



FHB Jelzálogbank Nyrt.

**Időközi vezetőségi beszámoló
2013. évi első negyedév**

Budapest, 2013. május 17.

I. KONSZOLIDÁLT ÖSSZEFOGLALÓ ADATOK

millió forintban	2012.03.31	2012.12.31	2013.03.31	Q-o-Q	Y-o-Y
Főbb mérlegtételek					
Összes eszköz	778 877	752 625	710 429	-5,6%	-8,8%
Refinanszírozott hitelállomány	187 479	164 990	159 785	-3,2%	-14,8%
Ügyfélhitelek (bruttó)	388 001	371 931	378 764	1,8%	-2,4%
Jelzáloglevél állomány	303 100	231 848	234 685	1,2%	-22,6%
Kötvény állomány	118 700	107 905	103 707	-3,9%	-12,6%
Összes betét	178 895	152 206	139 834	-8,1%	-21,8%
Részvényesi vagyon (Saját tőke)	53 461	77 541	76 061	-1,9%	42,3%

millió forintban	2012 Q1	2012 Q4	2013 Q1	Q-o-Q	Y-o-Y
Főbb eredménytételek					
Nettó kamatbevétel	5 614	3 884	4 273	10,0%	-23,9%
<i>Nettó kamatmarzs</i>	<i>2,85%</i>	<i>2,05%</i>	<i>2,37%</i>	<i>0,31%-pt</i>	<i>-0,49%-pt</i>
Nettó díjak, jutalékok	904	450	855	89,9%	-5,4%
Összes bevétel (nettó díjjal)	5 559	6 141	4 828	-21,4%	-13,2%
Hitelezési veszteség	-989	-2 889	-2 652	-8,2%	168,2%
Működési költség	-4 173	-4 469	-4 358	-2,5%	4,4%
<i>Kiadás/bevételi arány</i>	<i>75,1%</i>	<i>72,8%</i>	<i>90,3%</i>	<i>17,50%-pt</i>	<i>15,20%-pt</i>
<i>Kiadás/bevétel arány banki különadó nélkül</i>	<i>66,6%</i>	<i>73,4%</i>	<i>78,7%</i>	<i>5,37%-pt</i>	<i>12,14%-pt</i>
Adózás előtti eredmény	397	-1 217	-2 182	79,3%	-
Adózott eredmény	14	-1 908	-1 589	-16,7%	-
Adózott eredmény banki különadó nélkül	720	-1 959	-883	-54,9%	-
EPS - alap (Ft)	-2,4	-126,1	-97,7	-22,5%	-
<i>Eszközarányos megtérülés (ROA)</i>	<i>0,00%</i>	<i>-1,01%</i>	<i>-0,88%</i>	<i>0,13%-pt</i>	<i>-0,88%-pt</i>
<i>Saját tőke arányos megtérülés (ROE)</i>	<i>0,0%</i>	<i>-11,8%</i>	<i>-8,5%</i>	<i>3,32%-pt</i>	<i>-8,50%-pt</i>
<i>ROAA banki különadó nélkül</i>	<i>0,09%</i>	<i>-1,04%</i>	<i>-0,49%</i>	<i>0,55%-pt</i>	<i>-0,58%-pt</i>
<i>ROAE banki különadó nélkül</i>	<i>1,3%</i>	<i>-12,1%</i>	<i>-4,7%</i>	<i>7,40%-pt</i>	<i>-6,06%-pt</i>

millió forintban	2012.03.31	2012.12.31	2013.03.31	Q-o-Q	Y-o-Y
Tőkehelyzet					
Kockázattal súlyozott eszközök	306 750	310 888	326 838	5,1%	6,5%
Szavatoló tőke (IFRS)	36 729	94 104	62 901	-33,2%	71,3%
<i>Tőke megfelelési mutató (IFRS)</i>	<i>10,2%</i>	<i>22,6%</i>	<i>14,4%</i>	<i>-8,2%-pt</i>	<i>4,2%-pt</i>

II. TÁJÉKOZTATÓ AZ FHB CSOPORT 2013. ÉVI ÉS 2013. I. NEGYEDÉVI EREDMÉNYÉRŐL

Az FHB Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság 2013. évi első negyedévi időközi vezetőségi beszámolója a Nemzetközi Beszámoló Készítési Standardok (IFRS) előírásai szerint összeállított konszolidált mérleg és eredménykimutatás adatain alapul. A Bankcsoport tevékenységének elemzését a 2012. március 31-i és a 2013. március 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.

A Bankcsoport a 2006. évi LIX törvény rendelkezései által 2013. évre vonatkozó kötelezettségként előírt, pénzügyi szervezetek különadójaként meghatározott összeget – az IFRS előírásainak megfelelően – teljes összegében elszámolta az első negyedévben, mivel ezen törvény által meghatározott összeg nem vitatott, azt a Bankcsoport a 2013. év során megfizetni köteles. Ugyanakkor annak érdekében, hogy a Bankcsoport időszaki beszámolóiban a tényleges gazdasági tevékenység hatása kerüljön bemutatásra, az időközi vezetőségi beszámoló elemzése és az összehasonlító mutatószámok azon korrigált beszámolón alapulnak, amelyben a különadó összegének csak a tárgyidőszakkal arányos része kerül kimutatásra.

A befektetők teljes körű tájékoztatása érdekében az időközi vezetőségi beszámoló mellékleteiben bemutatásra kerülnek a teljes évi banki különadót tartalmazó pénzügyi kimutatások és a tárgyidőszaki arányos különadót tartalmazó pénzügyi kimutatások egyaránt.

1. Az elmúlt időszak eredményének összefoglalója

Az FHB Csoport Nemzetközi Beszámoló Készítési Standardok alapján számított **konszolidált mérlegfőösszege** 2013. március 31-én 710,4 milliárd forint volt, ami 8,8%-kal, mintegy 68,4 milliárd forinttal alacsonyabb az egy évvel korábbinál és 42,2 milliárd forinttal, 5,6%-kal kevesebb az előző negyedév végénél. Az elmúlt negyedév során a mérlegfőösszeg csökkenését elsősorban az értékpapírok csökkenése, forrás oldalon a 2012 nyarán kibocsátott alárendelt kölcsöntőke kötvények visszavásárlása okozta. A nettó hitelállomány az elmúlt negyedévben összességében kis mértékű csökkenést mutat (-1,4 milliárd forint, -0,3%), ugyanakkor a saját hitelek bruttó állománya 6,8 milliárd forinttal, 1,8%-kal emelkedett az előző negyedév végéhez képest. A refinanszírozott hitelállomány negyedéves és éves szinten is csökkent.

A hitelállomány negyedéves növekedése ugyan elsősorban az árfolyamhatásnak köszönhető, de az új hitelfolyósítás volumene a lakáscélú és a vállalati hitelek esetén is lényegesen magasabb az egy évvel korábbinál. A támogatott hitel folyósításokból a Bankcsoport piaci részesedése az első negyedévben megközelítette a 18%-ot.

A Bankcsoport a negyedévet 1,6 milliárd forint veszteséggel zárta, a nettó kamatbevétel 4,3 milliárd forint volt. Az átlagos mérlegfőösszegre vetített **nettó kamatmarzs** 2,37% volt, ami az elmúlt év azonos időszakához képest 46 bázisponttal alacsonyabb, azonban az előző negyedévhez képest 31 bázispont emelkedést mutat.

Az előző negyedévhez képest mind a nettó kamatbevételek, mind a nettó díj- és jutalékbevételek növekedést mutatnak. Előbbi negyedév/negyedév alapon 10%-os, míg a nettó díjak közel 90%-os (tranzakciós illetéktől megtisztítva több mint 50%-os) bővülést mutatnak. Ezzel szemben a működési költségek 2,5%-kal alacsonyabbak az előző negyedévinél. Az első negyedévi kedvezőtlen eredményt elsősorban a jelentős volumenű értékvesztésképzés okozta, ami egyrészt a devizaárfolyamok március végi szintjéből adódik, másrészt a Bank kismértékben tovább növelte a problémás hitelek fedezettségét.

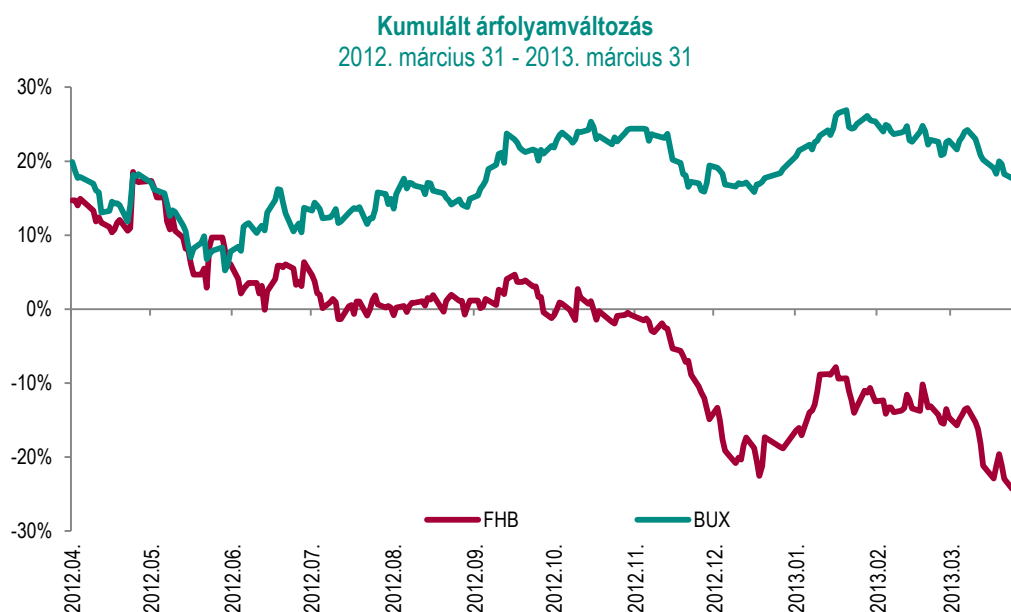
Az FHB részvények teljesítménye

Az FHB - kapitalizáció alapján - a magyar „A” kategóriájú tőzsdei cégek rangsorában jelenleg a nyolcadik helyen áll, a BÉT részvények összesített kapitalizációjának 0,6%-át teszi ki az idei év március hó végi adatai alapján.

Az FHB részvény a BUX indexben 2013 első negyedévének végén 0,6%-os súllyal szerepelt (a 7. legnagyobb súly a kosárban), míg a közepes és kis kapitalizációjú társaságok részvényeinek áralakulását reprezentáló BUMIX indexben harmadik legnagyobbként, 10,7%-os súllyal szerepel a kosárban.

Az FHB Jelzálogbank részvénye 360 forintos árfolyamon zárta az első negyedévet, amely 7,7%-os csökkenést jelent a bázisként használt 2012. december 31-i árfolyamadatokhoz viszonyítva.

Az FHB által kibocsátott jelzáloglevelek tőzsdei forgalma az idei év első negyedévében 5,1 millió forintot tett ki, amely 488,4 millió forgalomcsökkenést jelent az előző negyedévhez képest (2012 utolsó három havi tőzsdei jelzáloglevél forgalma 493,5 millió forint volt).



2. Főbb tevékenységek és a leányvállalatok teljesítménye

Jelzáloglevél-kibocsátás, finanszírozás

2013 első negyedéve globális szempontból vegyes képet mutatott. Az USA-ból pozitív gazdasági növekedésre utaló hírek jöttek, az ingatlanpiac is stabilizálódott. A növekedés mértéke azonban nem várható olyan erősnek, hogy komoly lökést adjon a világ gazdaságnak. Európában már korántsem látszanak ilyen kedvezőnek a gazdasági kilátások. A legjobban teljesítő országok (elsősorban Németország) is csak mérsékelt gyarapodást tudnak felmutatni, eladósodásuk azonban várhatóan nő.

Magyarország esetében a gazdasági hírek vegyesek: pozitív, hogy februárban az ÁKK 3,25 milliárd dollár értékben bocsátott ki devizakötvényt öt- és tízéves lejáratúval. Ezzel az idei deviza-kibocsátási terv kicsit több mint fele teljesült. Negatív, hogy csak 1% alatti gazdasági növekedést jósolnak, a munkanélküliek száma a

közmunkások nélkül tovább nőtt. Ugyancsak pozitív hír, hogy a GDP arányos költségvetési hiány jelentősen csökkent, ami elsősorban azért fontos, hogy az ország kikerüljön a túlzott deficit eljárás alól.

Az MNB-ben az új vezetés március végéig folytatta az eddig is jellemző 25 bázispontos kamatvágásokat. Március végére a jegybanki alapkamat 4,75%-ra csökkent. A forint gyengült a kamatvágásokkal párhuzamosan, bár az utolsó kamatlépésre már alig reagált. Az euró forint árfolyama járt 308 forint fölött is, a negyedévet 304,3 forintos szinten zárta. A HUF/CHF árfolyam 249,96 volt a negyedév végén. A forint védelmében a kormányzat minden szintjéről érkezett verbális intervenció, megerősítették, hogy nem cél a forint gyengülése. A befektetők bizonytalanságára utalt ugyanakkor, hogy a magyar 5 éves hitelkockázati, CDS felár az első negyedévben a decemberi 280 pontról 370 pont fölé ugrott. Ráadásul az S&P március végén stabilról negatívra változtatta az ország szuverén adósság besorolásának kilátásait, ami azt jelenti, hogy a következő lépés egy újabb leminősítés lehet. Az S&P indoklásában hangsúlyozottan az intézményrendszer és a kiszámíthatóság további gyengülését említette.

Az FHB Csoport 2013 első negyedévében összesen közel 13 milliárd forintnyi forrást vont be, ebből fedezetlen kötvény 8,4 milliárd forint és 15 millió euró jelzáloglevél.

2013. első negyedévében összesen 5,4 milliárd forint jelzáloglevél, 7,4 milliárd forint fedezetlen kötvény járt le. A visszavásárlások 15 milliárd forint és 50 millió euró kötvényt, valamint több, mint 2 milliárd jelzáloglevelet érintettek.

Lakossági jelzáloghitelezés, lakáspiac alakulása

A lakossági hitelkereslet 2013. eltelt időszakában változatlanul alacsony volt, bár a támogatott hitelek iránt élénkebb érdeklődés volt tapasztalható. A hitelpiaccal együtt a lakáspiac és a lakásépítés továbbra is mélyponton van. A KSH statisztikai alapján 2013 első negyedévében 1.123 új lakás épült, 54%-kal kevesebb, mint 2012-ben, míg a kiadott lakásépítési engedélyek száma mindössze 1.383 volt, 36%-os visszaesést mutatva a 2012-es adatokhoz képest.

2013. március 31-én a hitelintézetek által nyújtott lakossági jelzáloghitelek állománya 5.889 milliárd forint, ami a 2012. március 31-hez képest 4,5% csökkenést mutat, az árfolyammal korrigált állományváltozás -5,9%-ot tett ki az elmúlt évben. A forint hitelek állománya 2.122 milliárd forint, ezzel 0,7%-kal csökkent az egy évvel korábbi adatokhoz képest. A devizahitelek állománya (3.767 milliárd forint) pedig 6,5%-kal csökkent (árfolyamkorrigáltan: -8,5% év/év).

A lakossági lakáscélú hitelek állománya az elmúlt negyedévben 0,5%-kal nőtt, árfolyam-korrekciók után a változás -2,1% volt, így 2013. március 31-én a lakáscélú hitelállomány 3.554 milliárd forintot tett ki. Az év/év alapú változás -4,6%, illetve árfolyamváltozással korrigáltan -5,8% volt. Ebből a forint hitelállomány 1.607 milliárd forint és az elmúlt negyedévben 1,2%-kal forinttal csökkent, miközben a devizahitelek állománya az utolsó negyedévben 2%-kal nőtt (árfolyamkorrigáltan 2,9%-kal csökkent).

A lakossági szabad felhasználású jelzáloghitelek állománya 2.335 milliárd forint volt 2013. március végén, árfolyamváltozástól tisztítva 2013 első negyedévében 2,6%-kal csökkent, az elmúlt 12 havi korrigált állományváltozás pedig -5,9% volt. A szabad felhasználású forint hitelek állománya 514 milliárd forint, az előző negyedévhez képest alig csökkent, éves szinten pedig 8,3%-kal nőtt. Ezzel szemben a szabad felhasználású devizahitel-állomány árfolyamkorrigált változása az elmúlt három hónapban 3,3%-kal csökkent, az elmúlt 12 hónapban pedig 9,3%-kal.

Saját hitelezés

Az FHB Csoport saját értékesítésű hiteleinek bruttó állománya 378,8 milliárd forint volt 2013. március 31-én, ami 2012. december 31-hez (371,9 milliárd forint) képest 1,8%-kal nőtt, éves szinten 2,4% csökkenés tapasztalható.

A lakossági hitelek aránya az összes hitelben belül továbbra is domináns, 80,3% (2012. december 31-én 81,5%). A fennálló állomány 57,2%-a devizában kihelyezett hitelekből állt 2013. március 31-én, amely 51 bp-tal alacsonyabb az előző negyedévi értéknél, az előző negyedévi értéket pedig 147 bp-tal haladja meg. A lakossági hitelek állománya 0,4%-kal (1,1 milliárd forinttal) nőtt 2012. december végéhez képest, éves szinten viszont 21,2 milliárd forint csökkenés mutatkozott.

millió forintban	2012.03.31	2012.12.31	2013.03.31	Q-o-Q	Y-o-Y
Lakosság részére nyújtott hitelek	325 413	303 042	304 172	0,4%	-6,5%
Lakás célú jelzáloghitelek	162 856	152 348	150 551	-1,2%	-7,6%
Ingatlan fedezete mellett nyújtott egyéb hitelek	151 339	139 618	141 521	1,4%	-6,5%
Nem ingatlan fedezet mellett nyújtott hitelek	7 046	6 348	6 942	9,4%	-1,5%
Dolgozói hitelek	2 072	1 935	1 795	-7,2%	-13,4%
Lakossági lízing	2 100	2 793	3 363	20,4%	60,1%
Vállalat részére nyújtott hitelek	62 588	68 889	74 592	8,3%	19,2%
Vállalati hitelek	61 330	67 962	73 684	8,4%	20,1%
Vállalati lízing	1 258	927	908	-2,0%	-27,8%
Saját hitelek összesen, bruttó	388 001	371 931	378 764	1,8%	-2,4%
Veszteségekre képzett értékvesztés	-31 628	-37 348	-40 330	8,0%	27,5%
Hitelek, nettó	356 373	334 583	338 434	1,2%	-5,0%
Refinanszírozás	187 479	164 990	159 785	-3,2%	-14,8%

A konszolidált lakossági hitelállományon belül az állományi összetételt tekintve a lakáshitelek állnak az első helyen 49,5%-os aránnyal. Az ingatlanfedezet mellett nyújtott egyéb hitelek 46,5%-át teszik ki a lakossági hitelportfoliónak. Egy évvel korábban 50,0%, illetve 46,5%-ban oszlott meg az állomány a két domináns hiteltermék csoport között. Az időskori jelzálogkölcsönök állománya 3,1 milliárd forintot tett ki 2013. március végén, a fogyasztási hitelek állománya pedig 6,4 milliárd forint volt.

A vállalati hitelek 19,7%-át teszik ki a teljes hitelportfoliónak, az állomány 74,6 milliárd forint. Az állomány nagyon szép növekedést mutatott az elmúlt egy évben és negyedéves szinten is – a legutóbbi negyedévhez képest az állomány 8,3%-kal, éves szinten 19,2%-kal növekedett.

Az első negyedév során 1,8 milliárd forint lakossági és több mint 8,8 milliárd forint vállalati hitelkihelyezés történt, ez utóbbi több mint duplája az egy évvel korábbi értéknek. A lakossági hitelfolyósításon belül a támogatott hitelek aránya közel 50%.

2012. április 1-je óta folyamatosan zajlik az új gyűjtőszámla igénylések befogadása és feldolgozása. 2013. március 29-ig 8.628 ügyfél – a jogszabályi feltételek alapján jogosultak 42%-a – jelezte az árfolyamvédelmi programban történő részvételi szándékát és közülük 6.695 szerződött le. A jelentkezési határidő 2013. május 31-ig ismét meghosszabbításra került.

FHB Kereskedelmi Bank Zrt. tevékenységének jellemzői

Az FHB Kereskedelmi Bank Magyar Számviteli Standardok szerinti mérlegfőösszege 436,2 milliárd forintot tett ki 2013. március 31-én, amely az előző évi értéket 14,2%-kal múlta felül.

2013. március 31-én a Kereskedelmi Bank bruttó hitelállománya MSZSZ szerint 227,6 milliárd forint volt, ami 4,2%-kal magasabb az egy évvel ezelőtti állománynál. A hitelállomány az összes eszköz 52,2%-át tette ki. A Kereskedelmi Bank vállalati hitelállománya MSZSZ szerint 76,3 milliárd forint volt az időszak végén, aránya a teljes hitelállományon belül 33,5%-ot tett ki.

2013 első negyedévében a kamatozó források állománya 1,1%-kal nőtt a Kereskedelmi Bank mérlegében 2012. december 31-hez képest, a bankközi források és a kibocsátott értékpapírok növekedésének

köszönhetően. A kamatozó források állománya éves szinten is növekedést mutat, a negyedéves állományváltozásokkal megegyezően.

A betétek aránya a kamatozó forrásokon belül a 2012. év végi 38,2%-ról 34,9%-ra mérséklődött. Az állomány és a részarány csökkenésének oka, hogy a Bank diverzifikált forrásszerzési politikájának megfelelően, folyamatosan lekövette a jegybanki kamatlépéseket, így a betéti kamatszint folyamatosan csökkent.

2013. első negyedév végén az FHB Kereskedelmi Bank 164,4 ezer darab lakossági, illetve 7,8 ezer darab vállalati folyószámlát vezetett, amelyekhez 124,4 ezer lakossági és 4,9 ezer darab vállalati bankkártya tartozott – mind a folyószámlák, mind a kártyaszámok számában jelentős növekedés tapasztalható. A lakossági betétek állománya 22,5%-kal, míg a vállalati betétek állománya 21,0%-kal csökkent 2012. március 31-hez képest, összesen az állomány 21,8%-kal csökkent egy év alatt, összege 139,8 milliárd forint volt 2013. március 31-én.

A Magyar Számviteli Standardok szerint számított adózott eredmény 1,2 milliárd forint veszteség volt 2013. első negyedévben, amely az egy évvel korábbi eredménynél 39,1%-kal kedvezőbb. A Társaság nettó kamatbevétele – kontrolling szemléletben – 20,6% növekedést mutat, lévén, hogy a kamatbevételek 11,5%-kal nőttek, míg a kiadások csupán 6,1%-kal. A Kereskedelmi Bank nettó díj- és jutalékbevételei 24,0%-kal voltak magasabbak, mint 2012. március 31-én. A pénzügyi műveletek eredménye a felére csökkent, de továbbra is pozitív eredményt mutat. A működési költségek 1,3%-kal csökkentek az egy évvel ezelőttihez képest.

A Bank saját tőkéje MSZSZ szerint 2013. március 31-én 30,1 milliárd forint volt.

FHB Életjáradék Zrt.

Az FHB Életjáradék Zrt. két terméket értékesít időskori 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.

A 2013. első negyedévében 3 db életjáradéki szerződés megkötésére került sor 137 millió forint értékben (2012-es évben összesen 11 db szerződés 174 millió forint értékben került megkötésre). A Társaság megalapításától kezdve 2013. március 31-ig összesen 737 db életjáradéki szerződés került megkötésre, mely 648 db élő szerződést és 10,9 milliárd forint összes ingatlanértéket jelent (ez egyben az életjáradéki szerződések összértéke is).

2013. első negyedévében az új jelzálogjáradék szerződések száma 2 db volt (2012-es évben összesen 19 db szerződéskötés történt), így az eddig megkötött szerződések száma 673 darabra nőtt. 2013. március 31.-én a lezárt szerződések száma 106 darab volt, így az élő jelzálogjáradék szerződések száma 565 darabot tett ki (2 db szerződés pedig még a folyósítás megelőzően megszűnt).

FHB Ingatlan Zrt.

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

A válság következtében lényegesen lecsökkent ingatlanpiaci forgalom és hitelezési tevékenység mellett az értébecslési üzletág 26 millió forint bevétellel zárt 2013 első negyedévében, ami a 2012-es azonos időszakhoz képest 22 millió forinttal marad el. 2013. március 31-ig elvégzett értébecslés összesen 1.331 db volt, amiből a bankcsoporton belüli megbízások darabszáma 638 db (47,9%) volt. 2012-ben a teljes évet

tekintve az összes elvégzett értébecslés 8.843 db volt (Basel II. nélkül), amiből bankcsoporton belüli 3.915 db (44,3%) volt.

Az ingatlanközvetítési üzletág 2013 Q1-ben 17,7 millió forint bevételt ért el, ami 2012 hasonló időszakához képest (3,4 millió forint) 4,2-szeres növekedés.

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 8,3 milliárd forint volt 2013. március 31-én. 2013-ban ezen időpontig 73 millió forint volt a folyósított állomány. Ezzel a 2013. március 31-i lízing állomány 3,5 milliárd forintot tesz ki, ami 2,8%-kal marad el a 2012. december 31-i 3,6 milliárd forintos állománytól és 7,9%-kal a 2012. március 31-i 3,8 milliárd forintos állománytól.

Szervezeti változások és a létszám alakulása

A konszolidált teljes munkaidős létszám 2013. március 31-én 757,9 fő volt, a 2012. december végi 770,1 főhöz képest 12,2 fővel csökkent, a 2012. március végi 812,1 főhöz képest pedig 54,2 fő csökkenést jelent.

Az egyes társaságok létszáma a következők szerint alakult:

Megnevezés	2012.03.31	2012.12.31	2013.03.31	Q-o-Q	Y-o-Y
FHB Jelzálogbank Nyrt.	178,6	170,3	169,3	-0,6%	-5,2%
FHB Kereskedelmi Bank Zrt.	607,2	575,2	564,9	-1,8%	-7,0%
FHB Életjáradék Zrt.	6,7	7,3	6,5	-12,0%	-3,7%
FHB Ingatlan Zrt.	8,6	8,1	8,1	0,0%	-5,8%
FHB Ingatlanlízing Zrt.	11,0	9,2	9,2	0,0%	-16,0%
FHB Csoport	812,1	770,1	757,9	-1,6%	-6,7%

Személyi változások

2013. január 31-ig Harmati László vezérigazgató az FHB Bankcsoport tagvállalatainál betöltött valamennyi tisztségéről lemondott, továbbá munkaviszonya közös megegyezéssel megszüntetésre kerül. 2013. február 1. napjától az FHB Jelzálogbank Nyrt. vezérigazgatói tisztségét Köbli Gyula egyedül látja el. Az FHB Bank Zrt. vezérigazgatója 2013. február 1-től Soltész Gergő, aki egyben az FHB Jelzálogbank Nyrt. üzleti vezérigazgató-helyettes pozíciót is betölti. Az FHB Bank Zrt. vállalati vezérigazgató-helyettes pozícióját február 4-től Dr. Walter György tölti be.

Mérlegzárást követő események

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. cégjegyzékszáma: 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: 1029 Budapest, Ördögárok u. 100.; 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.

2013 áprilisában a Magyar Nemzeti Bank (MNB) meghirdette a Növekedési Hitelprogramot (NHP) a kis- és közép vállalkozások hitelezésében megfigyelt zavarok enyhítése, a pénzügyi stabilitás megerősítése, valamint az ország külső sérülékenységének csökkentése érdekében. Az FHB megkezdte a felkészülést a programban való részvételre.

Az FHB Jelzálogbank 2013. május 14-én tájékoztatta a befektetőket, hogy több hónapig tartó tárgyalások eredményeképpen 2013. április 30-án szándéknyilatkozatot írt alá a Díjbeszedő Holding Zrt. (DBH) többségi – 76%-ot meghaladó tulajdoni hányadot – képviselő részvényeseivel hosszú távú exkluzív stratégiai együttműködésre, illetve a DBH tulajdonosváltására vonatkozóan.

Az FHB számára 2013. évre kizárólagos tárgyalási pozíciót, valamint stratégiai partner bevonását biztosító szándéknyilatkozathoz 2013. május 10-én – az FHB által felkínált lehetőséggel élve – csatlakozott stratégiai partnerként a Magyar Posta Zrt.

A szándéknyilatkozat alapján a Magyar Posta, az FHB – akik meg kívánják vásárolni a DBH részvényeit – és a DBH középtávú és opcionálisan meghosszabbítható – mindhárom cégcsoport társaságait magában foglaló – stratégiai partnerséget alakítanak ki. Az érintett cégcsoportok egyes tevékenységei, kiemelten a pénzügyi szolgáltatások, kézbesítés, mérőóra leolvasás és nyomtatás területén, részlegesen átfedik egymást és egy sikeres tranzakció lezárása után lehetőséget kínálnak számukra a természetesen meglévő szinergiák kiaknázására és a kölcsönös előnyökön alapuló együttműködés elmélyítésére. A DBH és leányvállalatainak pénzügyi, jogi és informatikai átvilágítása, valamint a további tárgyalások után, a végleges szerződések várhatóan 2013 nyarán írók alá a felek.

Mindhárom fél megállapodott abban, hogy a tranzakció jelen fázisában az ügylet egyéb részleteit üzleti titokként kezelik, és arról a tranzakció lezárása után adnak részletes tájékoztatást.

A Bank – a 2013. május 13. napján sikeresen lezárult zártkörű jegyzési eljárás alapján – 2013. május 16. napján 10.000.000,- euró össznévértékben bocsátott rá a 2012. december 20-án forgalomba hozott 102.000.000,- euró össznévértékű határozatlan futamidejű, változó kamatozású, euróban denominált XS0867086042 ISIN-kódú kötvény-sorozatra zártkörű forgalomba hozatali eljárás keretében nem magyarországi befektetők részére. A kötvény össznévértéke 112.000.000,- euró lett. A kötvény az 5 éves euró swap referencia kamatlábhoz kötött kamatozású, ún. alapvető kölcsöntőkét testesít meg és a Társaság, mint kibocsátó nem biztosított kötelezettségének minősül.

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

1. Eredményszerkezet

millió forintban	2012 Q1	2012 Q4	2013 Q1	Q-o-Q	Y-o-Y
Kamatbevételek	20 337	17 974	17 383	-3,3%	-14,5%
Kamatköltségek	-14 723	-14 090	-13 110	-7,0%	-11,0%
Nettó kamatbevétel	5 614	3 884	4 273	10,0%	-23,9%
Díj, jutalék bevétel	1 162	883	1 037	17,4%	-10,8%
Díj, jutalék ráfordítás	-258	-433	-182	-58,0%	-29,6%
Nettó díjak, jutalékok	904	450	855	89,9%	-5,4%
Devizaműveletek eredménye	-1 319	930	1 567	68,5%	-
Eredménnyel szemben valóban értékelt instrumentumok való érték változása	-397	-738	-1 556	-	291,9%
Értékpapírokból származó nyereség	1 646	1 513	316	-79,1%	-80,8%
Nettó üzleti (trading) eredmény	-70	1 705	328	-80,8%	-
Egyéb működési bevétel	106	361	323	-10,5%	204,2%
Egyéb működési ráfordítás	-995	-258	-950	267,4%	-4,5%
ebből banki különadó	-706	51	-706	-	0,0%
Működési nyereség	-889	102	-627	-	-29,5%
Nem kamatjellegű bevételek (nettó díjakkal)	-55	2 257	555	-75,4%	-
Összes nettó bevétel	5 559	6 141	4 828	-21,4%	-13,2%
Értékvesztés és hitelezési veszteségek	-989	-2 889	-2 652	-8,2%	168,2%
Személyi jellegű ráfordítások	-1 505	-1 397	-1 526	9,2%	1,4%
Adminisztratív költségek	-1 743	-1 993	-1 755	-11,9%	0,7%
Üzleti tevékenység költségei	-131	-261	-81	-68,8%	-37,8%
Értékcsökkenés	-631	-625	-622	-0,5%	-1,6%
Egyéb fizetett adók	-163	-193	-373	93,7%	128,6%
Működési költség	-4 173	-4 469	-4 358	-2,5%	4,4%
Adózás előtti eredmény	397	-1 217	-2 182	79,3%	-
Társasági adó	-384	-691	593	-	-
Adózás utáni eredmény	14	-1 908	-1 589	-16,7%	-
Adózott eredmény banki különadó nélkül	720	-1 959	-883	-54,9%	-
Adózott eredmény banki különadó, végtörlesztések és forintosítás vesztesége nélkül	720	-1 959	-883	-54,9%	-

millió forintban	2012 Q1	2012 Q4	2013 Q1	Q-o-Q	Y-o-Y
<i>EPS (évesített, Ft)</i>	-2,4	-126,1	-97,7	-22,5%	-
<i>Higitott EPS (évesített, Ft)</i>	-2,4	-126,1	-97,7	-22,5%	-
<i>Nettó kamatmarzs (NIM)</i>	2,85%	2,05%	2,37%	0,31%-pt	-0,49%-pt
<i>ROAA</i>	0,00%	-1,01%	-0,88%	0,13%-pt	-0,88%-pt
<i>ROAE</i>	0,0%	-11,8%	-8,5%	3,32%-pt	-8,50%-pt
<i>ROAA banki különadó nélkül</i>	0,09%	-1,04%	-0,49%	0,55%-pt	-0,58%-pt
<i>ROAE banki különadó nélkül</i>	1,3%	-12,1%	-4,7%	7,40%-pt	-6,06%-pt

A Bank konszolidált IFRS szerinti adózott eredménye 2013. első negyedévben 1,6 milliárd forint veszteséget mutat, ami az egy évvel korábbi pozitív eredménynél jelentősen kevesebb, ellenben az előző negyedév veszteségéhez képest 16,7%-kal csökkent a negatív eredmény.

A banki különadó nélkül is veszteség realizálódott, így a konszolidált IFRS szerinti adózott vesztség 883 millió forint lett volna, ami lényegesen kisebb az egy évvel korábbi értéknél, de az előző negyedévhez képest szintén javulást mutat.

A főbb eredménysorokat tekintve a nettó kamatbevétel éves szinten csökkenést mutat, de negyedéves teljesítmény tekintetében javult. A díjak és jutalékok nettó bevétele az előző év azonos időszakához képest összesítetten 5,4%-os csökkenést mutat, míg a pénzügyi műveletek eredménye 2012 első negyedévéhez képest pozitívan zárt. Az egyéb eredmények elszámolt vesztesége éves szinten mérséklődött, ugyanakkor a működési költségek kis mértékben nőttek.

Nettó kamatbevétel

A 2013. március végéig realizált 4,3 milliárd forint nettó kamatbevétel 23,9%-kal maradt el az előző év azonos időszakának teljesítményétől. Az egyenleg 17,4 milliárd forintos kamatbevétel (2012 azonos időszakánál 14,5%-kal alacsonyabb) és 13,1 milliárd forintos kamatráfordítás (2012 azonos időszakánál 11,0%-kal alacsonyabb) összegéből adódott. A kamatbevételek visszaesése elsősorban a hitelek kamatbevételeinek csökkenéséből adódik, de a többi kamattétel is általános csökkenést mutat az egy évvel ezelőtti bevételekhez képest.

Negyedéves szinten a bruttó kamatbevételek 3,3%-os csökkenést, a swapokon realizált kamatbevétel negyedéves szinten növekedést mutatott. A kamatkiadások az előző negyedévhez képest jelentősen csökkentek, aminek eredményeképpen a nettó kamatbevétel az előző negyedévhez képest 10%-kal emelkedett.

A kamatbevételek és kamatráfordítások összetételének alakulását az alábbi táblázat mutatja:

IFRS konszolidált	2012 Q1	2012 Q4	2013 Q1	Q-o-Q	Y-o-Y
Kamatbevételek					
Hitel kamatbevétel	36,4%	39,7%	37,6%	-2,1%-pt	1,3%-pt
Refinanszírozási kamatbevétel	10,0%	11,9%	11,8%	-0,1%-pt	1,8%-pt
Jelzáloglevél kamattámogatás	14,3%	13,9%	13,7%	-0,2%-pt	-0,6%-pt
Kiegészítő kamattámogatás	1,2%	1,3%	1,3%	0,0%-pt	0,1%-pt
Értékpapír, bankközi kamatbevétel	14,1%	13,8%	12,0%	-1,7%-pt	-2,0%-pt
Swap kamatbevétel	24,1%	19,4%	23,5%	4,1%-pt	-0,6%-pt
Kamatkiadások					
Értékpapírok kamatkiadása	56,8%	50,2%	50,7%	0,5%-pt	-6,1%-pt
Bankközi felvételek	3,3%	17,0%	14,2%	-2,8%-pt	10,8%-pt
Állami kölcsön kamatkiadása	3,1%	0,2%	0,0%	-0,2%-pt	-3,1%-pt
Betétek után fizetett kamatok	16,8%	13,7%	13,2%	-0,6%-pt	-3,6%-pt
Swap kamatkiadás	18,3%	16,9%	20,0%	3,2%-pt	1,7%-pt
Egyéb kamatkiadás	1,7%	2,0%	1,9%	0,0%-pt	0,2%-pt

Az átlagos nettó kamatmarzs (NIM) 2013 első negyedévében 2,37%-ot, 2012 utolsó negyedévében 2,05%-ot tett ki (2012 első negyedévében 2,85% volt). A nettó kamatmarzs az egy évvel korábbi adathoz képest 46 bp-tal csökkent, míg negyedéves szinten 32 bp-tal emelkedett.

Nettó jutalék- és díjbevétel

A díj- és jutalékbevételek, illetve ráfordítások egyenlegeként a Bank 2013. első negyedévében 854,9 millió forintos eredményt ért el, amely 89,9%-kal magasabb, mint a 2012. negyedik negyedéves nettó díjbevétel, valamint 5,4%-kal marad el a 2012. első negyedévestől. A díjbevételek növekedéséhez hozzájárult a pénzügyi tranzakciós illeték részleges áthárítása miatti díjbevétel növekedés (159 millió Ft) is. Az előző negyedévhez

képest a jelzáloghitelekhez kapcsolódó díjak, valamint a bankkártyákhoz kapcsolódó díjak bevételei nőttek, a bankszámla szolgáltatások díjbevételei pedig csökkentek. A díjráfordítások között egyrészt az akviráló ügynöki díjráfordítás összege csökkent jelentősen az előző negyedévhez képest.

A 2013 első negyedéves díjbevételek (1.036,6 millió forint) 21,9%-át a hitelekhez kapcsolódó díjak tették ki (2012 negyedik negyedévben 28,0% volt az arány), a bankszámla szolgáltatások és a kártyaüzletág utáni díjbevétel (tranzakciós illeték nélkül) 37,6%-ot (előző negyedév: 45,8%) tett ki. Az Allianz Biztosítóval kötött stratégiai együttműködési megállapodáshoz kapcsolódó jutalékbevétel 13,8%-át adta a tárgynegyedévi díjbevételeknek (előző negyedév: 13,1%). A pénzügyi tranzakciós illeték fedezetéül beszedett díjak a díjbevételek 13,9%-át tették ki.

A 2013. első negyedéves díjkiadások 11,5%-át az ügynöki jutalékok tették ki (2012 negyedik negyedévben 28,6%), a kártyaüzletággal kapcsolatos díjak összege (98,3 millió Ft) nem változott jelentősen az előző negyedévhez képest.

Pénzügyi műveletek nettó eredménye

A pénzügyi műveletek eredménye 2013 első negyedévében 327,5 millió forintos nyereséget mutatott, amely 397,1 millió forinttal kedvezőbb a 2012 első negyedéves eredményénél, valamint jelentősen alacsonyabb a 2012. negyedik negyedéves eredményénél.

A tárgyidőszak során tapasztalt árfolyammozgások, valamint a rövid lejáratú devizawap ügyletek hatására a devizaműveletek eredménye 2013 első negyedévében 1.567,0 millió forintos nyereséget okozott, amely 2012 azonos időszakához (1.318,7 millió forintos veszteség) képest jelentősen kedvezőbb. A negyedéves deviza eredmény még az előző negyedéves 929,8 millió forintos nyereségnél is kedvezőbb.

Az eredménnyel szemben valósan értékelt instrumentumok valós érték változása 2013 első negyedévében 1.555,7 millió forint veszteség volt, amely jelentősen kedvezőtlenebb mind a 2012. első negyedéves 397,0 millió forintos, mind pedig az előző negyedéves 738,2 millió forintos veszteségnél.

A 2013. év első negyedévében 316,2 millió forint pozitívum keletkezett az értékpapír műveleteken, szemben az előző negyedévben elért 1.513,3 millió forinttal.

Egyéb eredmény

Az egyéb működési bevételek és ráfordítások egyenlege 627,0 millió forint nettó ráfordítás volt 2013 első negyedévében, amely 322,8 millió forintos bevétel, valamint 949,7 millió forintos ráfordítás egyenlegeként alakult ki. Az egyéb működési bevételek és ráfordítások egyenlege 261,9 millió forinttal kedvezőbb az előző év azonos időszakának teljesítményénél és 729,2 millió forinttal kedvezőtlenebb az előző negyedévesnél.

2013. első negyedévben az egyéb működési bevételek 28,7%-a, 101,4 millió forint az ingatlanokhoz kapcsolódó (ingatlan bérleti díj, ingatlan értékelés) bevétel volt. A 2012. első negyedévében 46,8 millió forint származott az ingatlanokkal kapcsolatos bevételekből.

Az egyéb ráfordítások 72,1%-át a banki kölönadó (706 millió forint) tette ki. Az egyéb ráfordításokon belül életjáradék kifizetésekre 100 millió forint került elszámolásra.

Működési költségek

A működési költségek 2013 első negyedévében 4,4 milliárd forintot tettek ki. Az év során felmerült költségek az előző év hasonló időszakához képest 4,4%-kal magasabbak. A növekedés elsősorban a hitelintézeti járadék és az egyéb adók és díjak növekedéséből fakad. Az előző negyedévhez képest a működési költségek 2,5% csökkenést mutatnak.

A működési költségek és a bruttó pénzügyi eredmény hányadosa (CIR) 90,3% volt 2013 első negyedévében, szemben 2012 első negyedévének 75,1%-os, illetve a 2012 év végi 72,8%-os értékével. A banki különadó nélküli mutató értéke 2013 első negyedévében 78,7%, míg 2012 Q1-ben 66,6%, illetve 2012 Q4-ben 73,4%. A mutató gyengülése a bevételek csökkenéséből fakad.

Az összes működési kiadáson belül a személyi jellegű költségek aránya 2013 első negyedévében 36,3%, 90 bp-tal kevesebb a 2012 első negyedéves 37,2%-os részesedésnél, de a 2012. negyedik negyedév 32,8%-os arányához képest nőtt. Mind negyedéves, mind éves viszonylatban nőttek a személyi jellegű ráfordítások, elsősorban a bérköltségeket érintő elhatárolások változásából fakadóan.

A 2013. első negyedéves banküzemi költségek éves szinten kis mértékű, negyedéves szinten 22%-os csökkenést mutattak. A negyedéves csökkenés elsősorban a csökkenő marketing, ingatlan és IT költségekből adódik.

Az üzleti tevékenység költségei összességében nem változtak jelentősen sem éves, sem negyedéves szinten, de átstrukturálódás megfigyelhető: a számlavezetéshez kapcsolódó költségek és az értékebecslési díjak költségei jelentősen csökkentek, ellenben a közjegyzői díjak növekedtek.

Az értékcsökkenési leírás összege 2013 első negyedévében 622 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 első negyedévében 194 millió forint volt, illetve a hitelintézeti járadék 219 millió forint. A hitelintézeti járadék növekedését elsősorban az okozza, hogy az árfolyamvédelmi program miatt keletkezett árfolyamvesztéseket az állam teljes egészében megtéríti, majd a jogszabály szerint ennek 50%-át a Bank hitelintézeti járadék formájában fizeti meg az állam részére – elsősorban ezeknek a költségeknek a jelentős növekedése okozta a működési költségek emelkedését éves szinten.

2. Mérlegszerkezet

millió forintban	2012.03.31	2012.12.31	2013.03.31	Q-o-Q	Y-o-Y
Pénzeszközök	2 432	2 164	2 191	1,3%	-9,9%
Bankközi kihelyezések	53 585	33 981	33 631	-1,0%	-37,2%
Értékesíthető és kereskedelmi célú értékpapírok	130 591	166 663	126 180	-24,3%	-3,4%
Derivatív ügyletek valós értéke	2 197	4 344	2 141	-50,7%	-2,6%
Refinanszírozott jelzáloghitelek	187 479	164 990	159 785	-3,2%	-14,8%
Hitelek	388 001	371 931	378 764	1,8%	-2,4%
Hitelekre képzett értékvesztés	-31 628	-37 348	-40 330	8,0%	27,5%
Tárgyi eszközök	6 161	5 961	5 862	-1,7%	-4,9%
Immateriális javak, goodwill	13 747	12 753	12 342	-3,2%	-10,2%
Egyéb eszközök	26 313	27 185	29 864	9,9%	13,5%
Eszközök összesen	778 877	752 625	710 429	-5,6%	-8,8%
Kötelezettségek összesen	725 415	675 084	634 368	-6,0%	-12,6%
Bankközi források	27 235	110 597	109 900	-0,6%	-
Jelzáloglevelek	303 100	231 848	234 685	1,2%	-22,6%
Kötvények	118 700	107 905	103 707	-3,9%	-12,6%
Betétek	178 895	152 206	139 834	-8,1%	-21,8%
Állami kölcsön	44 631	0	0	-	-
Derivatív ügyletek valós értéke	34 573	23 184	25 746	11,1%	-25,5%
Lízing kötelezettség	10 509	11 029	10 704	-2,9%	1,9%
Tartalék járadékfizetésre	2 247	2 410	2 460	2,0%	9,5%
Egyéb kötelezettségek	5 526	4 779	7 332	53,4%	32,7%
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke	0	31 126	0	-100,0%	-
Résztvényesi vagyon	53 461	77 541	76 061	-1,9%	42,3%
Jegyzett tőke	6 600	6 600	6 600	0,0%	0,0%
Tőketartalék (árszó)	1 709	1 709	1 709	0,0%	0,0%
Visszavásárolt saját részvény	-29	-29	-29	0,0%	0,0%
Cash-flow hedge tartalék	81	0	0	-	-
Alapvető kölcsöntőke	0	28 923	28 923	0,0%	-
Egyéb tartalékok	154	-2	107	-	-30,3%
Eredménytartalék	44 986	44 986	40 340	-10,3%	-10,3%
Felhalmozott vagyon/veszteség	-39	-4 646	-1 589	-65,8%	-
Források összesen	778 877	752 625	710 429	-5,6%	-8,8%

A Bank 2013. március 31-i konszolidált, IFRS szerinti mérlegfőösszege 710,4 milliárd forint volt, amely 5,6%-kal alacsonyabb az előző negyedévi értéknél és 68,4 milliárd forinttal, 8,8%-kal marad el az előző év végi számoktól.

Az eszközoldali csökkenés több tényező együttes hatásának eredménye. Éves szinten a bankközi kihelyezések 37,2%-kal, a refinanszírozott állomány 14,8%-kal csökkent, illetve az elszámolt értékvesztés 27,5%-kal emelkedett. Az elmúlt negyedévre visszatekintve az értékpapírok állománya csökkent a legjelentősebben.

Forrásoldalon a kötelezettségek összességében 12,6%-kal csökkentek az előző évhez képest. Jelentős csökkenést okozott az állami kölcsön visszafizetése, emellett a kibocsátott jelzáloglevelek és a betétek állományában mutatkozott jelentős mérséklődés. A bankközi források ugyanakkor egy év alatt négyszeresükre emelkedtek.

A résztvényesi vagyon egy év alatt mintegy 22,6 milliárd forinttal nőtt a saját tőke elemként kimutatott alapvető kölcsöntőke következtében.

Kamatozó eszközök

A Bankcsoport kamatozó eszközeinek értéke a 2012. március végi 760,7 milliárd forintról 2013. március 31-re 698,4 milliárd forintra csökkent. A kamatozó eszközök a mérlegfőösszegnek 98,5%-át teszik ki.

Az MNB-vel szembeni és egyéb bankközi kihelyezések állománya a 2012. március végi 53,6 milliárd forintról 2013. március 31-re 33,6 milliárd forintra csökkent. A kamatozó eszközök közötti aránya ezzel 4,8% volt 2013 első negyedév végén.

A Bank értékesíthető értékpapír állományának értéke a 2012. március 31-i 123,9 milliárd forintról 112,7 milliárd forintra csökkent, míg 2012. december 31-én az állomány értéke 158,8 milliárd forintot ért el. 2013 első negyedév végén a kamatozó eszközök között az értékesíthető értékpapírok aránya 16,1%-ot tett ki. Az értékesíthető értékpapírok állományából 6,0 milliárd forint MNB kötvény, 68,6 milliárd forint diszkontkincstárjegy, 11,5 milliárd forint államkötvény, 26,6 milliárd forint az egyéb értékpapír, illetve befektetés. A Bank a kamatozó eszközök 1,9%-át (13,5 milliárd forint) kitevő kereskedési célú értékpapír állománnyal is rendelkezett 2013. március 31-én.

Hitelek

A saját hitelek állománya 2,4%-kal volt alacsonyabb 2013. március 31-én, mint egy évvel korábban, míg a 2012. december végi értékhez képest 1,8% növekedést mutat az állomány. A hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés 2012. március 31-hez képest egy év alatt 31,6 milliárd forintról 40,3 milliárd forintra nőtt. A problémás hitelekre képzett értékvesztés állománya 6,0 milliárd forinttal nőtt az előző év első negyedév végéhez képest. A refinanszírozott hitelek állománya 12 hónap alatt 14,8%-kal csökkent, az elmúlt negyedévben 3,2%-os csökkenés figyelhető meg. 2013. március 31-én a refinanszírozott és bruttó saját hitelek adták a kamatozó eszközök 77,1%-át.

A rendes fedezetek mögött álló ingatlanfedezetek hitelbiztosítéki értéke 2013. március 31-én 952,5 milliárd forint volt, 2012. december 31-hez képest (977,3 milliárd forint) 2,5%-kal csökkent, míg 2012. március 31-hez képest (1.051 milliárd forint) 9,4%-kal alacsonyabb. A rendes fedezetekre számított hitelfedezeti arány (LTV) 36,2%-os volt 2013. március 31-én, amely alacsonyabb a 2012. március 31-i 36,7%-os aránynál.

Portfólió minőség

A negyedik negyedévben a problémás hitelek aránya tovább nőtt, azonban a romlás üteme lényegesen kisebb volt a 2012 első félévében tapasztaltnál. Az NPL arány a 2012. december 31-i 19,5%-ról 20,5%-ra nőtt. Az NPL fedezettség 52,1%, ami az előző negyedévhez képest nőtt.

A Bankcsoport 2013 első negyedévében is kiemelt figyelmet fordított a hitelportfólió további romlásának megakadályozására. Ez egyrészt a hitelezés fellendítését célzó lépéseket, másrészt a korábbinál intenzívebb behajtási tevékenységet, valamint a kormányzati otthonvédelmi programokban való részvételt jelentette.

2013. első negyedév végéig 545 db ingatlan került felajánlásra a Nemzeti Eszközkezelő részére, melyekhez 868 darab ügylet és mintegy 3,5 milliárd forint teljes követelésállomány kapcsolódik. Ebből az időszak végéig összesen 339 ingatlan megvásárlására és 531 ügylet lezárására került sor.

Egyéb eszközök

A tárgyi eszközök állománya 2013. március 31-én 5,9 milliárd forintot tett ki, amely egy év alatt 299 millió forinttal, az elmúlt negyedév alatt pedig 100 millió forinttal csökkent. Az immateriális javak állománya 2013. március végén 12,3 milliárd forintot tett ki, amely így 1,4 milliárd forinttal, 10,2%-kal alacsonyabb, mint az egy évvel ezelőtti érték, ugyanakkor 2012. december 31-hez képest 412 millió forinttal (-3,2%) csökkent az állomány.

Az egyéb eszközök állománya 2013. március 31-én 29,9 milliárd forint volt, volumene 13,5%-kal (3,6 milliárd forinttal) nőtt az elmúlt egy évben. A halasztott adókövetelések értéke 7,2 milliárd forint, a befektetési ingatlanok értéke 11,5 milliárd forint. Az egyéb eszközök között meghatározó tétel a 10,3%-ot kitevő készletként kimutatott ingatlanok.

Kamatkozó források

A kamatozó források volumene a 2012. március 31-i 683,1 milliárd forintról 2013. március 31-re 598,8 milliárd forintra csökkent, aránya a mérlegfőösszegre vetítve 84,3%. A kamatozó források döntő többségét a kibocsátott értékpapírok és az ügyfélbetétek, illetve a megnövekedett bankközi források teszik ki.

Bankközi források

A 2013. március végi 109,9 milliárd forintos bankközi forrásállomány az előző negyedévhez képest alig változott, ellenben éves szinten négyszeresére emelkedett. Az állomány tartalmazza az MNB által a vállalati hitelezés élénkítésére bevezetett 2 éves fedezett hitelforrást is. A bankközi források kamatozó források közötti aránya 2013. első negyedév végén 18,4% volt.

Kibocsátott jelzáloglevelek

A kamatozó források között a Bank által kibocsátott jelzáloglevelek aránya 2013. március 31-én 39,2%-ot tett ki, éves szinten csökkent. A jelzáloglevelek 2013. március 31-i 234,7 milliárd forintos könyv szerinti állománya a 2012. március végi értékhez (303,1 milliárd forint) képest 22,6%-kal, 68,4 milliárd forinttal csökkent.

millió forintban	2012.03.31		2013.03.31	
	Könyv szerinti érték	Névérték	Könyv szerinti érték	Névérték
Tőzsdén nem jegyzett jelzáloglevelek				
Fix kamatozású	86 086	85 893	66 033	65 868
Változó kamatozású	296	296	304	304
Tőzsdén jegyzett jelzáloglevelek				
Fix kamatozású	160 117	162 193	146 483	146 319
Változó kamatozású	44 402	44 665	12 247	12 811
Összesen	290 900	293 046	225 067	225 302
Elhatárolt kamatok	12 200		9 618	
Jelzáloglevelek	303 100	293 046	234 685	225 302
Tőzsdén nem jegyzett kötvények				
Fix kamatozású	52 999	53 406	54 887	54 435
Változó kamatozású	1 100	1 097	6 028	5 957
Tőzsdén jegyzett kötvények				
Fix kamatozású	55 917	58 324	38 368	38 614
Változó kamatozású	4 783	4 799	1 377	1 380
Összesen	114 799	117 625	100 660	100 387
Elhatárolt kamatok	3 902		3 047	
Kötvények	118 701	117 625	103 707	100 387

Jelzáloglevél fedezetek¹

Az FHB Jelzálogbank Nyrt. által kibocsátott jelzáloglevelek fedezetéül szolgáló rendes fedezetek nettó értéke 2013. március 31-én 542,3 milliárd forint volt (346,4 milliárd forint tőke és 195,9 milliárd forint kamat). Ez a 2012. március 31-én fennálló 611,1 milliárd forintnál 11,3%-kal alacsonyabb, míg 2012. december 31-hez (566,6 milliárd forint) képest 4,3%-os csökkenést jelent.

A fedezetül szolgáló eszközcsoport 2013. március 31-i értékének alakulása

A forgalomban lévő jelzáloglevelek még nem törlesztett			
millió forintban	2012.03.31	2012.12.31	2013.03.31
Névértéke	322 447	304 041	302 927
Kamata	74 226	74 691	74 590
Összesen	396 673	378 733	377 517
A rendes fedezet értéke			
Tőke	388 225	356 290	346 405
Kamat	222 851	210 290	195 915
Összesen	611 076	566 580	542 321
A pótfedezetként bevont eszközök értéke			
MNB-nél elkülönített, zárolt számla egyenlege – tőke	0	0	6 000
Összesen	0	0	6 000

2013. március 31-én a rendes fedezetek jelenértéke 396,2 milliárd forint, a jelzáloglevelek jelenértéke 347,7 milliárd forint volt, a fedezetek jelenértéke meghaladta a forgalomban lévő, még nem törlesztett jelzáloglevelek jelenértékét, arányuk 114,0%-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 116,3%, a nettó rendes fedezeti, valamint a pótfedezeti kamat együttes összegének és a forgalomban lévő jelzáloglevelek még nem törlesztett kamatának aránya 262,7% volt 2013. március 31-én.

Kibocsátott kötvények

2013. március 31-én a kibocsátott kötvények könyvekben nyilvántartott értéke 103,7 milliárd forint volt, 2012. december végéhez képest (107,9 milliárd forint) 4,2 milliárd forinttal, 3,9%-kal csökkent. Év/év alapon 12,6%-os csökkenés látható, a kötvényállomány 15,0 milliárd forinttal mérséklődött.

Betétek

2013. március 31-én a betétállomány 139,8 milliárd forintot tett ki, ezzel éves szinten 21,8%-kal csökkent az állomány, negyedéves szinten 8,1% a csökkenés. Mind a lakossági, mind a vállalati betétek állománya azonos mértékben csökkent éves szinten.

Negyedéves szinten a vállalati betétállomány növekedett 5,0%-kal. Az FHB csoport konszolidált betétállományán belül a lakossági betétek dominálnak, arányuk 55,8%, de arányuk az elmúlt egy évben fokozatosan csökkent a vállalati javára. A látra szóló betétek a betétállomány 26,1%-át tették ki, volumenük 36,6 milliárd forint.

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

Egyéb kötelezettségek

A Bank a 7,3 milliárd forintot kitevő egyéb kötelezettségek között mutatja ki a 918,4 millió forintot kitevő esedékesség előtti hiteltörlesztések miatt keletkezett kötelezettség állományt. A szállítókkal szembeni tartozások értéke 2013. március végén 785,3 millió forint, a passzív elhatárolások értéke 388,3 millió forint volt. A halasztott adókötelezettség 2013. március végén 617,4 millió forintot tett ki.

Résztvényesi vagyón

A Bank résztvényesi vagyona 2013. március 31-re egy év alatt 42,3%-kal, 76,1 milliárd forintra nőtt. A Bank az IFRS szabályokkal összhangban saját tőke elemként tartja nyilván a 2012 decemberében kibocsátott 102 millió euró névértékű alapvető kölcsöntőke kötvényeket, így a saját tőke növekedése legnagyobb részben ebből adódik. A felhalmozott veszteség -1,6 milliárd forintot tett ki.

Tőkehelyzet

A Bankcsoport kockázattal súlyozott eszközeinek értéke 2013. március 31-én 326,8 milliárd forintot tett ki (MSZSZ szerint), ami az előző negyedév végi RWA állománynál 5,1%-kal, illetve az egy évvel korábbanál 6,5%-kal magasabb. A Bankcsoport szintű összes tőkekövetelmény 34,9 milliárd forint volt 2013. március 31-én.

A Bank – a PSZÁF engedélyével – 2013. február folyamán visszavásárolta az alárendel kölcsöntőke kötvényeket, melyek 2013. február 21-i értéknappal törlesztésre kerültek. Az időszak végén az IFRS szavatoló tőke 62,9 milliárd forintot tett ki, így a Bankcsoport IFRS szerint számított tőkemegfelelési mutatója 14,4% volt (2012. december végén 22,6%, illetve alárendelt kölcsöntőke nélkül 15,5%; 2012. március 31-én 10,2%).

Nyilatkozat

Az FHB Jelzálogbank Nyrt. 2013. első negyedévi évi eredményéről készült beszámolója 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, 2013. május 17.

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., az FHB Ingatlan Zrt., az FHB Életjáradék Ingatlanbefektető Zrt. és az FHB Ingatlanlízing Zrt. és horvát leányvállalata, a Central European Credit d.d.; valamint a „WODOMUS 54” Ingatlanfejlesztő Kft., Káry-Villa Ingatlanfejlesztő Kft., FHB DWH Zrt.; Hitelunió Kft. üzleti adatai.

Eredménykimutatás „A”

A táblázat kizárólag a tárgyidőszaki arányos banki különadót tartalmazza.

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

millió forintban	2012 Q1	2012 Q4	2013 Q1	Q-o-Q	Y-o-Y
Kamatbevétel	20 337	17 974	17 383	-3,3%	-14,5%
Kamatráfordítás	-14 723	-14 090	-13 110	-7,0%	-11,0%
Nettó kamatjövedelem	5 614	3 884	4 273	10,0%	-23,9%
Díj- és jutalékbevétel	1 162	883	1 037	17,4%	-10,8%
Díj- és jutalék ráfordítás	-258	-433	-182	-58,0%	-29,6%
Nettó díj- és jutalékeredmény	904	450	855	89,9%	-5,4%
Deviza műveletek eredménye	-1 319	930	1 567	68,5%	-
Eredménnyel szemben valóban értékelt instrumentumok való érték változása	-397	-738	-1 556	110,8%	-
Értékpapírokból származó nyereség	1 646	1 513	316	-79,1%	-80,8%
Nettó üzleti (trading) eredmény	-70	1 705	328	-80,8%	-
Egyéb működési bevétel	106	361	323	-10,5%	204,2%
Egyéb működési ráfordítás	-995	-258	-950	-	-4,5%
Működési nyereség	5 559	6 141	4 828	-21,4%	-13,2%
Értékvesztés és hitelezési veszteségek	-989	-2 889	-2 652	-8,2%	168,2%
Működési költségek	-4 173	-4 469	-4 358	-2,5%	4,4%
Adózás előtti nyereség	397	-1 217	-2 182	79,3%	-
Nyereségadó	-384	-691	593	-	-
Adózás utáni nyereség	14	-1 908	-1 589	-16,7%	-
EPS (évesített)	-2,4 Ft	-126,1 Ft	-97,7 Ft	-22,5%	-
Hígított EPS (évesített)	-2,4 Ft	-126,1 Ft	-97,7 Ft	-22,5%	-

Átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatás	2012 Q1	2012 Q4	2013 Q1	Q-o-Q	Y-o-Y
Adózás utáni nyereség	14	-1 908	-1 589	-16,7%	-
Értékelési tartalék	0	0	0	-	-
Cash-flow hedge tartalék	-149	-90	0	-	-
Értékesíthető pü-i eszközök való érték vált.	187	-675	56	-	-70,1%
Árfolyam tartalék	9	-3	-4	33,3%	-
Egyéb átfogó jövedelem halasztott adó hatása	-7	145	58	-60,0%	-
Időszak egyéb átfogó jövedelme halasztott adóval együtt	40	-623	110	-	175,0%
Teljes átfogó eredmény	54	-2 531	-1 479	-41,6%	-

Eredménykimutatás „B”

A táblázat a teljes évi banki különadót tartalmazza.

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

millió forintban	2012 Q1	2012 Q4	2013 Q1	2013 Q1 / 2012 Q4	2013 Q1 / 2012 Q1
Kamatbevétel	20 337	17 974	17 383	-3,3%	-14,5%
Kamatráfordítás	-14 723	-14 090	-13 110	-7,0%	-11,0%
Nettó kamatjövedelem	5 614	3 884	4 273	10,0%	-23,9%
Díj- és jutalékbevétel	1 162	883	1 037	17,4%	-10,8%
Díj- és jutalék ráfordítás	-258	-433	-182	-58,0%	-29,6%
Nettó díj- és jutalékeredmény	904	450	855	89,9%	-5,4%
Deviza műveletek eredménye	-1 319	930	1 567	68,5%	-218,8%
Eredménnyel szemben valóban értékelt instrumentumok valós érték változása	-397	-738	-1 556	110,8%	291,9%
Értékpapírokból származó nyereség	1 646	1 513	316	-79,1%	-80,8%
Nettó üzleti (trading) eredmény	-70	1 705	328	-80,8%	-
Egyéb működési bevétel	106	361	323	-10,5%	204,2%
Egyéb működési ráfordítás	-3 114	448	-3 069	-	-1,5%
Működési nyereség	3 440	6 848	2 709	-60,4%	-21,3%
Értékvesztés és hitelezési veszteségek	-989	-2 889	-2 652	-8,2%	168,2%
Működési költségek	-4 173	-4 469	-4 358	-2,5%	4,4%
Adózás előtti nyereség	-1 722	-511	-4 301	742,1%	149,8%
Nyereségadó	19	-825	995	-	-
Adózás utáni nyereség	-1 703	-1 336	-3 306	147,4%	94,2%

EPS (évesített)	-107,1 Ft	-91,3 Ft	-203,3 Ft	122,7%	89,9%
Higitott EPS (évesített)	-107,1 Ft	-91,3 Ft	-203,3 Ft	122,7%	89,9%

Átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatás	2012 Q1	2012 Q4	2013 Q1	Q1 2013 / 4Q 2012	Q1 2013 / Q1 2012
Adózás utáni nyereség	-1 703	-1 336	-3 306	147,4%	94,2%
Értékelési tartalék	0	0	0	-	-
Cash-flow hedge tartalék	-149	-90	0	-	-
Értékesíthető pü-i eszközök valós érték vált.	187	-675	56	-	-70,1%
Árfolyam tartalék	9	-3	-4	33,3%	-
Egyéb átfogó jövedelem halasztott adó hatása	-7	145	58	-60,0%	-
Időszak egyéb átfogó jövedelme halasztott adóval együtt	40	-623	110	-	175,0%
Teljes átfogó eredmény	-1 663	-1 959	-3 196	63,1%	92,2%

Konszolidált pénzügyi és vagyoni helyzetre vonatkozó kimutatás „A”

A táblázat kizárólag a tárgyidőszaki arányos banki különadót tartalmazza.

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

millió forintban	2012.03.31	2012.12.31	2013.03.31	2013.03.31/ 2012.12.31	2013.03.31/ 2012.03.31
Pénzeszközök	2 432	2 164	2 191	1,3%	-9,9%
Bankközi kihelyezések	53 585	33 981	33 631	-1,0%	-37,2%
Kereskedési célú értékpapírok	6 732	7 815	13 502	72,8%	-
Értékesíthető értékpapírok	123 859	158 848	112 678	-29,1%	-9,0%
Derivatív ügyletek valós értéke	2 197	4 344	2 141	-50,7%	-2,6%
Refinanszírozott jelzáloghitelek	187 479	164 990	159 785	-3,2%	-14,8%
Hitelek	388 001	371 931	378 764	1,8%	-2,4%
Hitelekre képzett értékvesztés	-31 628	-37 348	-40 330	8,0%	27,5%
Befektetési célú ingatlanok	11 315	11 463	11 533	0,6%	1,9%
Tárgyi eszközök	6 161	5 961	5 862	-1,7%	-4,9%
Goodwill és immateriális javak	13 747	12 753	12 342	-3,2%	-10,2%
Halasztott adókövetelés	6 270	6 396	7 154	11,8%	14,1%
Egyéb eszközök	8 727	9 326	11 177	19,8%	28,1%
Eszközök összesen	778 877	752 625	710 429	-5,6%	-8,8%
Bankközi források	27 235	92 781	91 948	-0,9%	237,6%
Kibocsátott értékpapírok	320 816	252 681	256 657	1,6%	-20,0%
Jelzáloglevelek	252 994	191 897	194 174	1,2%	-23,2%
Kötvények	67 821	60 784	62 483	2,8%	-7,9%
Betétek	178 895	152 206	139 834	-8,1%	-21,8%
Állami kölcsön	44 631	0	0	-	-
Derivatív ügyletek valós értéke	34 573	23 184	25 746	11,1%	-25,5%
Eredménnyel szemben valósan értékelt pénzügyi kötelezettségek	100 985	104 888	99 686	-5,0%	-1,3%
Lízing kötelezettség	10 509	11 029	10 704	-2,9%	1,9%
Tartalék járadék fizetésre	2 247	2 410	2 460	2,0%	9,5%
Nyereségadó fizetési kötelezettség	22	42	50	19,6%	-
Halasztott adókötelezettség	680	643	617	-3,9%	-9,2%
Céltartalékok	209	173	201	16,1%	-3,9%
Egyéb kötelezettségek	4 615	3 922	6 464	64,8%	40,1%
Alárendelt kölcsöntőke		31 126	0	-100,0%	-
Kötelezettségek Összesen	725 415	675 084	634 368	-6,0%	-12,6%
Jegyzett tőke	6 600	6 600	6 600	0,0%	0,0%
Tőketartalék (árszó)	1 709	1 709	1 709	0,0%	0,0%
Visszavásárolt saját részvény	-29	-29	-29	0,0%	0,0%
Alapvető kölcsöntőke	0	28 923	28 923	0,0%	-
Cash-flow hedge tartalék	81	0	0	-	-
Egyéb tartalékok	154	-2	107	-	-30,3%
Eredménytartalék	44 986	44 986	40 340	-10,3%	-10,3%
Felhalmozott vagyon/veszteség	-39	-4 646	-1 589	-65,8%	-
Részvényesi vagyon összesen	53 462	77 541	76 061	-1,9%	42,3%
Források összesen	778 877	752 625	710 429	-5,6%	-8,8%

Konszolidált pénzügyi és vagyoni helyzetre vonatkozó kimutatás „B”

A táblázat a teljes évi banki különadót tartalmazza.

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

millió forintban	2012.03.31	2012.12.31	2013.03.31	2013.03.31/ 2012.12.31	2013.03.31/ 2012.03.31
Pénzeszközök	2 432	2 164	2 191	1,3%	-9,9%
Bankközi kihelyezések	53 585	33 981	33 631	-1,0%	-37,2%
Kereskedési célú értékpapírok	6 732	7 815	13 502	72,8%	100,6%
Értékesíthető értékpapírok	123 859	158 848	112 678	-29,1%	-9,0%
Derivatív ügyletek valós értéke	2 197	4 344	2 141	-50,7%	-2,6%
Refinanszírozott jelzáloghitelek	187 479	164 990	159 785	-3,2%	-14,8%
Hitelek	388 001	371 931	378 764	1,8%	-2,4%
Hitelekre képzett értékvesztés	-31 628	-37 348	-40 330	8,0%	27,5%
Befektetési célú ingatlanok	11 315	11 463	11 533	0,6%	1,9%
Tárgyi eszközök	6 161	5 961	5 862	-1,7%	-4,9%
Goodwill és immateriális javak	13 747	12 753	12 342	-3,2%	-10,2%
Halasztott adókövetelés	6 673	6 396	7 556	18,1%	13,2%
Egyéb eszközök	6 608	9 326	9 783	4,9%	48,0%
Eszközök összesen	777 160	752 625	709 437	-5,7%	-8,7%
Bankközi források	27 235	92 781	91 948	-0,9%	237,6%
Kibocsátott értékpapírok	320 816	252 681	256 657	1,6%	-20,0%
Jelzáloglevelek	252 994	191 897	194 174	1,2%	-23,2%
Kötvények	67 821	60 784	62 483	2,8%	-7,9%
Betétek	178 895	152 206	139 834	-8,1%	-21,8%
Állami hitelfelvétel	44 631	0	0	-	-
Derivatív ügyletek valós értéke	34 573	23 184	25 746	11,1%	-25,5%
Eredménnyel szemben valóban értékelte pénzügyi kötelezettségek	100 985	104 888	99 686	-5,0%	-1,3%
Lízing kötelezettség	10 509	11 029	10 704	-2,9%	1,9%
Tartalék járadék fizetésre	2 247	2 410	2 460	2,0%	9,5%
Nyereségadó fizetési kötelezettség	22	42	50	19,6%	130,8%
Halasztott adókötelezettség	680	643	617	-3,9%	-9,2%
Céltartalékok	209	173	201	16,1%	-3,9%
Egyéb kötelezettségek	4 615	3 922	7 189	83,3%	55,8%
Alárendelt kölcsöntőke	0	31 126	0		
Kötelezettségek Összesen	725 415	675 084	635 093	-5,9%	-12,5%
Jegyzett tőke	6 600	6 600	6 600	0,0%	0,0%
Tőketartalék (átszít)	1 709	1 709	1 709	0,0%	0,0%
Visszavásárolt saját részvény	-29	-29	-29	0,0%	-
Alapvető kölcsöntőke	0	28 923	28 923	0,0%	-
Cash-flow hedge tartalék	81	0	0	-	-
Egyéb tartalékok	154	-2	107	-	-30,3%
Eredménytartalék	44 986	44 986	40 340	-10,3%	-10,3%
Felhalmozott vagyon/veszteség	-1 756	-4 646	-3 306	-28,8%	88,3%
Részvényesi vagyon összesen	51 745	77 541	74 344	-4,1%	43,7%
Források összesen	777 160	752 625	709 437	-5,7%	-8,7%

Pénzforgalmi (Cash Flow) kimutatás

A táblázat kizárólag a tárgyidőszaki arányos banki különadót tartalmazza.

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

millió forintban	2012.12.31	2013.03.31
Üzleti tevékenység pénzforgalma		
Nettó nyereség	-4 464	-1 588
<i>Pénzmozgással nem járó tételek nettó eredményt módosító hatásai:</i>		
Értékcsökkenés	2 496	621
Befektetési ingatlanok valós értékváltozása	80	-47
Befektetési ingatlanok felvétele eredménnyel szemben	-60	-56
Hitelezési veszteségre képzett céltartalék	-1 779	3 010
Tárgyi eszköz kivezetésen realizált (nyereség)/veszteség	29	0
Immateriális jószág kivezetésen realizált (nyereség)/veszteség	0	0
Részvény opció tartalék	-106	0
Részvény juttatás	0	0
Tőkésedő kamat	-994	-186
Derivatív ügyletek valós értéke	-39 177	4 765
Erdeménnyel szemben valósan értékelt pénzügyi kötelezettségek valós értékre hozása	1 329	-343
Járadék tartalék valós értéke	540	150
Árfolyam tartalék változása	11	-9
Immateriális jószág értékvesztése	0	0
Lízing kötelezettség felvétele	0	0
Működési eszközök változása előtti üzleti nyereség	-42 094	6 318
<i>Működési eszközök (növekedése), csökkenése:</i>		
Kereskedési célú értékpapírok	-5 983	-5 687
Értékesíthető értékpapírok	-72 960	46 289
Refinanszírozott jelzáloghitelek	61 900	5 205
Hitelek	49 323	-6 647
Egyéb eszközök	2 473	-2 609
<i>Működési kötelezettségek növekedése, (csökkenése):</i>		
Betétek	-8 899	-12 372
Bankközi felvételek	90 389	1 431
Egyéb kötelezettségek	-1 708	2 518
Üzleti tevékenységből származó nettó pénzforgalom	72 440	34 446
Befektetési tevékenység pénzforgalma		
Tárgyi eszköz és immateriális jószág eladás bevétele	33	1
Tárgyi eszköz és immateriális javak vásárlás	-800	-111
Befektetési célú ingatlan vásárlás	-313	0
Befektetési célú ingatlan eladás	141	33
Életjáradék ügyletek kapcsán tartalékból kifizetett	-395	-100
Vásárolt leányvállalat nettó pénzárama	0	0
Értékesített leányvállalat nettó pénzárama	0	0
Befektetési tevékenység nettó pénzforgalma	-1 334	-177
Finanszírozási tevékenység pénzforgalma		
Értékpapír kibocsátás bevétele	125 221	7 613
Kibocsátott értékpapír törlesztés	-193 993	-39 884
Visszavásárolt saját részvény	0	0
Hosszú lejáratú hitel törlesztés	-63 899	-2 918
Hosszú lejáratú hitel felvétel	219	920
Lízing kötelezettség törlesztése	969	-325
Alárendelt tőke	28 923	0
Finanszírozási tevékenység nettó pénzforgalma	-102 560	-34 593
Pénz és pénzhelyettesítők nettó (-csökkenése), növekedése	-31 454	-324
Pénz és pénzhelyettesítők év eleji állománya	67 599	36 145
Pénz és pénzhelyettesítők év végi állománya	36 145	35 820
Pénz és pénzhelyettesítők összetétele:		
Készpénz	2 164	2 191
Magyar Nemzeti Bankkal szembeni követelések	5 117	3 518
90 napnál korábbi lejáratú bankközi kihelyezések	28 864	30 112
Pénz és pénzhelyettesítők periódus végi állománya	36 145	35 821
<i>Kiegészítő adatok</i>		
Fizetett adók	-1 429	-405
Kapott kamatok	76 639	75 515
Fizetett kamatok	-55 426	-54 508

Pénzforgalmi (Cash Flow) kimutatás

A táblázat a teljes évi banki különadót tartalmazza.

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

millió forintban	2012.12.31	2013.03.31
Üzleti tevékenység pénzforgalma		
Nettó nyereség	-4 464	-3 306
<i>Pénzmozgással nem járó tételek nettó eredményt módosító hatásai:</i>		
Értécsökkenés	2 496	621
Befektetési ingatlanok valós értékváltozása	80	-47
Befektetési ingatlanok felvétele eredménnyel szemben	-60	-56
Hitelezési veszteségre képzett céltartalék	-1 779	3 010
Tárgyi eszköz kivezetésen realizált (nyereség)/veszteség	29	0
Immateriális jószág kivezetésen realizált (nyereség)/veszteség	0	0
Részvény opció tartalék	-106	0
Részvény juttatás	0	0
Tőkésedő kamat	-994	-186
Derivatív ügyletek valós értéke	-39 177	4 765
Eredménnyel szemben valósan értékelt pénzügyi kötelezettségek valós értékre hozása	1 329	-343
Járadék tartalék valós értéke	540	150
Árfolyam tartalék változása	11	-9
Immateriális jószág értékvesztése	0	0
Lízing kötelezettség felvétele	0	0
Működési eszközök változása előtti üzleti nyereség	-42 094	4 600
<i>Működési eszközök (növekedése), csökkenése:</i>		
Kereskedési célú értékpapírok	-5 983	-5 687
Értékesíthető értékpapírok	-72 960	46 289
Refinanszírozott jelzáloghitelek	61 900	5 205
Hitelek	49 323	-6 647
Egyéb eszközök	2 473	-1 617
<i>Működési kötelezettségek növekedése, (csökkenése):</i>		
Betétek	-8 899	-12 372
Bankközi felvételek	90 389	1 431
Egyéb kötelezettségek	-1 708	3 243
Üzleti tevékenységből származó nettó pénzforgalom	72 440	34 445
Befektetési tevékenység pénzforgalma		
Tárgyi eszköz és immateriális jószág eladás bevétele	33	1
Tárgyi eszköz és immateriális javak vásárlás	-800	-111
Befektetési célú ingatlan vásárlás	-313	0
Befektetési célú ingatlan eladás	141	33
Életjáradék ügyletek kapcsán tartalékból kifizetett	-395	-100
Vásárolt leányvállalat nettó pénzárama	0	0
Értékesített leányvállalat nettó pénzárama	0	0
Befektetési tevékenység nettó pénzforgalma	-1 334	-177
Finanszírozási tevékenység pénzforgalma		
Értékpapír kibocsátás bevétele	125 221	7 613
Kibocsátott értékpapír tőketörlesztés	-193 993	-39 884
Visszavásárolt saját részvény	0	0
Hosszú lejáratú hitel tőketörlesztés	-63 899	-2 918
Hosszú lejáratú hitel felvétel	219	920
Lízing kötelezettség törlesztése	969	-325
Alárendelt tőke	28 923	0
Finanszírozási tevékenység nettó pénzforgalma	-102 560	-34 593
Pénz és pénzhelyettesítők nettó (-csökkenése), növekedése	-31 454	-324
Pénz és pénzhelyettesítők év eleji állománya	67 599	36 145
Pénz és pénzhelyettesítők év végi állománya	36 145	35 820
Pénz és pénzhelyettesítők összetétele:		
Készpénz	2 164	2 191
Magyar Nemzeti Bankkal szembeni követelések	5 117	3 518
90 napnál korábbi lejáratú bankközi kihelyezések	28 864	30 112
Pénz és pénzhelyettesítők periódus végi állománya	36 145	35 821
<i>Kiegészítő adatok</i>		
Fizetett adók	-1 429	-405
Kapott kamatok	76 639	75 515
Fizetett kamatok	-55 426	-54 508

Részvényesi vagyon változása „A”

A táblázat kizárólag a tárgyidőszaki arányos banki különadót tartalmazza.

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

millió forintban	Jegyzett tőke	Visszavásárolt saját részvény	Ázsió	Általános tartalék	Cash- flow hedge tartalék	Részvény opció tartalék	Alapvető kölcshőntőke rendezése	Értékesíthető pü. eszközök valós érték változása	Árfolyam tartalék	Felhalmozott vagyon/ veszteség	Részvényesi vagyon
2012. január 1.	6 600	-29	1 709	0	201	106	0	-212	20	44 986	53 381
Átsorolás általános tartalékba				181						-181	
Tárgyévi eredmény										-4 464	-4 464
Egyéb átfogó eredmény					-201			-4	11		-194
Saját részvény visszavásárlás, értékesítés											0
Részvény juttatás		0	0			0				0	0
Alapvető kölcsöntőke rendezése							28 923				28 923
Részvény opció miatti tartalék képzés						-106					-106
2013. január 1.	6 600	-29	1 709	181	0	0	28 923	-216	31	40 341	77 540
Átsorolás általános tartalékba											0
Tárgyévi eredmény										-1 589	-1 589
Egyéb átfogó eredmény								119	-9		110
Saját részvény visszavásárlás, értékesítés											0
Részvény juttatás											0
Alapvető kölcsöntőke rendezése											0
Részvény opció miatti tartalék képzés											0
2013. március 31.	6 600	-29	1 709	181	0	0	28 923	-97	22	38 752	76 061

Részvényesi vagyon változása „B”

A táblázat a teljes évi banki különadót tartalmazza.

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

millió forintban	Jegyzett tőke	Visszavásárolt saját részvény	Ázsió	Általános tartalék	Cash- flow hedge tartalék	Részvény opció tartalék	Alapvető kölcshőntőke rendezése	Értékesíthető pü. eszközök valós érték változása	Árfolyam tartalék	Felhalmozott vagyon/ veszteség	Részvényesi vagyon
2012. január 1.	6 600	-29	1 709	0	201	106	0	-212	20	44 986	53 381
Átsorolás általános tartalékba				181						-181	0
Tárgyévi eredmény										-4 464	-4 464
Egyéb átfogó eredmény					-201			-4	11		-194
Saját részvény visszavásárlás, értékesítés											0
Részvény juttatás		0	0			0				0	0
Alapvető kölcsöntőke rendezése							28 923				28 923
Részvény opció miatti tartalék képzés						-106					-106
2013. január 1.	6 600	-29	1 709	181	0	0	28 923	-216	31	40 341	77 540
Átsorolás általános tartalékba											0
Tárgyévi eredmény										-3 306	-3 306
Egyéb átfogó eredmény								119	-9		110
Saját részvény visszavásárlás, értékesítés											0
Részvény juttatás											0
Alapvető kölcsöntőke rendezése											0
Részvény opció miatti tartalék képzés											0
2013. március 31.	6 600	-29	1 709	181	0	0	28 923	-97	22	37 035	74 344

Mérlegen kívüli tételek – függő kötelezettségek

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

millió forintban	2012.03.31.	2012.12.31	2013.03.31
Függő kötelezettségek			
Garanciavállalás	2 321	3 601	4 224
Hitelszerződés alapján még igénybe vehető keretösszeg	16 414	26 644	30 547
Összesen	18 735	30 245	34 771

Kapcsolt vállalkozásokkal kapcsolatos ügyletek

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

millió forintban	31/03/2012	31/12/2012	31/03/2013
Bankközi kihelyezések	0	0	0
Refinanszírozott jelzáloghitelek	0	0	0
Derivatív ügyletek valós értéke	0	0	0
Egyéb eszközök	0	0	0
Eszközök összesen	0	0	0
Bankközi felvételek	0	0	0
Kibocsátott értékpapírok	0	0	0
Eredménnyel szemben valósan értékelt pénzügyi kötelezettségek	0	0	0
Egyéb kötelezettségek	4	0	1
Kötelezettségek összesen	4	0	1
millió forintban	2012.03.31	2012.12.31	2013.03.31
Kamatbevétel	0	0	0
Kamatráfordítás	0	0	0
Nettó kamatjövedelem	0	0	0
Díj- és jutalékbevétel	0	0	0
Díj- és jutalék ráfordítás	0	0	0
Nettó díj- és jutalékeredmény	0	0	0
Értékpapírból származó nyereség	0	0	0
Nettó üzleti (trading) eredmény	0	0	0
Nettó egyéb működési bevételek	0	0	0
Nettó egyéb működési ráfordítás	0	0	0
Működési nyereség	0	0	0
Hitelezési veszteségek	0	0	0
Működési költségek	-65	-214	-55
Éves eredmény	-65	-214	-55

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 (A bevezetett sorozat megegyezik a teljes alaptőkével.)

Tulajdonosi kör megnevezése	Teljes alaptőke					
	Tárgyév elején (január 01-jén)			Időszak végén		
	% ²	%szav ³	Db	%	%szav	Db
Belföldi intézményi/társaság	55,8%	55,8%	36 795 859	55,8%	55,8%	36 795 859
Külföldi intézményi/társaság	22,0%	22,0%	14 509 484	22,0%	22,0%	14 509 484
Belföldi magánszemély	5,9%	6,0%	3 923 000	5,9%	6,0%	3 923 000
Külföldi magánszemély	0,0%	0,0%	18 792	0,0%	0,0%	18 792
Munkavállalók, vezető tisztségviselők	0,3%	0,3%	177 055	0,3%	0,3%	177 055
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	8,8%	8,8%	5 797 386
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

	2012.03.31	2012.12.31	2013.03.31
FHB Nyrt.	53 601	53 601	53 601

Az 5%-nál nagyobb Tulajdonosok felsorolása, bemutatása (2013.03.31.)

Név	Letétkezelő (igen/nem)	Mennyiség (db)	Részesedés (%)	Szavazati arány (%) ¹
VCP Finanz Holding Kft.	nem	15 970 000	24,20%	24,22%
A64 Vagyonkezelő Kft.	nem	10 746 468	16,28%	16,30%
Allianz Hungária Biztosító Zrt.	nem	6 908 760	10,47%	10,48%
Silvermist Estate SA	nem	6 316 366	9,57%	9,58%
Magyar Nemzeti Vagyonkezelő Zrt.	nem	4 724 833	7,16%	7,16%
Összesen		39 941 594	67,68%	67,73%

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

A Kibocsátó szervezetéhez, működéséhez kapcsolódó adatlapok

Teljes munkaidőben foglalkoztatottak számának alakulása (fő)

	Bázis időszak vége 2012.03.31	Tárgyév eleje 2012.12.31	Tárgyidőszak vége 2013.03.31
Bank	179	170	169
Konszolidált	812	770	758

Vezető állású személyek, és a Kibocsátó működését befolyásoló (stratégiai) alkalmazottak (2013.03.31.)

Jelleg ¹	Név	Beosztás	Megbízás kezdete	Megbízás vége/ megszűnése	Saját részvény tulajdon (db)
IT	Dr. Spéder Zoltán	Elnök	2008.04.29	2013.04.29	16 000
IT	Somkuti István	Tag	2008.04.29	2013.04.29	8 000
IT	Dr. Christian Riener	Tag	2008.04.29	2013.04.29	8 000
IT	Köbli Gyula	Tag, vezérigazgató	2010.04.21	2013.04.29	16 000
IT	Foltányi Tamás	Tag, vezérigazgató-helyettes	2010.04.21	2013.04.29	28 000
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	Starcz Ákos	Tag	2011.04.20	2016.04.20	0
FB	Szabó Miklós	Tag	2011.04.20	2016.04.20	2 200
Saját részvény tulajdon (db) ÖSSZESEN:					83 200

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

Tájékoztatások és közzétételek 2013. első negyedében

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

- A Bankcsoport működéséhez kapcsolódó események (banki hirdetmények, 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
- Tulajdonosi bejelentések, értesítés FHB részvénytranzakciókról

Az FHB által közzétett tájékoztatások elérhetők az alábbi helyeken:

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