	115.347	99.341	-13,9%	-7,9%
Betétek	152.206	211.302	222.501	5,3%	46,2%
Derivatív ügyletek valós értéke	23.184	21.274	15.365	-27,8%	-33,7%
Lízing kötelezettség	11.029	9.700	9.292	-4,2%	-15,7%
Tartalék járadékfizetésre	2.410	2.442	2.463	0,9%	2,2%
Egyéb kötelezettségek	4.779	7.498	4.444	-40,7%	-7,0%
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke	31.126	0	0	-	-100,0%
Részvényesi vagyon	77.541	75.574	76.387	1,1%	-1,5%
Jegyzett tőke	6.600	6.600	6.600	0,0%	0,0%
Tőketartalék (árszió)	1.709	1.709	1.709	0,0%	0,0%
Visszavásárolt saját részvény	-29	-29	-29	0,0%	0,0%
Cash-flow hedge tartalék	0	100	196	-	-
Alapvető kölcsöntőke	28.923	31.749	31.749	0,0%	-
Egyéb tartalékok	-2	-19	366	-	-
Eredménytartalék	44.986	40.340	40.340	0,0%	-10,3%
Felhalmozott vagyon/vesztés	-4.646	-4.875	-4.544	-6,8%	-
Források összesen	752.625	782.598	737.241	-5,8%	-2,0%

A Bank 2013. december 31-i konszolidált, IFRS szerinti mérlegfőösszege 737,2 milliárd forint volt, amely 5,8%-kal alacsonyabb az előző negyedévi értéknél és 15,4 milliárd forinttal, 2,0%-kal esett vissza az előző év azonos időszaki értékétől.

Eszközoldalon éves szinten a bankközi kihelyezések 3,7%-kal csökkentek, a refinanszírozott állomány 19,0%-kal csökkent, illetve az elszámolt értékvesztés 1,5%-kal lett kisebb.

Forrásoldalon a kötelezettségek összességében 2,1%-kal csökkentek az előző évhez képest. A 2012. év végéhez viszonyítva jelentős csökkenést okozott az alárendelt kölcsöntőke kivezetése, illetve mérséklődött a kibocsátott jelzáloglevelek állománya (-25,6%), míg a bankközi források közel 22%-kal emelkedtek. A betétek egy év alatt jelentősen, több mint 46%-kal emelkedtek.

A részvényesi vagyon egy év alatt mintegy 1,2 milliárd forinttal, 1,5%-kal csökkent.

Kamatozó eszközök

A Bankcsoport kamatozó eszközeinek értéke a 2012. december végi 737,6 milliárd forintról 2013. december 31-re 718,3 milliárd forintra csökkent. A kamatozó eszközök a mérlegfőösszeg 97,4%-át teszik ki.

Az MNB-vel szembeni és egyéb bankközi kihelyezések állománya a 2012. december végi 34,0 milliárd forintról 2013. december 31-re 32,7 milliárd forintra csökkent. A kamatozó eszközök közötti aránya ezzel változatlanul 4,6% volt 2013. negyedik negyedév végén.

A Bank értékesíthető és kereskedési célú értékpapír állományának értéke a 2012. december 31-i 166,7 milliárd forintról 193,8 milliárd forintra nőtt, míg 2013. szeptember 30-án az állomány értéke 221,5 milliárd forintot ért el. 2013. negyedik negyedév végén a kamatozó eszközök között az értékesíthető értékpapírok aránya 27,0%-ot tett ki. Az értékesíthető és kereskedési célú értékpapírok állományából 10,5 milliárd forint MNB kötvény, 143,3 milliárd forint diszkontkincstárjegy és 24,6 milliárd forint államkötvény

Hitelek

A saját hitelek állománya 3,7%-kal (árfolyammal korrigált értékben 3,9%-kal) volt alacsonyabb 2013. december 31-én, mint egy évvel korábban, ugyanez negyedéves összevetésben 4,9%-os csökkenést mutat. A hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés 2012. december 31-hez képest 37,3 milliárd forintról 37,9 milliárd forintra nőtt, a negyedik negyedévben az értékvesztés állomány 4,5%-kal csökkent (2013. szeptember 30-án 39,7 milliárd forint).

A refinanszírozott hitelek állománya 12 hónap alatt 19%-kal, 133,7 milliárd forintra csökkent, míg az elmúlt negyedévben 5,3%-os csökkenés figyelhető meg. 2013. december 31-én a refinanszírozott és bruttó saját hitelek adták a kamatozó eszközök 68,5%-át, ugyanez az arány egy évvel korábban közel 73% volt.

Portfólió minőség

A negyedik negyedévben a problémás hitelek állománya 3,3%-kal csökkent szeptember végéhez képest, míg az NPL arány az előző negyedév végi 20,1%-ról 20,4%-ra növekedett a csökkenő NPL volumen és a kismértékben csökkenő hitelállomány együttes hatására. A problémás portfólió fedezettsége 52%.

Egyéb eszközök

A tárgyi eszközök állománya 2013. december 31-én 5,6 milliárd forintot tett ki, amely egy év alatt 336 millió forinttal, az elmúlt negyedév alatt pedig 14,8 millió forinttal csökkent. Az immateriális javak állománya 2013. december végén 11,3 milliárd forintot tett ki, amely így 1,5 milliárd forinttal, 11,5%-kal alacsonyabb, mint az egy évvel ezelőtti érték, ugyanakkor 2013. szeptember 30-hoz képest 356 millió forinttal (-3,1%) csökkent az állomány. Az immateriális javak állománya tartalmazza a Diófa Alapkezelő akvizíciója kapcsán elszámolt goodwillt is.

A konszolidációba equity módszerrel bevont közös vezetésű vállalatokban lévő részesedések értéke 6,2 milliárd forint volt 2013. december 31-én, amely tartalmazza a DÜSZ megvásárlásához kapcsolódó goodwill összegét is.

Az egyéb eszközök állománya 2013. december 31-én 28,2 milliárd forint volt, volumene 3,7%-kal (1,0 milliárd forinttal) nőtt az elmúlt egy évben. A halasztott adókövetelések értéke 7,3 milliárd forint, a készletként kimutatott ingatlanok értéke 1,7 milliárd forint volt.

A befektetési ingatlanok értéke 11,3 milliárd forintot tett ki az év végén.

Kamatkozó források

A kamatozó források volumene a 2012. december 31-i 644,7 milliárd forintról 2013. december 31-re 638,6 milliárd forintra csökkent, aránya a mérlegfőösszegre vetítve 86,6%. Míg egy évvel korábban a kamatozó források döntő többségét, 52,7%-át a kibocsátott értékpapírok tették ki, addig 2013 végére arányuk 42,6%-ra mérséklődött, ezzel szemben az ügyfélbetétek részesedése a kamatozó forrásokból a 2012. végi 23,6%-ról 34,8%-ra nőtt egy év alatt.

Bankközi források

A 2013. december végi 134,8 milliárd forintos bankközi forrásállomány az előző negyedévhez képest minimálisan, 0,3%-kal nőtt, éves szinten 21,9%-kal emelkedett. Az állomány tartalmazza az MNB által a vállalati hitelezés élénkítésére bevezetett 2 éves fedezett hitelforrást és a növekedési hitelprogramban lehívásra került refinanszírozás összegét is. A bankközi források kamatozó források közötti aránya 2013. negyedik negyedév végén 21,1% volt.

Kibocsátott jelzáloglevelek

A jelzáloglevelek 2013. december 31-i 172,6 milliárd forintos könyv szerinti állománya a 2012. december végi értékhez (231,8 milliárd forint) képest 25,6%-kal, 59,2 milliárd forinttal csökkent.

millió forintban	2012.12.31		2013.12.31	
	Könyv szerinti érték	Névérték	Könyv szerinti érték	Névérték
Tőzsdén nem jegyzett jelzáloglevelek				
Fix kamatozású	66.038	65.868	29.370	29.226
Változó kamatozású	291	291	0	0
Tőzsdén jegyzett jelzáloglevelek				
Fix kamatozású	147.387	147.794	126.133	124.220
Változó kamatozású	11.417	12.263	11.235	11.327
Összesen	225.134	226.216	166.738	164.774
Elhatárolt kamatok	6.715		5.868	
Jelzáloglevelek	231.849	226.216	172.606	164.774
Tőzsdén nem jegyzett kötvények				
Fix kamatozású	54.158	53.774	29.377	29.369
Változó kamatozású	5.208	5.162	7.100	7.043
Tőzsdén jegyzett kötvények				
Fix kamatozású	42.999	44.081	52.761	54.969
Változó kamatozású	1.399	1.396	6.712	6.715
Összesen	103.764	104.414	95.950	98.095
Elhatárolt kamatok	5.702		3.391	
Kötvények	109.466	104.414	99.341	98.095

Jelzáloglevél fedezetek¹

Az FHB Jelzálogbank Nyrt. által kibocsátott jelzáloglevelek fedezetéül szolgáló rendes fedezetek nettó értéke 2013. december 31-én 463,4 milliárd forint volt (308,4 milliárd forint tőke + 154,9 milliárd forint kamat), amely a 2013. szeptember 30-án fennálló 486,7 milliárd forintnál 4,8%-kal alacsonyabb, 2012. december 31-hez (566,6 milliárd forint) képest 18,2%-os csökkenést jelent.

A fedezetül szolgáló eszközcsoport értékének alakulása:

millió forintban	2012.12.31.	2013.09.30.	2013.12.31.
A forgalomban lévő jelzáloglevelek még nem törlesztett			
Névértéke	304.041	265.370	225.601
Kamata	74.691	60.640	53.899
Összesen	378.733	326.010	279.500
A rendes fedezet értéke			
Tőke	356.290	320.016	308.444
Kamat	210.290	166.697	154.922
Összesen	566.580	486.713	463.366
A pótfedezetként bevont eszközök értéke			
MNB-nél elkülönített, zárolt számla egyenlege – tőke	0	0	0
Összesen	0	0	0

2013. december 31-én a rendes fedezetek jelenértéke 350,7 milliárd forint, a jelzáloglevelek jelenértéke 261,3 milliárd forint volt, a fedezetek jelenértéke meghaladta a forgalomban lévő, még nem törlesztett jelzáloglevelek jelenértékét, arányuk 134,2%-os értéket mutatott ugyanezen időpontban. A nettó rendes fedezeti, valamint a pótfedezeti tőke együttes összegének és a forgalomban lévő jelzáloglevelek még nem törlesztett névértékének aránya 136,7%, a nettó rendes fedezeti, valamint a pótfedezeti kamat együttes összegének és a forgalomban lévő jelzáloglevelek még nem törlesztett kamatának aránya 287,4% volt 2013. december 31-én.

A rendes fedezetek mögött álló ingatlanfedezetek hitelbiztosítéki értéke 2013. december 31-én 874,6 milliárd forint volt, 2013. szeptember 30-hoz képest (888,3 milliárd forint) 1,5%-kal csökkent, míg 2012. december 31-hez képest (977,3 milliárd forint) 10,5%-kal alacsonyabb. A rendes fedezetekre számított hitelfedezeti arány (LTV) 35,1%-os volt 2013. december 31-én, amely alacsonyabb a 2012. december 31-i 36,3%-os aránynál.

Kibocsátott kötvények

2013. december 31-én a kibocsátott kötvények könyvekben nyilvántartott értéke 99,3 milliárd forint volt, 2013. szeptember végéhez képest (115,3 milliárd forint) 16,0 milliárd forinttal, 13,9%-kal csökkent. Év/év alapon 7,9%-os csökkenés látható, a kötvényállomány 8,6 milliárd forinttal mérséklődött.

Betétek

2013. december 31-én a betétállomány 222,6 milliárd forintot tett ki, ezzel éves szinten 46,2%-kal nőtt az állomány, negyedéves szinten 5,3% a növekedés. Éves szinten a vállalati betétek állománya jelentősen nőtt, viszont a lakossági csökkent.

Negyedéves szinten mind a vállalati, mind a lakossági betétállomány nőtt – a lakossági növekedés 10,3%, a vállalati betéteké 1,7%, éves szinten több mint 116% volt. Az FHB csoport konszolidált betétállományán belül

¹ MSZSZ szerinti adatok az FHB Jelzálogbank Nyrt.-re vonatkozóan

megszűnt a lakossági betétállomány domináns szerepe, a vállalati állomány részesedése közel 56,2% volt az év végén. A látra szóló betétek aránya a 2012. év végi 27,6%-ról 28,1%-ra emelkedett.

Egyéb kötelezettségek

A Bank a 4,4 milliárd forintot kitevő egyéb kötelezettségek között mutatja ki a 766,2 millió forintot kitevő esedékesség előtti hiteltörlesztések miatt keletkezett kötelezettség állományt. A szállítókkal szembeni tartozások értéke 2013. december végén 184,9 millió forint, a passzív elhatárolások értéke 305,4 milliárd forint volt. A halasztott adókötelezettség 2013. december végén 502,9 millió forintot tett ki.

Részvényesi vagyon

A Bank részvényesi vagyona 2013. december 31-re egy év alatt 1,5%-kal, 76,4 milliárd forintra csökkent. A Bank az IFRS szabályokkal összhangban saját tőke elemként tartja nyilván a 112 millió euró névértékű alapvető kölcsöntőke kötvényeket. A felhalmozott veszteség -4,5 milliárd forintot tett ki.

Tőkehelyzet

A Bankcsoport kockázattal súlyozott eszközeinek értéke 2013. december 31-én 331,5 milliárd forintot tett ki (MSZSZ szerint), ami az előző negyedév végéhez képest lényegében nem változott, míg az egy évvel korábbi RWA állománynál 6,6%-kal magasabb. Ezzel összhangban a tőkekövetelmény – a felügyeleti többlet tőkekövetelmény nélkül – az előző negyedévhez képest minimálisan, éves összehasonlításban közel 2 milliárd forinttal nőtt. A Bankcsoport szintű összes – a felügyeleti többlet tőkekövetelményt (SREP) is tartalmazó – tőkekövetelmény 34,4 milliárd forint volt 2013. december 31-én.

Az időszak végén az IFRS szavatoló tőke 59,5 milliárd forintot tett ki, így a Bankcsoport IFRS szerint számított tőkemegfelelési mutatója 13,84% volt (2013. szeptember végén 14,26%; 2012. december 31-én 22,56%).

Nyilatkozat

Az FHB Jelzálogbank Nyrt. 2013. negyedik negyedévi előzetes eredményéről készült beszámoló a Társaság konszolidált, IFRS szerint elkészített, nem auditált kimutatásai alapján készült.

Az FHB Jelzálogbank Nyrt. kijelenti, hogy a 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 Időközi 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, 2014. március 13.

Köbli Gyula
Vezérigazgató

Soltész Gergő
Üzleti vezérigazgató-helyettes

Az FHB Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság IFRS szerinti konszolidált pénzügyi kimutatásai

A konszolidálási eljárás során teljes körűen bevonásra kerültek az FHB Kereskedelmi Bank Zrt., a Diófa Alapkezelő Zrt., az FHB Ingatlan Zrt., az FHB Életjáradék Ingatlanbefektető Zrt. és az FHB Ingatlanlízing Zrt. és horvát leányvállalata, a Central European Credit d.d., a Díjbeszedő Üzemeltetési és Szolgáltatási Kft., az FHB Kártyaközpont Zrt.; valamint a „WODOMUS 54” Ingatlanfejlesztő Kft., Káry-Villa Ingatlanfejlesztő Kft., FHB DWH Zrt.; Hítelunió Kft. üzleti adatai. A közös vezetésű vállalatok (a Díjbeszedő Faktorház Nyrt., a DíjNet Zrt., a Díjbeszedő Informatikai Kft., valamint a Magyar Posta Befektetési Szolgáltató Zrt.) konszolidálása equity módszerrel történt.

Eredménykimutatás

(konszolidált, IFRS szerinti, auditált adatok 2012. december 31-re és nem auditált adatok 2013. december 31-re vonatkozóan)

millió forintban	2012	2013	2013/ 2012
Kamatbevétel	76 670	66 193	-13,7%
Kamatráfordítás	-58 124	-47 464	-18,3%
Nettó kamatjövedelem	18 545	18 730	1,0%
Díj- és jutalékbevétel	3 795	5 060	33,3%
Díj- és jutalék ráfordítás	-1 203	-734	-39,0%
Nettó díj- és jutalékeredmény	2 592	4 326	66,9%
Deviza műveletek eredménye	-1 392	1 223	-
Eredménnyel szemben valóban értékelt instrumentumok való érték változása	1 339	-1 945	-
Értékpapírokból származó nyereség	4 802	981	-79,6%
Nettó üzleti (trading) eredmény	4 749	259	-94,6%
Egyéb működési bevétel	664	575	-13,3%
Egyéb működési ráfordítás	-3 315	-3 814	15,1%
Működési nyereség	23 235	20 076	-13,6%
Értékvesztés és hitelezési veszteségek	-9 756	-6 778	-30,5%
Működési költségek	-16 893	-18 171	7,6%
Adózás előtti nyereség	-3 415	-4 873	42,7%
Nyereségadó	-1 050	342	-
Adózás utáni nyereség	-4 464	-4 532	1,5%

EPS (évesített)	-70,4 Ft	-68,9 Ft	-
Higitott EPS (évesített)	-70,4 Ft	-68,9 Ft	-

Átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatás	2012	2013	2013/ 2012
Adózás utáni nyereség	-4 464	-4 532	1,5%
Cash-flow hedge tartalék	-249	242	-
Értékesíthető pü-i eszközök való érték vált.	-3	441	-
Árfolyam tartalék	10	-2	-
Egyéb átfogó eredmény halasztott adó hatása	48	-129	-
Időszak egyéb átfogó jövedelme halasztott adóval együtt	-194	553	-
Teljes átfogó eredmény	-4 658	-3 979	-

Eredménykimutatás (negyedévre vonatkozóan)

(konszolidált, IFRS szerinti, nem auditált adatok 2013. szeptember 30-ra és 2013. december 31-re, illetve konszolidált, IFRS szerinti auditált adatok 2012. december 31-re vonatkozóan)

millió forintban	2012 Q4	2013 Q3	2013 Q4	2013 Q4 / 2013 Q3	2013 Q4 / 2012 Q4
Kamatbevétel	17 974	16 722	16 174	-3,3%	-10,0%
Kamatráfordítás	-14 090	-11 874	-10 964	-7,7%	-22,2%
Nettó kamatjövedelem	3 884	4 848	5 210	7,5%	34,2%
Díj- és jutalékbevétel	883	1 280	1 560	21,9%	76,7%
Díj- és jutalék ráfordítás	-433	-141	-238	68,7%	-45,1%
Nettó díj- és jutalékeredmény	450	1 139	1 323	16,2%	193,8%
Deviza műveletek eredménye	930	599	127	-78,8%	-86,3%
Eredménnyel szemben valósan értékelt instrumentumok valós érték változása	-738	264	256	-3,2%	-
Értékpapírokból származó nyereség	1 513	379	25	-93,4%	-98,4%
Nettó üzleti (trading) eredmény	1 705	1 242	407	-67,2%	-76,1%
Egyéb működési bevétel	361	147	-189	-	-
Egyéb működési ráfordítás	-258	-1 033	-538	-	108,1%
Működési nyereség	6 141	6 342	6 214	-2,0%	1,2%
Értékvesztés és hitelezési veszteségek	-2 889	-1 898	-945	-50,2%	-67,3%
Működési költségek	-4 469	-4 607	-4 535	-1,6%	1,5%
Adózás előtti nyereség	-1 217	-164	735	-	-
Nyereségadó	-691	-118	-391	231,6%	-43,4%
Adózás utáni nyereség	-1 908	-282	344	-	-

EPS (évesített)	-126,1 Ft	-17,0 Ft	19,9 Ft	-	-
Hígított EPS (évesített)	-126,1 Ft	-17,0 Ft	19,9 Ft	-	-

Átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatás	2012 Q4	2013 Q3	2013 Q4	2013 Q4 / 2013 Q3	2013 Q4 / 2012 Q4
Adózás utáni nyereség	-1 908	-282	344	-	-
Cash-flow hedge tartalék	-90	123	119	-3,3%	-
Értékesíthető pü-i eszközök valós érték vált.	-675	-222	563	-	-
Árfolyam tartalék	-3	2	-3	-	15,6%
Egyéb átfogó eredmény halasztott adó hatása	145	19	-197	-	-
Időszak egyéb átfogó jövedelme halasztott adóval együtt	-623	-78	483	-	-
Teljes átfogó eredmény	-2 531	-360	827	-	-

Konszolidált pénzügyi és vagyoni helyzetre vonatkozó kimutatás

(konszolidált, IFRS szerinti nem auditált adatok 2013. szeptember 30-ra és 2013. december 31-re, illetve konszolidált, IFRS szerinti auditált adatok 2012. december 31-re vonatkozóan)

millió forintban	2012.12.31	2013.09.30	2013.12.31	2013.12.31/ 2013.09.30	2013.12.31/ 2012.12.31
Készpénz	2 164	2 079	2 039	-1,9%	-5,8%
Bankközi kihelyezések	33 981	34 441	32 739	-4,9%	-3,7%
Kereskedési célú értékpapírok	7 815	34 166	41 950	22,8%	-
Értékesíthető pénzügyi eszközök	158 848	187 338	151 873	-18,9%	-4,4%
Társult részesedések közös vezetésű vállalkozásban			6 165	-	-
Derivatív pénzügyi eszközök	4 344	1 385	3 579	158,4%	-17,6%
Refinanszírozott jelzáloghitelek	164 990	141 161	133 692	-5,3%	-19,0%
Hitelek	371 931	376 362	358 033	-4,9%	-3,7%
Hitelekre képzett értékvesztés	-37 348	-39 694	-37 922	-4,5%	1,5%
Befektetési célú ingatlanok	11 463	11 379	11 311	-0,6%	-1,3%
Tárgyi eszközök	5 961	5 640	5 625	-0,3%	-5,6%
Goodwill és más immateriális javak	12 753	11 640	11 284	-3,1%	-11,5%
Halasztott adókövetelés	6 396	7 636	7 349	-3,8%	14,9%
Egyéb eszközök	9 326	9 065	9 523	5,1%	2,1%
Eszközök összesen	752 625	782 598	737 241	-5,8%	-2,0%
Bankközi felvételek	92 781	116 444	116 847	0,3%	25,9%
Kibocsátott értékpapírok	252 681	250 576	228 932	-8,6%	-9,4%
Jelzáloglevelek	191 897	176 561	143 332	-18,8%	-25,3%
Kötvények	60 784	74 015	85 601	15,7%	40,8%
Ügyfelek betétei	152 206	211 302	222 501	5,3%	46,2%
Derivatív pénzügyi kötelezettségek	23 184	21 274	15 365	-27,8%	-33,7%
Eredménnyel szemben valósan értékelt pénzügyi kötelezettségek	104 888	87 787	61 009	-30,5%	-41,8%
Pénzügyi lízing kötelezettség	11 029	9 700	9 292	-4,2%	-15,7%
Megképzett tartalék járadékfizetésre	2 410	2 442	2 463	0,9%	2,2%
Nyereségadó fizetési kötelezettség	42	34	6	-82,8%	-85,9%
Halasztott adókötelezettség	643	539	503	-6,7%	-21,7%
Céltartalékok	173	192	1 141	-	-
Egyéb kötelezettségek	3 922	6 733	2 794	-58,5%	-28,8%
Alárendelt kölcsöntőke	31 126	0	0	-	-100,0%
Kötelezettségek összesen	675 084	707 023	660 854	-6,5%	-2,1%
Jegyzett tőke	6 600	6 600	6 600	0,0%	0,0%
Tőketartalék (ázsio)	1 709	1 709	1 709	0,0%	0,0%
Visszavásárolt saját részvény	-29	-29	-29	0,0%	0,0%
Alapvető kölcsöntőke	28 923	31 749	31 749	0,0%	9,8%
Cash-flow hedge tartalék	0	100	196	95,6%	-
Egyéb tartalékok	-2	-19	366	-	-
Eredménytartalék	44 986	40 340	40 340	0,0%	-10,3%
Felhalmozott vagyon/veszteség	-4 646	-4 875	-4 544	-6,8%	-2,2%
Részvényesi vagyon összesen	77 541	75 574	76 387	1,1%	-1,5%
Források összesen	752 625	782 598	737 241	-5,8%	-2,0%

Pénzforgalmi (Cash Flow) kimutatás

(konszolidált, IFRS szerinti, auditált adatok 2012. december 31-re és nem auditált adatok 2013. december 31-re vonatkozóan)

millió forintban	2012.12.31	2013.12.31
Üzleti tevékenység pénzforgalma		
Nettó nyereség	-4 464	-4 532
<i>Pénzmozgással nem járó tételek nettó eredményt módosító hatásai:</i>	0	
Értékcsökkenés	2 496	2 533
Befektetési ingatlanok valós értékváltozása	80	184
Befektetési ingatlanok felvétele eredménnyel szemben	-60	57
Hitelezési veszteségre képzett céltartalék	-1 779	1 543
Tárgyi eszköz kivezetésen realizált (nyereség)/veszteség	29	25
Részvény opció tartalék	-106	0
Tőkésedő kamat	-994	-843
Derivatív ügyletek valós értéke	-39 177	-6 858
Eredménnyel szemben valóban értékelt pénzügyi kötelezettségek valós értékre hozása	1 329	-1 080
Járadék tartalék valós értéke	540	361
Árfolyam tartalék változása	11	-2
Üzleti vagy cégérték felvétele	0	-1 061
Működési eszközök változása előtti üzleti nyereség	-42 094	-9 675
<i>Működési eszközök (növekedése), csökkenése:</i>		
Kereskedési célú értékpapírok	-5 983	-34 135
Értékesíthető értékpapírok	-72 960	7 347
Refinanszírozott jelzáloghitelek	61 900	31 298
Hitelek	49 323	15 388
Egyéb eszközök	2 473	-1 800
<i>Működési kötelezettségek növekedése, (csökkenése):</i>		
Betétek	-8 899	70 295
Bankközi felvételek	90 389	24 263
Egyéb kötelezettségek	-1 708	-1 303
Üzleti tevékenységből származó nettó pénzforgalom	72 440	101 678
Befektetési tevékenység pénzforgalma		
Tárgyi eszköz és immateriális jószág eladás bevétele	33	6
Tárgyi eszköz és immateriális javak vásárlás	-800	-607
Befektetési célú ingatlan vásárlás	-313	-409
Befektetési célú ingatlan eladás	141	319
Életjáradék ügyletek kapcsán tartalékból kifizetett	-395	-308
Befektetési tevékenység nettó pénzforgalma	-1 334	-6 253
Finanszírozási tevékenység pénzforgalma		
Értékpapír kibocsátás bevétele	125 221	77 184
Kibocsátott értékpapír tőketörlesztés	-193 993	-175 224
Hosszú lejáratú hitel tőketörlesztés	-63 899	-508
Hosszú lejáratú hitel felvétel	219	683
Lízing kötelezettség törlesztése	969	-1 737
Alapvető kölcsönkötvény	28 923	2 826
Finanszírozási tevékenység nettó pénzforgalma	-102 560	-96 776
Pénz és pénzhelyettesítők nettó (-csökkenése), növekedése	-31 454	-1 366
Pénz és pénzhelyettesítők év eleji állománya	67 599	36 145
Pénz és pénzhelyettesítők év végi állománya	36 145	34 778
Pénz és pénzhelyettesítők összetétele:		
Készpénz	2 164	2 039
Magyar Nemzeti Bankkal szembeni követelések	5 117	11 469
90 napnál korábbi lejáratú bankközi kihelyezések	28 864	21 270
Pénz és pénzhelyettesítők periódus végi állománya	36 145	34 778
<i>Kiegészítő adatok</i>		
<i>Fizetett adók</i>	-1 429	-960
<i>Kapott kamatok</i>	76 639	65 168
<i>Fizetett kamatok</i>	-55 426	-52 281

Részvényesi vagyon változása

(konszolidált, IFRS szerinti, nem auditált adatok 2013. december 31-re vonatkozóan)

millió forintban	Jegyzett tőke	Visszavásárolt saját részvény	Ázsió	Cash-flow hedge tartalék	Részvény opció tartalék	Alapvető kölcsöntőke rendezése	Értékesíthető pü. eszközök valós érték változása	Árfolyam tartalék	Felhalmozott vagyon/vesztés	Részvényesi vagyon
2012. január 1.	6 600	-29	1 709	201	106	0	-212	20	44 986	53 381
Átsorolás általános tartalékba									-181	
Tárgyévi eredmény									-4 464	-4 464
Egyéb átfogó eredmény				-201			-4	11		-194
Saját részvény visszavásárlás, értékesítés										0
Alapvető kölcsöntőke rendezése						28 923				28 923
Részvény opció miatti tartalék képzés					-106					-106
2013. január 1.	6 600	-29	1 709	0	0	28 923	-216	31	40 341	77 540
Átsorolás általános tartalékba									-13	0
Tárgyévi eredmény									-4 532	-4 532
Egyéb átfogó eredmény				196			358	-2		552
Saját részvény visszavásárlás, értékesítés										0
Alapvető kölcsöntőke rendezése						2 826				2 826
Részvény opció miatti tartalék képzés										0
2013. december 31.	6 600	-29	1 709	196	0	31 749	142	29	35 796	76 386

Mérlegen kívüli tételek – függő kötelezettségek

(konszolidált, IFRS szerinti nem auditált adatok 2013. szeptember 30-ra és 2013. december 31-re, illetve konszolidált, IFRS szerinti auditált adatok 2012. december 31-re vonatkozóan)

millió forintban	2012.12.31	2013.09.30	2013.12.31
Garanciavállalás	3 601	6 769	15 905
Hitelszerződés alapján még igénybe vehető keretösszeg	27 020	49 285	44 517
Összesen	30 621	56 054	60 422

Kapcsolt vállalkozásokkal kapcsolatos ügyletek

(konszolidált, IFRS szerinti, auditált adatok 2012. december 31-re, illetve IFRS szerinti, nem auditált adatok 2013. december 31-re vonatkozóan)

millió forintban	FHB Jelzálogbank és befolyásoló tulajdonosok közötti tranzakciók bemutatása	
	2012.12.31	2013.12.31
Bankközi kihelyezések	0	0
Refinanszírozott jelzáloghitelek	0	0
Derivatív ügyletek valós értéke	0	0
Egyéb eszközök	0	0
Eszközök összesen	0	0
Bankközi felvételek	0	0
Kibocsátott értékpapírok	0	0
Eredménnyel szemben valóban értékelt pénzügyi kötelezettségek	0	0
Egyéb kötelezettségek	0	1
Kötelezettségek összesen	0	1
	2012.12.31	2013.12.31
Kamatbevétel	0	0
Kamatráfordítás	0	0
Nettó kamatjövedelem	0	0
Díj- és jutalékbevétel	0	0
Díj- és jutalék ráfordítás	0	0
Nettó díj- és jutalékeredmény	0	0
Értékpapírból származó nyereség	0	0
Nettó üzleti (trading) eredmény	0	0
Nettó egyéb működési bevételek	0	0
Nettó egyéb működési ráfordítás	0	0
Működési nyereség	0	0
Hitelezési veszteségek	0	0
Működési költségek	-214	-126
Éves eredmény	-214	-126

A pénzügyi beszámoló szempontjából kapcsolt félnek minősül minden olyan vállalkozás, melyet a beszámoló egység (ami az anyavállalatokat és leányvállalatokat jelenti) ellenőrzése alatt tart közvetlenül vagy közvetetten, egy vagy több közvetítőn keresztül, valamint kulcspozícióban levő vezetők, beleértve az Igazgatóság és Felügyelőbizottság tagjait. Jelen beszámoló szempontjából kapcsolt félnek minősülnek azon részvényesek, melyek tulajdoni aránya a Bankra vonatkozóan meghaladja a 10%-ot (VCP Finanz Holding Kft., A64 Vagyonkezelő Kft., Allianz Hungária Biztosító Zrt.). A kapcsolt vállalkozás más vállalkozás pénzügyeit és működését érintő döntések vonatkozásában irányítási jogkörrel, illetve jelentős befolyással rendelkezik. A kapcsolt felekkel folytatott tranzakciók piaci alapúak.

A részvénystruktúrához, a tulajdonosi körhöz kapcsolódó adatlapok

Tulajdonosi struktúra, a részesedés és szavazati arány mértéke (2013.12.31.)

(A bevezetett sorozat megegyezik a teljes alaptőkével.)

Tulajdonosi kör megnevezése	Teljes alaptőke ¹					
	Tárgyév elején (január 01-jén)			Időszak végén		
	% ²	%szav ³	Db	%	%szav	Db
Belföldi intézményi/társaság	55,8%	55,8%	36 795 859	57,6%	57,7%	38 040 017
Külföldi intézményi/társaság	22,0%	22,0%	14 509 484	21,7%	21,7%	14 297 742
Belföldi magánszemély	5,9%	6,0%	3 923 000	7,5%	7,5%	4 943 054
Külföldi magánszemély	0,0%	0,0%	18 792	0,1%	0,1%	45 045
Munkavállalók, vezető tisztségviselők	0,3%	0,3%	177 055	0,2%	0,2%	148 055
Saját tulajdon	0,1%	0,0%	53 601	0,1%	0,0%	53 601
Államháztartás részét képező Tulajdonos ⁴	7,2%	7,2%	4 724 833	7,2%	7,2%	4 724 833
Nemzetközi Fejlesztési Intézmények ⁵	0,0%	0,0%	0	0,0%	0,0%	0
Egyéb	8,8%	8,8%	5 797 386	5,7%	5,7%	3 747 663
ÖSSZESEN	100,0%	100,0%	66 000 010	100,0%	100,0%	66 000 010

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

² Tulajdoni hányad

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

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

⁵ Pl.: EBRD, EIB, stb.

A Saját tulajdonban lévő részvények alakulása

	2012.12.31		2013.09.30		2013.12.31	
FHB Nyrt.	53 601	0,08%	53 601	0,08%	53 601	0,08%

Az 5%-nál nagyobb Tulajdonosok felsorolása, bemutatása (2013.12.31.)

Név	Letétkezelő (igen/nem)	Mennyiség (db)	Részesedés (%)
VCP Finanz Holding Kft.	nem	15 970 000	24,20%
A64 Vagyonkezelő Kft.	nem	10 746 468	16,28%
Allianz Hungária Biztosító Zrt.	nem	6 856 662	10,39%
Silvermist Estate SA	nem	6 318 116	9,57%
Magyar Nemzeti Vagyonkezelő Zrt.	nem	4 724 833	7,16%
Összesen		44 616 079	67,60%

1 A szavazati jog Tpt. 61. §-a alapján számolva

A Kibocsátó szervezetéhez, működéséhez kapcsolódó adatlapok

Teljes munkaidőben foglalkoztatottak számának alakulása (fő)

	Bázis időszak vége 2012.12.31	Előző negyedév vége 2013.09.30	Tárgyidőszak vége 2013.12.31
Bank	170	173	172
Konszolidált	770	774	774

Vezető állású személyek, és a Kibocsátó működését befolyásoló (stratégiai) alkalmazottak (2013.12.31.)

Jelleg ¹	Név	Beosztás	Megbízás kezdete	Megbízás vége/ megszűnése	Saját részvény tulajdon (db)
IT	Dr. Spéder Zoltán	Elnök	2008.04.29	2018.04.29	16 000
IT	Balogh Gabriella	Tag	2013.04.30	2018.04.29	0
IT	Dr. Christian Riener	Tag	2008.04.29	2018.04.29	8 000
IT	Köbli Gyula	Tag, vezérigazgató	2010.04.21	2018.04.29	16 000
IT	Foltányi Tamás	Tag, vezérigazgató-helyettes	2010.04.21	2018.04.29	12 000
IT	Soltész Gábor Gergő	Tag, vezérigazgató-helyettes	2013.04.30	2018.04.29	0
IT	Starcz Ákos Zoltán	Tag	2013.04.30	2018.04.29	0
FB	Lantos Csaba	Elnök	2009.04.28	2014.04.28	0
FB	Mártonné Uhrin Enikő	Tag	2010.04.21	2015.04.21	0
FB	Kádár Tibor	Tag	2013.04.24	2018.04.23	0
FB	Szabó Miklós	Tag	2011.04.20	2016.04.20	2 200
Saját részvény tulajdon (db) Ö S S Z E S E N:					54 200

Tájékoztatások és közzétételek 2013-ban

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

- A Bankcsoport működéséhez kapcsolódó események (banki hirdetések, üzletszabályzat változása)
- Időközi vezetőségi beszámoló, éves jelentés közzététele
- Jelzáloglevelekhez, kötvényekhez kapcsolódó tájékoztatások (jelzáloglevél és kötvény kibocsátás és visszavásárlás, magyar és nemzetközi kibocsátási program frissítése, jelzáloglevelek és fedezeteinek értéke)
- Az FHB Nyrt. alaptőkéje és a szavazati jogok száma hó végi értékei
- Közgyűlési előterjesztések és közgyűlési meghívó, közgyűlési határozatok
- Tulajdonosi bejelentések

Az FHB által közzétett tájékoztatások elérhetők az alábbi helyeken:

www.bet.hu
www.kozzetetelek.hu
www.fhb.hu