



**FHB JELZÁLOGBANK  
NYILVÁNOSAN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG**

**ÉVI RENDES KÖZGYŰLÉS**

BUDAPEST

2014. ÁPRILIS 28., 10 óra

## HIRDETMÉNY RENDES KÖZGYŰLÉS ÖSSZEHÍVÁSÁRÓL

Az FHB Jelzálogbank **Nyilvánosan Működő** Részvénytársaság (székhelye: 1082 Budapest, Üllői út 48.; cégjegyzékszám: 01-10-043638; nyilvántartja a Fővárosi Bíróság mint Cégbíróság; a továbbiakban: Társaság) a jogszabályi kötelezettségeinek eleget téve tájékoztatja a Társaság részvényeseit és a befektetőket, hogy a Társaság Igazgatósága a 2014. március 26. napján megtartott ülésén döntött a Társaság évi rendes közgyűlésének (a továbbiakban: Közgyűlés) összehívásáról.

A Társaság Igazgatósága a Közgyűlést a következők szerint hívja össze:

### A Közgyűlés időpontja:

2014. április 28. (hétfő), 10.00 óra.

A közgyűlési regisztráció kezdő időpontja 2014. április 28. (hétfő), 8.30 óra.

### A Közgyűlés helye:

Danubius Hotel Gellért

1111 Budapest, XI. kerület, Szent Gellért tér 1.

### A Közgyűlés napirendje:

1. Az Igazgatóság jelentése a Társaság 2013. évi üzleti tevékenységéről, vagyoni helyzetéről, üzletpolitikájáról és az ügyvezetésről
2. A Felügyelő Bizottság jelentése a Társaság 2013. évi, magyar számviteli szabályok szerinti hitelintézeti és Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok („IFRS”) szerinti (konszolidált) beszámolóiról
3. A könyvvizsgáló jelentése a Társaság 2013. évi, magyar számviteli szabályok szerinti hitelintézeti és Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok („IFRS”) szerinti (konszolidált) pénzügyi kimutatásairól
4. A 2013. évre vonatkozóan
  - a. a magyar számviteli szabályok szerinti hitelintézeti
    - i. Üzleti Jelentés elfogadása
    - ii. Beszámoló (mérleg, eredmény-kimutatás, kiegészítő melléklet) elfogadása
    - iii. Döntés az adózott eredmény felhasználásáról
  - b. a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerinti (konszolidált)
    - i. Üzleti Jelentés elfogadása
    - ii. Beszámoló elfogadása
5. A Felügyelő Bizottság tájékoztatója a Vezetői Részvényjuttatási Program feltételeinek 2013. évi teljesüléséről
6. Az Igazgatóság tájékoztatója a Társaság 2014. évi üzleti tervéről (szóbeli előterjesztés)
7. A Társaság Alapszabályának módosítása, döntés a 2013. évi V. törvény („új Ptk.”) rendelkezéseivel összhangban álló továbbműködésről
8. A javadalmazási irányelvek módosítása
9. Az Igazgatóság felhatalmazása saját részvények megszerzésére
10. Az Igazgatóság felhatalmazása a Társaság alaptőkéjének felemelésére
11. Könyvvizsgáló megválasztása és díjazásának megállapítása
12. Igazgatósági tagok választása (szóbeli előterjesztés)
13. Felügyelő bizottsági tagok választása (szóbeli előterjesztés)
14. Az Audit Bizottság tagjainak megválasztása
15. Az igazgatósági és felügyelő bizottsági tagok díjazásának megállapítása
16. A Felelős Társaságirányítási Jelentés elfogadása
17. A Felügyelő Bizottság ügyrendjének módosítása
18. Egyebek

## A Közgyűlés megtartásának módja

A Közgyűlés a részvényesek közvetlen részvételével kerül megtartásra.

### A szavazati jog gyakorlásának feltételei

- A A Társaság Alapszabályának 12.1. pontja szerint a Közgyűlésen minden 100,-Ft, azaz Egyszáz forint névértékű részvény egy szavazatra jogosít.
- B A Közgyűlésen részvényesi jogait csak az a részvényes gyakorolhatja, aki a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvényben (a továbbiakban: Tpt.) és a Központi Elszámolóház és Értéktár (Budapest) Zrt. (a továbbiakban: KELER Zrt.) vonatkozó szabályzataiban meghatározott tulajdonosi megfeleltetés fordulónapján a részvény tulajdonosa, és akinek nevét a közgyűlés kezdő napját megelőző második munkanapon 18.00 órakor (a részvénykönyv lezárásának időpontja) a részvénykönyv tartalmazza.
- C A Társaság a Közgyűlés mint társasági esemény időpontjára a KELER Zrt.-től a Tpt.-ben meghatározott tulajdonosi megfeleltetést kér. A Közgyűléshez kapcsolódó tulajdonosi megfeleltetés fordulónapja **2014. április 18.**, míg a részvénykönyv lezárásának időpontja: **2014. április 24. 18.00 óra**. A tulajdonosi megfeleltetéssel kapcsolatos szabályokat a KELER Zrt. mindenkor hatályos Általános Üzletszabályzata tartalmazza.
- D A Társaság a részvénykönyvben szereplő, a tulajdonosi megfeleltetés időpontjában hatályos valamennyi adatot törli, és ezzel egyidejűleg a tulajdonosi megfeleltetés eredményének megfelelő adatokat a részvénykönyvbe bejegyzi, és azt a tulajdonosi megfeleltetés fordulónapját követő munkanapon lezárja. Ezt követően a részvénykönyvbe a részvényes tulajdonjogát érintő bejegyzést leghamarabb a Közgyűlés bezárását követő munkanapon lehet tenni.
- E A részvénykönyv lezárása nem korlátozza a részvénykönyvbe bejegyzett személy jogát részvényeinek a részvénykönyv lezárását követő átruházásában. A részvénynek a Közgyűlés kezdő napját megelőző átruházása nem zárja ki a részvénykönyvbe bejegyzett személynek azt a jogát, hogy a Közgyűlésen részt vegyen és az őt mint részvényest megillető jogokat gyakorolja.
- F A tulajdonosi megfeleltetés fordulónapján a Társaság részvénykönyvébe bejegyzett részvényes a Közgyűlésen részvényesi jogait személyesen, vagy meghatalmazottja (képviselője), vagy a Tpt. szerinti részvényesi meghatalmazottja (nominee) útján gyakorolhatja. Az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság tagja, valamint a Társaság vezető állású munkavállalója abban az esetben lehet képviselő, ha meghatalmazottként minden egyes határozati javaslatra egyértelmű, a meghatalmazó által adott írásbeli szavazási utasítással rendelkezik. Nem lehet képviselő a Társaság könyvvizsgálója, valamint a Társaság vagyonellenőre. A képviseleti meghatalmazás érvényessége egy közgyűlésre vagy meghatározott időre, de legfeljebb 12 (tizenkettő) hónapra szól. A képviseleti meghatalmazás érvényessége kiterjed a felfüggesztett közgyűlés folytatására és a határozatképtelenség miatt ismételten összehívott közgyűlésre. A meghatalmazást közokirat vagy teljes bizonyító erejű magánokirat formájában kell a Társasághoz benyújtani. Nem természetes személy részvényes esetében a meghatalmazást aláíró vagy a nem természetes személy részvényes képviselésében a közgyűlésen eljáró személy(ek) képviseleti jogosultságát közhitelű nyilvántartás által kibocsátott igazolás (pl. cégkivonat) és hiteles cégeljárás nyilatkozat (a közjegyzői aláírás-hitelesítéssel ellátott címpéldány), illetve az ügyvéd által ellenjegyzett aláírás-minta eredeti vagy közjegyző által hitelesített másolati példányának bemutatásával kell igazolni. Amennyiben a képviseleti jogosultság igazolására vonatkozó okirat(ok)at nem magyar nyelven állították ki, az okirathoz hiteles magyar fordítást is mellékelni kell.
- A részvényes a Közgyűlésen öt képviselő meghatalmazott személy kijelöléséről úgy is rendelkezhet, hogy – erre irányuló igénye jelzése esetén - a Társaság által a részére postán vagy elektronikus okiratként megküldött, az Alapszabály 1. vagy 2. számú mellékletét képező formanyomtatványt a Társaság részére, a Közgyűlés napját megelőző munkanap végéig kitöltve, teljes bizonyító erejű magánokiratként visszaküldi. Amennyiben a meghatalmazás külföldön készült, a meghatalmazás alakiságának meg kell felelnie a külföldön kiállított okiratok hitelesítésére, illetve felülhitelesítésére vonatkozó jogszabályoknak.
- G A részvényes jogosult a Közgyűlésen részt venni, felvilágosítást kérni és észrevételt tenni. A felvilágosítást az Igazgatóság megtagadhatja, ha az a Társaság bank-, illetve üzleti titkát sértené. A részvényes jogosult indítványt tenni és a részvénye által biztosított szavazati jogokkal élni. Azok a részvényesek, akik legalább a szavazatok 1

%-ával (egy százalékkal) rendelkeznek, a Közgyűlés összehívásáról szóló hirdetmény megjelenésétől számított 8 (nyolc) napon belül az ok megjelölésével írásban kérhetik az Igazgatóságtól, hogy valamely kérdést tűzzön a Közgyűlés napirendjére.

- H Amennyiben a Közgyűlésen való részvétel és a szavazati jog gyakorlásának feltételei teljesülnek, a Közgyűlés helyszínén a részvényes vagy meghatalmazottja személyazonossága igazolása mellett, a jelenléti ív aláírása után igényelheti a szavazatok leadására szolgáló elektronikus vagy egyéb eszközt.

**Határozatképesség;  
a Közgyűlés határozatképtelensége esetén a megismételt közgyűlés helye és ideje**

Az Alapszabály 11.6. pontja szerint a Közgyűlés határozatképes, ha azon a szavazásra jogosító részvények által megtestesített szavazatok több, mint felét képviselő részvényes jelen van. Amennyiben a Közgyűlés nem határozatképes, a Társaság a jelen Hirdetménnyel összehívott megismételt közgyűlést az eredeti Közgyűlés helyén **2014. április 28. napján (hétfő) 11.00 órakor** tartja meg. A megismételt közgyűlés az eredeti napirenden szereplő ügyekben a megjelentek számára tekintet nélkül határozatképes. A megismételt közgyűlésre külön regisztráció szükséges, melynek kezdő időpontja 2014. április 28., 10.00 óra.

**Közgyűlési előterjesztések és határozati javaslatok közzététele**

A Társaság Igazgatósága az Alapszabály 11.2. pontjának megfelelően a Közgyűlés napirendjén szereplő, a számviteli törvény szerinti beszámolók és jelentések lényeges adatait, továbbá az egyes napirendi pontokhoz kapcsolódó írásbeli előterjesztéseket a Közgyűlés napját megelőzően legalább 21 (huszonegy) nappal – a Társaság hirdetményeinek közzétételére vonatkozó alapszabályi rendelkezések szerint – a Társaság hivatalos honlapján ([www.fhb.hu](http://www.fhb.hu)) és a Magyar Nemzeti Bank által működtetett elektronikus közzétételi fórumon ([www.kozzetetelek.hu](http://www.kozzetetelek.hu)), továbbá a Budapesti Értéktőzsde hivatalos honlapján ([www.bet.hu](http://www.bet.hu)) nyilvánosságra hozza magyar és angol nyelven. Ezt követően a Közgyűlés napirendjén szereplő kérdésekhez kapcsolódó írásos előterjesztések a Társaság székhelyén és a KELER Zrt. központi ügyfélszolgálatán (H-1074 Budapest, Rákóczi út 70-72., R-70 Irodaház) is hozzáférhetőek lesznek.

**FHB Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság**

## **AZ FHB NYRT. ÉVI RENDES KÖZGYŰLÉSE**

1. sz. napirendi pont:

**Az Igazgatóság jelentése a Társaság 2013. évi üzleti tevékenységéről, vagyoni helyzetéről, üzletpolitikájáról és az ügyvezetésről**



**FHB Jelzálogbank**  
**Nyilvánosan Működő Részvénytársaság**

**2013. évi üzleti jelentése**

Budapest, 2014. április 2.

## TARTALOMJEGYZÉK

<b>1</b>	<b>AZ FHB JELZÁLOGBANK NYRT. BEMUTATÁSA .....</b>	<b>3</b>
1.1	FHB JELZÁLOGBANK NYRT. TÖRTÉNETE ÉS TEVÉKENYSÉGE .....	3
1.2	AZ FHB CSOPORT BEMUTATÁSA .....	3
<b>2</b>	<b>MAKROGAZDASÁGI ÉS PIACI KÖRNYEZET 2013-BAN .....</b>	<b>8</b>
2.1	A MAGYAR GAZDASÁG 2013-BAN .....	8
2.2	A HITELINTÉZETI SZEKTOR 2013-BAN .....	9
<b>3</b>	<b>AZ FHB JELZÁLOGBANK ÜZLETI ÉS PÉNZÜGYI EREDMÉNYEI .....</b>	<b>12</b>
3.1	FŐBB PÉNZÜGYI MUTATÓK .....	12
3.2	LAKOSSÁGI ÉS VÁLLALATI HITELEZÉS .....	12
3.3	REFINANSZÍROZÁS .....	13
3.4	PORTFOLIÓMINŐSÉG, ÉRTÉKVESZTÉS KÉPZÉS .....	13
3.5	JELZÁLOGLEVÉL- ÉS KÖTVÉNYKIBOCSÁTÁS .....	13
3.6	MÉRLEGSZERKEZET ALAKULÁSA .....	14
3.7	EREDMÉNY ALAKULÁSA .....	17
<b>4</b>	<b>LIKVIDITÁSKÉZELÉS .....</b>	<b>19</b>
<b>5</b>	<b>KOCKÁZATKEZELÉS .....</b>	<b>19</b>
5.1	KOCKÁZATKEZELÉSI POLITIKA .....	19
5.2	HITELKOCKÁZAT .....	19
5.3	PIACI KOCKÁZAT .....	20
5.4	LIKVIDITÁSI ÉS LEJÁRATI KOCKÁZATOK .....	20
5.5	DEVIZAKOCKÁZAT .....	20
5.6	KAMATLÁB KOCKÁZAT, ÁRFOLYAMKOCKÁZAT .....	20
5.7	MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT .....	21
<b>6</b>	<b>SZERVEZETI VÁLTOZÁSOK, LÉTSZÁM .....</b>	<b>21</b>
<b>7</b>	<b>A MÉRLEG FORDULÓNAP UTÁN TÖRTÉNT FONTOSABB ESEMÉNYEK .....</b>	<b>21</b>

## 1 AZ FHB JELZÁLOGBANK NYRT. BEMUTATÁSA

### 1.1 FHB JELZÁLOGBANK NYRT. TÖRTÉNETE ÉS TEVÉKENYSÉGE

Az FHB Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaságot („FHB”, „Jelzálogbank” vagy „a Bank”), a magyar állam 1997. október 21-én hozta létre zártkörű alapítású részvénytársaságként, 3 milliárd forintos részvénytőkével.

A Bank alapítását követően jelzálogbanki szolgáltatásokat nyújtott a Magyarország területén elhelyezkedő központjában és regionális képviseleti irodáiban. A Bank a kereskedelmi bankok által az ügyfeleknek nyújtott jelzáloghitelek refinanszírozásával is foglalkozik.

A Bank a működési engedélyét 1998. március 6-án, szakosodott pénzügyintézetként kapta a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény (Hpt.), valamint a jelzálogintézetekről és jelzáloglevelekről szóló 1997. évi XXX. számú törvénnyel (Jht.) összhangban. A Bank működését 1998. március 16-án kezdte meg.

2003. október 31-én a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (PSZÁF) megadta az engedélyt az FHB Jelzálogbank számára, hogy kibocsátási prospektust adjon ki és bevezesse részvényeit a Budapesti Értéktőzsdére. A Bank részvényeinek nyilvános és zártkörű kibocsátását követően összesen 2.500.000 tőzsrészcsemetét értékesített nyilvános forgalomba hozatal keretében, további 1.324.899 tőzsrészcsemetét pedig intézményi befektetők részére, zártkörű kibocsátás keretében. További, összesen 588.570 szavazati jogot biztosító, elsőbbségi részvény a Bank legfontosabb stratégiai partnerei részére, zártkörű kibocsátás keretében került eladásra. A tőzsrészcsemeték jegyzésére 2003. november 24-én került sor a Budapesti Értéktőzsdén.

2007. augusztus 29-én a Bankban korábban 54,11%-os többségi részesedéssel rendelkező ÁPV Zrt. a HSBC Plc. befektetési szolgáltató közreműködésével a hazai és nemzetközi tőkepiacon gyorsított könyvnyomtatás keretében értékesítette a tulajdonában álló, 50% + 1db „A” sorozatú tőzsrészcsemetét állományát. A tranzakció következtében az ÁPV Zrt. részesedése a Bankban 4,11%-ra csökkent, amely részesedés kizárólag „B” sorozatú elsőbbségi részvényekben testesül meg. A „B” sorozatú elsőbbségi részvények 2009. során tőzsrészcsemetére kerültek átalakításra.

2013-ban az FHB Jelzálogbank Nyrt. kizárólag „A” sorozatú részvényekkel rendelkezett. A tőzsdéi kereskedésen kívül 2013-ban nem történt olyan esemény, amely a Társaság tulajdonosi szerkezetét módosította. A Társaság döntő tulajdonosi hányada (57,6%) belföldi intézményi befektetők kezében van.

#### **A 2013. december 31-i tulajdonosi szerkezet az alábbiak szerint alakult:**

Tulajdonosi kör	2012. december 31.		2013. december 31.	
	Részvény db	Tulajdoni arány, %	Részvény db	Tulajdoni arány, %
Belföldi intézményi befektetők/társaságok	36.795.859	55,76%	38.040.017	57,64%
Külföldi intézményi befektetők/társaságok	14.509.484	21,98%	14.297.742	21,66%
Magánszemélyek	4.118.847	6,24%	5.136.154	7,78%
MNV Zrt.	4.724.833	7,16%	4.724.833	7,16%
FHB Jelzálogbank Nyrt.	53.601	0,08%	53.601	0,08%
Egyéb	5.797.386	8,78%	3.747.663	5,68%
<b>Részvények összesen</b>	<b>66.000.010</b>	<b>100,00%</b>	<b>66.000.010</b>	<b>100,00%</b>

### 1.2 AZ FHB CSOPORT BEMUTATÁSA

A Bank Igazgatósága 2006 februárjában fogadta el azt a stratégiai tervet, amely a banki tevékenység és a fiókhálózat bővítését tűzte ki középtávú célként. Ennek keretében a Bank új leányvállalatokat hozott létre a korábban is meglévő FHB Szolgáltató Zrt. mellett, az FHB Kereskedelmi Bank Zrt.-t, az FHB Ingatlan Ingatlanforgalmazó és -értékbecslő Zrt.-t, valamint az FHB Életjáradék Ingatlanbefektető Zrt.-t. Az FHB Jelzálogbank Nyrt. a csoport anyavállalata. (A Bank és leányvállalatai a továbbiakban együtt: Csoport vagy Bankcsoport.)

2008-2009-ben a Bankcsoport – a stratégiai tervnek megfelelően – folyamatosan bővítette tevékenységét, illetve termékeinek és szolgáltatásainak körét. Az FHB Kereskedelmi Bank létrehozta vállalati üzletágát, elindította internetes



Netbank szolgáltatását és lakossági ügyfelei részére is több új bankszámla és bankkártya szolgáltatást vezetett be. 2010-ben a Kereskedelmi Bank tevékenysége a befektetési szolgáltatási üzlettel bővült.

2009 áprilisában és júniusában a Bank tovább növelte az általa irányított Csoportot a Central European Credit Zrt. (CEC, majd 2010. december 31. napjától hatályos cégnév: FHB Ingatlanlízing Zrt.), valamint a POMO csoport 3 társaságának (Portfolio Money Zrt.; Portfolio Money FBK Kft. és Hitelunió Kft.) felvásárlásával.

Az FHB Csoport bővülése 2010-ben az Allianz Bank Zrt. megvásárlásával, illetve az Allianz Hungária Biztosító Zrt.-vel kötött hosszú távú stratégiai együttműködési megállapodással folytatódott. Az Allianz Bank 2011. április 1-jével beolvadt az FHB Kereskedelmi Bankba.

Az FHB Jelzálogbank Igazgatósága 2011 októberében döntött az FHB Szolgáltató Zrt. bankcsoporton kívüli vevő részére történő értékesítéséről. A tranzakció lezárására 2011. december 1-jével került sor.

2012-ben a Jelzálogbank Igazgatósága elfogadta a Bankcsoport 2013-2015. évekre szóló középtávú stratégiai tervét. Az új stratégia épít az eddig elért eredményekre, az Allianz stratégiai partnerség lehetőségeire, a bankcsoporti munkavállalók elkötelezettségére és olyan egyértelmű célokat határoz meg, amelyekkel könnyű azonosulni és mindenki számára olyan kihívásokat támaszt, amelyért a közös siker érdekében elhivatottan lehet cselekedni. Az FHB ügyfél- és értékesítés központú középbank kíván lenni a már korábban elfogadott „A család bankja” koncepció mentén, ügyfélközpontú és irányultságú kiszolgálás mellett, ahol a szervezeti kultúra az értékesítés köré épül, és ahol a közös célok elérését aktívan támogatja a munkavállalók belső összefogása.

2013-ban az FHB Jelzálogbank több akvizíciót is végrehajtott, mely során bővült a leányvállalatok, ezáltal a Bankcsoport által végzett tevékenységek köre.

A Bank 2013 júliusában adásvételi szerződést kötött a Diófa Alapkezelő Zrt. részvényeinek 100%-ára vonatkozóan. A részvények tényleges átruházásához szükséges feltételeket a szerződő felek 2013. szeptember 2. napján teljesítették, így a Diófa Alapkezelő Zrt. többszörös részvényeinek 100%-a az FHB Jelzálogbank Nyrt. tulajdonába került.

Több hónapig tartó tárgyalások eredményeképpen a Bank előbb szándéknyilatkozatot, majd 2013. július 10-én üzletrész adásvételi szerződést írt alá a Díjbeszedő Holding Zrt. (DBH) részvényeseivel a DBH-ból kiválás útján létrejövő Díjbeszedő Üzemeltetési és Szolgáltatási Kft. (DÜSZ) üzletrészei megvásárlására vonatkozóan. 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.

Az üzletrész adásvételi tranzakciókhoz kapcsolódóan, az FHB és a Magyar Posta stratégiai együttműködésre léptek, melynek keretében együttműködnek a DÜSZ Kft., a DBH, valamint a közös irányításuk alá tartozó vállalatok tulajdonolása és irányítása, valamint a DÜSZ Kft. és DBH Csoport tagjai üzleti tevékenységének összehangolása során.

A FHB Jelzálogbank és a Magyar Posta között létrejött megállapodás alapján az FHB tulajdonába kerülő 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), amely tranzakció 2013. december 5-én megtörtént. A minősített befolyásszerzést előzetesen a Magyar Nemzeti Bank (MNB), illetőleg jogelődje, a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete engedélyezte.

A Szindikátusi Szerződés rendelkezései szerint a DÜSZ Kft. közvetlen tulajdonában álló DBF, DíjNET, DBIT és MPBSZ az FHB és a Magyar Posta közös vezetőség leányvállalatai, ami irányítási szempontból 50%-os tényleges befolyást jelent a tulajdoni hányadtól függetlenül. Közülük a DÜSZ, a DBF, valamint az MPBSZ összevont felügyelet alá tartozik, az erre vonatkozó MNB határozatot a Jelzálogbank 2014. január 24-én kapta meg.

Az FHB Csoport irányítási feladatait az FHB Jelzálogbank látja el, mint anyavállalat és tulajdonosi felügyeletet gyakorol a Csoport tagjai felett.

### 1.2.1 FHB Kereskedelmi Bank Zrt.

Az FHB Jelzálogbank Nyrt. Igazgatósága 2006 februárjában – a 2006-2010. évekre szóló középtávú bankcsoporti stratégia keretei között – határozott az FHB Kereskedelmi Bank Zrt. megalapításáról. Az FHB Kereskedelmi Bank Zrt. 5.996 millió forint saját tőkével – amelyből 3.996 millió forint tőketartalék és 2.000 millió forint a jegyzett tőke – került megalapításra. Alapításkor a Bank részvényeinek 90%-át az FHB Jelzálogbank Nyrt., 10%-át az FHB Szolgáltató Zrt. tulajdonolta. A működési engedély kézhezvételét követően, 2006. december 5-én indult el a hitelintézeti működés

Budapesten a központi bankfiókban. A 2007-es év során a Bank kibővítette fiókhálózatát és fokozatosan átvette a lakossági és vállalati hitelek értékesítését a Jelzálogbanktól, forrásgyűjtő tevékenységbe fogott, amelynek során folyamatosan bővítette forrásoldali termékeinek körét a különböző bankszámla és bankkártya szolgáltatások terén. A Bank 2008 negyedik negyedévében elindította KKV üzletágát, 2010-ben pedig a befektetési szolgáltatási üzletágát.

Az Allianz Bank FHB Kereskedelmi Bank Zrt.-be történő – 2011. április 1-jei – beolvadása következtében a Bank létszáma, fiókhálózatának mérete és vagyona is jelentősen megnövekedett, termékpalettája kibővült.

A Kereskedelmi Bank ügynöki szolgáltatást nyújt a Jelzálogbank és más csoporttagok részére, melynek keretében értékesíti az FHB Jelzálogbank jelzáloghiteleit és kezeli hitelportfólióját, valamint hiteligonozási és minősített hitelkezelési feladatokat is végez.

2013 végén az FHB Jelzálogbank Igazgatósága döntött a Kereskedelmi Bank tőkeszerkezetének átalakításáról, mely értelmében az FHB Bank Zrt. 8.179 darab saját részvényt vásárolt vissza a Jelzálogbanktól. Ezzel egyidejűleg a Jelzálogbank 10 milliárd forint értékben alárendelt kölcsöntőkét nyújtott a Kereskedelmi Banknak.

Az FHB Kereskedelmi Bank Magyar Számvetési Szabályok (MSZSZ) szerinti mérlegfőösszege 530,9 milliárd forintot tett ki 2013. december 31-én, amely az előző évi értéket (433,6 milliárd forint) 22,5%-kal múlta felül. A Kereskedelmi Bank bruttó hitelállománya 223,9 milliárd forint volt, ami 2,5%-os növekedést jelent 2012. év végéhez képest. A Bank betétállománya az elmúlt év során közel másfélszeresére növekedett és 222,2 milliárd forintot tett ki.

2013. év végén a Kereskedelmi Bank országosan 43 fiókkal rendelkezett. A vezetett lakossági számlák száma megközelítette a 167 ezer darabot, a vállalati számlák száma pedig a 9,4 ezer darabot, amelyekhez 124 ezer lakossági és 5,8 ezer darab vállalati bankkártya tartozott.

A Kereskedelmi Bank 2013. évi mérleg szerinti eredménye 930 millió forint veszteség; saját tőkéje az év végén 30,4 milliárd forint, tőkemegfelelési mutatója 10,69% volt 2013. december 31-én.

## 1.2.2 FHB Ingatlan Zrt.

Az FHB Ingatlan Zrt. 2006. február 7-én alakult, 100 millió forint jegyzett tőkével, amelyből az FHB Jelzálogbank Nyrt. tulajdoni aránya 95%, míg az FHB Szolgáltató Zrt. tulajdoni aránya 5% volt. Az FHB Ingatlan Zrt. 2006. május 8-án került bejegyzésre a Cégbíróságnál, a tényleges működést a Társaság 2006. december 1-jével kezdte meg.

A társaság alapításának célja az volt, hogy tevékenységével elősegítse az FHB Jelzálogbank Nyrt. stratégiai koncepciójában megfogalmazott feladatok teljesítését, kiemelten a fedezetértékelési, ingatlan-beruházási és értékesítési, valamint ingatlankezelési, és ingatlan értékbecslői tevékenységi körben. Ugyanakkor a társaság a csoporton belüli szolgáltatásokon túl külső társaságoknak is végez ingatlanokhoz kapcsolódó szolgáltatásokat.

2009-ben az FHB Jelzálogbank Nyrt. megvásárolta az FHB Szolgáltató részesedését és a Társaság egyedüli tulajdonosa lett.

A válság hatásainak enyhülése következtében a kissé emelkedő ingatlanpiaci forgalom és hitelezési tevékenység eredményeképpen az FHB Ingatlan Zrt. a 2013-as évet 33 millió forint nyereséggel zárta. Az augusztusban végrehajtott összesen 120 millió forint értékű tőkeemelést követően a Társaság jegyzett tőkéje 2013. december 31-én 70 millió forint, saját tőkéje 177 millió forint volt.

Az FHB Ingatlan Zrt. 100%-os tulajdonosa a „Wodomus 54” Ingatlanfejlesztő Kft.-nek, amely 2011. február 11-én került megalapításra, 500 ezer forint jegyzett tőkével a Csepel, II. Rákóczi Ferenc utca 144. szám alatt található, 54 lakásos lakóingatlan projektársaság keretében történő befejezésére, illetve értékesítésére; valamint a Káry-Villa Ingatlanfejlesztő Kft.-nek, amely szintén projektársaságként jött létre 2011. február 11-én, 500 ezer forint jegyzett tőkével a Budapest, Dózsa György út 74. szám alatt található ingatlan hasznosítására. A Káry-villa Kft.-ben lévő ingatlan 2012-ben értékesítésre került, a hitelügylet zárása és az ügyletből származó eredmény elszámolása, a tulajdonos FHB Jelzálogbank Nyrt.-ben történt meg. A „Wodomus 54” Kft. 2013 szeptemberében értékesítette a csepeli társasház valamennyi lakását.

### 1.2.3 FHB Életjáradék Zrt.

Az FHB Életjáradék Ingatlanbefektető Zrt. 2006. június 9-én 100 millió forint jegyzett tőkével került megalapításra. A Társaság az alapításkor 95%-ban az FHB Jelzálogbank, 5%-ban az FHB Szolgáltató Zrt tulajdona volt. Az FHB Életjáradék Zrt. tényleges gazdasági tevékenységét 2006. november 6-án kezdte meg. 2009 márciusában az FHB Jelzálogbank lett a Társaság egyszemélyes tulajdonosa.

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 – ügynöki szerződés alapján – 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.

Az FHB Jelzálogbank 2013 júliusában 310 millió forint tőkeemelését hajtott végre a Társaságban, annak érdekében, hogy a Társaság rendezhesse a tulajdonában álló FHB Ingatlanlízing Zrt. tőkehelyzetét.

A Társaság 2013. év végi jegyzett tőkéje 165 millió forint volt, ezen felül további 744 millió forint tőketartalékkal rendelkezett. A 2013. év mérleg szerinti vesztesége a saját tőkét 900 millió forinttal csökkentette.

### 1.2.4 FHB Ingatlanlízing Zrt.

Az FHB Ingatlanlízing Zrt. 2004. december 15-én alakult. A Társaság 2005. augusztus 28-án kezdte meg tevékenységét, alapításkori alaptőkéje 50 millió forint, amely kizárólag pénzbeli hozzájárulásból állt. A Társaság pénzügyi vállalkozás formájában működik. PSZÁF engedély száma: E-I-737/2005.

A PSZÁF engedélye a társaságnak két tevékenységre ad lehetőséget: jelzáloghitel és ingatlan lízing nyújtására. A korábbi jogszabályi változások miatt új jelzáloghitelt a Társaság nem nyújt ügyfelei számára, csak lízing termékeket értékesít mind a lakosság, mind a vállalatok részére.

A Társaság 2009-ben vált az FHB Csoport részévé, a társaság 100%-os tulajdonosa az FHB Szolgáltató Zrt. volt. Az FHB Szolgáltató 2011. november 17-én az FHB Életjáradék részére eladta a társaságot.

Az FHB Ingatlanlízing Zrt. 100%-os tulajdonosa a Central European Credit d.d.-nek, valamint az FHB DWH Szolgáltató Zrt.-nek. Előbbi Horvátországban bejegyzett pénzügyi vállalkozás, míg az FHB DWH főtevékenységként adatfeldolgozás, web-hozsting szolgáltatás tevékenységi körrel működik.

Az FHB Jelzálogbank Nyrt. – mint az FHB Életjáradék Zrt. befektetési felett a tulajdonosi jogok gyakorlója – döntésének megfelelően a 2013-as évben két alkalommal, összesen 310 millió forint értékben került sor tőkeemelésre a Társaságban.

Az FHB Ingatlanlízing Zrt. a 2013. évet 556 millió forint veszteséggel zárta. Saját tőkéje MSZSZ szerint 2013. december 31-én -137,7 millió forint, a jegyzett tőke 110 millió forint, a tőketartalék értéke 1,3 milliárd forint.

### 1.2.5 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. törzsrészvényeinek 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 Hozamú 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 2013. év végére.

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.

### 1.2.6 Díjbeszedő Üzemeltetési és Szolgáltatási Kft.

A Díjbeszedő Üzemeltetési és Szolgáltatási Kft. a Díjbeszedő Holding Zrt.-ből történő kiválás útján jött létre 2013. szeptember 30-án. A kiválás során a DÜSZ tulajdonába került a Díjbeszedő Faktorház Nyrt. részvényeinek 51%-a, a DíjNET Zrt. részvényeinek 75%-a, valamint a Díjbeszedő Informatikai Kft. 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.

#### A csoporttagok tulajdonviszonyai 2013. december 31-én az alábbiak szerint alakultak:

Leányvállalatok	Tulajdonosok								
	FHB Jelzálogbank Nyrt.	FHB Bank Zrt.	FHB Életjárdék Zrt.	FHB Ingatlan Zrt.	FHB Ingatlanlízing Zrt.	FHB DWH Zrt.	DÜSZ Kft.	Díjbeszedő Informatikai Kft.	Összesen
FHB Bank Zrt.	84,353%	15,645%*	-	-	0,002%*	-	-	-	100,00%
FHB Életjárdék Zrt.	100,00%	-	-	-	-	-	-	-	100,00%
FHB Ingatlanlízing Zrt.	-	-	100,00%	-	-	-	-	-	100,00%
CEC d.d.	-	-	-	-	100,00%	-	-	-	100,00%
FHB Ingatlan Zrt.	100,00%	-	-	-	-	-	-	-	100,00%
Káry-Villa Kft.	-	-	-	100,00%	-	-	-	-	100,00%
Wodonus 54 Kft.	-	-	-	100,00%	-	-	-	-	100,00%
FHB DWH Zrt.	-	-	-	-	100,00%	-	-	-	100,00%
Hitelunió Kft.	-	-	-	-	-	100,00%	-	-	100,00%
Diófa Alapkezelő Zrt.	99,70%	-	-	-	-	-	-	-	99,70%
DÜSZ Kft.	100,00%	-	-	-	-	-	-	-	100,00%
Díjbeszedő Faktorház Nyrt.	-	-	-	-	-	-	51,00%	-	51,00%
DíjNet Zrt.	-	-	-	-	-	-	51,00%	-	51,00%
Díjbeszedő Informatikai Kft.	-	-	-	-	-	-	50,00%	-	50,00%
Magyar Posta Befektetési Szolgáltató Zrt.	-	-	-	-	-	-	50,00%	-	50,00%
FHB Kártyaközpont Zrt.	-	50,00%	-	-	-	-	-	50,00%	75,00%

\* Az FHB Ingatlanlízing Zrt. 1 db FHB Kereskedelmi Bank Zrt. részvénnel, az FHB Bank Zrt. 8.179 darab saját részvénnel rendelkezett 2013. december 31-én.

## 2 MAKROGAZDASÁGI ÉS PIACI KÖRNYEZET 2013-BAN

### 2.1 A MAGYAR GAZDASÁG 2013-BAN<sup>1</sup>

	2011	2012	2013*
GDP növekedése (%)	1,6%	-1,5%	1,1%
Ipari termelés növekedése (%)	5,4%	-1,5%	0,9%
Fogyasztói árindex (%)	3,9%	5,7%	1,7%
Munkanélküliségi ráta az időszak végén (%)	10,9%	10,5%	9,3%
Az államháztartás egyenlege (milliárd forint)	-1 734	-692	-929
Folyó fizetési mérleg (millió euró), 2013 III. negyedév	910	613	2 300
MNB alapkamat (% , év vége)	7,00%	5,75%	3,00%
EUR árfolyam (év vége)	311,1	291,3	296,9

\*2013 előrejelzés; Forrás: KSH, MNB

Magyarország GDP-je a 2012. évi csökkenés után 2013-ban 1,1%-kal nőtt. A GDP növekedéshez hasonló arányú, 0,9%-os erősödés volt tapasztalható az ipari termelés teljesítményében. Az építőipari teljesítmény éves volumenindexe hét év után először mutatott erősödést, aminek mértéke 9,6%. A növekedést támasztja alá az építőipari szerződésállomány 26%-ot meghaladó növekedése a január-novemberi időszakban.

2013-ban a fogyasztói árak átlagosan 1,7%-kal haladták meg az előző évi szintet, amely 4,0 százalékponttal alacsonyabb, mint 2012-ben. 2013-ban – az előző évhez hasonlóan – elsősorban a szeszes italok, dohányárak drágultak 10% fölött. Az egyéb árucikkek, üzemanyagok 0,5%-kal, a pénzügyi szolgáltatások árszínvonalja 36%-kal nőtt. Ezzel szemben a háztartásienergia-árak esetében az árak 8,5%-os csökkenését tapasztalhattuk.

Az MNB az év során többször csökkentette az irányadó kamatlábat. Az előző év végén 5,75%-os jegybanki alapkamat 2013. január 30-tól tizenegy lépésben havi 25, illetve 20 bp-os csökkentésekkel 3,0%-ra mérséklődött az év végére. A bankközi kamatok a jegybanki alapkamathoz hasonló pályát futottak be az év során. A forint árfolyama folyamatosan gyengült az év eleji 292,96 HUF/EUR szintről év végére 296,91 HUF/EUR-ra. A hazai hitelek szempontjából fontosabb szerepet betöltő svájci frank értéke egész évben a 200-as szint felett maradt és a 2013. év eleji 242,40 HUF/CHF árfolyammal közel azonos szinten, 242,14 HUF/CHF-en zárta az évet.

A munkanélküliségi ráta 1,2%-kal csökkent, de 2012-höz képest a csökkenés továbbra is a közmunka és a segélyekhez előírt 90 napos évi munkavégzésnek köszönhető – a pénzügyi termékek keresletét nem emeli. 2013-ban a foglalkoztatottak átlagos száma 3.979 ezer fő volt, ami 88 ezer fős bővülést jelent az előző évhez képest. Az alkalmazásban állók bruttó átlagkeresete az év során 3,8%-kal haladta meg az előző évit, miközben a nettó átlagbérek 5,3%-kal emelkedtek ugyanezen időszak alatt.

Az államháztartás egyensúlyi helyzete az előző évhez képest romlott, 929 milliárd forint hiány keletkezett. A kivétel és a behozatal forintértéke csaknem azonos mértékben, 4,5%-kal, illetve 4,4%-kal emelkedett. A külkereskedelmi mérleg 2013-ban 7 milliárd eurós aktívumot mutatott, ez 446 millió euró javulást jelent a 2012-es többletével viszonyítva. A növekvő exportnak és az attól elmaradó importnak köszönhetően a folyó fizetési mérleg is pozitív egyenleget, 2,3 milliárd eurós többletet mutatott.

Az építőipar által elért kedvező mutatókat a kiadott lakóépület építési engedélyek és újjalakás építések száma nem támasztja alá. A kiadott lakásépítési engedélyek száma az egy évvel korábbiról 29%-kal 7.536-ra csökkent. A legnagyobb visszaesés a községeket, illetve nem megyei jogú városokat érintette 40%-os értékkel. Ezzel szemben a megyei jogú városokban az építési engedélyek kiadása csak 11,4%-kal, 2.123-ra csökkent. Budapesten az éves változást megközelítő értékkel, 27,5%-kal, 1.430-ra csökkent a tervezett új lakások száma.

Az újjalakás-építések száma a 2012-es 10.560-ról 7.293-ra csökkent. Ezen belül a vállalkozások által épített lakások aránya 31%-ról 40%-ra (2.924 db) emelkedett, a természetes személyek által épített lakások aránya 68%-ról 57%-ra

<sup>1</sup> A fejezet adatai az MNB és a KSH által közzétett adatokra és jelentésekre támaszkodnak



(4.167 db) mérséklődött. Az építetőkör átrendeződésének következményeként a használatba vett lakások átlagos alapterülete 101 m<sup>2</sup> volt, ami 6 m<sup>2</sup>-rel kevesebb, mint az előző időszakban.

## 2.2 A HITELINTÉZETI SZÉKTOR 2013-BAN<sup>2</sup>

A hitelintézetek mérlegfőösszege 2013. év végén 31.156 milliárd forintot tett ki, 0,9%-kal elmaradt 2012. év végétől. A hitelintézetek 2013. évben összesített adózás előtti eredménye 155,2 milliárd forint volt, jelentősen meghaladta a 2012. évi 91 milliárd forint veszteséget, azonban a 2013. évi pozitív eredmény nagyrészt egyedi rendkívüli tételeknek köszönhető, a banki szereplők többsége az évet továbbra is veszteséggel zárta. A részvénytársasági hitelintézetek 126,3 milliárd forint (melyből 99 milliárd forint rendkívüli eredmény), a szövetkezeti hitelintézetek 2,8 milliárd forint, a hitelintézeti fióktelepek 17,8 milliárd forint, a három speciális szakosított hitelintézet pedig 8,3 milliárd forint adózás előtti eredményt értek el.

A teljes hitelintézeti szektor bruttó hitelállománya 2013-ban összesen 6%-kal csökkent. A bankok hitelportfoliója az év egészét tekintve 6,8%-kal zsugorodott, ezen belül a háztartási hitelek állománya folyamatosan, összességében 7,5%-kal csökkent.

A hitelintézetek 17.865 milliárd forint bruttó hitelállományának 23,4%-a (4.188 milliárd forint) késedelmes volt 2013. év végén. Az ügyfélhitelekben belül (nem pénzügyi vállalatok és háztartások hitelei) a késedelmes ügyletek aránya 29%-ot tett ki (2012. év végén 28,6%), a 90 napon túli késedelemmel rendelkező hitelek aránya pedig 17,5% volt 2013. december 31-én szemben a 2012. december végi 17,1%-kal, ami a portfólió ugyan csökkenő ütemű, de további romlását mutatja. Az átstrukturált hitelállomány 2.885,8 milliárd forint volt az év végén, amely 13,3%-kal meghaladta a 2012. év végi szintet. 2013-ban az átstrukturált forint hitelállomány 49%-kal, az átstrukturált deviza hitelállomány pedig 5,9%-kal növekedett.

A bankok ügyfelei által elhelyezett betétállomány forrásokon belüli aránya 2013-ban nőtt. A bankszektor forrásain belül a betétek 2013. év végén 47,7%-ot képviseltek az egy évvel korábbi 46,6%-kal szemben, és állományuk – mérsékelt növekedéssel – elérte a 14.865 milliárd forintot. A betéteken belül a háztartások betétei adják az állomány 47%-át.

### 2.2.1 Háztartások jelzáloghitelei

A lakossági hitelkereslet változatlanul visszafogott volt 2013-ban. A lakossági jelzáloghitelek folyósítása ugyan negyedévről negyedévre enyhe növekedést mutatott, az éves folyósítás nem érte el a 200 milliárd forintot. Ez a volumen lényegesen alacsonyabb az előző évi folyósításnál, azonban a 2012. első negyedévet jellemző, a deviza jelzáloghitelek végtörlesztéséhez nyújtott kiváltó hitelektől megtisztítva az éves lakossági jelzáloghitel folyósítás mintegy 35%-os növekedést mutat.

#### 2.2.1.1 Jelzáloghitelek állományának alakulása

A lakossági jelzáloghitelek állománya 2013. december 31-én 5.495 milliárd forintot tett ki a Magyar Nemzeti Bank által közzétett adatok szerint. Az éves állománycsökkenés 347 milliárd forint volt a 2012. év végi állományhoz képest (5.842 milliárd forint). A devizahitelek állománya az elmúlt egy évben 8,2%-kal csökkent, a forint hitelek a támogatott hitelek élénkülő folyósítása ellenére 2,1%-kal csökkentek, a teljes jelzáloghitel-állományban 5,9% csökkenés következett be.

A háztartások lakáscélú hiteleinek állománya 2013. december 31-én 3.336 milliárd forintot tett ki, éves szinten mintegy 199 milliárd forinttal csökkent. Ezen belül a forint hitelek 49 milliárd forinttal, a deviza hitelek, 149 milliárd forinttal csökkentek egy év alatt. A szabad felhasználású hitelek állománya 2.158 milliárd forintot ért el 2013. végére, az éves csökkenés 148 milliárd forint volt. A forint szabad felhasználású hitelek éves növekedése 5 milliárd forint volt, míg a deviza szabad felhasználású hitelek állománya 153 milliárd forinttal csökkent.

A devizahitel állományok átértékelődése és a törlesztések együttes hatásaként a deviza hitelek aránya a jelzáloghitel állományon belül a 2012. végi 62,9%-ról 2013. december végére 61,8%-ra csökkent.

<sup>2</sup> A fejezet az MNB közzétett adataira és jelentéseire támaszkodik

### 2.2.1.2 Otthonvédelmi intézkedések

A devizahitelekkel kapcsolatos problémák kezelése 2013-ban is kiemelt téma volt. Az otthonvédelmi intézkedések keretében új eszköz nem került bevezetésre, azonban az árfolyamgát és az Nemzeti Eszközkezelő Zrt.-nek (NET) felajánlható ingatlanok feltételei is módosultak az év során, jelenősen kibővítve a jogosultak körét.

#### **Árfolyamvédelmi Program**

A 2011. évi LXXV. számú, a devizakölcsönök törlesztési árfolyamának rögzítéséről és a lakóingatlanok kényszerértékesítésének rendjéről szóló törvény, valamint az 57/2012. (III. 30.) Korm. rendelet rendelkezései szerint az új típusú kedvezményes árfolyamon történő törlesztést biztosító rendszerben a 90 napot meghaladó késedelemmel nem rendelkező devizahitel adósok vehetnek részt. A kedvezményes törlesztési időszak 5 évre, de legfeljebb a 2017.06.30-át megelőző utolsó törlesztés esedékességi napjáig vehető igénybe.

Ezen időszak alatt a gyűjtőszámlára csak a tőketörlesztésekkel kapcsolatban keletkező árfolyamkülönbség kerül, míg a kamatok esetében a 180-270 CHF/HUF, a 250-340 EUR/HUF és a 2,5-3,3 JPY/HUF közötti árfolyamsávokban a deviza jelzáloghitel havi törlesztőrészletének az árfolyamgát feletti részéből végeredményben a kamatrészre eső hányad 50%-át a pénzügyi intézmények, 50%-át a költségvetés viseli. A 270 CHF/HUF, a 340 EUR/HUF, a 3,3 JPY/HUF árfolyamszintek feletti árfolyamkockázatot teljes egészében a költségvetés viseli.

Az országgyűlés november elején elfogadta a devizahitelek megsegítése érdekében szükséges egyes törvények módosításáról szóló jogszabályt, amely kihirdetését követően, 2013. november 9-én hatályba lépett. A törvény lényegében azonnali kilakoltatási moratóriumot vezetett be 2014. április 30-áig, illetve rendelkezik az árfolyamgát igénybe vételére jogosultak körének kibővítéséről. A törvénymódosítás szerint

- a 90 napot meghaladó késedelemmel rendelkezők is kérhetik az árfolyamgát alkalmazását, ideértve azokat is, akiknek ingatlanát egynél több ilyen hitel mögött álló jelzálogjog terheli;
- nem kizáró ok, ha az adós fizetéskönnyítő program hatálya alatt áll,
- eltörlésre kerül a 20 millió forintos korlát, azaz a folyósításkor ennél nagyobb összegű hitel adósa is kérheti az árfolyamgátat;
- szigorodnak a törvény hatályba lépését követően kezdeményezett gyűjtőszámla-hitelek mögötti állami kezesség igénybe vételének feltételei:
  - a jövőben megkötendő gyűjtőszámla-hitelek esetében kizárólag akkor lép be az állam készfizető kezesként, ha a devizakölcsön összege nem haladja meg a fedezetül szolgáló lakóingatlan értékének 95%-át;
  - a kezességet akkor érvényesítheti a bank, ha az adós a gyűjtőszámla-hitel törlesztésével 180 napos késedelembe esett és a bank emiatt felmondta a szerződését.

2013. december 31-ig a teljes hitelintézeti szektor közel 162 ezer új gyűjtőszámlát nyitott, 2013 folyamán több mint 51 ezer új gyűjtőszámla került megnyitásra.

#### **Nemzeti Eszközkezelő Zrt.**

Az Otthonvédelmi akcióterv pontjai között szerepelt a szociálisan legrászorultabb hiteladósok lakásának megvásárlása érdekében a Nemzeti Eszközkezelő Zrt. felállítása. A kapcsolódó 2011. évi CLXX. törvény rendelkezik a szociálisan leginkább rászorult természetes személy hiteladósok lakhatását biztosító lakóingatlan Nemzeti Eszközkezelő Zrt. általi megvásárlásának feltételeiről és menetéről. A NET részére történő felajánlásnak 2012. június 20-át követően nem feltétele az ingatlan kényszerértékesítésre jelölése. Az elfogadott ingatlanok vételárát a NET településmérettől függően az eredeti forgalmi érték 35-55%-ában állapítja meg.

A Kormány vállalta, hogy biztosítja annak feltételeit, hogy a Nemzeti Eszközkezelő 25.000 darab lakóingatlant tudjon megvásárolni 2014. év végéig a következő ütemezés szerint: 2012. év végéig 8.000 darabot, 2013 év végéig 15.000 darabot, 2014. év végéig 25.000 darabot. A NET-re vonatkozó szociális jogosultságot szabályozó kormányrendelet 2012. decemberi, majd 2013. júliusi módosításával, 2013. január 1-jétől, illetve 2013 októberétől tovább bővült a jogosultsági kör.

2013 év végéig a Nemzeti Eszközkezelő a terveinek megfelelően 15 ezer, problémás hitellel terhelt ingatlant vásárolt meg, ezzel összesen mintegy 35 milliárd forintnyi jelzáloghitel tartozást rendezett, 16 milliárd forintos költségvetési forrás felhasználásával.

### **2.2.2 Háztartások egyéb hitelei**

A háztartások fogyasztási hitelei továbbra is csökkenést mutatnak 2013-ban. Az állománycsökkenés 6,2%, ami a devizahitelek csökkenésében mutatkozik meg, míg a forint alapú fogyasztási hitelek állománya 1,6%-kal nőtt az elmúlt egy évben. A fogyasztási hitelek túlnyomó többsége, 76,4%-a továbbra is szabad felhasználású jelzáloghitel, a személyi kölcsönök a fogyasztási hitelek 12%-át tették ki.



### 3 AZ FHB JELZÁLOGBANK ÜZLETI ÉS PÉNZÜGYI EREDMÉNYEI<sup>3</sup>

#### 3.1 FŐBB PÉNZÜGYI MUTATÓK

Az FHB Jelzálogbank Nyrt. MSZSZ szerinti mérlegfőösszege 9,3%-kal, azaz 60,5 milliárd forinttal csökkent egy év alatt és 2013. év végén mérlegfőösszeg 587,3 milliárd forintot tett ki. Az adózás előtti eredmény 127 millió forint nyereség volt.

millió forint	2012.12.31	2013.12.31	Változás
Mérlegfőösszeg	647.790	587.333	-9,3%
Bruttó hitelállomány	154.315	138.936	-10,0%
Kibocsátott értékpapírok	418.383	330.346	-21,0%
Saját tőke	52.488	52.615	0,2%
Szavatoló tőke	60.058	31.395	-47,7%
Tőke megfelelési mutató	47,95%	22,91%	-25,0%-pt
Adózás előtti eredmény	1.948	127	-93,5%
Adózás utáni eredmény	1.814	127	-93,0%
Kiadás / bevétel arány, %	101,5%	116,0%	14,5%-pt
ROAA (átlagos eszközarányos megtérülés), %	0,2%	0,0%	-0,2%-pt
ROAE (átlagos saját tőke arányos megtérülés), %	3,5%	0,2%	-3,3%-pt

#### 3.2 LAKOSSÁGI ÉS VÁLLALATI HITELEZÉS

Az ügyfélhitelek bruttó állománya 138,9 milliárd forintot tett ki 2013. december 31-én, egy év alatt 15,4 milliárd forinttal, 10,0%-kal csökkent. A hitelállomány 93%-a, 129,1 milliárd forint lakossági hitel, amely 11,9 milliárd forinttal alacsonyabb a 2012. év végi 141,0 milliárd forinthez képest. A vállalati hitelek állománya 9,8 milliárd forintot tett ki, így 3,5 milliárd forinttal alacsonyabb az egy évvel ezelőtti, 13,3 milliárd forint értékűnél. A hitelállomány 63,4%-a forinthitel, ez 88,1 milliárd forintot jelent, a devizahitelek állománya 50,8 milliárd forintot tett ki 2013. december 31-én. A 2013. évi hitelfolyósítás összege 6,5 milliárd forint volt, ami ötszöröse az előző évi folyósításnak (1,3 milliárd forint). Az 6,5 milliárd forintos folyósításból 5,6 milliárd forint az új hitel folyósítás összege, a többi ráfolyósítás. A folyósított állomány kizárólag lakossági folyósítás volt 2013-ban.

A Jelzálogbank hitelezési tevékenysége elsősorban a lakáscélú jelzáloghitelekre koncentrált. A lakáscélú hitelek állománya 95,6 milliárd forintot tett ki 2013 végén, amely a teljes lakossági hitelállomány 74,1%-át jelenti. A szabad felhasználású jelzáloghitelek állománya 26,6 milliárd forintot tett ki, az állomány 10,1 %-kal csökkent 2012-hez képest, így a lakossági hiteleken belüli aránya 20,6% 2013 végén (21,0% 2012 végén).

A birtokfejlesztési hitelek állománya 2,6 milliárd forint volt a tárgyév végén, amely az egy évvel ezelőtti állománynál 20,1%-kal kevesebb. Az időskori jelzálogkölcson állománya 3,1 milliárd forint 2013 végén, mely az előző év végi állományhoz képest nem változott.

A vállalati hitelek állománya 26,5%-kal csökkent egy év alatt, amely egyrészt a lakásépítési projekthitelek állománya közel felére történő, másrészt a kereskedelmi ingatlan finanszírozási hitelek 3,3 milliárd forint összegű, azaz 25,5%-os csökkenéséből tevődik össze. Az állománycsökkenésben a törlesztéseken túl a portfóliótisztítási intézkedések – így egyes problémás követelések eladása – is szerepet játszottak.

A Jelzálogbank állomány alapú lakossági jelzáloghitel-piaci részesedése 2,2%-ot tett ki 2013 végén, ami 20 bp-os csökkenést jelent az egy évvel korábbihoz képest.

<sup>3</sup> Az üzleti jelentésben a Bank pénzügyi adatait üzleti (kontrolling) szemléletben mutatjuk be, így az egyes mérleg és eredménykimutatás tételek az auditált éves beszámoló adataihoz és megnevezéséhez képest – átsorolásokból adódóan – eltérhetnek.

### 3.3 REFINANSZÍROZÁS

A refinanszírozott hitelek állománya 2013. december 31-re az egy évvel ezelőttihez képest 16%-kal, azaz 41 milliárd forinttal 214,6 milliárd forintra csökkent. A fennálló állományból 133,5 milliárd forint külső partnerbankokkal szemben fennálló követelésből származik, az FHB Kereskedelmi Banktól származó refinanszírozott hitelállomány 81,2 milliárd forintot tett ki. A 2013. évi refinanszírozott állománynak 41,4%-a forinthitel, ez az arány 2012 végén 40,8%-ot tett ki. A refinanszírozott hitelek folyósítása 2013-ban 2,4 milliárd forintot tett ki, ebből a Kereskedelmi Bank 2,3 milliárd forinttal részesedett.

### 3.4 PORTFOLIÓMINŐSÉG, ÉRTÉKVESZTÉS KÉPZÉS

A Banknak 467,7 milliárd forint minősített eszköze, 4,6 milliárd forint függő kötelezettsége (összesen 472,2 milliárd forint), valamint 220,0 milliárd forint jövőbeni kötelezettségvállalása (swap) volt 2013. december 31-én.

**Minősített állomány, valamint a kapcsolódó értékvesztés és céltartalék állomány:**

millió forint	2012.12.31			2013.12.31		
	Összes követelés	Ért.veszt. és célt.	Arány	Összes követelés	Ért.veszt. és célt.	Arány
Problémamentes	481.216	-	-	423.545	-	-
Külön figyelendő	24.840	818	3,29%	25.907	744	2,87%
Átlag alatti	9.913	2.009	20,3%	10.892	1.946	17,9%
Kétes	7.657	3.999	52,2%	8.269	3.454	41,8%
Rossz	3.488	3.048	87,4%	3.605	2.941	81,6%
<b>ÖSSZESEN</b>	<b>527.114</b>	<b>9.874</b>	<b>1,9%</b>	<b>472.219</b>	<b>9.085</b>	<b>1,9%</b>

Ügyfelekkel szembeni követelésekből külön figyelendő-rossz minősítési kategóriába sorolást kapott 14.461 db kölcsönszerződéshez kapcsolódó 45,1 milliárd forint követelés és 3,6 milliárd forint kötelezettségvállalás, összesen 9,1 milliárd forint értékvesztéssel, illetve céltartalékkal. A refinanszírozási hitelek állománya 214,6 milliárd forint (45,5%), mely problémamentes besorolású.

A Banknak öt társaságban – az FHB Kereskedelmi Bank Zrt.-ben, az FHB Ingatlan Zrt.-ben és az FHB Életjáradék Zrt.-ben, a Diófa Alapkezelő Zrt.-ben és a Díjbeszedő Üzemeltetési és Szolgáltatási Kft.-ben – van vagyoni érdekeltsége. A befektetések névértéke 48,7 milliárd forint (10,3%), amely problémamentes minősítésű. A 2013. december 31-én fennálló 220,0 milliárd forint összegű jövőbeni kötelezettségvállalás szintén problémamentes besorolású.

2013. december 31-én a minősített (swap nélküli) portfólió 89,7%-a (2012.12.31-én 91,29%) problémamentes. Az átlag alatti, kétes és rossz követelések aránya összesen 4,8% (2012.12.31-én 4,0%), a külön figyelendő ügyletek 5,5%-ot (2012.12.31-én 4,7%) tettek ki.

A hitelportfólióban a problémamentes arány 66,4% (2012.12.31-én 71,45%), az átlag alatti, kétes, rossz követelések részesedése 15,7% (2012.12.31-én 12,9%), a külön figyelendők aránya 17,9% (2012.12.31-én 15,6%) volt.

### 3.5 JELZÁLOGLEVÉL- ÉS KÖTVÉNYKIBOCSÁTÁS

2013-ban összesen 27 tranzakciót, ezen belül 16 kibocsátást és 11 visszavásárlást bonyolított le a Bank, szemben a 2012. évi 32 tranzakcióval.

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 forint forintban denominált és 11,3 millió euró euróban denominált jelzáloglevelet, valamint 1 milliárd forint, illetve 0,8 millió euró fedezetlen kötvényt vásárolt vissza a Bank.

A Bank a törvényi előírásnak megfelelően továbbra is folyamatosan biztosítja a szigorúbb jelzáloglevél-fedezeti megfeleltetést. Ezzel összhangban a nettó – értékvesztéssel csökkentett – rendes fedezeti, valamint pótfedezeti tőke együttes összege minden napon meghaladta a forgalomban lévő, még nem törlesztett jelzáloglevelek névértékének összegét. Ugyanez a megfeleltetés a kamat-kamat viszonylatában is fennállt.

A Bank a Jht. és a banki fedezet-nyilvántartási szabályzat előírásainak megfelelően folyamatosan figyelemmel kísérte a fedezettség helyzetét és az arányossági követelmények teljesülését. A jelzáloglevelek fedezettségének biztosítása érdekében a hitelek folyósítását követően vizsgálta a rendes fedezetté nyilvánítás feltételeinek meglétét. Az FHB Jelzálogbank Nyrt. által kibocsátott jelzáloglevelek fedezetül szolgáló rendes fedezetek nettó értéke 2013. december 31-én 463,4 milliárd forint volt, amely 2012. december 31-hez (566,6 milliárd forint) képest 18,2%-os csökkenést jelent.

### **A fedezetül szolgáló eszközök és a jelzáloglevelek 2013. december 31-én fennálló értéke (millió forintban)**

millió forint	2012.12.31	2013.12.31	Változás
A forgalomban lévő jelzáloglevelek még nem törlesztett			
Névértéke	304.041	225.601	-25,8%
Kamata	74.691	53.899	-27,8%
<b>Összesen</b>	<b>378.732</b>	<b>279.500</b>	<b>-26,2%</b>
A rendes fedezet értéke			
Tőke	356.290	308.444	-13,4%
Kamata	210.290	154.922	-26,3%
<b>Összesen</b>	<b>566.580</b>	<b>463.366</b>	<b>-18,2%</b>

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.

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.

### **3.6 MÉRLEGSZERKEZET ALAKULÁSA**

A Bank mérlegfőösszege 2013. december 31-én 587,3 milliárd forint volt, a 2012. évinél 9,3%-kal alacsonyabb. Az összes eszköz egy év alatti csökkenését elsősorban az ügyfélhitelek 10,0%-os, valamint a refinanszírozott hitelek 16,0%-os csökkenése okozta. A nettó saját hitelállomány az előző évhez képest 14,7 milliárd forinttal, míg az értékpapír állomány 6,8 milliárd forinttal csökkent. A források éves csökkenésében a jelzáloglevelek 25,8%-os, illetve az egyéb források 23,4%-os csökkenése volt meghatározó. A jelzáloglevél-állomány változása 78,4 milliárd forinttal, az egyéb források változása 11,7 milliárd forinttal csökkentette a forrásokat. A saját tőke 127 millió forinttal nőtt az egy évvel korábbihoz képest.

millió forint	2012.12.31	2013.12.31	Változás
<b>Eszközök</b>			
Kamatozó eszközök	581.454	520.986	-10,4%
Bankközi hitelek	61.716	64.370	4,3%
Értékpapírok	109.834	103.002	-6,2%
Refinanszírozott hitelek	255.588	214.628	-16,0%
Ügyfélhitelek, bruttó	154.316	138.936	-10,0%
Egyéb kamatozó eszköz	0	50	-
Értékvesztés	-9.614	-8.917	-7,2%
Pénzeszközök	38	13	-65,8%
Befektetések	51.288	48.755	-4,9%
Tárgyi eszközök, készletek	659	647	-1,8%
Immateriális javak	952	2.016	111,8%
Egyéb eszközök	23.013	23.833	3,6%
<b>Eszközök összesen</b>	<b>647.790</b>	<b>587.333</b>	<b>-9,3%</b>
<b>Források</b>			
Kamatozó források	545.146	496.194	-9,0%
Jelzáloglevelek	304.041	225.601	-25,8%
Kötvények	114.342	104.745	-8,4%
Bankközi hitelek	67.360	132.490	96,7%
Hátrasorolt kötelezettségek	59.276	33.254	-43,9%
Egyéb kamatozó forrás	127	104	-18,1%
Egyéb források	50.041	38.334	-23,4%
Céltartalékok	115	190	65,2%
Saját tőke	52.488	52.615	0,2%
<b>Források összesen</b>	<b>647.790</b>	<b>587.333</b>	<b>-9,3%</b>

### 3.6.1 Kamatozó eszközök

A Bank kamatozó eszközei 2013. december 31-re az előző évi 581,5 milliárd forintról 10,4%-kal, 521,0 milliárd forintra csökkentek. Ebből a refinanszírozott hitelek állománya 12 hónap viszonylatában 16,0%-kal csökkent, az ügyfélhitelek – amelyeket a Jelzálogbank a Kereskedelmi Bank, valamint ügynökhálózata közreműködésével értékesít – állománya a bázisévihez képest 10,0%-kal, azaz 15,4 milliárd forinttal csökkent, s így 138,9 milliárd forintot tett ki. Az ügyfélhitelek a kamatozó eszközök 26,7%-át tették ki év végén, ez az arány az előző éves szinthez képest 0,2%-ponttal nőtt.

A jelzáloghitelek állománya 2013. december 31-én együttesen 353,6 milliárd forintot tett ki, 13,7%-kal (56,4 milliárd forinttal) alacsonyabb az előző évinél.

A rendes fedezetbe vont jelzáloghitelek mögött álló ingatlanfedezetek hitelbiztosítéki értéke 2013. december 31-én 894,4 milliárd forint volt, 2012. december 31-hez képest (997 milliárd forint) 10,3%-kal alacsonyabb. A rendes fedezetekre számított hitelfedezeti arány (LTV) 34,3%-os volt 2013. december 31-én, amely alacsonyabb a 2012. december 31-i 36,3%-os arálynál.

### 3.6.2 Befektetések és immateriális javak

A befektetések nettó (értékvesztéssel csökkentett) állománya 48,7 milliárd forint 2013. december 31-én, amely 4,9%-kal csökkent 2013-ban az előző évhez képest, a csökkenés az FHB Kereskedelmi Bank saját részvény visszavásárlásából adódik. Az FHB Jelzálogbank leányvállalatokban való részesedéseinek nettó értékei a következőképpen alakultak 2013. december 31-én: FHB Kereskedelmi Bankban 42,4 milliárd forint, FHB Életjáradékban 987,1 millió forint, FHB Ingatlanban 648 millió forint, Diófa Alapkezelőben 128 millió forint, Díjbeszedő Üzemeltetési és Szolgáltatási Kft-ben 4,6 milliárd forint.

Az immateriális javak nettó értéke 2013. december 31-én 2,0 milliárd forintot tett ki, amely tartalmazza a Diófa Alapkezelő Zrt., valamint a Díjbeszedő Üzemeltetési és Szolgáltatási Kft. részesedésekhez kapcsolódó üzleti vagy cégérték (goodwill) 792 millió forintos összegét is.

### 3.6.3 Egyéb eszközök

Az egyéb eszközök állománya 23,8 milliárd forintot tett ki, 3,6%-kal nőtt az előző évhez képest. Az egyéb eszközök között 18,8 milliárd forintot tesznek ki az aktív időbeli elhatárolások. A Bank 2013. december 31-én 28,6 millió forint értékű visszavásárolt saját részvéennyel rendelkezett.

### 3.6.4 Kamatozó források

#### 3.6.4.1 Jelzáloglevél és kötvény állomány

A kamatozó források 45,5%-át tette ki 2013. december 31-én a Bank által kibocsátott, a jelzáloghitelek hosszú távú finanszírozását biztosító jelzáloglevél állomány. A Bank által kibocsátott jelzáloglevelek 2013. december 31-i állománya 225,6 milliárd forint volt, amely az előző év azonos időszakához képest 25,8%-os csökkenést jelent.

A kötvénykibocsátás, mint a jelzáloglevél kibocsátást kiegészítő értékpapír piaci tevékenység eredményeképpen a 2013. december 31-i fordulónapon a könyvekben nyilvántartott kötvények értéke 104,7 milliárd forint volt, az előző évhez képest 8,4%-kal csökkent.

#### 3.6.4.2 Bankközi források

A bankközi tranzakciókból származó források összege 132,5 milliárd forint volt 2013. december végén. Az állományból mintegy 74%-ot, 98,2 milliárd forintot tett ki a bankcsoporton belüli (Kereskedelmi Banktól származó) bankközi betétek állománya. A csoport szintű likviditáskezelés részeként a Kereskedelmi Bank likvid pénzeszközeit a Jelzálogbankhoz helyezi ki, majd a Jelzálogbank gondoskodik a csoport szintű likvid eszközök jövedelmező pénzpiaci kihelyezéséről.

#### 3.6.4.3 Hátrasorolt kötelezettségek

A Bank 2012. december 31-én 15 milliárd forint és 50 millió euró névértékű alárendelt kölcsöntőke kötvénnyel és 102 millió euró névértékű alapvető tőkeelemnek minősülő kötvénnyel rendelkezett. A Bank – a PSZÁF engedélyével – 2013. február folyamán visszavásárolta az alárendelt kölcsöntőke kötvényeket, melyek 2013. február 21-i értéknaplappal törlesztésre kerültek. Ezt követően 2013 májusában a Bank további alapvető kölcsöntőke kötvényeket bocsátott ki, így azok állománya 2013. december 31-én 112 millió euró (33,3 milliárd forint) volt.

#### 3.6.4.4 Egyéb kamatozó források

A projekthitelezéshez kapcsolódóan az ügyfelek által elhelyezett óvadék értéke 104 millió forint volt 2013 végén, amely az egy évvel ezelőtti 127 millió forintos állományhoz képest 18%-os csökkenést mutat.

### 3.6.5 Egyéb források

Az egyéb források értéke 38,3 milliárd forintot tett ki, ezzel az állomány a negyedével csökkent az előző év végéhez képest. Az egyéb források meghatározó részét, 36,9 milliárd forintot a passzív elhatárolások tették ki. A passzív elhatárolások két jelentősebb összetevője az elhatárolt kamatok (11,7 milliárd forint) és a swap ügyletekhez kapcsolódó kamatelhatárolások összege (20,3 milliárd forint).

### 3.6.6 Saját tőke

A Bank saját tőkéjének 2013. december 31-i értéke 52,6 milliárd forint, amely az egy évvel ezelőtti szintjéhez képest 0,2%-kal nőtt a mérleg szerinti eredménynek köszönhetően. A Bank szavatoló tőkéje az év végén 31,3 milliárd forintot tett ki, a tőkemegfelelési mutató 22,81% volt (2012. december végén 47,95%, illetve alárendelt kölcsöntőke nélkül 24,35%).

### 3.6.7 Mérlegen kívüli tételek

A mérlegen kívüli tételeken belül a még fel nem használt hitelkeretek állománya 8,4 millió forint. A határidős kötelezettségek értéke az előző évi 275,3 milliárd forintról 220,0 milliárd forintra csökkent, a kibocsátott jelzáloglevelekhez és kötvényekhez kapcsolódó fedezeti ügyletek értéke 162,6 milliárd forint, míg a devizaswap

kötelezettségek összege 57,2 milliárd forint 2013. december 31-én. A devizaswap ügyletekből származó követelések értéke 203,4 milliárd forint volt.

### 3.7 EREDMÉNY ALAKULÁSA

millió forint	2012.12.31	2013.12.31	Változás
Nettó kamatbevétel	6.472	7.525	16,3%
Kamatbevételek	62.817	54.139	-13,8%
Kamatkiadások	-56.345	-46.614	-17,3%
Nettó jutalék- és díjbevétel	-687	-1.082	57,5%
Díj és jutalék bevételek	1.320	838	-36,5%
Díj és jutalék kiadások	-2.007	-1.920	-4,3%
Pénzügyi műveletek nettó eredménye	3.051	477	-84,4%
Egyéb eredmény	-4.245	-1.797	-57,7%
Egyéb bevételek	2.838	3.914	37,9%
Egyéb ráfordítások	-7.083	-5.711	-19,4%
<b>Bruttó pénzügyi eredmény</b>	<b>4.591</b>	<b>5.123</b>	<b>11,6%</b>
Működési költségek	-6.468	-5.943	-8,1%
Értékvesztés képzés és hitelezési veszteség	3.825	947	-75,2%
<b>Adózás előtti eredmény</b>	<b>1.948</b>	<b>127</b>	<b>-93,5%</b>
Adófizetési kötelezettség	-134	0	-100,0%
<b>Adózott eredmény</b>	<b>1.814</b>	<b>127</b>	<b>-93,0%</b>
Általános tartalékképzés	-181	-13	-92,8%
<b>Mérleg szerinti eredmény</b>	<b>1.633</b>	<b>114</b>	<b>-93,0%</b>

A Bank bruttó pénzügyi eredménye 2013-ban 5,1 milliárd forintot tett ki, amely a 2012. évi eredménynél 11,6%-kal magasabb.

A bruttó pénzügyi eredményben meghatározó súlyú nettó kamatbevétel összege 16,3%-kal nőtt az előző évhez képest. Az év során a Bank összesen 5,9 milliárd forint működési költséget számolt el, amely a 2012. évihez képest 8,1%-os költségcsökkenést jelent.

#### 3.7.1 Nettó kamatbevétel

A 2013. évi 7,5 milliárd forintot kitevő nettó kamatbevétel 54,1 milliárd forintos kamatbevétel (2012-höz képest 13,8%-os csökkenés) és 46,6 milliárd forintos kamatkiadás (17,3%-os csökkenés) egyenlegeként alakult ki.

A bevételek tekintetében a swap kamatbevételek nagysága (14,8 milliárd forint) 2012-höz képest 13,0%-os csökkenést mutat, illetve az értékpapírokon realizálódott 7,2 milliárd forint bevétel, az előző évhez képest 31,4% csökkenést jelent.

A kamatkiadások a kamatbevételeknél nagyobb mértékű csökkenést mutatnak 2013-ban. A kamatkiadások között az értékpapír kiadások jelentik a legjelentősebb tételt, arányuk is nőtt, az elmúlt évhez képest 4,9%-ponttal 72,8%-ra, de éves szinten összegük 11,3%-kal csökkent. Ezzel párhuzamosan a bankközi kamatkiadások 40,7%-kal csökkentek.

Az átlagos nettó kamatmarzs (NIM) 2012-ben 0,89%, 2013-ban 1,22% volt.

#### 3.7.2 Nettó jutalék- és díjbevétel

A nettó jutalék eredmény 1,1 milliárd forint ráfordítás volt 2013-ban, míg a 2012. évi nettó díjbevétel 687 millió forint veszteséget mutatott.

A díjkiadások között az értékpapír kibocsátás díjtétele 34,3%-kal, az opciós díj 75,8%-kal csökkent, míg a díj- és jutalék ráfordítások legnagyobb részét adó, az FHB Kereskedelmi Banknak fizetett ügynöki díjak összege (1,7 milliárd forint) 1%-kal mérséklődött éves szinten.



### 3.7.3 Pénzügyi műveletek nettó eredménye

A pénzügyi műveletek teljesítménye jelentősen eltér a 2012-ben jelentett számokhoz képest, az egy évvel korábbi hatodára csökkent az eredmény, azaz 477 millió forint nyereség keletkezett, köszönhetően a jelzálogleveleken realizált árfolyamnyereség csökkenésének. Mind a devizaműveletek eredménye, mind az értékpapírok utáni árfolyamnyereség pozitív egyenleggel zárt, míg előbbinél a negatív eredmény változott pozitívvá 1,8 milliárdos javulást felmutatva, utóbbinál az előző évi 1,5 milliárd forintos nyereség csökkent 244 millió forintra.

### 3.7.4 Egyéb eredmény

Az egyéb bevételek eredménye 1,8 milliárd forint negatív egyenleget mutat. 2013-ban mintegy 10%-kal csökkent, de így is jelentős, közel 2 milliárd forint bevétel keletkezett a belső szolgáltatásokból (informatikai, könyvvizelési és ingatlan üzemeltetési szolgáltatások a legjelentősebbek), valamint 2013-ban a követelésértékesítésen realizált bevétel az előző évhez képest megkétszereződött.

Az egyéb ráfordítások között a legjelentősebb volument a követelés értékesítés kiadásai jelentették, amelyek 43,8%-kal 2,3 milliárd forintra csökkentek, szemben az előző évi 4,1 milliárd forint ráfordítással. Ennek alakulásában 2012-ben a jogszabály alapján forintosított ügyletekhez kapcsolódó követelés elengedés is szerepet játszott, míg 2013-ban a leírások túlnyomó része az értékesített saját követelésekhez, valamint a Nemzeti Eszközkezelő részére értékesített ingatlanokhoz kapcsolódott.

A NET részére történt értékesítés miatt 394 problémás ügylet szűnt meg 2013-ban, az ezek kapcsán elszámolt ráfordítás mintegy 477 millió forint volt. A 2013-as évet 1,8 milliárd forint banki különadó terhelte, míg a hitelintézeti járadék összege 626,1 millió forintot tett ki.

### 3.7.5 Működési költségek

millió forint	2012.12.31	2013.12.31	Változás
Általános igazgatási költségek	3.538	3.175	-10,3%
Személyi jellegű ráfordítások	1.999	1.950	-2,5%
- bérköltségek	1.428	1.385	-3,0%
- személyi jellegű egyéb kifizetések	126	141	11,9%
- bérjárulékok	445	424	-4,7%
Üzleti tevékenység költségei	722	576	-20,2%
Értékcsökkenési leírás	209	242	15,8%
<b>Működési költségek összesen</b>	<b>6.468</b>	<b>5.943</b>	<b>-8,1%</b>

2013 során a működési költségek struktúrája nem változott jelentősen, összegük 8,1%-kal csökkent és 5,9 milliárd forintot tett ki 2013-ban. Az általános igazgatási költségek 10,3%-os csökkenése jelentősen hozzájárult az összes működési költség csökkenéséhez. Ezen költségcsoportnak legfőbb része IT költség, illetve ingatlanokhoz kapcsolódó költségek, de jelentős tétel a tanácsadói díjak és a telefonköltség is. A működési költségek harmadát kitevő személyi jellegű ráfordítások összességében 2,5%-kal csökkentek.

### 3.7.6 Értékvesztés- és céltartalék képzés

Az értékvesztés és céltartalék képzés nettó egyenlege 947 millió forint volt 2013-ban, ami 3,0 milliárd forint értékvesztés és céltartalék képzés, valamint 3,9 milliárd forint értékvesztés visszairás egyenlegeként alakult ki. A követelések értékvesztésére 2,8 milliárd forint ráfordítást számolt el a Bank, követelésekre korábban képzett értékvesztés visszairása pedig 3,5 milliárd forintot tett ki.

### 3.7.7 Általános tartalék képzés / felhasználás

A Bank 2013-ban 12,8 millió forint általános tartalékot képzett.

## 4 LIKVIDITÁSKEZELÉS

A stratégiával összhangban az egész FHB Csoport likviditását a Jelzálogbank biztosítja úgy, hogy a többi csoporttaggal az e tevékenységhez szükséges szokásos üzleti kapcsolatokat tart fenn.

A Csoport likviditási helyzete a 2013. év során folyamatosan stabil volt, a mindenkor szükséges likviditást a Jelzálogbank biztosította, a teljes Bankcsoport vonatkozásában a megfelelő likviditás minden tag részére rendelkezésre állt. A Bank az egész üzleti év alatt folyamatos rövid és hosszú távú likviditástervezéssel alapozta meg a hosszú finanszírozások ütemezési és mennyiségi döntéseit a menedzsment számára.

2013. december 31-én a Bank 34,5 milliárd forint MNB kötvény állománnyal rendelkezett. A forint nostro záró állomány 615 millió forint volt. Forintban denominált margin betét nem volt. A Bank euró bankközi (beleértve a nostro számlákat) nettó pozíciója 17,5 milliárd forint nettó kihelyezői volt, a margin betétek kihelyezett állománya 49,9 millió euró (mintegy 14,8 milliárd forint volt).

2013. december 31-én az előző évhez képest a felére csökkent kéthetes MNB kötvény állományon felül kezelt konszolidált értékpapír portfolióban (amelyet a Bankcsoport likviditási és kockázatkezelési célból tart), államkötvények (6 milliárd forint és 47,8 millió EUR), diszkontkincstárjegyek (126,8 milliárd forint), valamint egyéb államilag garantált értékpapírok (3,4 milliárd forint és 15,2 millió EUR) voltak. A szabad likvid eszközállomány az év végén 105,1 milliárd forint volt az MNB kötvényeken felül.

## 5 KOCKÁZATKEZELÉS

### 5.1 KOCKÁZATKEZELÉSI POLITIKA

A Csoport az üzleti tevékenységében megjelenő kockázatokat csoport szinten kezeli. A kockázatkezelés elsődleges célja a Csoport pénzügyi erejének és jó hírnevének védelme, valamint hozzájárulás a tőkének olyan versenyképes üzleti tevékenységekre való felhasználásához, amellyel a részvényesi érték növekszik. A Bankcsoport által alkalmazott kockázatkezelési elvek egységesek, kiterjednek az anyabank mellett a leánybankokra és a leányvállalatokra is.

A kockázatkezelés azonosítja, méri és elemzi a Csoport és tagjainak kockázati kitettségeit, az így nyert információkat feldolgozza, kockázatvállalási szabályokat alkot, limiteket állít fel, kockázatkezelési rendszereket működtet.

A PSZÁF felkérésére az FHB is részt vesz a Bázeli III. keretében bevezetni tervezett mutatók monitoringjában. A félévenként ismétlődő gyakorlatot a kockázatkezelés koordinálása mellett a kontrolling, az adatszolgáltatás, a likviditás menedzsment és kockázatelemzés hajtotta végre. A Bázeli III. EU direktívában és rendeletben megjelenő szövegének tervezetéről a Bank konzultációt folytatott a Nemzetgazdasági Minisztériummal, a PSZÁF-val.

A Bank az év során megkezdte a felkészülést a 2014. január 1-től hatályos CRD IV és CRR alkalmazására. Ennek érdekében a Bankcsoporton belül munkacsoportok alakultak, amelyek a jogszabályok értelmezésével, az FHB-ra gyakorolt hatásával, az adatszolgáltatással járó feladatokkal foglalkoznak.

2013 szeptemberében lezajlott az éves SREP vizsgálat első szakasza, amelyet novemberben folytatott a felügyeleti feladatokat is ellátó MNB.

Mindemellett az FHB illetékes szakterületei a kockázatkezelési területek koordinálásával és részvételével összeállították az FHB Bankcsoport Helyreállítási tervét, amelynek készítésére a PSZÁF az európai szabályozással összhangban kérte fel az FHB-t. A tervet a Jelzálogbank Igazgatósága megtárgyalta, jóváhagyta és az benyújtásra került a Felügyeletnek.

### 5.2 HITELKOCKÁZAT

A kockázatkezelési feladatok közül 2013-ban a legfajszínűsőbb a jelzáloggal nem fedezett hiteltermékek és azok feldolgozási folyamatainak átfogó felülvizsgálata/racionalizálása volt. A lakossági jelzáloghitelezésben is nőtt ugyanakkor az üzleti aktivitás, így emelkedett a kockázatkezelési részvételt is igénylő hatáskörben kezelhető ügyletek száma, ezen keresztül a kockázatkezelési terület terhelése is.



A vállalati ügyfelekkel szembeni kockázatvállalásokra vonatkozó előterjesztések tematikáját a kockázatkezelés és az üzleti terület felülvizsgálta és a korábbiakhoz képest egy lényegre törőbb, a döntési pontokra még jobban koncentráló, a vezetők, döntéshozók számára még áttekinthetőbb struktúrával rendelkező előterjesztési sémát állított össze.

A II. negyedévben a kockázatkezelés áttekintette a belső minősítésen alapuló tőkeszámítás bevezetési ütemtervét, amelynek alapján az ütemezés, illetve az alkalmazandó módszerek tekintetében módosítási igény merült fel. A módosítási kérelmet az FHB Jelzálogbank Igazgatóságának jóváhagyását követően a Bank engedélyezésre a Felügyelő Hatósághoz benyújtotta, amelyet az elfogadott.

A IV. negyedévben módosításra került a vállalati hitelezési monitoring szabályzat, megerősítve a kockázatkezelés szerepét a monitoring folyamatában. Ugyancsak a IV. negyedévben került sor a hitelintézeti minősítő rendszer validációjára, valamint a bankok éves újraminősítésére és a limitek felülvizsgálatára.

### 5.3 PIACI KOCKÁZAT

A Bank speciális jelzálogbanki tevékenységéből és törvényi szabályozásából eredően a hazai bankrendszeren belül sajátos eszköz-forrás struktúrával rendelkezik, tekintettel arra, hogy a Csoport eszközei és forrásai alapvetően hosszúlejáratúak és forrásainak meghatározó része a tőkepiacról származik.

Likviditási és piaci kockázat tekintetében alapvetően a csoportot vezető Jelzálogbank feladata a szükséges finanszírozási források biztosítása és a kockázatok kezelése.

Az eszköz-forrás menedzsment tevékenység keretében a Bank továbbra is a természetes hedge alkalmazásával, a nyitott deviza pozíció minimális szinten tartásával, valamint fedezeti ügyletek megkötésével, aktív eszköz-forrás kezeléssel tartja kézben a kockázatokat.

### 5.4 LIKVIDITÁSI ÉS LEJÁRATI KOCKÁZATOK

A banki tevékenység alapvető eleme a likviditás biztosítása. A Bankcsoport likviditását követeléseinek és kötelezettségeinek lejáratú megfeleltetése révén biztosíthatja. Ugyanakkor a mindenkori fizetőképesség fenntartása mellett a banki jövedelmezőség érdekében limitekkel szabályozott mértékű lejáratú transzformációt alkalmaz. Az ügyfelek szerződés szerinti hitellejáratot megelőzően kezdeményezett előtörlesztését a Csoport folyamatosan elemzi, és hatását figyelembe veszi a piaci és likviditási kockázatok kezelésénél.

### 5.5 DEVIZAKOCKÁZAT

A Bank szakosított hitelintézeti jellege lényegesen leszűkíti azt a tevékenységi kört, amely deviza árfolyamkockázat keletkezésével járhat, ezen felül a Csoport üzletpolitikai szándéka szerint is alacsony szinten kívánja tartani az eltérő devizanemből eredő kockázatot.

A Csoport célja, hogy az alapvető tevékenysége – a jelzáloghitelezés, illetve refinanszírozás és jelzáloglevéllel történő finanszírozás – során keletkező deviza árfolyamkockázatot a piaci körülmények függvényében lehetőleg azonnal fedezze. Deviza nyitott pozíció emiatt elsősorban likviditásmenedzselési okok, a hitelezésből, illetve refinanszírozásból fakadó elszámolások, illetve aktív/passzív elhatárolások miatt állhat fenn azokban a devizanemekben, amelyekben a Bank nostro számlával rendelkezik.

### 5.6 KAMATLÁB KOCKÁZAT, ÁRFOLYAMKOCKÁZAT

A kamatláb kockázat abból eredhet, hogy a kamatokban bekövetkező változás érinti a pénzügyi instrumentum értékét. A Bank akkor is ki van téve kamatkockázatnak, ha az adott időszakban lejáratú vagy átárazódó eszközeinek, kötelezettségeinek és mérlegen kívüli instrumentumainak az összege nincs összhangban egymással.

A kamatláb kockázatot gap-elemzéssel, VaR értékek számításával és érzékenység vizsgálatok elvégzésével folyamatosan méri a Csoport. A piaci kockázatok kezelését lehetőség szerint természetes fedezéssel igyekszik végezni, emellett swap ügyletek kötésével, jelzáloglevél visszavásárlásokkal, illetve a kibocsátott jelzáloglevelek eszközökhöz

illeszkedő futamidejével és kamatozásával aktívan menedzseli a Csoport eszközei és forrásai összhangját. Kamat- és árfolyamkockázatának csökkentésére a Bank derivatív ügyleteket köt.

## 5.7 MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT

Működési kockázatok kezelését elsősorban a belső szabályzatok, eljárásrendek tökéletesítésével, a munkafolyamatokban résztvevő alkalmazottak megfelelő képzésével, illetve a beépített kontroll-mechanismusok továbbfejlesztésével végzi a Bank. A működési kockázatkezelés tekintetében rendkívül fontos szerepet szán a vezetőség a visszacsatolásnak, azaz a kockázatok kiküszöbölésére tett intézkedés hatékonyságának ellenőrzésének.

Az I. negyedév során befejeződött a Bankcsoport 2012-2013. évi működési kockázati önértékelése. Az önértékelést a főfolyamatokra vonatkozóan workshopok keretében közösen végezték el az adott folyamatban közreműködő szervezeti egységek, ezen kívül pedig az egyes szervezeti egységek saját tevékenységüket értékelték.

Ezek alapján összeállíthatóvá vált a Bankcsoport működési kockázati térképe és meghatározhatók azok a ritkán előforduló, de súlyos veszteséggel járó események, amelyek hatását forgatókönyv elemzéssel méri fel a Bank. A szcenárió elemzéseket az FHB az I. negyedévben elvégezte.

Az I. negyedévben bevezetésre került egy olyan program, amelynek segítségével a működési kockázati események információit egységes tartalommal gyűjti a Bank. A program alkalmazása hozzájárul ahhoz, hogy teljes körűen álljanak rendelkezésre adatok az operációs kockázati eseményekről, illetve veszteségekről.

A II. negyedévtől kezdődően a működési kockázati jelentés átalakított, a lényeges információkra jobban fókuszáló formában került a vezető testületek elé megtárgyalásra.

A IV. negyedévben vette kezdetét a 2013-2014. évi működési kockázati önértékelés és lezajlott a KRI-k felülvizsgálata, valamint megkezdődött a Bankcsoportba került Diófa Alapkezelő Zrt. integrálása a működési kockázatkezelési rendszerbe.

## 6 SZERVEZETI VÁLTOZÁSOK, LÉTSZÁM

Az FHB Jelzálogbank Nyrt. szervezeti felépítése 2013. február 1.-jén változott, a Bank irányítási struktúrája átalakult, megszűnt a korábbi két vezérigazgató modell. A Társaságot egy vezérigazgató irányítja.

A vezérigazgató közvetlen szakmai irányítása alá tartozó területek köre kibővült a treasury, kockázatkezelés, a kockázatelemzés és ellenőrzés, valamint a partner refinanszírozási terület felügyeletével.

Az üzleti terület vezetője vezérigazgató-helyettesként felel a Bank, illetve Bankcsoport üzleti és termékfejlesztési stratégiájáért, a Bankcsoport üzleti stratégiájának, a Bank konszolidált éves üzleti tervében megfogalmazott céljainak megvalósításáért, a Bankcsoport cégmarketing, valamint általános jellegű PR tevékenységének menedzseléséért.

A Jelzálogbank teljes munkaidőre átszámított létszáma 2013. december 31-én 172,6 fő volt, szemben a 2012. december 31-i 170,3 fős létszámmal.

## 7 A MÉRLEG FORDULÓNAP UTÁN TÖRTÉNT FONTOSABB 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 (Takarékbank Zrt.) 929.301 db törzsrészvényének adásvételére vonatkozó szerződés jött létre.

A megvásárolt részvénytőke 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.

Budapest, 2014. április 2.



**Dr. Spéder Zoltán**  
az Igazgatóság elnöke



**Köbli Gyula**  
vezérigazgató



**FHB Jelzálogbank Nyrt.**

*Éves beszámoló és  
független könyvvizsgálói jelentés*

*2013. december 31.*

## FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

### Az FHB Jelzálogbank Nyrt. közgyűlése elé terjesztett éves beszámolóról

Az FHB Jelzálogbank Nyrt. részvényeseinek

#### Az éves beszámolóról készült jelentés

Elvégeztük az FHB Jelzálogbank Nyrt. (a „Bank”) mellékelt 2013. évi éves beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2013. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 587.333 millió Ft, a mérleg szerinti eredmény 114 millió Ft nyereség –, és az ezen időponttal végződő évre vonatkozó eredménykimutatásból, valamint a számviteli politika meghatározó elemeit és az egyéb magyarázó információkat tartalmazó kiegészítő mellékletből áll.

#### *A vezetés felelőssége az éves beszámolóért*

A vezetés felelős az éves beszámolóban a számviteli törvényben foglaltakkal összhangban történő elkészítéséért és valós bemutatásáért, valamint az olyan belső kontrollokért, amelyeket a vezetés szükségesnek tart ahhoz, hogy lehetővé váljon az akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításoktól mentes éves beszámoló elkészítése.

#### *A könyvvizsgáló felelőssége*

A mi felelősségünk az éves beszámoló véleményezése könyvvizsgálatunk alapján. Könyvvizsgálatunkat a magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon érvényes – törvényekkel és egyéb jogszabályokkal összhangban hajtottuk végre. Ezek a standardok megkövetelik, hogy megfeleljünk az etikai követelményeknek, valamint hogy a könyvvizsgálatot úgy tervezzük meg és hajtsuk végre, hogy kellő bizonyosságot szerezzünk arról, hogy az éves beszámoló mentes-e a lényeges hibás állításoktól.

A könyvvizsgálat magában foglalja olyan eljárások végrehajtását, amelyek célja könyvvizsgálati bizonyítékot szerezni az éves beszámolóban szereplő összegekről és közzétételekről. A kiválasztott eljárások, beleértve az éves beszámoló akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításai kockázatának felmérését is, a könyvvizsgáló megítélésétől függenek. A kockázatok ilyen felmérésekor a könyvvizsgáló az éves beszámoló gazdálkodó egység általi elkészítése és valós bemutatása szempontjából releváns belső kontrollt azért mérlegeli, hogy olyan könyvvizsgálati eljárásokat tervezzen meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a gazdálkodó egység belső kontrolljának hatékonyságára vonatkozóan véleményt mondjon. A könyvvizsgálat magában foglalja továbbá az alkalmazott számviteli politikák megfelelésének és a vezetés által készített számviteli becslések ésszerűségének, valamint az éves beszámoló átfogó prezentálásának értékelését is.

Meggyőződésünk, hogy a megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt könyvvizsgálói véleményünk megadásához.



## Vélemény

Véleményünk szerint az éves beszámoló megbízható és valós képet ad az FHB Jelzálogbank Nyrt. 2013. december 31-én fennálló vagyoni és pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződő évre vonatkozó jövedelmi helyzetéről a számviteli törvényben foglaltakkal összhangban.

### **Egyéb jelentéstételi kötelezettség: Az üzleti jelentésről készült jelentés**

Elvégeztük az FHB Jelzálogbank Nyrt. mellékelt 2013. évi üzleti jelentésének a vizsgálatát.

A vezetés felelős az üzleti jelentésnek a számviteli törvényben foglaltakkal összhangban történő elkészítéséért.

A mi felelősségünk az üzleti jelentés és az ugyanazon üzleti évre vonatkozó éves beszámoló összhangjának megítélése. Az üzleti jelentéssel kapcsolatos munkánk az üzleti jelentés és az éves beszámoló összhangjának megítélésére korlátozódott és nem tartalmazta egyéb, a Bank nem auditált számviteli nyilvántartásaiból levezetett információk áttekintését.

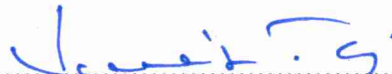
Véleményünk szerint az FHB Jelzálogbank Nyrt. 2013. évi üzleti jelentése az FHB Jelzálogbank Nyrt. 2013. évi éves beszámolójának adataival összhangban van.

Budapest, 2014. április 2.



Molnár Gábor

Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft.  
1068 Budapest Dózsa György út 84/C.  
000083



Horváth Tamás

kamarai tag könyvvizsgáló  
003449



**FHB Jelzálogbank Nyilvánosan  
Működő Részvénytársaság**

**Éves beszámoló**

**2013. december 31.**

**Mérleg  
Eredménykimutatás  
Kiegészítő melléklet**

Budapest, 2014. április 2.

Sor-szám	A tétel megnevezése	2012. december 31.	2013. december 31.
a	b	c	d
01.	<b>1. Pénzeszközök</b>	<b>595</b>	<b>628</b>
02.	<b>2. Állampapírok</b>	<b>97 688</b>	<b>98 002</b>
03.	a) forgatási célú	97 688	98 002
04.	b) befektetési célú	-	-
05.	<b>3. Hitelintézetekkel szembeni követelések</b>	<b>316 746</b>	<b>278 383</b>
06.	a) látraszóló	558	767
07.	b) egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból	316 188	277 616
08.	ba) éven belüli lejáratú	49 813	40 112
09.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	6 763	9 180
10.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
11.	- MNB-vel szemben	2 300	-
12.	bb) éven túli lejáratú	266 375	237 504
13.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	117 276	118 043
14.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
15.	- MNB-vel szemben	-	-
16.	c) befektetési szolgáltatásból	-	-
17.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	-	-
18.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
19.	<b>4. Ügyfelekkel szembeni követelések</b>	<b>144 183</b>	<b>130 043</b>
20.	a) pénzügyi szolgáltatásból	144 183	130 043
21.	aa) éven belüli lejáratú	21 979	21 426
22.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	-	647
23.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
24.	ab) éven túli lejáratú	122 204	108 617
25.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	-	-
26.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
27.	b) befektetési szolgáltatásból	-	-
28.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	-	-
29.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
30.	ba) tőzsdei befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelés	-	-
31.	bb) tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelés	-	-
32.	bc) befektetési szolgáltatási tevékenységből eredő, ügyfelekkel szembeni követelés	-	-
33.	bd) elszámoló házzal szembeni követelés	-	-
34.	be) egyéb befektetési szolgáltatásból adódó követelés	-	-
35.	<b>5. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve a rögzített kamatozásúakat is</b>	<b>12 146</b>	<b>5 000</b>
36.	a) helyi önkormányzatok és egyéb államháztartási szervek által kibocsátott értékpapírok (ide nem értve az állampapírokat)	-	-
37.	aa) forgatási célú	-	-
38.	ab) befektetési célú	-	-
39.	b) más kibocsátó által kibocsátott értékpapírok	12 146	5 000
40.	ba) forgatási célú	12 146	5 000
41.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	-	-
42.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
43.	- visszavásárolt saját kibocsátású	-	-
44.	bb) befektetési célú	-	-
45.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	-	-
46.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-




Sor-szám	A tétel megnevezése	2012. december 31.	2013. december 31.
a	b	c	d
47.	<b>6. Részvények és más változó hozamú értékpapírok</b>	-	-
48.	a) részvények, részesedések forgatási célra	-	-
49.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	-	-
50.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
51.	b) változó hozamú értékpapírok	-	-
52.	ba) forgatási célú	-	-
53.	bb) befektetési célú	-	-
54.	<b>7. Részvények, részesedések befektetési célra</b>	-	-
55.	a) részvények, részesedések befektetési célra	-	-
56.	Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés	-	-
57.	b) befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése	-	-
58.	Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés	-	-
59.	<b>8. Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban</b>	51 288	48 755
60.	a) részvények, részesedések befektetési célra	51 288	48 755
61.	Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés	50 241	42 381
62.	b) befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése	-	-
63.	Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés	-	-
64.	<b>9. Immateriális javak</b>	981	2 016
65.	a) immateriális javak	981	2 016
66.	b) immateriális javak értékhelyesbítése	-	-
67.	<b>10. Tárgyi eszközök</b>	665	648
68.	a) pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	659	643
69.	aa) ingatlanok	277	273
70.	ab) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	376	370
71.	ac) beruházások	6	-
72.	ad) beruházásra adott előlegek	-	-
73.	b) nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	6	5
74.	ba) ingatlanok	-	-
75.	bb) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	6	5
76.	bc) beruházások	-	-
77.	bd) beruházásra adott előlegek	-	-
78.	c) tárgyi eszközök értékhelyesbítése	-	-
79.	<b>11. Saját részvények</b>	29	29
80.	<b>12. Egyéb eszközök</b>	5 659	4 996
81.	a) készletek	116	150
82.	b) egyéb követelések	5 543	4 846
83.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	1 179	1 221
84.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
85.	<b>13. Aktív időbeli elhatárolások</b>	17 810	18 833
86.	a) bevételek aktív időbeli elhatárolása	14 546	14 943
87.	b) költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	3 264	3 890
88.	c) halasztott ráfordítások	-	-
89.	<b>ESZKÖZÖK ÖSSZESEN</b>	<b>647 790</b>	<b>587 333</b>
	Ebből: FORGÓESZKÖZÖK (1+2a+3a+3ba+3c+4aa+4b+5aa+5ba+6a+6ba+11+12)	188 467	170 960
	BEFEKTETETT ESZKÖZÖK (2b+3bb+4ab+5ab+5bb+6bb+7+8+9+10)	441 513	397 540

Budapest, 2014. április 2.



Kőbli Gyula  
vezérigazgató

Soltész Gábor Gergő  
vezérigazgató-helyettes

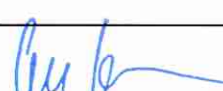
Sor- szám	A tétel megnevezése	2012. december 31.	2013. december 31.
a	b	c	d
90.	<b>1. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek</b>	<b>67 360</b>	<b>132 490</b>
91.	a) látraszóló	-	-
92.	b) meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség	67 360	132 490
93.	ba) éven belüli lejáratú	67 360	132 490
94.	Ebből: - kapcsolattalalkozással szemben	65 102	129 927
95.	- egyéb részesezésési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
96.	- MNB-vel szemben	-	-
97.	bb) éven túli lejáratú	-	-
98.	Ebből: - kapcsolattalalkozással szemben	-	-
99.	- egyéb részesezésési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
100.	- MNB-vel szemben	-	-
101.	c) befektetési szolgáltatásból	-	-
102.	Ebből: - kapcsolattalalkozással szemben	-	-
103.	- egyéb részesezésési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
104.	<b>2. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek</b>	<b>988</b>	<b>818</b>
105.	a) takarékbetétek	-	-
106.	aa) látraszóló	-	-
107.	ab) éven belüli lejáratú	-	-
108.	ac) éven túli lejáratú	-	-
109.	b) egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból	988	818
110.	ba) látraszóló	861	714
111.	Ebből: - kapcsolattalalkozással szemben	-	-
112.	- egyéb részesezésési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
113.	bb) éven belüli lejáratú	127	104
114.	Ebből: - kapcsolattalalkozással szemben	-	-
115.	- egyéb részesezésési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
116.	bc) éven túli lejáratú	-	-
117.	Ebből: - kapcsolattalalkozással szemben	-	-
118.	- egyéb részesezésési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
119.	c) befektetési szolgáltatásból	-	-
120.	Ebből: - kapcsolattalalkozással szemben	-	-
121.	- egyéb részesezésési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
122.	ca) tőzsdei befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség	-	-
123.	cb) tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség	-	-
124.	cc) befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó, ügyfelekkel szembeni kötelezettség	-	-
125.	cd) elszámoló házzal szembeni kötelezettség	-	-
126.	ce) egyéb befektetési szolgáltatásból adódó kötelezettség	-	-
127.	<b>3. Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség</b>	<b>418 383</b>	<b>330 346</b>
128.	a) kibocsátott kötvények	418 383	330 346
129.	aa) éven belüli lejáratú	141 682	65 028
130.	Ebből: - kapcsolattalalkozással szemben	11 413	27 669
131.	- egyéb részesezésési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
132.	ab) éven túli lejáratú	276 701	265 318
133.	Ebből: - kapcsolattalalkozással szemben	89 157	52 872
134.	- egyéb részesezésési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
135.	b) kibocsátott egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	-	-
136.	ba) éven belüli lejáratú	-	-
137.	Ebből: - kapcsolattalalkozással szemben	-	-
138.	- egyéb részesezésési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-

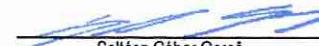
Sor- szám	A tétel megnevezése	2012. december 31.	2013. december 31.
a	b	c	d
139.	bb) éven túli lejáratú	-	-
140.	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	-	-
141.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
142.	c) számviteli szempontból értékpapírként kezelt, de az Épt. szerint értékpapírnak nem minősülő hitelviszonyt megtestesítő okiratok	-	-
143.	ca) éven belüli lejáratú	-	-
144.	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	-	-
145.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
146.	cb) éven túli lejáratú	-	-
147.	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	-	-
148.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
149.	<b>4. Egyéb kötelezettségek</b>	<b>825</b>	<b>713</b>
150.	a) éven belüli lejáratú	825	713
151.	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	209	375
152.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
153.	- szövetkezeti formában működő hitelintézetnél tagok más vagyoni hozzájárulása	-	-
154.	b) éven túli lejáratú	-	-
155.	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	-	-
156.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
157.	<b>5. Passzív időbeli elhatárolások</b>	<b>48 355</b>	<b>36 907</b>
158.	a) bevételek passzív időbeli elhatárolása	29 344	22 316
159.	b) költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	19 011	14 591
160.	c) halasztott bevételek	-	-
161.	<b>6. Céltartalékok</b>	<b>115</b>	<b>190</b>
162.	a) céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre	-	-
163.	b) kockázati céltartalék függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	104	177
164.	c) általános kockázati céltartalék	11	13
165.	d) egyéb céltartalék	-	-
166.	<b>7. Hátrasorolt kötelezettségek</b>	<b>59 276</b>	<b>33 254</b>
167.	a) alárendelt kölcsöntőke	29 564	-
168.	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	-	-
169.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
170.	b) szövetkezeti formában működő hitelintézetnél tagok más vagyoni hozzájárulása	-	-
171.	c) egyéb hátrasorolt kötelezettség	29 712	33 254
172.	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	-	-
173.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
174.	<b>8. Jegyzett tőke</b>	<b>6 600</b>	<b>6 600</b>
175.	Ebből: - visszavásárolt tulajdoni részesedés névértéken	5	5
176.	<b>9. Jegyzett, de még be nem fizetett tőke (-)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
177.	<b>10. Tőketartalék</b>	<b>26 530</b>	<b>26 530</b>
178.	a) a részvény, részesedés névértéke és kibocsátási értéke közötti különbözet (ázsó)	26 530	26 530
179.	b) egyéb	-	-
180.	<b>11. Általános tartalék</b>	<b>181</b>	<b>194</b>
181.	<b>12. Eredménytartalék (±)</b>	<b>17 515</b>	<b>19 148</b>
182.	<b>13. Lekötött tartalék</b>	<b>29</b>	<b>29</b>
183.	<b>14. Értékelési tartalék</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
184.	<b>15. Mérleg szerinti eredmény (±)</b>	<b>1 633</b>	<b>114</b>
185.	<b>FORRÁSOK ÖSSZESEN</b>	<b>647 790</b>	<b>587 333</b>
186.	Ebből: -RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK (1.a.+1.ba+1.c.+2.aa+2.ab+2.ba+2.bb+2.c.+3.aa+3.ba+3.ca+4.a)	210 855	199 049
187.	-HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK (1.bb+2.ac+2.bc+3.ab+3.bb+3.cb+4.b+7)	335 977	298 572
188.	-SAJÁT TŐKE (8-9+10+11±12+13+14±15)	52 488	52 615

**MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK**

Sor- szám	A tétel megnevezése	2012. december 31.	2013. december 31.
a	b	c	d
300.	Függő kötelezettségek	3 222	4 559
301.	Biztos (jövőbeni) kötelezettségek	275 257	220 043
302.	Mérlegen kívüli kötelezettségek (300+301.sor)	278 479	224 602

Budapest, 2014. április 2.

  
 Kóbi Gyula  
 vezérigazgató

  
 Soltész Gábor Gergő  
 vezérigazgató-helyettes


## FHB Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság

EREDMÉNYKIMUTATÁS (HITELINTÉZETEK ÉS PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK)

Adatok M Ft-ban


Sor- szám	A tétel megnevezése	2012. december 31.	2013. december 31.
a	b	c	d
1.	<b>1. Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek</b>	<b>62 828</b>	<b>54 150</b>
2.	a) rögzített kamatozású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok után kapott (járó) kamatbevételek	8 071	5 059
3.	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	11	-
4.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-	-
5.	b) egyéb kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	54 757	49 091
6.	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	5 819	5 878
7.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-	-
8.	<b>2. Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások</b>	<b>56 346</b>	<b>46 613</b>
9.	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	12 927	12 152
10.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	-	-
11.	<b>KAMATKÜLÖNBÖZET (1-2)</b>	<b>6 482</b>	<b>7 537</b>
12.	<b>3. Bevételek értékpapírból</b>	-	-
13.	a) bevételek forgatási célú részvényekből, részesedésekből (osztalék, részesedés)	-	-
14.	b) bevételek kapcsolt vállalkozásban lévő részesedésekből (osztalék, részesedés)	-	-
15.	c) bevételek egyéb részesedésekből (osztalék, részesedés)	-	-
16.	<b>4. Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek</b>	<b>1 308</b>	<b>826</b>
17.	a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	1 308	826
18.	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	245	133
19.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-	-
20.	b) befektetési szolgáltatások bevételeiből (kivéve a kereskedési tevékenység bevételeit)	-	-
21.	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	-	-
22.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-	-
23.	<b>5. Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfordítások</b>	<b>2 006</b>	<b>1 918</b>
24.	a) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	1 773	1 765
25.	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	1 755	1 742
26.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	-	-
27.	b) befektetési szolgáltatások ráfordításaiból (kivéve a kereskedési tevékenység ráfordításait)	233	153
28.	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	116	78
29.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	-	-

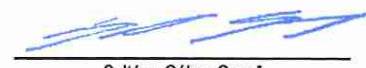
Sor-szám	A tétel megnevezése	2012. december 31.	2013. december 31.
a	b	c	d
30.	<b>6. Pénzügyi műveletek nettó eredménye (6.a - 6.b + 6.c - 6.d)</b>	<b>3 051</b>	<b>477</b>
31.	a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	7 515	2 698
32.	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	16	51
33.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-	-
34.	b) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	4 464	2 221
35.	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	218	601
36.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	-	-
37.	c) befektetési szolgáltatás bevételeiből (kereskedési tevékenység bevétele)	-	-
38.	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	-	-
39.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-	-
40.	- forgatási célú értékpapírok értékvesztésének visszairása	-	-
41.	d) befektetési szolgáltatás ráfordításaiból (kereskedési tevékenység ráfordítása)	-	-
42.	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	-	-
43.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	-	-
44.	- forgatási célú értékpapírok értékvesztése	-	-
45.	<b>7. Egyéb bevételek üzleti tevékenységből</b>	<b>2 838</b>	<b>3 869</b>
46.	a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	2 335	2 060
47.	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	2 212	2 047
48.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-	-
49.	b) egyéb bevételek	503	1 809
50.	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	37	34
51.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-	-
52.	- készletek értékvesztésének visszairása	-	-
53.	<b>8. Általános igazgatási költségek</b>	<b>6 259</b>	<b>5 703</b>
54.	a) személyi jellegű ráfordítások	1 999	1 950
55.	aa) bérköltség	1 438	1 393
56.	ab) személyi jellegű egyéb kifizetések	116	133
57.	Ebből: - társadalombiztosítási költségek	10	8
58.	= nyugdíjjal kapcsolatos költségek	4	3
59.	ac) bérjárulékok	445	424
60.	Ebből: - társadalombiztosítási költségek	391	371
61.	= nyugdíjjal kapcsolatos költségek	-	-
62.	b) egyéb igazgatási költségek (anyagjellegű ráfordítások)	4 260	3 753
63.	<b>9. Értékcsökkenési leírás</b>	<b>208</b>	<b>242</b>



Sor- szám	A tétel megnevezése	2012. december 31.	2013. december 31.
a	b	c	d
64.	<b>10. Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből</b>	7 039	5 442
65.	a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	53	42
66.	Ebből: - kapcsoló vállalkozásnak	-	-
67.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	-	-
68.	b) egyéb ráfordítások	6 986	5 400
69.	Ebből: - kapcsoló vállalkozásnak	46	35
70.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	-	-
71.	- készletek értékvesztése	-	-
72.	<b>11. Értékvesztés követelések után és kockázati céltartalék képzés</b>	3 443	2 973
	<b>a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre</b>		
73.	a) értékvesztés követelések után	3 343	2 823
74.	b) kockázati céltartalék képzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	100	150
75.	<b>12. Értékvesztés visszairása követelések után és kockázati céltartalék</b>	7 268	3 605
	<b>felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre</b>		
76.	a) értékvesztés visszairása követelések után	4 567	3 531
77.	b) kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	2 701	74
78.	<b>13. Értékvesztés a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő</b>	-	-
	<b>értékpapírok, kapcsoló- és egyéb részesedési viszonyban lévő</b>		
	<b>vállalkozásban való részvénnyek, részesedések után</b>		
79.	<b>14. Értékvesztés visszairása a befektetés célú, hitelviszonyt</b>	-	158
	<b>megtestesítő értékpapírok, kapcsoló- és egyéb részesedési</b>		
	<b>viszonyban lévő vállalkozásban való részvénnyek, részesedések után</b>		
80.	<b>15. SZOKÁSOS (ÜZLETI) TEVÉKENYSÉG EREDMÉNYE</b>	1 992	194
81.	Ebből: - PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE	-290	-1 824
	(1-2+3+4-5±6+7.b-8-9-10.b-11+12-13+14)		
82.	- NEM PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE	2 282	2 018
	(7.a-10.a)		
83.	<b>16. Rendkívüli bevételek</b>	-	202
84.	<b>17. Rendkívüli ráfordítások</b>	44	269
85.	<b>18. Rendkívüli eredmény ( 16 - 17 )</b>	-44	-67
86.	<b>19. Adózás előtti eredmény ( ± 15± 18 )</b>	1 948	127
87.	20. Adófizetési kötelezettség	134	-
88.	<b>21. Adózott eredmény ( ± 19 - 20 )</b>	1 814	127
89.	22. Általános tartalék képzés, felhasználása ( ± )	181	13
90.	23. Eredménytartalék igénybevétele osztaléokra, részesedésre	-	-
91.	24. Jövőbentartott osztalék és részesedés	-	-
92.	Ebből: - kapcsoló vállalkozásnak	-	-
93.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	-	-
94.	<b>25. Mérleg szerinti eredmény ( ± 21 ± 22 + 23 - 24 )</b>	1 633	114

Budapest, 2014. április 2.


  
 Kóblí Gyula  
 vezérigazgató


  
 Soltész Gábor Gergő  
 vezérigazgató-helyettes



**FHB Jelzálogbank Nyilvánosan  
Működő Részvénytársaság**

**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET**

**2013. december 31.**

Budapest, 2014. április 2.

**A KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET TARTALOMJEGYZÉKE**

2013. december 31.

**I. ÁLTALÁNOS RÉSZ**

I / 1	Az FHB Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság bemutatása	3
I / 2	A számviteli politika meghatározó elemei	5
I / 3	Tájékoztató információk	8
I / 4	Saját tőke változása	15

**II. SPECIFIKUS RÉSZ**

II / 1	Az immateriális javak és a tárgyi eszközök bruttó értékének alakulása	16
II / 2	Az immateriális javak és a tárgyi eszközök halmozott értékcsökkenésének alakulása	17
II / 3	Az immateriális javak és a tárgyi eszközök nettó értékének alakulása	18
II / 4	Az immateriális javak és a tárgyi eszközök tárgyévi értékcsökkenésének alakulása	19
II / 5	Hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni követelések állománya hátralévő lejárat szerint / látra szóló nélkül /	20
II / 6	Hitelintézetekkel, ügyfelekkel szembeni kötelezettségek és kibocsátott értékpapírok állománya hátralévő lejárat szerint / látra szóló nélkül /	21
II / 7	Társasági adóalapot módosító tételek	22
II / 8 / a	Céltartalékok állományváltozása	23
II / 8 / b	Értékvesztések állományváltozása	23
II / 9	Cash-flow	24
II / 10	Aktív időbeli kamatelhatárolások és passzív időbeli költség, ráfordítás elhatárolás	25
II / 11	Idegen pénznemben fennálló eszköz és forrás tételek	26

**III. TÁJÉKOZTATÓ RÉSZ**

III / 1/a	Tájékoztató adatok a Bank közvetlen leányvállalatairól	27
III / 1/b	Tájékoztató adatok a Bank közvetett leányvállalatairól és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásairól	28
III / 2	Befektetések	29
III / 3	Az Igazgatóság, az Ügyvezetés és a Felügyelő Bizottság üzleti év utáni járandóságai összesen	30
III / 4	Az Igazgatóság, az Ügyvezetés, a Felügyelő Bizottság tagjainak folyósított kölcsönök	31
III / 5	Az átlagos statisztikai állományi létszám állománycsoportonkénti bontásban	31
III / 6	Saját tulajdonú értékpapírok könyv szerinti értéke és névértéke	32
III / 7	Rendkívüli bevételek és ráfordítások	33
III / 8	Mérlegen kívüli tételek	34



## I. ÁLTALÁNOS RÉSZ

### I/1. Az FHB Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság bemutatása

Az FHB Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaságot (továbbiakban: FHB Nyrt., FHB Jelzálogbank Nyrt., Jelzálogbank, Társaság) 1997. október 21-én alapították, FHB Földhitel- és Jelzálogbank Részvénytársaság néven.

A Bank alaptőkéje 6.600.001.000 Ft, amely teljes egészében készpénzben került befizetésre.

A Bank alaptőkéjét 66.000.010 db, egyenként 100 Ft névértékű névre szóló dematerializált részvény testesíti meg.

Az alaptőke részvényfajták és részvénytípusok szerinti megoszlása a következő:

- 66.000.010 db, összesen 6.600.001.000 Ft névértékű, "A" sorozatú, névre szóló törzsrészvény;

#### Az FHB Nyrt. tulajdonosi szerkezetének alakulása

Tulajdonosi szerkezet	Részvények száma (db)		Tulajdoni részarány a teljes alaptőkére vetítve (%)	
	2012.12.31.	2013.12.31.	2012.12.31.	2013.12.31.
<b>BÉT-re bevezetett „A” sorozatú törzsrészvények</b>				
Belföldi intézményi befektetők/társaságok	42.593.245	41.787.680	64,54%	63,32%
Külföldi intézményi befektetők/társaságok	14.509.484	14.297.742	21,98%	21,66%
Belföldi magánszemélyek	4.100.055	5.091.109	6,21%	7,71%
Külföldi magánszemélyek	18.792	45.045	0,03%	0,07%
FHB Nyrt.	53.601	53.601	0,08%	0,08%
Államháztartás részét képező tulajdonos.	4.724.833	4.724.833	7,16%	7,16%
<b>Összesen</b>	<b>66.000.010</b>	<b>66.000.010</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>

A Bank működését alapvetően az 1996. évi CXII. törvény a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról (Hpt.), valamint az 1997. évi XXX. törvény jelzálog-hitelintézetéről és a jelzáloglevélről (Jht.) szabályozza.

Az Állami Pénz- és Tőkepiaci Felügyelet által kiadott működési engedély meghatározza a Bank által végezhető tevékenységeket, illetve e tevékenységek végzésének feltételeit.

A Bank alapvető tevékenységi köre, a szakosított hitelintézeti tevékenységből adódóan, a jelzálogjoggal terhelt ingatlanok fedezete mellett, hosszú lejáratra nyújtott hitelek folyósítása, illetve speciális, hosszú lejáratú értékpapír (jelzáloglevél) kibocsátása.

Az FHB Jelzálogbank Nyrt. 2011 év során a piaci kihívásoknak való megfelelés jegyében jelentősen átalakította befektetéseit. A 2010. év során megszerzett Allianz Bank Zrt.-t az év első felében beolvasztotta az FHB Bank Zrt.-be. Az év második felében pedig az FHB Szolgáltató Zrt.-t - eszközeinek és kötelezettségeinek felülvizsgálatát és átstrukturálását követően - a csoporton kívülre értékesítette, ezzel együtt a korábban oda kiszervezett tevékenységek jelentős részét a bankokba visszahelyezte. Az átalakítás 2011 decemberében

fejeződött be. Ennek megfelelően az FHB Csoport összevont alapú felügyelet alá tartozó tagjai 2013. december 31-én:

- FHB Jelzálogbank Nyrt.,
- FHB Bank Zrt.,
- FHB Ingatlanlízing Zrt.,
- FHB Életjáradék Ingatlanbefektető Zrt.,
- FHB Ingatlan Zrt.
- Diófa Alapkezelő Zrt.

2013. év folyamán az FHB Csoporttagok üzleti kapcsolatai tovább szélesedtek a stratégiai elképzeléseknek megfelelően.

Az FHB Jelzálogbank Nyrt. a csoport működés átalakításaként, a korábban az FHB Szolgáltató Zrt.-ben (új nevén az EXO-BIT Zrt. -ben) lévő, egyes csoporttagok felé irányuló szolgáltatásnyújtás egy részét vette át és egyedi szerződések, az ún. Szolgáltatási Szint Szerződések (SLA), illetve egyedi ingatlanbérleti, bérleti és üzemeltetési szerződések által szabályozott módon biztosítja az egyes csoporttagok általános működéséhez szükséges erőforrásokat. A korábban az FHB Szolgáltató Zrt. által nyújtott szolgáltatások bizonyos körét jelenleg az FHB Bank Zrt. nyújtja a csoporttagoknak és a szolgáltatások fennmaradó részét pedig az EXO-BIT Zrt. bocsátja rendelkezésre.

A JZB által nyújtott szolgáltatások köre:

- teljes körű ügyviteli - számviteli, adózási, munkaügyi, bérelszámolási, statisztikai, kötelező adatszolgáltatások;
- a működéshez szükséges - kereskedelmi banki fiókok kivételével - tárgyi feltételek biztosítása bérbeadás és üzemeltetési megállapodás útján;
- a működéséhez szükséges IT infrastruktúra részbeni üzemeltetése.

Az FHB Bank Zrt. a Jelzálogbank ügynökéként a direkt hitelezési tevékenységet, valamint a hitelgondozási és minősített hitelkezelési tevékenységet is teljes egészében végzi, ugyanakkor az FHB Bank Zrt. a kedvezőbb forrásköltségek elérése érdekében saját hiteleit jelentős részben refinanszíroztatja az FHB Jelzálogbankkal.

Az FHB Ingatlanlízing Zrt. jelzálog alapú finanszírozást nyújt lakossági és vállalkozói ügyfelek számára, valamint lízingtermékek értékesítését végzi.

Az FHB Életjáradék Ingatlanbefektető Zrt. a Jelzálogbank ügynökéként közreműködik a jelzálogjáradék termék értékesítésében, saját termékeként pedig életjáradék terméket értékesít.

Az FHB Ingatlan Zrt. kiemelten az FHB Csoport fedezetértékelési, ingatlan értékesítési, valamint ingatlankezelési és ingatlan értékbecslői tevékenységi körben segíti elő az FHB Jelzálogbank Nyrt. stratégiai koncepciójában megfogalmazott feladatok teljesítését.

A Diófa Alapkezelő Zrt. az akvizíciót követően – a korábban folytatott ingatlanpiaci befektetéseket, nyugdíjpénztári vagyonkezelést és egyedi intézményi igényekre szabott vagyonkezelési megoldásokat magában foglaló tevékenységeinek folytatása és megerősítése mellett – az FHB Csoport fiókhálózatában forgalmazott új lakossági alapok kezelését is végezte.

Az FHB Jelzálogbank Nyrt. 2013. évi működését az alábbi kiemelt adatok és mutatószámok jellemzik:

Fontosabb pénzügyi mutatószámok		
	2012. dec. 31	2013. dec. 31.
Mérlegfőösszeg (Millió Ft)	647.790	587.333
Jelzáloghitel-állomány (Millió Ft)	400.291	344.646
Jelzáloglevél-állomány (Millió Ft)	304.041	225.601
Kötvény-állomány (Millió Ft)	114.342	104.745
Saját tőke (Millió Ft)	52.488	52.615
Szavatoló tőke (Millió Ft)*	60.058	31.395
Tőkemegfelelési mutató (%)	47,95	22,91
Adózás utáni eredmény (Millió Ft)	1.814	127
CIR (működési költség/bruttó pénzügyi eredmény) (%)	99,43	85,55
ROAA (átlagos eszközarányos megtérülés) (%)	0,25	0,02
ROAE (átlagos saját tőke arányos megtérülés) (%)	3,52	0,24

\* a szavatoló tőke tartalmazza az éves eredményt

## I/2. A számviteli politika meghatározó elemei

A számviteli politika célja: a gazdasági, pénzügyi események könyvvezetésének és a könyvvezetés sajátosságainak kialakítása; a pénzügyi tevékenység és azok könyvviteli megjelenítésének harmonizálása; a számviteli rend működési alapelveinek és alapfeltételeinek meghatározása, annak érdekében, hogy a különféle céllal a Bankba befektetést eszközözők a Bank éves beszámolóján keresztül megismerhessék a Társaság valós vagyoni, jövedelmezőségi és pénzügyi helyzetét, illetve annak változásait nyomon követhessék.

A számviteli politika a 2000. évi C. törvény előírásaira épül. Alkalmazza a hitelintézetek és a pénzügyi vállalkozások éves beszámoló-készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 250/2000. Kormányrendelet (XII.24.) (továbbiakban Kormányrendelet) előírásait, figyelembe veszi a Hpt., a Jht. és a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény, valamint a Magyar Nemzeti Bank és a Nemzetgazdasági Minisztérium vonatkozó előírásait úgy, hogy sajátos beszámolási rendszerével segítse a Bankot fő célkitűzéseinek megvalósításában.

A Bank Számviteli politikájában meghatározta az eszközök és források értékelésének szabályait, rendelkezett a mérleg és eredménykimutatás, valamint a kiegészítő melléklet tartalmáról.

A Bank a számviteli törvény előírásainak megfelelően a kettős könyvvitel rendszerében vezeti könyveit, és éves beszámolót készít.

A Kormányrendelet 1. számú melléklete szerinti mérleget, valamint a 2. számú melléklete szerinti függőleges tagolású eredménykimutatást készít.

## **A Bank által alkalmazott könyvviteli rendszerek**

A Bank ügyfelekkel kapcsolatos nyilvántartó, könyvelő- és alaptranzakciós rendszere a BANKMASTER, mely irányított feladások segítségével áramoltatja az adatokat a Bank főkönyvi rendszerébe, az SAP integrált vállalatirányítási rendszerbe.

## **A Bank valós képet lényegesen befolyásoló hibahatára**

A valós képet lényegesen befolyásoló hibának tekinti a Bank, ha az ellenőrzés, önellenőrzés megállapításainak következtében, a hiba feltárásának évét megelőző üzleti év mérlegében kimutatott saját tőke legalább 20 százalékkal változott.

## **A Bank jelentős és nem jelentős összegű hibahatára**

A Bank minden esetben jelentős összegű hibának tekinti, ha a hiba feltárásának évében a különféle ellenőrzések során - ugyanazon évet érintően - megállapított hibák eredményt, saját tőkét növelő-csökkentő értékének együttes összege meghaladja az ellenőrzött üzleti év mérlegfőösszegének 2 százalékát, illetve ha a mérlegfőösszeg 2 százaléka nem haladja meg az 1 millió forintot, akkor az 1 millió forintot.

## **Mérleg**

A számviteli alapelvek adta keretek között a Bank meghatározta a mérleg fordulónapját, mely a tárgyév december 31-e. A mérlegkészítés időpontja a tárgyévet követő év 10. munkanapja.

A Társaság a tárgyi eszközök közül az 50.000 Ft beszerzési értéket meg nem haladó eszközöket beszerzéskor, egy összegben költségként elszámolja.

A Bank a devizában keletkezett mérlegben belüli, illetve mérlegben kívüli kötelezettségeit, illetve követeléseit a mérleg fordulónapján érvényes MNB árfolyamon mutatja ki.

Az időbeli elhatárolások között, az általánosan használt fogalmakon túl, hitelintézeti specialitás a kamatok kezelése az elhatárolás és a függővé tétel során, illetve a kamatozó értékpapír kibocsátásakor befolyt összeg és a névérték közötti negatív, vagy pozitív különbözet (árfolyam különbözet) elhatárolása a futamidő idejére. Az időbeli elhatárolások (mind az aktív, mind a passzív) szerződésekből számított értéken kerülnek be a nyilvántartásba.

Az ügyfelekkel szembeni kötelezettségek között tartja nyilván a Bank az ügyfelek által hiteltörlesztésre befizetett, de még nem esedékes tőke- és kamattörlesztés összegét, valamint az ügyfelekkel kötött szerződések szerint az ügyfelektől óvadékként kapott pénzeszközöket. Az óvadék felhasználása hiteltörlesztésre a szerződésekben rögzített esetkörökben kerül sor.

## Eredménykimutatás

Az eredménykimutatás a mérleg szerinti eredmény levezetését tartalmazza, oly módon, hogy figyelembe vételre kerülnek a hitelintézeti tartalékok és értékvesztések képzésére és elszámolására vonatkozó előírások is.

Az értékcsökkenést és amortizációt a tárgyi eszközök és az immateriális javak után az állományukban, évközben bekövetkezett változások figyelembe vételével havonta, napra időarányosan számolja el a Bank.

A Bank a jellemzően éven belül lejáró deviza likviditási célú devizaswap ügyletek elszámolása során a mérlegkészítés időpontjáig le nem zárt ügyleteket megvizsgálva, a tárgyidőszakot időarányosan érintő eredményt elszámolja a kapott kamatok, illetve a fizetett kamatok között, majd ezt követően megállapítja az ügyletkez kapcsolódó deviza összeg átértékeléséből származó árfolyam különbséget, vagyis kamatarbitrázs céljából kötött devizaswap ügyletként számolja el a Kormányrendelet előírásaival összhangban. Az eredmény jellegétől függően, a nyereséget a passzív időbeli elhatárolással, a veszteséget az aktív időbeli elhatárolással szemben elszámolja és azt a swap ügylet zárásakor szünteti meg.

## Kiegészítő melléklet

A Kiegészítő melléklet olyan számszerű adatokat és szöveges magyarázatokat tartalmaz, amelyek a tulajdonosok, a befektetők és a hitelezők számára a mérleg és eredménykimutatás egyes sorai tartalmának jobb és részletesebb megértését és elemzését teszik lehetővé. Így a Kiegészítő melléklet többlet információt nyújt a Bank tevékenységéről, annak jellemzőiről, részletezi a mérleg és eredménykimutatás egyes adatait.

A Bank a Kiegészítő mellékletben az információ tartalmuknak megfelelően különbözteti meg a közölni kívánt adatokat, melyeknek a csoportosítása a következő:

- általános rész,
- specifikus rész,
- tájékoztató rész.

## Üzleti jelentés

A Bank a beszámolási időszak eseményein túl az üzleti jelentésben tér ki a jelen és a jövő szempontjából meghatározó jelentőségű kérdésekre, tervekre.

Az üzleti jelentés:

- a Bank tárgyidőszaki működésének, üzletmenetének értékelésére és ezek várható jövőbeni hatására,
- a mérleg fordulónapja után bekövetkezett lényeges eseményekre,
- a tulajdonviszonyokra kiható változásokra,
- a humánpolitikai helyzetre,
- a kutatás és kísérleti fejlesztésre,
- a telephelyek bemutatására
- és egyéb a Bank által fontosnak ítélt adatokra vonatkozó információkat tartalmaz.

### I/3. Tájékoztató információk

#### 1. Jelentős és többségi befolyású részesedéssel rendelkező tulajdonosokkal kapcsolatos információk

A gazdasági társaságokról szóló 2006. évi IV. törvény szerinti többségi irányítást biztosító befolyással nem rendelkezik a részvénytulajdonosok egyike sem.

#### 2. A Bank nagy kockázat vállalásával kapcsolatos információk

A Hpt. 79. §-a előírja, hogy nagy kockázat vállalásának minősül az a kockázatvállalás, amikor egy ügyfél vagy ügyfélcsoport részére a Bank összes kockázatvállalásának nagysága a hitelintézet szavatoló tőkéjének tíz százalékát meghaladja. 2013. december 31-én a Banknak egy olyan ügyfele volt, amely a fenti paragrafus alapján nagy kockázatúnak minősül, a követelések összege összesen 5.067 millió Ft.

#### 3. A Bank jelzáloghitelezési előírásoknak történő megfelelése

- A Bank teljes hitelállományában a kölcsönszerződések megkötésekor a legalább ötéves lejáratú jelzáloghitelek aránya - a Jht. 5. § (1) szerinti minimális 80,0 %-os előíráshoz képest 98,99 %.
- A Bank jelzáloghitelekből eredő összes tőkeköveteléseinek állománya nem haladja meg a fedezetül szolgáló ingatlanok hitelnyújtás alapját képező együttes értékének a Jht. 5. § (3) szerinti hetven százalékát. Ez az arány 2013. december 31-én 39,08 %.

#### 4. A Bank befektetési korlátoknak való megfelelése

A Bank 2013. december 31-én a következő befektetésekkal rendelkezik:

FHB Bank Zrt,  
FHB Életjáradék Ingatlanbefektető Zrt,  
FHB Ingatlan Zrt.  
Diófa Alapkezelő Zrt.  
Díjbeszedő Üzemeltetési és Szolgáltatási Kft.

A Bank fenti valamennyi befektetése megfelel a Jht. 9. § (1) bekezdésében a közvetlen és közvetett tulajdoni részesedésre vonatkozó korlátozásnak, valamint a törvény 9.§ (2) bekezdésében meghatározott, a befektetéssel érintett vállalkozás tevékenységére és mértékére vonatkozó korlátozásnak.

#### 5. A Bank jelzáloglevél kibocsátásával kapcsolatos előírásoknak való megfelelése

- A Bank 2013. december 31-én a Jht.14. § (1,2a) előírását felülmúlóan rendelkezik a forgalomban levő jelzáloglevelek még nem törlesztett névértékét - 225.601 millió forint - meghaladó értékű fedezettel, amely a tárgyidőszak végén 308.444 millió forint rendes fedezetként figyelembe vett - értékvesztéssel csökkentett - tőkekövetelésből áll.



- A Bank 2013. december 31-én a Jht.14. § (1,2b) előírását felülmúlóan rendelkezik a forgalomban levő jelzáloglevelek még nem törlesztett névértékére jutó kamatát - 53.899 millió forint - meghaladó értékű rendes fedezetként figyelembe vett, értékvesztéssel csökkentett tőkekövetelésre jutó kamattal, melynek tárgyidőszak végi értéke 154.922 millió forint.

A Jht. 14. § (11) szerinti pótfedezet bevonására 2013. december 31-vel nem került sor.

- A Jht. 14.§ (1) bekezdése értelmében a jelzálog-hitelintézetnek mindenkor rendelkeznie kell a forgalomban lévő jelzáloglevelek még nem törlesztett névértéke és kamata összegét meghaladó értékű fedezettel. A jelzálog-hitelintézet a jelzáloglevelek mindenkor fedezetét - a Hpt. módosítása nyomán - 2006. január 1.-től kezdődően jelenértéken is köteles biztosítani.

A jelzáloglevelek fedezete körében alkalmazandó jelenérték számítás szabályait a 40/2005. (XII. 9.) PM rendelet határozza meg. A rendelet előírja, hogy a jelzáloglevelek és a fedezetek jelenértékét minden munkanapra ki kell értékelni. Amennyiben a fedezetek jelenértéke nem haladja meg a forgalomban lévő, még nem törlesztett jelzáloglevelek jelenértékét, akkor a jelzálog-hitelintézet a hiányzó fedezetek pótlásáról a fedezet-nyilvántartási szabályzatában foglaltak szerint köteles gondoskodni.

Az FHB az ismertetett szabályok hatályba lépése óta a mindenkori aktuális piaci hozamgörbéből számított zéró kupon hozamgörbe felhasználásával naponta megállapítja a fedezetek és jelzáloglevelek jelenértékét és biztosítja azok megfelelését.

2013. december 31-én, a rendes fedezetek jelenértéke 350.680 millió Ft, a jelzáloglevelek jelenértéke pedig 261.276 millió Ft volt, tehát a fedezetek jelenértéke meghaladta a forgalomban lévő, még nem törlesztett jelzáloglevelek jelenértékét.

Az ismertetett PM rendelet előírása alapján 2006-tól kezdődően negyedévente érzékenységeteszt alkalmazásával vizsgálja a Bank, hogy kamatváltozás és/vagy devizaárfolyam-változás esetén is rendelkezésre áll-e a jelzáloglevelek névértékét és kamatát meghaladó összegű, jelenértéken számított fedezet. A kamatváltozás jelenértékre gyakorolt hatásának vizsgálata statikus módszerrel, a zéró kupon hozamgörbe 250 bázispont értékkel lefelé, illetve felfelé való párhuzamos eltolásával történik. Az árfolyamkockázat vizsgálatára a PM rendeletben meghatározott módon, ugyancsak statikus módszerrel kerül sor.

A 2013. december 31-én forgalomban lévő jelzáloglevelek értéke és a fedezetüként figyelembe vett értékek jelenértéken való megfeleltetése az érzékenységvizsgálat alapján a jogszabályban megkövetelt túlfedezettséget igazolt.

## **6. A kibocsátott jelzáloglevelekkel kapcsolatos információk**

- A rendes fedezetek mögött álló ingatlanfedezetek hitelbiztosítéki értékének együttes összege: 874.610 millió forint 2013. december 31-én.
- A Bank jelzáloglevél kibocsátásból származó fennálló kötelezettségeiből az öt évet meghaladó hátralévő lejáratú, saját kibocsátású jelzáloglevelek értéke 2013. december 31-én 10.069 millió Ft.
- A Bank 2013. évben 4 alkalommal szervezett visszavásárlást a forgalomban lévő összesen 11 nyilvánosan vagy zárt körben kibocsátott jelzálogleveleiből és kötvényeiből. A visszavásárolt jelzáloglevelek névértéke összesen 11,1 millió EUR, illetve 2.049 millió forint, a visszavásárolt kötvények névértéke 2.000,9 millió EUR, illetve 5.625 millió forint volt. 2013. évben visszavásárlásra került a 2012. június 13-án kibocsátott alárendelt forint és euro kötvény, melyek névértéke 15.000 millió forint, ill. 50. millió EUR.

A Bank az aktív eszköz-forrás management révén tovább javította lejáratú összhangját, mérsékelte a következő évek lejáratú koncentrációját, s a kedvező hozamfelárak és jutalékstruktúrák hatására csökkentette finanszírozási költségeit.

## **7. A hitelintézeti tevékenységgel összefüggő minősítéssel, értékvesztés elszámolásával és a céltartalék-képzéssel kapcsolatos információk**

A Bank elvégezte a követelések és kötelezettségek minősítését. 2013. december 31-én a minősítendő kintlévőségek és kötelezettség vállalások állománya, mely tartalmazza az ügyfelekkel szembeni követeléseket, a mérlegen kívüli függő kötelezettségeket, a hitelintézettel szembeni követeléseket, valamint a befektetett pénzügyi eszközöket, összesen 472.219 millió forint. A Kormányrendelet, valamint az erre épülő belső szabályzatok alapján elvégzett minősítés eredményeként az összesített állomány 89,70 %-a problémamentes, 5,48 %-a külön figyelendő, 2,31 %-a átlag alatti, 1,75 %-a kétes, 0,76 %-a rossz minőségű.

A Bank a követelések után összesen 8.917 millió forint elszámolt értékvesztést, a függő kötelezettségek után 172 millió forint kockázati céltartalékot tart nyilván 2013. december 31-én.

A stratégiai befektetések 2013. év közbeni minősítései alapján a Bank a leányvállalatára, az FHB Ingatlan Zrt-re a korábban képzett 158 millió Ft értékvesztést írta vissza.

## **8. Általános kockázati tartaléokra vonatkozó információk**

A Bank 2008. január 1-től megszüntette az általános kockázati céltartalék képzését. A Bank Igazgatósága 2012. szeptember 18-án módosította a képzésre és felhasználásra vonatkozó belső banki szabályozást. A módosítás szerint a Jelzálogbank 2012. szeptember 30. napjától a Hpt. 87.§-a szerint képez általános kockázati céltartalékot a kockázatvállalással összefüggő, előre nem látható, illetőleg előre nem meghatározható lehetséges veszteségeinek fedezetére – a kockázattal súlyozott kitettség érték összegének (korrigált mérlegfőösszeg) 0,01 %-áig. Amennyiben az üzleti év mérleg fordulónapján, ill. a naptári negyedév utolsó napján az általános kockázati céltartalék állománya meghaladja a Hpt. 87. §-ának (2) bekezdésében meghatározott szintet, akkor a Bank a céltartalék többletet felszabadíthatja. Ennek értelmében 2013. évben a negyedévek zárásakor a Bank korrigálta az általános kockázati céltartalék összegét, melynek következtében az állomány 2013. december 31-én 13 millió forint.

## **9. Általános tartalékra vonatkozó információk**

A Hpt. 75. §-a szerint a hitelintézetnek az adózott eredményéből az osztalék, illetve a részesedés kifizetése előtt általános tartalékot kell képeznie, melynek mértéke a tárgyévi adózott eredmény tíz százaléka. 2013-ban a Bank 13 millió forint általános tartalékot képzett.

## **10. Egyéb követelésekkel összefüggő értékvesztés**

A Bank 2013. december 31-én ilyen címen értékvesztést nem tart nyilván.

## 11. A Bank részvényeihez kapcsolódó információk

- A Bank a részvénykönyv - jogszabályoknak megfelelő - vezetésével a KELER Zrt.-t bízta meg.
- A 2003-2006. évek után járó osztalék kifizetését szintén a KELER Zrt. végzi.

A ki nem fizetett osztalék 2013. január 1-én 202 millió forint volt. Mivel a ki nem fizetés oka kizárólag a tulajdonosokra hárítható és a fennálló kötelezettségek közül a legkésőbb keletkezett kötelezettség keletkezési időpontja is meghaladja az öt évet, a ki nem fizetett osztalék összege elévültnek tekinthető.

Az elévült kötelezettség 2013. június 30-án elszámolásra került rendkívüli bevételként.

## 12. Származékos ügyletek

- 2013. december 31-én az alábbi tőzsdén kívül, fedezeti célból kötött határidős ügyleteket tartja nyilván a Bank:
  - kamatswap ügyletek, melyek esetében a vállalt jövőbeni kötelezettség értéke 298 millió forint, a kapcsolódó határidős követelés értéke 453 millió forint.
  - devizaswap ügyletek, amelyekből származó határidős követelés 135 millió EUR (40.083 millió forint) valamint 106.498 millió forint, a kapcsolódó határidős kötelezettség 499 millió CHF (120.802 millió forint) és 141 millió euro (41.788 millió forint).
- 2013. december 31-én élő, tőzsdén kívül, fedezeti célból kötött deviza határidős ügyletekkel kapcsolatban az eredménykimutatásban már elszámolásra került 2,36 millió EUR (699 millió forint) és 4.728 millió forint elhatárolt kamat bevétel, valamint 5,34 millió CHF (1.293 millió forint), 1,50 millió EUR (446 millió forint) és 43 millió forint elhatárolt kamat ráfordítás.
- A fedezeti célból kötött CCIRS ügyletek alap ügylete az euroban kibocsátott jelzáloglevél, forintban kibocsátott kötvény, illetve euroban felvett hosszú lejáratú bankközi hitel; a swap ügylet határidős követelésének paraméterei (deviza összeg, devizanem, kamat mértéke, esedékessége, stb) azonosak az értékpapírok illetve a devizahitel paramétereivel.
- A likviditási célú swap ügyletekből származó határidős követelés 2,5 millió CHF (605 millió forint), 167 millió EUR (49.554 millió forint) és 6.616 millió forint, a kapcsolódó határidős kötelezettség 180 millió CHF (43.638 millió forint), 8,5 millió GBP (3.032 millió forint) és 10.485 millió forint.
- A mérleg fordulónapján le nem zárt likviditási célú swap ügyletekhez kapcsolódóan elhatárolt kamat ráfordításként elszámolásra került 5 millió Ft és elhatárolt kamatbevételként elszámolásra került 33 millió Ft.

## 13. Egyéb bankszakmai információk

- A Kormányrendelet szerinti függővé tett kamatok értéke – mely a 2013. év során elszámolt ügyfelekkel szembeni követelések után ügyfelektől járó kamatok 24,33 %-a - 2013. december 31-én 2.237 millió forint (2012. december 31-én 1.947 millió forint), a függővé tett kamattjellegű jutalékok értéke 409 millió forint (2012. december 31-én 304 millió forint). A tárgyévet megelőzően függővé tett kamatokból a tárgyévi folyamán 372 millió forint folyt be, amelyből 56 millió Ft már elhatárolással bevételként elszámolásra került a 2012. évi beszámolóban.
- Az ügyfelekkel szembeni követelések mögött álló, az ügyfelektől (magánszemélyektől) kapott készfizető kezesség vállalások összege 25.963 millió forint (2012. december 31-én 30.165 millió forint), az állam által vállalt készfizető kezesség összege 4.604 millió forint (2012. december 31-én 5.251 millió forint).

Az adósokra kötött életbiztosítással fedezett követelés állomány 15.448 millió forint (2012. december 31-én 16.257 millió forint).

- A partnerbankokkal és takarékszövetkezetekkel a konzorciális együttműködés keretében finanszírozott hitelügyletek 2013. december 31-én fennálló 3.993 millió forint állományára vonatkozóan, az együttműködési megállapodásokban kikötött sortartó kezesség, illetve veszteség megosztási megállapodás áll fenn a Bank javára az ügyletet szerző hitelintézetek részéről. A sortartó kezesség érvényesítése során a partnerbank kötelezettség vállalása a Banknak már semmilyen más úton meg nem térülő, hitelezési veszteséggént leírt követelésének meghatározott mértékéig áll fenn, továbbá a veszteség megosztási megállapodások alapján a bekövetkező hitelezési veszteség 40-60 %-ának megtérítésére vállal kötelezettséget a konzorciumi partner.
- Az ügyfelekkel szembeni követelés állományon belül az átstrukturált követelések szerződés szerinti értéke 2013. december 31-én 24.899 millió forint, nyilvántartás szerinti értéke 21.160 millió forint.
- 2013. december 31-én az FHB Jelzálogbank Nyrt. kérelmére 351 darab felmondott ügylettel kapcsolatos végrehajtási eljárás van folyamatban, a 2013. december 31-én fennálló teljes tartozás összege 1.989 millió forint. 2013. év folyamán 36 darab felmondott ügylet esetében kezdeményezett új árverési eljárást a Bank, a 2013. december 31-én fennálló teljes tartozás összege 198 millió forint

A tárgyidőszakban felmondott, a Bank által kezdeményezett végrehajtási eljárással érintett ügyletek közül 12 db került ki a portfólióból.

A tárgyidőszakban befejeződött 10 db árverés esetében 2 db ügylet volt, melyeknél bankunk kezdeményezte a végrehajtási eljárást, a végrehajtói felosztási terv alapján a Bankot megillető összeg 8 millió forint. A fennmaradó 8 db ügylet esetében idegen végrehajtási eljárás keretében került sor a fedezeti ingatlanok árverésére, a végrehajtói felosztási terv alapján a Bankot megillető összeg 42 millió forint.

Az árverésen elért vételár, és az ezt követően felosztási terv alapján a Banknak kiszámított összeg két esetben fedezte a banki tartozást, a fennmaradó 8 db ügylet esetében az eljáró végrehajtó továbbra is folytatja az eljárást.

A tárgyidőszakban befejeződött árverések esetében (10 db árverés, 15 db érintett ügylet) az árverési eredmény és a még fennállt jelzáloghitel értékkülönbsége 31 millió forint.

A jelzáloghitelezéssel kapcsolatos veszteségek csökkentése, elhárítása érdekében végrehajtás következtében 2013. december 31-ig átvett ingatlanok adatai:

Száma	13 db
Jogi jellege	
Birtokba vett	12 db
Tulajdonba vett, de birtokbaadás	
még nem valósult meg	1 db
Átvett ingatlanokból értékesítésre került	4 db

- 2013. december 31-ig a Bank 320 db (2012. december 31-ig 160 db) ingatlant ajánlott fel a NET (Nemzeti Eszközkezelő) részére, amelyekhez 571 db (2012. december 31-ig 313 db) ügylet kapcsolódik. A felajánlott ingatlanok közül 237 db (2012. december 31-ig 103 db) ingatlan megvásárlására és ezzel együtt 394 db (2012. december 31-ig 155 db) ügylet és 1.270 millió Ft (2012. december 31-ig 474,8 millió forint) ügyfelekkel szembeni követelés lezárására került sor 2013. december 31-ig.
- Az árfolyamvédelmi program kezdetétől 2013. december 31-ig a Bank 3.542 ügyfele jelezte részvételi szándékát a programban és közülük az év végéig 2.910 ügyfél kötötte meg szerződését.
- 2013. december 31-ig a tárgyévi jelzáloghitelek tőketörlesztésének összege 60.702 millió forint volt, amelyből az ügyfelekkel szembeni jelzáloghitel tőketörlesztés összege 19.807 millió forint, a hitelintézeteket refinanszírozó hitel törlesztő összege 40.895 millió forint.

- A Kormányrendelet előírásai szerint, az eredetileg éven túli lejáratú követelések, illetve kötelezettségek közül a mérlegkészítés során ki kell emelni a követelések és kötelezettségek tárgyvető követő évben esedékes összegét és azt a rövid lejáratú követelések és kötelezettségek közé kell átsorolni. A Bank az éven túli lejáratú ügyfelekkel szembeni követelésekből 21.426 millió forintot, a hitelintézetekkel szembeni követelések közül 17.628 millió forintot sorolt át a fenti jogcím szerint az éven belüli lejáratú követelések közé. A kibocsátott jelzáloglevelek miatt fennálló hosszú lejáratú kötelezettségek közül 34.132 millió forintot, a kibocsátott kötvények miatt fennálló hosszú lejáratú kötelezettségek közül 30.896 millió forintot sorolt át az éven belüli kötelezettségek közé.
- A Bank 2013. december 31-i mérlegének Állampapírok között szereplő 98.002 millió forintból a tőzsdén jegyzett értékpapír állomány 63.747 millió forint.
- A készletek között a Bank 2013. december 31-én 10,7 millió forint értékben vásárolt készleteket és 144,3 millió forint értékben követelés fejében átvett ingatlanokat tart nyilván, melyekre 4,7 millió forint értékvesztést számolt el.
- Az eredménykimutatás „Befektetési szolgáltatás ráfordításai” sorai a kibocsátott jelzáloglevelekhez és kötvényekhez kapcsolódó, az értékesítéssel összefüggő ráfordításokat 153 millió forintban tartalmazzák.
- A Banknak egyéb szolgáltatásnyújtásból eredően 2013. december 31-én 1.027 millió Ft követelése áll fenn leányvállalataival szemben:

FHB Bank Zrt.	985 millió Ft
FHB Életjáradék Ingatlanbefektető Zrt.	13 millió Ft
FHB Ingatlan Zrt.	29 millió Ft

Szolgáltatás igénybevétele miatt a Bank 2013. december 31-én 375 millió Ft kötelezettséget tart nyilván leányvállalataival szemben:

FHB Bank Zrt.	234 millió Ft
FHB Életjáradék Ingatlanbefektető Zrt.	2 millió Ft
FHB Ingatlan Zrt.	139 millió Ft

Az FHB Bank Zrt-vel kapcsolatban a Bank az eszközei között 3,3 millió CHF (792 millió Ft), 26 millió EUR (7.720 millió Ft) és 440 millió forint éven belüli, 70,6 millió CHF (17.095 millió Ft) és 10.000 millió forint éven túli bankközi betét elhelyezést, a forrásai között 50.500 CHF (12.228 millió Ft), 10 millió EUR (2.963 millió Ft) és 114.500 millió forint bankközi betét befogadást tart nyilván.

Az FHB Jelzálogbank Nyrt. képviselével az FHB Csoport tagok egy része közös csoportos ÁFA adóalanyságot hozott létre. Az adócsoporton belüli szolgáltatások nyújtásával összefüggésben ÁFA nem kerül felszámításra.

#### 14. Kiegészítő információk

- A Banknak korábbi vezető tisztségviselőivel, igazgatósági, felügyelő bizottsági tagjaival szembeni nyugdíjfizetési kötelezettsége nem áll fenn.
- A Bank közvetlenül nem adott tartósan kölcsönt kapcsolt vállalkozásának. A Bank nem képzett és nem használt fel céltartalékot leányvállalataival kapcsolatban.

- A Bank nem folytatott export értékesítést az Európai Unió, valamint más, az Európai Unió kívüli országok részére. A Bank nem részesült export támogatásban.
- A Bank nem részesült támogatási program keretében végleges jelleggel kapott, folyósított, illetve elszámolt összegben, ahol támogatási program alatt a központi, az önkormányzati és/vagy nemzetközi forrásból, illetve más gazdálkodótól kapott, a tevékenység fenntartását, fejlesztését célzó támogatást, juttatást kell érteni.
- A Bank 2013. évben nem végzett kutatási- és kísérleti fejlesztést.
- A Bank nem rendelkezik a környezet védelmét közvetlenül szolgáló tárgyi eszközökkel, valamint veszélyes hulladékokkal, és a környezetre káros anyagokkal. A Banknak nincs környezetvédelmi kötelezettsége, valamint jövőbeni kötelezettsége, és nem merült fel környezetvédelmi költsége sem.
- A Bank 2013. évben sem volt tagja az Országos Betétbiztosítási Alapnak, önkéntes betétbiztosítási alapnak, valamint intézményvédelmi alapnak, befektető védelmi alapnak sem.
- A Bank nem adott saját eszköze terhére zálog- és ahhoz hasonló jogokat.
- A Bank nem bonyolított valódi penziós ügyletet 2013. évben.

## 15. Egyéb információk

- Az FHB Jelzálogbank Nyrt. a csoport átalakításból következően 2011. decemberétől kezdődően a korábbiakkal ellentétben saját maga látja el könyvviteli feladatait.

FHB Jelzálogbank Nyrt. könyvviteli feladatainak irányításáért, vezetéséért felelős személy

Köbli Gyula.

A nyilvántartásban szereplő nyilvános adatok:

Köbli Gyula                      regisztrációs szám: 005394                      Lakcím: 1192 Budapest, Szent Imre u. 4.

- A Társaság könyvvizsgálója a 2013. gazdasági évre a Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft. (székhelye: 1068 Budapest, Dózsa György út 84/C., cégjegyzékszám: 01-09-071057; kamarai tagsági szám: 000083; PSZÁF pénzügyi intézményi minősítési nyilvántartási szám: T-000083/94; a továbbiakban: Könyvvizsgáló) volt. A Könyvvizsgáló nevében a könyvvizsgálati feladatokat Horváth Tamás (anyja neve: Grósz Veronika; lakcíme: 1028 Budapest, Bölény utca 16.; kamarai nyilvántartási száma: 003449; PSZÁF intézményi minősítési nyilvántartási szám: E003449; a továbbiakban: „könyvvizsgálatot ellátó természetes személy”) látta el.

A Könyvvizsgáló a 2013. évi üzleti évre vonatkozó beszámoló könyvvizsgálataért 14,6 millió Ft díjat számított fel. Az éves könyvvizsgálati feladatokon kívül a Bank megbízta a Deloitte Kft-t egyéb, nem könyvvizsgálói szolgáltatások elvégzésével, melyekért összesen 7,1 millió Ft szolgáltatási díjat számított fel.

- Az FHB Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság, mint vállalkozás képviselője és a beszámoló aláírására jogosult személyek:

Köbli Gyula                                      vezérigazgató                                      1192 Budapest, Szent Imre u. 4.

Soltész Gábor Gergő                              vezérigazgató-helyettes                              1118 Budapest, Ratkóc u. 11.

- A Bank éves beszámolója nyilvánosan megtekinthető a társaság székhelyén valamint a [www.fhb.hu](http://www.fhb.hu) internetes oldalon.

A társaság székhelye: 1082 Budapest, Üllői út 48.



**I/4. Saját tőke változása**  
2013. december 31.

Adatok millió forintban

	Jegyzett tőke	Tőketartalék	Általános tartalék	Eredmény-tartalék	Lekötött tartalék	Mérleg szerinti eredmény	Saját tőke összesen
<b>2012/ December 31.</b>	<b>6 600</b>	<b>26 530</b>	<b>181</b>	<b>17 515</b>	<b>29</b>	<b>1 633</b>	<b>52 488</b>
Alaptőke csökkenés	-	-	-	-	-	-	-
Tőketartalék csökkenés	-	-	-	-	-	-	-
Általános tartalék képzés	-	-	13	-	-	-	13
2012. évi eredmény tartalékba helyezése	-	-	-	1 633	-	-1 633	-
Tartalék képzés saját részvény visszavásárlás miatt	-	-	-	-	-	-	-
Tartalék felszabadítás saját részvény bevonás miatt	-	-	-	-	-	-	-
Tartalék felszabadítás részvény kivezetés miatt	-	-	-	-	-	-	-
2013. december 31-i mérleg szerinti eredmény	-	-	-	-	-	114	114
<b>2013/ December 31.</b>	<b>6 600</b>	<b>26 530</b>	<b>194</b>	<b>19 148</b>	<b>29</b>	<b>114</b>	<b>52 615</b>

## II. SPECIFIKUS RÉSZ

### II / 1. Az immateriális javak és a tárgyi eszközök bruttó értékének alakulása

2013. december 31.

Adatok millió Ft - ban

16

M e g n e v e z é s	Mérleg- hivatkozás	A bruttó érték változása				
		Nyitó érték	Nyitóból átsorolás	Évközi növekedés	Évközi csökkenés	Záró érték
<b>I. Immateriális javak :</b>						
a/ Vagyon értékű jogok		20	-	29	-	49
b/ Szellemi termékek		1 702	-	315	-	2 017
c/ Üzleti vagy cégérték		-	-	792	-	792
d/ Alapítás - átszervezés értéke		-	-	-	-	-
<b>Immateriális javak összesen :</b>	<b>9.</b>	<b>1 722</b>	<b>-</b>	<b>1 136</b>	<b>-</b>	<b>2 858</b>
<b>II. Pénzügyi szolg. tárgyi eszközei:</b>						
a/ Ingatlanok	10. aa)	318	-	36	-	354
b/ Műszaki berendezések, gépek, járművek	10. ab)	502	-	106	16	592
c/ Beruházások	10. ac)	6	-	-	6	-
d/ Beruházásokra adott előlegek	10. ad)	-	-	-	-	-
<b>Pénzügyi szolg. tárgyi eszközei összesen:</b>	<b>10. a)</b>	<b>826</b>	<b>-</b>	<b>142</b>	<b>22</b>	<b>946</b>
<b>II. Nem közv. pü - i szolg. tárgyi eszközei:</b>						
a/ Ingatlanok	10. ba)	-	-	-	-	-
b/ Műszaki berendezések, gépek, járművek	10. bb)	10	-	-	-	10
c/ Beruházások	10. bc)	-	-	-	-	-
d/ Beruházásokra adott előlegek	10. bd)	-	-	-	-	-
<b>Nem közv. pü - i szolg. tárgyi eszközei össz:</b>	<b>10. b)</b>	<b>10</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>10</b>

## II / 2. Az immateriális javak és a tárgyi eszközök halmozott értékcsökkenésének alakulása

2013. december 31.

Adatok millió Ft - ban

17

M e g n e v e z é s	Mérleg- hivatkozás	Az értékcsökkenés változása				
		Nyitó érték	Nyitóból átsorolás	Évközi növekedés	Évközi csökkenés	Záró érték
<b>I. Immateriális javak :</b>						
a/ Vagyon értékű jogok		7	-	7	-	14
b/ Szellemi termékek		734	-	94	-	828
c/ Üzleti vagy cégérték		-	-	-	-	-
d/ Alapítás - átszervezés értéke		-	-	-	-	-
<b>Immateriális javak összesen :</b>	<b>9.</b>	<b>741</b>	<b>-</b>	<b>101</b>	<b>-</b>	<b>842</b>
<b>II. Pénzügyi szolg. tárgyi eszközei:</b>						
a/ Ingatlanok	10. aa)	41	-	39	-	80
b/ Műszaki berendezések, gépek, járművek	10. ab)	126	-	101	4	223
c/ Beruházások	10. ac)	-	-	-	-	-
d/ Beruházásokra adott előlegek	10. ad)	-	-	-	-	-
<b>Pénzügyi szolg. tárgyi eszközei összesen:</b>	<b>10. a)</b>	<b>167</b>	<b>-</b>	<b>140</b>	<b>4</b>	<b>303</b>
<b>II. Nem közv. pü - i szolg. tárgyi eszközei:</b>						
a/ Ingatlanok	10. ba)	-	-	-	-	-
b/ Műszaki berendezések, gépek, járművek	10. bb)	3	-	2	-	5
c/ Beruházások	10. bc)	-	-	-	-	-
d/ Beruházásokra adott előlegek	10. bd)	-	-	-	-	-
<b>Nem közv. pü - i szolg. tárgyi eszközei össz:</b>	<b>10. b)</b>	<b>3</b>	<b>-</b>	<b>2</b>	<b>-</b>	<b>5</b>

### II / 3. Az immateriális javak és a tárgyi eszközök nettó értékének alakulása

2013. december 31.

Adatok millió Ft - ban

M e g n e v e z é s	Mérleg- hivatkozás	A nettó érték változása	
		Nyitó érték	Záró érték
<b>I. Immateriális javak :</b>			
a/ Vagyoni értékű jogok		13	35
b/ Szellemi termékek		968	1 189
c/ Üzleti vagy cégérték		-	792
d/ Alapítás - átszervezés értéke		-	-
<b>Immateriális javak összesen :</b>	<b>9.</b>	<b>981</b>	<b>2 016</b>
<b>II. Pénzügyi szolg. tárgyi eszközei:</b>			
a/ Ingatlanok	10. aa)	277	274
b/ Műszaki berendezések, gépek, járművek	10. ab)	376	369
c/ Beruházások	10. ac)	6	-
d/ Beruházásokra adott előlegek	10. ad)	-	-
<b>Pénzügyi szolg. tárgyi eszközei összesen:</b>	<b>10. a)</b>	<b>659</b>	<b>643</b>
<b>II. Nem közv. pü - i szolg. tárgyi eszközei:</b>			
a/ Ingatlanok	10. ba)	-	-
b/ Műszaki berendezések, gépek, járművek	10. bb)	7	5
c/ Beruházások	10. bc)	-	-
d/ Beruházásokra adott előlegek	10. bd)	-	-
<b>Nem közv. pü - i szolg. tárgyi eszközei össz:</b>	<b>10. b)</b>	<b>7</b>	<b>5</b>

## II / 4. Az immateriális javak és a tárgyi eszközök tárgyévi értékcsökkenésének alakulása

2013. december 31.

Adatok millió Ft - ban

M e g n e v e z é s	Terv szerinti értékcsökkenés	Terven felüli értékcsökkenés, selejtezés
<b>I. Immateriális javak</b>		
1/ Vagyon értékű jogok	7	-
2/ Szellemi termékek	94	-
3/ Üzleti vagy cégérték	-	-
4/ Alapítás - átszervezés értéke	-	-
<b>Immateriális javak összesen:</b>	<b>101</b>	<b>-</b>
<b>II.1. Pénzügyi szolgáltatás tárgyi eszközei</b>		
1/ Ingatlanok	39	-
2/ Műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	101	4
3/ Beruházások	-	-
<b>Pénzügyi szolg. tárgyi eszközei összesen:</b>	<b>140</b>	<b>4</b>
<b>II.2. Nem közvetlenül pénzügyi szolgáltatás tárgyi eszközei</b>		
1/ Ingatlanok	-	-
2/ Műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	2	-
<b>Nem közv. pénzügyi szolg. tárgyi eszközei összesen:</b>	<b>2</b>	<b>-</b>
<b>III. 50 e Ft alatti tárgyi eszközök és immateriális javak egyösszegben elszámolt értékcsökkenése</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Ö s s z e s e n :</b>	<b>243</b>	<b>4</b>

**II / 5. Hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni követelések  
állománya hátralévő lejárat szerint / látra szóló nélkül /  
2013. december 31.**

Adatok millió Ft - ban

M e g n e v e z é s	Mérleg hivatkozás	2013. december 31. állomány	A 2013. december 31-i értékvesztés nélküli állomány lejárat bontása					
			3 hónapon belül	3 hónapon túl és 1 éven belül	1 éven túl és 5 éven belül	5 éven túl és 10 éven belül	10 éven túl és 15 éven belül	15 éven túl
		1 = 2+...+7	2	3	4	5	6	7
<b>Hitelintézetekkel szembeni követelések :</b>								
- Éven belüli egyéb	3. ba)	40 112	26 443	13 669	-	-	-	-
- Éven túli	3. bb)	237 504	-	-	79 660	93 954	43 011	20 879
<b>Ügyfelekkel szembeni követelések :</b>								
- Éven belüli	4. aa)	21 426	11 565	9 861	-	-	-	-
- Éven túli	4. ab)	117 534	-	-	42 026	43 168	20 692	11 648
- Elszámolt értékvesztés	4. ab)-ből	-8 917	-	-	-	-	-	-
<b>Ö s s z e s e n :</b>		<b>407 659</b>	<b>38 008</b>	<b>23 530</b>	<b>121 686</b>	<b>137 122</b>	<b>63 703</b>	<b>32 527</b>



**II / 6 . Hitelintézetekkel, ügyfelekkel szembeni kötelezettségek és kibocsátott értékpapírok  
állománya hátralévő lejárat szerint / látra szóló nélkül /  
2013. december 31.**

Adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Mérleg hivatkozás	2013. december 31. állomány	A 2013. december 31-i állomány lejárat bontása						
			3 hónapon belül	3 hónapon túl és 1 éven belül	1 éven túl és 5 éven belül	5 éven túl és 10 éven belül	10 éven túl és 15 éven belül	15 éven túl	lejárat nélkül
		1 = 2+...+8	2	3	4	5	6	7	8
<b>Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek :</b>									
- Éven belüli	1. ba)	132 490	132 490	-	-	-	-	-	-
- Éven túli	1. bb)	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek :</b>									
- Éven belüli	2. ab)+	104	104	-	-	-	-	-	-
	2. bb)	-	-	-	-	-	-	-	-
- Éven túli	2. ac)+	-	-	-	-	-	-	-	-
	2. bc)	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettségek:</b>									
- Éven belüli	3.aa)	65 028	5 700	59 328	-	-	-	-	-
- Éven túli	3.ab)	265 318	-	-	255 249	10 069	-	-	-
<b>Hátrasorolt kötelezettségek</b>	7.	33 254	-	-	-	-	-	-	33 254
<b>Ö s s z e s e n :</b>		<b>496 194</b>	<b>138 294</b>	<b>59 328</b>	<b>255 249</b>	<b>10 069</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>33 254</b>

## II / 7 . Társasági adóalapot módosító tételek

2013. december 31.

Adatok millió Ft-ban

Adózás előtti eredményt csökkentő tételek	Összeg	Adózás előtti eredményt növelő tételek	Összeg
1. A társasági adó törvény előírásai alapján figyelembe vehető terv szerinti értékcsökkenési leírás	231	1. A számviteli törvény előírásai alapján költségként elszámolt terv szerinti értékcsökkenési leírás	242
2. Értékesített tárgyi eszköz adótv.szerinti ráfordítása	11	2. Tárgyi eszközök terven felüli értékcsökkenési leírás	6
3. Előző években adóalap növ.elszámolt (árbevétel)	0	3. Értékesített tárgyi eszköz számvit.tv.szerinti ráfordítása	6
4. Peres ügyekre képzett céltartalék feloldás	1	4. Előző években adóalap csökk.elszámolt (ráfordítás)	13
5. Elévült kötelezettség miatti rendkívüli bevétel	202	5. Peres ügyekre képzett céltartalék	5
		6. Elengedett követelések	198
		7. Adóbírság	11
<b>Összesen :</b>	<b>445</b>	<b>Összesen :</b>	<b>481</b>

Adózás előtti eredmény (Ek. 19.): 127

Állam által megtérített mentesített követelés rész összege 258

**A társasági adó alapja (banki adó tv.által mentesített bevételek után): -131**

Adóalap növelő tételek 481

Adóalap csökkentő tételek 445

**A társasági adó alapja: -95**

**Adófizetési kötelezettség: 0**

## II / 8/a. Céltartalékok állományváltozása

2013. december 31.

Adatok millió forintban

Megnevezés	Nyitó állomány	Hitelezési veszteség leírás	Céltartalék képzés	Megképzett céltartalék felszabadítása	Árfolyam-különbözet	Záró állomány
1. Értékpapírok után képzett céltartalék	-	-	-	-	-	-
2. Követelések után képzett céltartalék	-	-	-	-	-	-
3. Készletek után képzett céltartalék	-	-	-	-	-	-
4. Befektetett pénzügyi eszközök után képzett céltartalék	-	-	-	-	-	-
5. Mérlegen kívüli tételek után képzett céltartalék	104	-	163	90	-	177
6. Várható jövőbeni kötelezettségekre	-	-	-	-	-	-
7. Általános kockázati céltartalék	11	-	3	1	-	13
8. Egyéb céltartalék	-	-	-	-	-	-
<b>Céltartalék mindösszesen : (1. - 7.)</b>	<b>115</b>	<b>-</b>	<b>166</b>	<b>91</b>	<b>-</b>	<b>190</b>

23

## II / 8/b. Értékvesztések állományváltozása

Adatok millió forintban

Megnevezés	Nyitó állomány	Előző évben képzett értékvesztés visszairása	Tárgyévi értékvesztés visszairása	Tárgyévi értékvesztés elszámolás	Árfolyam-különbözet	Záró állomány
1. Hitelintézetekkel szembeni követelések értékvesztése	-	-	-	-	-	-
2. Ügyfelekkel szembeni követelések értékvesztése	9 613	3 531	2 536	5 359	12	8 917
3. Befektetési célú részvények értékvesztése	158	158	-	-	-	-
4. Követelések fejében átvett ingatlanok értékvesztése	162	157	-	-	-	5
<b>Értékvesztés mindösszesen: (1. - 4.)</b>	<b>9 933</b>	<b>3 846</b>	<b>2 536</b>	<b>5 359</b>	<b>12</b>	<b>8 922</b>

**II / 9. CASH-FLOW**

Adatok millió Ft-ban

sor-szám	Megnevezés	2012. december 31.	2013. december 31.
01.	Kamatbevételek	62 828	54 150
02.	+ Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei	8 823	3 524
03.	+ Egyéb bevételek (célartalék felhasználás és ct. többlet visszavezetés és készlet értékvesztés és terven felüli écs visszairás nélkül)	503	1 810
04.	+ Befektetési szolgáltatások bevételei (értékp. értékv.visszairás kiv)	-	-
05.	+ Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	2 335	2 060
06.	+ Osztalékbevétel	-	-
07.	+ Rendkívüli bevétel	-	202
08.	- Kamatráfordítások	-56 346	-46 614
09.	- Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai (értékp. értékv.nélkül)	-6 237	-3 985
10.	- Egyéb ráfordítások (ct. és értékv. képzés, terv felett écs kivételével)	-6 985	-5 401
11.	- Befektetési szolgáltatások ráfordításai (értékpap. értékveszt. nélkül)	-233	-153
12.	- Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	-53	-42
13.	- Általános igazgatási költségek	-6 259	-5 703
14.	- Rendkívüli ráfordítások (tárgyévi adófizetési. köt. nélkül)	-44	-269
15.	- Tárgyévi társasági adófizetési. kötelezettség	-134	-
16.	- Kifizetett osztalék (fizetendő)	-	-
17.	<b>MŰKÖDÉSI PÉNZÁRAMLÁS (01.-16. sorok)</b>	<b>-1 802</b>	<b>-421</b>
18.	± Kötelezettség állományváltozása	-106 657	-49 211
19.	± Követelés állományváltozása	188 858	53 906
20.	± Készlet állományváltozása	84	-34
21.	± Forgőeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása	-28 669	6 832
22.	± Befektetett pénzügyi eszközök állományváltozása	-17 318	2 692
23.	± Beruházások (előleg is) állományváltozása	-6	6
24.	± Immateriális javak állományváltozása	-671	-1 135
25.	± Tárgyi eszközök (kiv. beruházások) állományváltozása	-77	-130
26.	± Aktív időbeli elhatárolások állományváltozása	15 881	-1 024
27.	± Passzív időbeli elhatárolások állományváltozása	-49 241	-11 448
28.	+ Részvénykibocsátás az eladási árfolyamon,	-	-
29.	+ Jogszabály alapján véglegesen kapott pénzeszközök	-	-
30.	+ Jogszabály alapján véglegesen átadott pénzeszközök	-	-
31.	- Bevont saját részvény, vagyonjegy névértéke	-	-
32.	<b>NETTÓ PÉNZÁRAMLÁS (17.-29. sorok)</b>	<b>382</b>	<b>33</b>
	ebből: - készpénz állományváltozása	-	-
	- számlapénz állományváltozása (elszámolási és egyéb látra szóló betét az MNB-nél)	382	33

**II /10 . Aktív időbeli elhatárolások és passzív időbeli költség és ráfordítás elhatárolás  
jelentősebb összetevőinek lejárata  
2013. december 31.**

Adatok millió Ft-ban

25

Megnevezés	Mérleg hivatkozás	A 2013. december 31-i állomány lejárati bontása				2013. december 31. állomány = 1+2+3+4
		3 hónapon belül	3 hónapon túl és 1 éven belül	1 éven túl és 2 éven belül	2 éven túl	
		1	2	3	4	
<b>Aktív időbeli elhatárolások:</b>	13. a)-ból					
- saját tulajdonú vásárolt értékpapírok kamatelhatárolása		799	741	-	2	<b>1 542</b>
- ügyfélkövetelésekből eredő kamatok elhatárolása		2 268	-	-	-	<b>2 268</b>
- hitelintézetekkel szembeni, refinanszírozó követelés állományból eredő kamatok		811	-	-	-	<b>811</b>
- bankközi betétek elhatárolt kamata		859	111	-	-	<b>970</b>
- fedezeti ügyletekhez kapcsolódó elhatárolás		1 871	3 590	-	-	<b>5 461</b>
- állami támogatások lebonyolítási jutaléka		25	-	-	-	<b>25</b>
<b>Passzív időbeli költség és ráfordítás elhatárolások</b>	5. b)-ból					
- kibocsátott jelzáloglevelek és kötvények		3 034	9 667	-	-	<b>12 701</b>
- fedezeti ügyletekhez kapcsolódó elhatárolás		236	1 552	-	-	<b>1 788</b>
- bankközi hitelek elhatárolt kamata		24	-	-	-	<b>24</b>

**II. 11. Idegen pénznemben fennálló eszköz és forrás tételek  
2013. december 31.**

Adatok millió forintban

ESZKÖZÖK		Mérlegben szereplő összeg	Ebből idegen pénznemben fennálló, millió forintban	FORRÁSOK		Mérlegben szereplő összeg	Ebből idegen pénznemben fennálló, millió forintban
1.	Pénzeszközök	628	1	1.b.	Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból	132 490	17 990
2.a.	Állampapírok	98 002	15 571	2.b.	Ügyfelekkel szembeni egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból	818	242
3.a.	Hitelintézetekkel szembeni látraszóló követelések	767	767	3.	Kibocsátott értékpapírok	330 346	59 159
3.b.	Hitelintézetekkel szembeni követelés egyéb pénzügyi szolgáltatásból	277 616	168 328	4.a	Egyéb kötelezettségek	713	18
4.a.	Ügyfelekkel szembeni követelés pénzügyi szolgáltatásból	130 043	46 316	5.a.	Bevételek passzív időbeli elhatárolása	22 316	81
5.ba.	Más kibocsátó által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapír forgatási célra	5 000	578	5.b.	Költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	14 591	2 802
12.b.	Egyéb követelések	4 846	463	6.b.	Kockázati céltartalék függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	178	21
13.a.	Aktív időbeli bevétel elhatárolás	14 943	1 961	7.a.	Alarendelt kölcsön kötvény	-	-
13.b.	Aktív időbeli költség, ráfordítás elhatárolás	3 890	284	7.c.	Alapvető kölcsön kötvény	33 254	33 254

### III. TÁJÉKOZTATÓ RÉSZ

#### III / 1.a. Tájékoztató adatok a Bank közvetlen leányvállalatairól 2013. december 31.

Adatok millió forintban

Neve/Székhelye	A vállalkozás									
	Tulajdoni hányad	A befektetés nyilvántartási értéke	Saját tőke	Jegyzett tőke	Jegyzett, be nem fizetett tőke	Eredmény-tartalék	Lekötött tartalék	Tőke-tartalék	Értékelési tartalék	Mérleg sz. eredmény 12/31/2013
FHB Ingatlan Zrt. 1082 Budapest Üllői út 48.	100,0%	648	177	70	-	-441	-	515	-	33
FHB Kereskedelmi Bank Zrt. 1082 Budapest Üllői út 48.	84,353%	42 381	30 364	5 228	-	12 967	7 999	5 100	-	-930
FHB Életjáradék Zrt. 1082 Budapest Üllői út 48.	100,0%	987	1 128	165	-	-3 866	-	744	4 985	-900
Diófa Alapkezelő Zrt. 1027 Budapest, Kacska utca 15-23. 6. em.	99,7%	128	124	135	-	9	1	-	-	-21
Díjbeszedő Üzemeltetési és Szolgáltatási Kft. 1117 Budapest, Budafoki út 107-109.	100,0%	4 611	1 274	636	-	-	-	-	-	638
Összesen		48 755	33 067	6 234	-	8 669	8 000	6 359	4 985	-1 180



**III / 1.b. Tájékoztató adatok a Bank közvetett leányvállalatairól  
és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásairól**

2013. december 31.

Adatok millió forintban

Név	Székhely	Tulajdoni hányad	Jegyzett tőke
Magyar Kártya Szolgáltató Zrt.	1082 Budapest, Üllői út 48.	100%	5
FHB Ingatlanlízings Zrt	1082 Budapest, Üllői út 48.	100%	110
Central European Credit d.d. (horvát)	10000 Zagreb, Marulićev trg 10, Croatia	100%	8,274
FHB DWH Zrt	1082 Budapest, Üllői út 48.	100%	5
Hitelunió Pénzügyi és Szolgáltató Kft.	1033 Budapest, Flórián tér 1.	100%	0,5
Káry-villa Ingatlanfejlesztő Kft.	1082 Budapest, Üllői út 48.	100%	0,5
„Wodomus 54” Ingatlanfejlesztő Kft.	1082 Budapest, Üllői út 48.	100%	0,5
Díjbeszedő Faktorház Zrt.	1117 Budapest, Budafoki út 107-109.	51%	500
Díjbeszedő Informatikai Kft.	1117 Budapest, Budafoki út 107-109.	50%	670
Díjbeszedő Kártyaközpont Zrt.	1117 Budapest, Budafoki út 107-109.	100%	5
DÍJNET Zrt.	1117 Budapest, Budafoki út 107-109.	51%	5
Magyar Posta Befektetési Szolgáltató Zrt.	1117 Budapest, Budafoki út 107-109.	50%	100

**III/2. Befektetések**  
**2013. december 31.**

Adatok millió forintban

	FHB Bank Zrt.	FHB Ingatlan Zrt.	FHB Életjáradék Zrt.	Díófa Alapkezelő Zrt.	DÜSZ Kft.	Befektetések összesen
<b>2012/ december 31.</b>	<b>50 241</b>	<b>370</b>	<b>677</b>	-	-	<b>51 288</b>
Részvény értékesítés 8179 db	-7 860	-	-	-	-	<b>-7 860</b>
Alaptőke emelés	-	120	310	-	-	<b>430</b>
Befektetés értékvesztés visszairás	-	158	-	-	-	<b>158</b>
Akvizíció	-	-	-	128	4 611	<b>4 739</b>
<b>2013/ December 31.</b>	<b>42 381</b>	<b>648</b>	<b>987</b>	<b>128</b>	<b>4 611</b>	<b>48 755</b>

**III / 3. Az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság üzleti év utáni  
járandóságai összesen**  
2013. december 31.

Megnevezés	Járandóságban részesült (fő)	Járandóságok összege (M Ft)
Igazgatóság	8	16
Felügyelő Bizottság	6	12
<b>Ö s s z e s e n :</b>	14	28

**Az Ügyvezetés részére az üzleti év után járó járandóságok összesen**

Megnevezés	Járandóságban részesült (fő)	Járandóságok összege (M Ft)
Ügyvezetés	4	87

### III / 4. Az Igazgatóság, az Ügyvezetés és a Felügyelő Bizottság tagjainak folyósított kölcsönök

2013. december 31.

Adatok millió forintban

M e g n e v e z é s	Folyósított	Visszafizetett	Fennálló tőke tartozás	Lényeges feltételek, kamatozás
1. Belső hitelek				
- Ügyvezetés	-	-	-	hirdetmény szerinti konstrukció kedvezményes feltételekkel
- Felügyelő Bizottság	8	8	-	hirdetmény szerinti konstrukció kedvezményes feltételekkel
<b>Összesen:</b>	<b>8</b>	<b>8</b>	<b>-</b>	

31

### III / 5 Az átlagos statisztikai állományi létszám állománycsoportonkénti bontásban

2013. december 31.

I D Ő S Z A K	Átlagos statisztikai állományi létszám /fő/		
	Fizikai	Szellemi	Összesen
2012. év	5	190	195
2013. év	4	195	199

**III/ 6 . Saját tulajdonú értékpapírok könyv szerinti értéke és névértéke**  
2013. december 31.

Adatok millió Ft - ban

Értékpapír fajtája	Könyv szerinti érték	Névérték
<b>I. Forgóeszközök</b>		
a) államkötvények	18 419	18 450
b) kincstárjegyek	45 328	46 830
c) MNB kötvény	34 255	34 300
d) hitelintézeti kötvények	-	-
e) visszavásárolt saját kötvény	5 000	4 794
f) visszavásárolt saját részvény	29	5
<b>Forgóeszközök összesen:</b>	<b>103 031</b>	<b>104 379</b>
<b>II. Befektetett pénzügyi eszközök</b>		
a) részesedések hitelintézetekben	42 381	4 410
b) részesedések egyéb vállalkozásokban	6 374	1 006
<b>Befektetett pénzügyi eszközök összesen:</b>	<b>48 755</b>	<b>5 416</b>
<b>Összesen (I. + II.)</b>	<b>151 786</b>	<b>109 795</b>

**III / 7 . Rendkívüli bevételek és ráfordítások**  
2013. december 31.

Adatok millió Ft-ban

Rendkívüli bevételek	2012.	2013.	Rendkívüli ráfordítások	2012.	2013.
1. Elévült kötelezettségből származó	0	202	1. Végrelegesen átadott pénzeszköz	25	31
			2. Elengedett követelések	17	238
<b>Összesen:</b>	<b>0</b>	<b>202</b>	<b>Összesen:</b>	<b>42</b>	<b>269</b>

**III / 8. Mérlegen kívüli tételek**  
2013. december 31.

Adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2012. december 31.	2013. december 31.
Függő kötelezettségek		
- folyósított hitelek még igénybe vehető hitelkerete	9	8
- szerződött, de nem folyósított hitel	3 213	4 551
Függő kötelezettségek összesen	3 222	4 559
Biztos (jövőbeni) kötelezettségek	275 257	220 043
<b>Mérlegen kívüli kötelezettség összesen</b>	<b>278 479</b>	<b>224 602</b>
Biztos (jövőbeni) követelések	252 598	203 810
Fedezetek	1 331 813	936 971
<b>Mérlegen kívüli követelés összesen</b>	<b>1 584 411</b>	<b>1 140 781</b>

34

Budapest, 2014. április 2.



Köbli Gyula  
vezérigazgató



Soltész Gábor Gergő  
vezérigazgató-helyettes







**FHB JELZÁLOGBANK  
NYILVÁNOSAN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG**

**2013. ÉVI, IFRS ADATOK SZERINTI  
KONSZOLIDÁLT ÜZLETI JELENTÉSE**

Budapest, 2014. április 2.

## TARTALOMJEGYZÉK

1	Az FHB Csoport bemutatása.....	3
1.1	FHB Jelzálogbank Nyrt. ....	3
1.2	FHB Kereskedelmi Bank Zrt.....	5
1.3	FHB Ingatlan Zrt.....	6
1.4	FHB Életjáradék Zrt.....	6
1.5	FHB Ingatlanlízing Zrt. ....	7
1.6	Diófa Alapkezelő Zrt.....	7
1.7	Díjbeszedő Üzemeltetési és Szolgáltatási Kft. ....	8
2	Makrogazdasági és piaci környezet 2013-ban .....	9
2.1	A magyar gazdaság 2013-ban .....	9
2.2	A hitelintézeti szektor 2013-ban .....	10
3	Beszámoló az üzleti tevékenységről .....	14
3.1	Főbb pénzügyi mutatók.....	14
3.2	Saját hitelezés.....	14
3.3	Refinanszírozás .....	15
3.4	Betétgyűjtés és számlavezetés.....	15
3.5	Befektetési szolgáltatások.....	16
3.6	Értékpapír kibocsátás.....	16
4	Likviditáskezelés .....	17
5	Kockázatkezelési elvek .....	18
5.1	Kockázatkezelési politika .....	18
5.2	Hitelkockázat.....	18
5.3	Piaci kockázat .....	19
5.4	Likviditási és lejárat kockázatok .....	19
5.5	Devizakockázat.....	19
5.6	Kamatláb kockázat, árfolyamkockázat.....	19
5.7	Működési kockázat.....	19
6	Szervezeti változások és a létszám alakulása .....	20
7	Pénzügyi elemzés .....	21
7.1	Mérlegszerkezet alakulása.....	21
7.2	Eredményszerkezet .....	24
7.3	Tőkehelyzet.....	26
8	A mérleg fordulónap után történt fontosabb események.....	26

## 1 AZ FHB CSOPORT BEMUTATÁSA

### 1.1 FHB JELZÁLOGBANK NYRT.

Az FHB Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaságot („FHB”, „Jelzálogbank” vagy „a Bank”), a magyar állam 1997. október 21-én hozta létre zártkörű alapítású részvénytársaságként, 3 milliárd forintos részvénytőkével.

A Bank alapítását követően jelzálogbanki szolgáltatásokat nyújtott a Magyarország területén elhelyezkedő központjában és regionális képviseleti irodáiban. A Bank a kereskedelmi bankok által az ügyfeleknek nyújtott jelzáloghitelek refinanszírozásával is foglalkozik.

A Bank a működési engedélyét 1998. március 6-án, szakosodott pénzügyintézetként kapta a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény (Hpt.), valamint a jelzálogintézetekről és jelzáloglevelekről szóló 1997. évi XXX. számú törvénnyel (Jht.) összhangban. A Bank működését 1998. március 16-án kezdte meg.

2003. október 31-én a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (PSZÁF) megadta az engedélyt az FHB Jelzálogbank számára, hogy kibocsátási prospektust adjon ki és bevezesse részvényeit a Budapesti Értéktőzsdére. A Bank részvényeinek nyilvános és zártkörű kibocsátását követően összesen 2.500.000 tőzsrészcsemetét értékesített nyilvános forgalomba hozatal keretében, további 1.324.899 tőzsrészcsemetét pedig intézményi befektetők részére, zártkörű kibocsátás keretében. További, összesen 588.570 szavazati jogot biztosító, elsőbbségi részvény a Bank legfontosabb stratégiai partnerei részére, zártkörű kibocsátás keretében került eladásra. A tőzsrészcsemeték jegyzésére 2003. november 24-én került sor a Budapesti Értéktőzsdén.

A Bank Igazgatósága 2006 februárjában fogadta el azt a stratégiai tervet, amely a banki tevékenység és a fiókhálózat bővítését tűzte ki középtávú célként. Ennek keretében a Bank új leányvállalatokat hozott létre a korábban is meglévő FHB Szolgáltató Zrt. mellett, az FHB Kereskedelmi Bank Zrt.-t, az FHB Ingatlan Ingatlanforgalmazó és -értékbecslő Zrt.-t, valamint az FHB Életjáradék Ingatlanbefektető Zrt.-t. Az FHB Jelzálogbank Nyrt. a csoport anyavállalata. (A Bank, leányvállalatai és a közös vezetésű vállalatok a továbbiakban együtt: Csoport vagy Bankcsoport.)

2007. augusztus 29-én a Bankban korábban 54,11%-os többségi részesedéssel rendelkező ÁPV Zrt. a HSBC Plc. befektetési szolgáltató közreműködésével a hazai és nemzetközi tőkepiacon gyorsított könyvépítés keretében értékesítette a tulajdonában álló, 50% + 1db „A” sorozatú tőzsrészcsemetét állományát. A tranzakció következtében az ÁPV Zrt. részesedése a Bankban 4,11%-ra csökkent, amely részesedés kizárólag „B” sorozatú elsőbbségi részvényekben testesül meg. A „B” sorozatú elsőbbségi részvények 2009. során tőzsrészcsemetére kerültek átalakításra.

2013-ban az FHB Jelzálogbank Nyrt. kizárólag „A” sorozatú részvényekkel rendelkezett. A tőzsdéi kereskedésen kívül 2013-ban nem történt olyan esemény, amely a Társaság tulajdonosi szerkezetét módosította. A Társaság döntő tulajdoni hányada (57,6%) belföldi intézményi befektetők kezében van.

#### **A 2013. december 31-i tulajdonosi szerkezet az alábbiak szerint alakult:**

Tulajdonosi kör	2012. december 31.		2013. december 31.	
	Részvény db	Tulajdoni arány, %	Részvény db	Tulajdoni arány, %
Belföldi intézményi befektetők/társaságok	36.795.859	55,76%	38.040.017	57,64%
Külföldi intézményi befektetők/társaságok	14.509.484	21,98%	14.297.742	21,66%
Magánszemélyek	4.118.847	6,24%	5.136.154	7,78%
MNV Zrt.	4.724.833	7,16%	4.724.833	7,16%
FHB Jelzálogbank Nyrt.	53.601	0,08%	53.601	0,08%
Egyéb	5.797.386	8,78%	3.747.663	5,68%
<b>Részvények összesen</b>	<b>66.000.010</b>	<b>100,00%</b>	<b>66.000.010</b>	<b>100,00%</b>

2008-2009-ben a Bankcsoport – a stratégiai tervnek megfelelően – folyamatosan bővítette tevékenységét, illetve termékeinek és szolgáltatásainak körét. Az FHB Kereskedelmi Bank létrehozta vállalati üzletágát, elindította internetes Netbank szolgáltatását és lakossági ügyfelei részére is több új bankszámla és bankkártya szolgáltatást vezetett be. 2010-ben a Kereskedelmi Bank tevékenysége a befektetési szolgáltatási üzletággal bővült.

2009 áprilisában és júniusában a Bank tovább növelte az általa irányított Csoportot a Central European Credit Zrt. (CEC, majd 2010. december 31. napjától hatályos cégnév: FHB Ingatlanlízings Zrt.), valamint a POMO csoport 3 társaságának (Portfolio Money Zrt., Portfolio Money FBK Kft. és Hitelunió Kft.) felvásárlásával.

Az FHB Csoport bővülése 2010-ben az Allianz Bank Zrt. megvásárlásával, illetve az Allianz Hungária Biztosító Zrt-vel kötött hosszú távú stratégiai együttműködési megállapodással folytatódott. Az Allianz Bank 2011. április 1-jével beolvadt az FHB Kereskedelmi Bankba.

2012-ben a Jelzálogbank Igazgatósága elfogadta a Bankcsoport 2013-2015. évekre szóló középtávú stratégiai tervét. Az új stratégia épít az eddig elért eredményekre, az Allianz stratégiai partnerség lehetőségeire, a bankcsoporti munkavállalók elkötelezettségére és olyan egyértelmű célokat határoz meg, amelyekkel könnyű azonosulni és mindenki számára olyan kihívásokat támaszt, amelyért a közös siker érdekében elhivatottan lehet cselekedni. Az FHB ügyfél- és értékesítés központú középbank kíván lenni a már korábban elfogadott „A család bankja” koncepció mentén, ügyfélközpontú és irányultságú kiszolgálás mellett, ahol a szervezeti kultúra az értékesítés köré épül, és ahol a közös célok elérését aktívan támogatja a munkavállalók belső összefogása.

2013-ban az FHB Jelzálogbank több akvizíciót is végrehajtott, mely során bővült a leányvállalatok, ezáltal a Bankcsoport által végzett tevékenységek köre.

A Bank 2013 júliusában adásvételi szerződést kötött a Diófa Alapkezelő Zrt. részvényeinek közel 100%-ára vonatkozóan. A részvények tényleges átruházásához szükséges feltételeket a szerződő felek 2013. szeptember 2. napján teljesítették, így a Diófa Alapkezelő Zrt. törzsrészvényeinek 100%-a az FHB Jelzálogbank Nyrt. tulajdonába került.

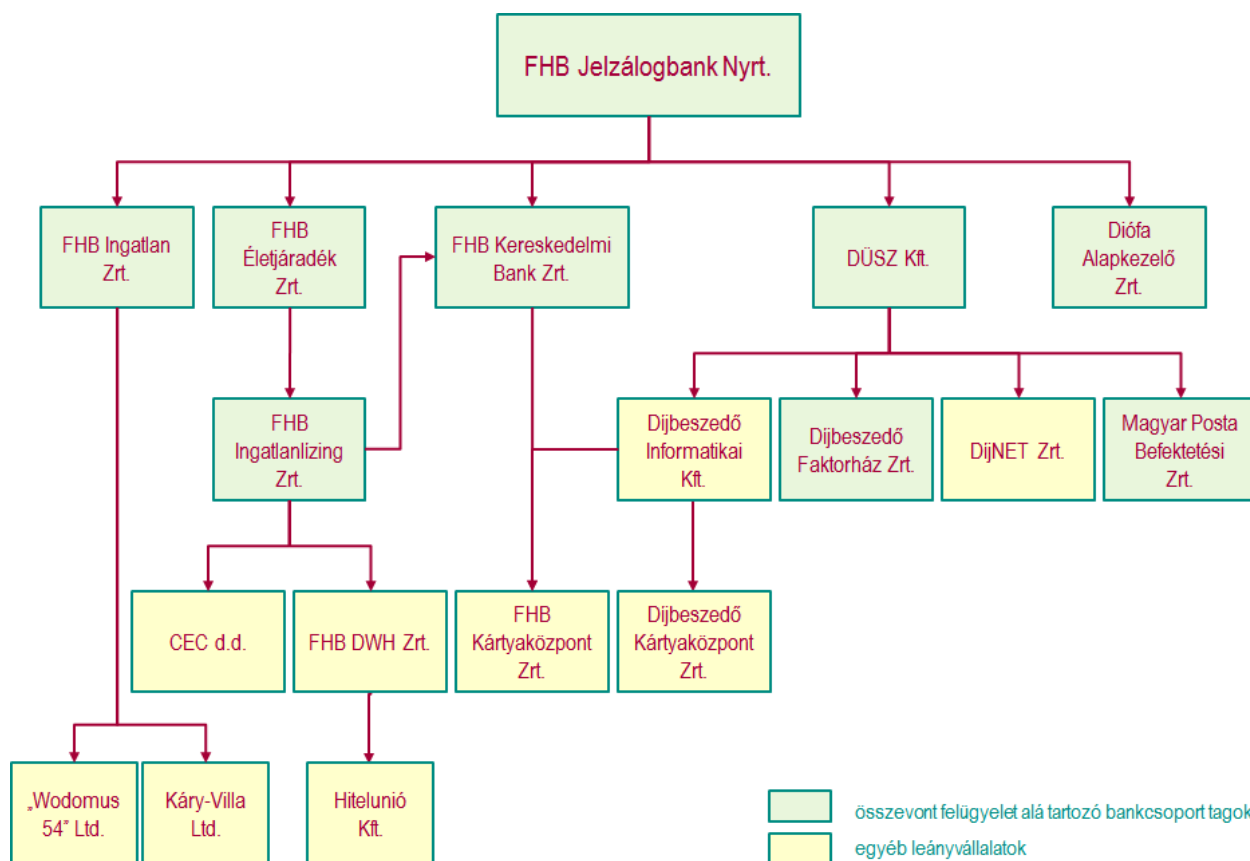
Több hónapig tartó tárgyalások eredményeképpen a Bank előbb szándéknyilatkozatot, majd 2013. július 10-én üzletrész adásvételi szerződést írt alá a Díjbeszedő Holding Zrt. (DBH) részvényeseivel a DBH-ból kiválás útján létrejövő Díjbeszedő Üzemeltetési és Szolgáltatási Kft. (DÜSZ) üzletrészei megvásárlására vonatkozóan. A kiválás során a DÜSZ tulajdonába kerül a Díjbeszedő Faktorház Zrt. (DBF) részvényeinek 51%-a, a DíjNET Zrt. részvényeinek 75%-a, valamint a Díjbeszedő Informatikai Kft. (DBIT) üzletrészeinek 50%-a.

Az üzletrész adásvételi tranzakciókhoz kapcsolódóan, az FHB és a Magyar Posta stratégiai együttműködésre léptek, melynek keretében együttműködnek a DÜSZ Kft., a DBH, valamint a közös irányításuk alá tartozó vállalatok tulajdonolása és irányítása, valamint a DÜSZ Kft. és DBH Csoport tagjai üzleti tevékenységének összehangolása során.

A FHB Jelzálogbank és a Magyar Posta között létrejött megállapodás alapján az FHB tulajdonába kerülő 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), amely tranzakció 2013. december 5-én megtörtént. A minősített befolyásszerzést előzetesen a Magyar Nemzeti Bank (MNB), illetőleg jogelődje, a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete engedélyezte.

A Szindikátusi Szerződés rendelkezései szerint a DÜSZ Kft. közvetlen tulajdonában álló DBF, DíjNET, DBIT és MPBSZ az FHB és a Magyar Posta közös vezetőségű leányvállalatai, ami irányítási szempontból 50%-os tényleges befolyást jelent a tulajdoni hányadtól függetlenül. Közülük a DÜSZ, a DBF, valamint az MPBSZ összevont felügyelet alá tartozik, az erre vonatkozó MNB határozatot a Jelzálogbank 2014. január 24-én kapta meg.

Az FHB Csoport irányítási feladatait az FHB Jelzálogbank látja el, mint anyavállalat és tulajdonosi felügyeletet gyakorol a Csoport tagjai felett.

**Az FHB Bankcsoport felépítése 2013 végén<sup>1</sup>:**


## 1.2 FHB KERESKEDELMI BANK ZRT.

Az FHB Jelzálogbank Nyrt. Igazgatósága 2006 februárjában – a 2006-2010. évekre szóló középtávú bankcsoporti stratégia keretei között – határozott az FHB Kereskedelmi Bank Zrt. megalapításáról. Az FHB Kereskedelmi Bank Zrt. 5.996 millió forint saját tőkével – amelyből 3.996 millió forint tőketartalék és 2.000 millió forint a jegyzett tőke – került megalapításra. Alapításkor a Bank részvényeinek 90%-át az FHB Jelzálogbank Nyrt., 10%-át az FHB Szolgáltató Zrt. tulajdonolta. A működési engedély kézhezvételét követően, 2006. december 5-én indult el a hitelintézeti működés Budapesten a központi bankfiókban. A 2007-es év során a Bank kibővítette fiókhálózatát és fokozatosan átvette a lakossági és vállalati hitelek értékesítését a Jelzálogbanktól, forrásgyűjtő tevékenységbe fogott, amelynek során folyamatosan bővítette forrásoldali termékeinek körét a különböző bankszámla és bankkártya szolgáltatások terén. A Bank 2008 negyedik negyedévében elindította KKV üzletágát, 2010-ben pedig a befektetési szolgáltatási üzletágát.

Az Allianz Bank FHB Kereskedelmi Bank Zrt.-be történő – 2011. április 1-jei – beolvadása következtében a Bank létszáma, fiókhálózatának mérete és vagyona is jelentősen megemelkedett, termékpalettája kibővült.

Az FHB Szolgáltató 2011. november 30-án történt értékesítésével összefüggésben a Kereskedelmi Bank jelentős eszköz állományt vásárolt meg az értékesítést megelőzően az FHB Szolgáltatótól (nem IT jellegű, zömében fiókokhoz

<sup>1</sup> A DÜSZ Kft., a Dijbeszedő Faktorház Zrt. és a Magyar Posta Befektetési Zrt. 2014. január végétől tartozik összevont felügyelet alá az MNB határozata alapján

kapcsolódó eszközöket), illetve a Szolgáltató pénzügyi szolgáltatásokhoz kapcsolódó tevékenységei – így a hitelgondozási és minősített hitelkezelési, valamint adatfeldolgozási feladatok – a kapcsolódó létszámmal együtt átszervezésre kerültek a Kereskedelmi Bankhoz. Ezeket a feladatokat a Bank – ügynöki megállapodás keretében – a Jelzálogbank megbízásából is ellátja.

2013 végén az FHB Jelzálogbank Igazgatósága döntött a Kereskedelmi Bank tőkeszerkezetének átalakításáról, mely értelmében az FHB Bank Zrt. 8.179 darab saját részvényt vásárolt vissza a Jelzálogbanktól. Ezzel egyidejűleg a Jelzálogbank 10 milliárd forint értékben alárendelt kölcsöntőkét nyújtotta a Kereskedelmi Banknak.

A Kereskedelmi Bank 2013 novemberében megalapította az FHB Kártyaközpont Zrt-t, melynek fő tevékenysége bankkártyákhoz köthető, elektronikus fizetési rendszerekhez kapcsolódó szolgáltatások nyújtása.

Az FHB Kereskedelmi Bank Magyar Számvetési Szabályok (MSZSZ) szerinti mérlegfőösszege 530,9 milliárd forintot tett ki 2013. december 31-én, amely az előző évi értéket (433,6 milliárd forint) 22,5%-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 vállalati hitelállomány bővülésének köszönhetően. A bankcsoporton kívüli vállalati hitelek állománya 65,2 milliárd forint volt az időszak végén. A Bank betétállománya az elmúlt év során közel másfélszeresére növekedett, amelyhez szintén a vállalati üzletág járult hozzá nagyobb mértékben. A lakossági betétek állománya közel 2 milliárd, a vállalati betéteké közel 63 milliárd forinttal emelkedett.

A Kereskedelmi Bank 2013. évi mérleg szerinti eredménye 930 millió forint veszteség. A Bank saját tőkéje az év végén 30,4 milliárd forint, tőkemegefelelési mutatója (magyar szabályok szerint) 10,69% volt.

### 1.3 FHB INGATLAN ZRT.

Az FHB Ingatlan Zrt. 2006. február 7-én alakult, 100 millió forint jegyzett tőkével, amelyből az FHB Jelzálogbank Nyrt. tulajdoni aránya 95%, míg az FHB Szolgáltató Zrt. tulajdoni aránya 5% volt. Az FHB Ingatlan Zrt. 2006. május 8-án került bejegyzésre a Cégbíróságnál, a tényleges működést a Társaság 2006. december 1-jével kezdte meg.

A társaság alapításának célja az volt, hogy tevékenységével elősegítse az FHB Jelzálogbank Nyrt. stratégiai koncepciójában megfogalmazott feladatok teljesítését, kiemelten a fedezetértékelési, ingatlan-beruházási és értékesítési, valamint ingatlankezelési, és ingatlan értékbecslői tevékenységi körben. Ugyanakkor a társaság a csoporton belüli szolgáltatásokon túl külső társaságoknak is végez ingatlanokhoz kapcsolódó szolgáltatásokat.

2009-ben az FHB Jelzálogbank Nyrt. megvásárolta az FHB Szolgáltató részesedését és a Társaság egyedüli tulajdonosa lett.

A válság hatásainak enyhülése következtében a kissé emelkedő ingatlanpiaci forgalom és hitelezési tevékenység eredményeképpen az FHB Ingatlan Zrt. a 2013-as évet 33 millió forint nyereséggel zárta. Az augusztusban végrehajtott összesen 120 millió forint értékű tőkeemelését követően a Társaság jegyzett tőkéje 2013. december 31-én 70 millió forint, saját tőkéje 177 millió forint volt.

Az FHB Ingatlan Zrt. 100%-os tulajdonosa a „Wodomus 54” Ingatlanfejlesztő Kft.-nek, amely 2011. február 11-én került megalapításra, 500 ezer forint jegyzett tőkével a Csepel, II. Rákóczi Ferenc utca 144. szám alatt található, 54 lakásos lakóingatlan projektársaság keretében történő befejezésére, illetve értékesítésére; valamint a Káry-Villa Ingatlanfejlesztő Kft.-nek, amely szintén projektársaságként jött létre 2011. február 11-én, 500 ezer forint jegyzett tőkével a Budapest, Dózsa György út 74. szám alatt található ingatlan hasznosítására. A Káry-villa Kft-ben lévő ingatlan 2012-ben értékesítésre került, a hitelügylet zárása és az ügyletből származó eredmény elszámolása, a tulajdonos FHB Jelzálogbank Nyrt.-ben történt meg. A „Wodomus 54” Kft. 2013 szeptemberében értékesítette a csepeli társasház valamennyi lakását.

### 1.4 FHB ÉLETJÁRADÉK ZRT.

Az FHB Életjáradék Ingatlanbefektető Zrt. 2006. június 9-én 100 millió forint jegyzett tőkével került megalapításra. A Társaság az alapításkor 95%-ban az FHB Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság, 5%-ban az FHB Szolgáltató Zrt. tulajdonosa volt. Az FHB Életjáradék Zrt. tényleges gazdasági tevékenységét 2006. november 6-án kezdte meg. 2009 márciusában az FHB Jelzálogbank lett a Társaság egyszemélyes tulajdonosa.

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 – ügynöki szerződés alapján – 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 forint értékű ingatlan portfólióból való kiválása utáni állományt tekintve – 624 db élő szerződést és 10,5 milliárd forint összes ingatlanértéket jelent (ez egyben az életjáradéki szerződések összértéke is).

Az FHB Jelzálogbank 2013 júliusában 310 millió forint tőkeemelését hajtott végre a Társaságban, annak érdekében, hogy a Társaság rendezhesse a tulajdonában álló FHB Ingatlanlízings Zrt. tőkehelyzetét. A Társaság 2013. év végi jegyzett tőkéje 165 millió forint volt, ezen felül további 744 millió forint tőketartalékkal rendelkezett. A 2013. év mérleg szerinti vesztesége a saját tőkét 900 millió forinttal csökkentette.

## 1.5 FHB INGATLANLÍZING ZRT.

Az FHB Ingatlanlízings Zrt. 2004. december 15-én alakult. A Társaság 2005. augusztus 28-án kezdte meg tevékenységét, alapításkori alaptőkéje 50 millió forint, amely kizárólag pénzbeli hozzájárulásból állt. A Társaság pénzügyi vállalkozás formájában működik. PSZÁF engedély száma: E-I-737/2005. A PSZÁF engedélye a társaságnak két tevékenységre ad lehetőséget: jelzáloghitel és ingatlan lízing nyújtására. A korábbi jogszabályi változások miatt új jelzáloghitelt a Társaság nem nyújt ügyfelei számára, csak pénzügyi lízing termékeket értékesít mind a lakosság, mind a vállalatok részére.

A Társaság 2009-ben vált az FHB Csoport részévé, a társaság 100%-os tulajdonosa az FHB Szolgáltató Zrt. volt. Az FHB Szolgáltató 2011. november 17-én az FHB Életjáradék részére eladta a társaságot.

Az FHB Ingatlanlízings Zrt. 100%-os tulajdonosa a Central European Credit d.d.-nek valamint az FHB DWH Szolgáltató Zrt.-nek. Előbbi Horvátországban bejegyzett pénzügyi vállalkozás, míg az FHB DWH Zrt. főtevékenységként adatfeldolgozás, web-hozszing szolgáltatás tevékenységi körrel működik.

Az FHB Ingatlanlízings Zrt. konszolidált IFRS szerinti hitelállománya 7,2 milliárd forint volt 2013. december 31-én. 2013-ban 767 millió forint folyósítás történt. Ezzel a 2013. december 31-i lízing állomány 3,4 milliárd forintot tesz ki, ami 5,0%-kal magasabb a 2012. december 31-i közel 3,3 milliárd forintos állománynál.

Az FHB Jelzálogbank Nyrt. –mint az FHB Életjáradék Zrt. befektetési felett a tulajdonosi jogok gyakorlója – döntésének megfelelően a 2013-as évben két alkalommal, összesen 310 millió forint értékben került sor tőkeemelésre a Társaságban. Az FHB Ingatlanlízings Zrt. a 2013. évet 556 millió forint veszteséggel zárta. Saját tőkéje MSZSZ szerint 2013. december 31-én -137,7 millió forint, a jegyzett tőke 110 millió forint, a tőketartalék értéke 1,3 milliárd forint.

## 1.6 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. többségi 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 Hozamú 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 2013. év végére.

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.

### 1.7 DÍJBESZEDŐ ÜZEMELTETÉSI ÉS SZOLGÁLTATÁSI KFT.

A DÜSZ Kft. a Díjbeszedő Holding Zrt.-ből történő kiválás útján jött létre 2013. szeptember 30-án. A kiválás során a DÜSZ tulajdonába került a Díjbeszedő Faktorház Zrt. (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. az FHB Csoport ingatlanüzemeltetéssel foglalkozó leányvállalata. A Társaság jegyzett tőkéje 2013. december 31-én 636 millió forint, a saját tőke 1,3 milliárd forint.

#### A csoporttagok tulajdonviszonyai 2013. december 31-én az alábbiak szerint alakultak:

Leányvállalatok	Tulajdonosok								
	FHB Jelzálogbank Nyrt.	FHB Bank Zrt.	FHB Életjáradék Zrt.	FHB Ingatlan Zrt.	FHB Ingatlanlizing Zrt.	FHB DWH Zrt.	Díjbeszedő Üzemeltetési Kft.	Díjbeszedő Informatikai Kft.	Összesen
FHB Bank Zrt.	84,353%	15,645%*	-	-	0,002%*	-	-	-	100,00%
FHB Életjáradék Zrt.	100,00%	-	-	-	-	-	-	-	100,00%
FHB Ingatlanlizing Zrt.	-	-	100,00%	-	-	-	-	-	100,00%
Central European Credit d.d.	-	-	-	-	100,00%	-	-	-	100,00%
FHB Ingatlan Zrt.	100,00%	-	-	-	-	-	-	-	100,00%
Káry-Villa Kft.	-	-	-	100,00%	-	-	-	-	100,00%
Wodomus 54 Kft.	-	-	-	100,00%	-	-	-	-	100,00%
FHB DWH Zrt.	-	-	-	-	100,00%	-	-	-	100,00%
Hitelunió Kft.	-	-	-	-	-	100,00%	-	-	100,00%
Diófa Alapkezelő Zrt.	99,70%	-	-	-	-	-	-	-	99,70%
Díjbeszedő Üzemeltetési és Szolgáltatási Kft.	100,00%	-	-	-	-	-	-	-	100,00%
Díjbeszedő Faktorház Zrt.	-	-	-	-	-	-	51,00%	-	51,00%
DíjNet Zrt.	-	-	-	-	-	-	51,00%	-	51,00%
Díjbeszedő Informatikai Kft.	-	-	-	-	-	-	50,00%	-	50,00%
Magyar Posta Befektetési Szolgáltató Zrt.	-	-	-	-	-	-	50,00%	-	50,00%
FHB Kártyaközpont Zrt.	-	50,00%	-	-	-	-	-	50,00%	75,00%

\* Az FHB Ingatlanlizing Zrt. 1 db FHB Kereskedelmi Bank Zrt. részvénnyel, az FHB Kereskedelmi Bank Zrt. 8.179 darab saját részvénnyel rendelkezett 2013. december 31-én.

## 2 MAKROGAZDASÁGI ÉS PIACI KÖRNYEZET 2013-BAN

### 2.1 A MAGYAR GAZDASÁG 2013-BAN<sup>2</sup>

Magyarország GDP-je a 2012. évi csökkenés után 2013-ban 1,1%-kal nőtt. A GDP növekedéshez hasonló arányú, 0,9%-os erősödés volt tapasztalható az ipari termelés teljesítményében. Az építőipari teljesítmény éves volumenindexe hét év után először mutatott erősödést, aminek mértéke 9,6%. A növekedést támasztja alá az építőipari szerződésállomány 26%-ot meghaladó növekedése a január-novemberi időszakban.

	2011	2012	2013*
GDP növekedése (%)	1,6%	-1,5%	1,1%
Ipari termelés növekedése (%)	5,4%	-1,5%	0,9%
Fogyasztói árindex (%)	3,9%	5,7%	1,7%
Munkanélküliségi ráta az időszak végén (%)	10,9%	10,5%	9,3%
Az államháztartás egyenlege (milliárd forint)	-1 734	-692	-929
Folyó fizetési mérleg (millió euró), 2013 III. negyedév	910	613	2 300
MNB alapkamat (% , év vége)	7,00%	5,75%	3,00%
EUR árfolyam (év vége)	311,1	291,3	296,9

\*2013 előrejelzés; Forrás: KSH, MNB

2013-ban a fogyasztói árak átlagosan 1,7%-kal haladták meg az előző évi szintet, amely 4,0 százalékponttal alacsonyabb, mint 2012-ben. 2013-ban – az előző évhez hasonlóan – elsősorban a szeszes italok, dohányárak drágultak 10% fölött. Az egyéb árucikkek, üzemanyagok 0,5%-kal, a pénzügyi szolgáltatások árszínvonala 36%-kal nőtt. Ezzel szemben a háztartásienergia-árak esetében az árak 8,5%-os csökkenését tapasztalhattuk.

Az MNB az év során többször csökkentette az irányadó kamatlábat. Az előző év végén 5,75%-os jegybanki alapkamat 2013. január 30-tól tizenegy lépésben havi 25, illetve 20 bp-os csökkentésekkel 3,0%-ra mérséklődött az év végére. A bankközi kamatok a jegybanki alapkamathoz hasonló pályát futottak be az év során. A forint árfolyama folyamatosan gyengült az év eleji 292,96 HUF/EUR szintről év végére 296,91 HUF/EUR-ra. A hazai hitelek szempontjából fontosabb szerepet betöltő svájci frank értéke egész évben a 200-as szint felett maradt és a 2013. év eleji 242,40 HUF/CHF árfolyammal közel azonos szinten, 242,14 HUF/CHF-en zárta az évet.

A munkanélküliségi ráta 1,2%-kal csökkent, de 2012-höz képest a csökkenés továbbra is a közmunka és a segélyekhez előírt 90 napos évi munkavégzésnek köszönhető – a pénzügyi termékek keresletét nem emeli. 2013-ban a foglalkoztatottak átlagos száma 3.979 ezer fő volt, ami 88 ezer fős bővülést jelent az előző évhez képest. Az alkalmazásban állók bruttó átlagkeresete az év során 3,8%-kal haladta meg az előző évit, miközben a nettó átlagbérek 5,3%-kal emelkedtek ugyanezen időszak alatt.

Az államháztartás egyensúlyi helyzete az előző évhez képest romlott, 929 milliárd forint hiány keletkezett. A kivetel és a behozatal forintértéke csaknem azonos mértékben, 4,5%-kal, illetve 4,4%-kal emelkedett. A külkereskedelmi mérleg 2013-ban 7 milliárd eurós aktívumot mutatott, ez 446 millió euró javulást jelent a 2012-es többletthez viszonyítva. A növekvő exportnak és az attól elmaradó importnak köszönhetően a folyó fizetési mérleg is pozitív egyenleget, 2,3 milliárd eurós többletet mutatott.

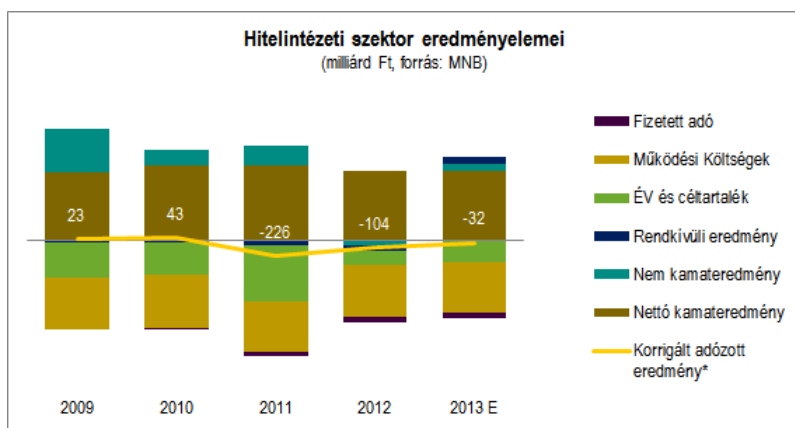
Az építőipar által elért kedvező mutatókat a kiadott lakóépület építési engedélyek és újjalakás építések száma nem támasztja alá. A kiadott lakásépítési engedélyek száma az egy évvel korábbiról 29%-kal 7.536-ra csökkent. A legnagyobb visszaesés a községeket, illetve nem megyei jogú városokat érintette 40%-os értékkel. Ezzel szemben a megyei jogú városokban az építési engedélyek kiadása csak 11,4%-kal, 2.123-ra csökkent. Budapesten az éves változást megközelítő értékkel, 27,5%-kal, 1.430-ra csökkent a tervezett új lakások száma.

<sup>2</sup> A fejezet adatai az MNB és a KSH által közzétett adatokra és jelentésekre támaszkodnak

Az újlakás-építések száma a 2012-es 10.560-ról 7.293-ra csökkent. Ezen belül a vállalkozások által épített lakások aránya 31%-ról 40%-ra (2.924 db) emelkedett, a természetes személyek által épített lakások aránya 68%-ról 57%-ra (4.167 db) mérséklődött. Az építetőkör átrendeződésének következményeként a használatba vett lakások átlagos alapterülete 101 m<sup>2</sup> volt, ami 6 m<sup>2</sup>-rel kevesebb, mint az előző időszakban.

## 2.2 A HITELINTÉZETI SZÉKTOR 2013-BAN<sup>3</sup>

A hitelintézetek mérlegfőösszege 2013. év végén 31.156 milliárd forintot tett ki, 0,9%-kal elmaradt 2012. év végétől. A hitelintézetek 2013. évben összesített adózás előtti eredménye 155,2 milliárd forint volt, jelentősen meghaladta a 2012 évi 91 milliárd forint veszteséget, azonban a 2013. évi pozitív eredmény nagyrészt egyedi rendkívüli tételeknek köszönhető, a banki szereplők többsége az évet továbbra is veszteséggel zárta. A részvénytársasági hitelintézetek 126,3 milliárd forint (melyből 99 milliárd forint rendkívüli eredmény), a szövetkezeti hitelintézetek 2,8 milliárd forint, a hitelintézeti fióktelepek 17,8 milliárd forint, a három speciális szakosított hitelintézet pedig 8,3 milliárd forint adózás előtti eredményt értek el.



A teljes hitelintézeti szektor bruttó hitelállománya 2013-ban összesen 6%-kal csökkent. A bankok hitelportfoliója az év egészét tekintve 6,8%-kal zsugorodott, ezen belül a háztartási hitelek állománya folyamatosan, összességében 7,5%-kal csökkent.

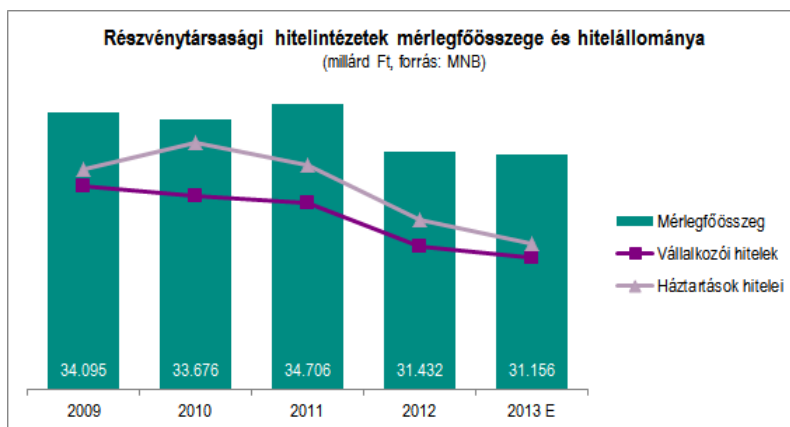
A teljes hitelintézeti szektor bruttó hitelállománya 2013-ban összesen 6%-kal csökkent. A bankok hitelportfoliója az év egészét tekintve 6,8%-kal zsugorodott, ezen belül a háztartási hitelek állománya folyamatosan, összességében 7,5%-kal csökkent.

A hitelintézetek 17.865 milliárd forint bruttó hitelállományának 23,4%-a (4.188 milliárd forint) késedelmes volt 2013. év végén. Az

ügfélhitelreken belül (nem pénzügyi vállalatok és háztartások hitelei) a késedelmes ügyletek aránya 29%-ot tett ki (2012 végén 28,6%), a 90 napon túli késedelemmel rendelkező hitelek aránya pedig 17,5% volt 2013. december 31-én szemben a 2012. december végi 17,1%-kal, ami a portfólió ugyan csökkenő ütemű, de további romlását mutatja. Az átstrukturált hitelállomány 2.885,8 milliárd forint volt az év végén, amely 13,3%-kal meghaladta a 2012. év végi szintet.

2013-ban az átstrukturált forint hitelállomány 49%-kal, az átstrukturált deviza hitelállomány pedig 5,9%-kal növekedett.

A bankok ügyfelei által elhelyezett betétállomány forrásokon belüli aránya 2013-ban nőtt. A bankszektor forrásain belül a betétek 2013. év végén 47,7%-ot képviseltek az egy évvel korábbi 46,6%-kal szemben, és állományuk – mérsékelt növekedéssel – elérte a 14.865 milliárd forintot. A betéteken belül a háztartások betétei adják az állomány 47%-át.



<sup>3</sup> A fejezet az MNB közzétett adataira és jelentéseire támaszkodik.

\* Rendkívüli eredménnyel korrigálva

## 2.2.1 Háztartások megtakarításai

Az MNB adatai alapján a háztartások pénzügyi megtakarításai 2013. december 31-én 19.699 milliárd forint volt, amely 5,6%-kal, több mint 1.000 milliárd forinttal magasabb az egy évvel korábinál. A megtakarítási szerkezet átrendeződése – a csökkenő betéti kamatoknak köszönhetően – felerősödött az év során: a háztartások a betétekkel szemben az értékpapír jellegű megtakarításokat preferálták. Ennek megfelelően a megtakarítások szerkezetében a betétek aránya a 2012. év végi 45%-ról 38%-ra csökkent, míg a befektetési jegyek és egyéb értékpapírok együtt a megtakarítások 33%-át képviselték, szemben a 2012. év végi 26%-kal. A betétek állománya több mint 9%-kal csökkent egy év alatt, míg a befektetési jegyek 40%-os, az egyéb értékpapírok 24,3%-os növekedést értek el.

A betéteken belül dinamikusan – éves szinten 18,7%-kal – nőtt a folyószámlabetétek volumene, ezzel arányuk közel 31%-ra emelkedett. Az egyéb betétek állománya 17,8%-kal, 5.212 milliárd forintra csökkent. A lakossági betétek 87%-a forint, 13%-a deviza betét volt 2013. december végén, amely gyakorlatilag megfelel az egy évvel korábbi arányoknak.

## 2.2.2 Háztartások jelzáloghitelei

A lakossági hitelkereslet változatlanul visszafogott volt 2013-ban. A lakossági jelzáloghitelek folyósítása ugyan negyedévről negyedévre enyhe növekedést mutatott, az éves folyósítás nem érte el a 200 milliárd forintot. Ez a volumen lényegesen alacsonyabb az előző évi folyósításnál, azonban a 2012. első negyedévet jellemző, a deviza jelzáloghitelek végtörlesztéséhez nyújtott kiváltó hitelektől megtisztítva az éves lakossági jelzáloghitel folyósítás mintegy 35%-os növekedést mutat.

### 2.2.2.1 Jelzáloghitelek állományának alakulása

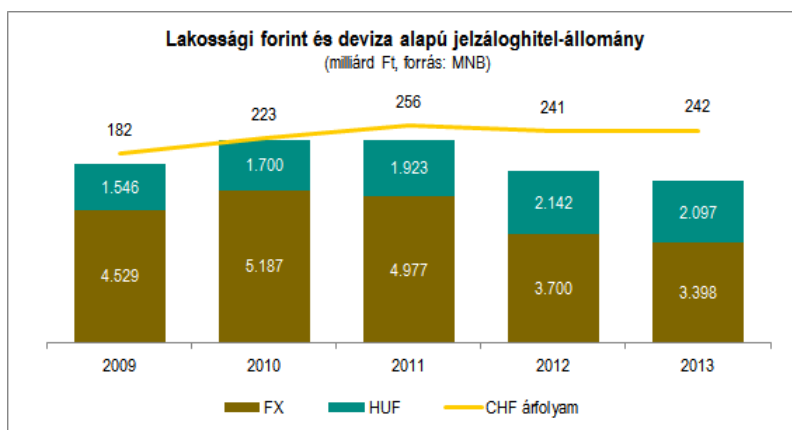
A lakossági jelzáloghitelek állománya 2013. december 31-én 5.495 milliárd forintot tett ki a Magyar Nemzeti Bank által közzétett adatok szerint. Az éves állománycsökkenés 347 milliárd forint volt a 2012. év végi állományhoz képest (5.842 milliárd forint). A devizahitelek állománya az elmúlt egy évben 8,2%-kal csökkent, a forint hitelek a támogatott hitelek élénkülő folyósítása ellenére 2,1%-kal csökkentek, a teljes jelzáloghitel-állományban 5,9% csökkenés következett be.

A háztartások lakáscélú hiteleinek állománya 2013. december 31-én 3.336 milliárd forintot tett ki, éves szinten mintegy 199 milliárd forinttal csökkent. Ezen belül a forint hitelek 49 milliárd forinttal, a deviza hitelek, 149 milliárd forinttal csökkentek egy év alatt. A szabad felhasználású hitelek állománya 2.158 milliárd forintot ért el 2013 végére, az éves csökkenés 148 milliárd forint volt. A forint szabad felhasználású hitelek éves növekedése 5 milliárd forint volt, míg a deviza szabad felhasználású hitelek állománya 153 milliárd forinttal csökkent.

A devizahitel állományok átértékelődése és a törlesztések együttes hatásaként a deviza hitelek aránya a jelzáloghitel állományon belül a 2012. végi 62,9%-ról 2013. december végére 61,8%-ra csökkent.

### 2.2.2.2 Otthonvédelmi intézkedések

A devizahitelekkel kapcsolatos problémák kezelése 2013-ban is kiemelt téma volt. Az otthonvédelmi intézkedések keretében új eszköz nem került bevezetésre, azonban az árfolyamgát és az Nemzeti Eszközkezelő Zrt.-nek (NET) felajánlható ingatlanok feltételei is módosultak az év során, jelentősen kibővítve a jogosultak körét.



### **Árfolyamvédelmi Program**

A 2011. évi LXXV. számú, a devizakölcsönök törlesztési árfolyamának rögzítéséről és a lakóingatlanok kényszerértékesítésének rendjéről szóló törvény, valamint az 57/2012. (III. 30.) Korm. rendelet rendelkezései szerint az új típusú kedvezményes árfolyamon történő törlesztést biztosító rendszerben a 90 napot meghaladó késedelemmel nem rendelkező devizahitel adósok vehetnek részt. A kedvezményes törlesztési időszak 5 évre, de legfeljebb a 2017.06.30-át megelőző utolsó törlesztés esedékességi napjáig vehető igénybe.

Ezen időszak alatt a gyűjtőszámlára csak a tőketörlesztésekkel kapcsolatban keletkező árfolyamkülönbség kerül, míg a kamatok esetében a 180-270 CHF/HUF, a 250-340 EUR/HUF és a 2,5-3,3 JPY/HUF közötti árfolyamsávokban a deviza jelzáloghitel havi törlesztőrészletének az árfolyamgát feletti részéből végeredményben a kamatrészre eső hányad 50%-át a pénzügyi intézmények, 50%-át a költségvetés viseli. A 270 CHF/HUF, a 340 EUR/HUF, a 3,3 JPY/HUF árfolyamszintek feletti árfolyamkockázatot teljes egészében a költségvetés viseli.

Az országgyűlés november elején elfogadta a devizahitelek megsegítése érdekében szükséges egyes törvények módosításáról szóló jogszabályt, amely kihirdetését követően, 2013. november 9-én hatályba lépett. A törvény lényegében azonnali kilakoltatási moratóriumot vezetett be 2014. április 30-áig, illetve rendelkezik az árfolyamgát igénybe vételére jogosultak körének kibővítéséről. A törvénymódosítás szerint

- a 90 napot meghaladó késedelemmel rendelkezők is kérhetik az árfolyamgát alkalmazását, ideértve azokat is, akiknek ingatlanát egynél több ilyen hitel mögött álló jelzálogjog terheli;
- nem kizáró ok, ha az adós fizetékönnyítő program hatálya alatt áll,
- eltörlésre kerül a 20 millió forintos korlát, azaz a folyósításkor ennél nagyobb összegű hitel adósa is kérheti az árfolyamgátat;
- szigorodnak a törvény hatályba lépését követően kezdeményezett gyűjtőszámla-hitelek mögötti állami kezesség igénybe vételének feltételei:
  - a jövőben megkötendő gyűjtőszámla-hitelek esetében kizárólag akkor lép be az állam készfizető kezesként, ha a devizakölcsön összege nem haladja meg a fedezetül szolgáló lakóingatlan értékének 95%-át;
  - a kezességet akkor érvényesítheti a bank, ha az adós a gyűjtőszámla-hitel törlesztésével 180 napos késedelembe esett és a bank emiatt felmondta a szerződését.

2013. december 31-ig a teljes hitelintézeti szektor közel 162 ezer új gyűjtőszámlát nyitott, 2013 folyamán több mint 51 ezer új gyűjtőszámla került megnyitásra.

### **Nemzeti Eszközkezelő Zrt.**

Az Otthonvédelmi akcióterv pontjai között szerepelt a szociálisan legrászorultabb hiteladósok lakásának megvásárlása érdekében a Nemzeti Eszközkezelő Zrt. felállítása. A kapcsolódó 2011. évi CLXX. törvény rendelkezik a szociálisan leginkább rászorult természetes személy hiteladósok lakhatását biztosító lakóingatlan Nemzeti Eszközkezelő Zrt. általi megvásárlásának feltételeiről és menetéről. A NET részére történő felajánlásnak 2012. június 20-át követően nem feltétele az ingatlan kényszerértékesítésre jelölése. Az elfogadott ingatlanok vételárát a NET településmérettől függően az eredeti forgalmi érték 35-55%-ában állapítja meg.

A Kormány vállalta, hogy biztosítja annak feltételeit, hogy a Nemzeti Eszközkezelő 25.000 darab lakóingatlant tudjon megvásárolni 2014. év végéig a következő ütemezés szerint: 2012 év végéig 8.000 darabot, 2013 év végéig 15.000 darabot, 2014. év végéig 25.000 darabot. A NET-re vonatkozó szociális jogosultságot szabályozó kormányrendelet 2012. decemberi, majd 2013. júliusi módosításával, 2013. január 1-jétől, illetve 2013 októberétől tovább bővült a jogosultsági kör.

2013 év végéig a Nemzeti Eszközkezelő a terveinek megfelelően 15 ezer, problémás hitellel terhelt ingatlant vásárolt meg, ezzel összesen mintegy 35 milliárd forintnyi jelzáloghitel tartozást rendezett, 16 milliárd forintos költségvetési forrás felhasználásával.

### **2.2.3 Háztartások egyéb hitelei**

A háztartások fogyasztási hitelei továbbra is csökkenést mutatnak 2013-ban. Az állománycsökkenés 6,2%, ami a devizahitelek csökkenésében mutatkozik meg, míg a forint alapú fogyasztási hitelek állománya 1,6%-kal nőtt az elmúlt

egy évben. A fogyasztási hitelek túlnyomó többsége, 76,4%-a továbbra is szabad felhasználású jelzáloghitel, a személyi kölcsönök a fogyasztási hitelek 12%-át tették ki.

#### 2.2.4 Vállalati hitelek és betétek

A hitelintézetek által a nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitelek állománya 3,7%-kal csökkent 2013-ban, az év végi záró állomány 6.686 milliárd forint volt. A teljes állományon belül a devizahitelek 12,9%-kal csökkentek, a forint hitelek 8,3%-kal nőttek, a Növekedési Hitel Program (NHP) keretében kihelyezett hiteleknek köszönhetően.

A Magyar Nemzeti Bank 2013 áprilisában hirdette meg a Növekedési Hitelprogramot, összesen 750 milliárd forint értékben. A program első két pillérének célja a kis- és középvállalkozások forint alapú hitelhez jutásának elősegítése és ezáltal a pénzügyi stabilitás megerősítése volt. A hitelek kihelyezésére a 2013. június – augusztus időszakban volt lehetőség, ezek időszak alatt a 93,5%-ára kötöttek hitelszerződést a hitelintézetek; ez közel 701 milliárd forintot jelent, ami mintegy 10 ezer szerződéshez kapcsolódott.

Az I. pillér keretében kapott kölcsön kizárólag beruházásra, forgóeszköz-finanszírozásra, EU-s támogatás önrészéhez és előfinanszírozásához, illetve az eredetileg ilyen célra, KKV ügyfeleknek folyósított kölcsön vagy pénzügyi lízing kiváltására volt felhasználható.

A II. pillér keretében kapott kölcsön a KKV-ügyfelek belföldi hitelintézettől 2013. március 31-ig felvett deviza-, illetve deviza alapú kölcsönének vagy pénzügyi lízingjének forint kölcsönrel történő kiváltására fordítható.

Az I. pillérben várakozáson felüli, 61% az új hitelek aránya, ezen belül is a beruházási hitelek részesedése kiemelkedő. A II. pillérben is főként beruházási hitelek kiváltására folyósítottak kölcsönt a hitelintézetek.

2013 októberétől folytatódott a program. Az NHP II keretében 2.000 milliárd forintos a keretösszeg, annak az első 500 milliárd forintos részletének 90%-a csak új hitelek nyújtására fordítható. A második szakaszban összesen alig több mint 29 milliárd forint volt az állománynövekedés 2013 év végéig, emiatt 2014-től bővült az igénybevételi lehetőség (őstermelők és családi gazdálkodók hitelezése, emelkedik az ügyfelenként maximálisan felvehető hitelösszeg, üzleti célú ingatlanfejlesztés támogatása, pénzügyi vállalkozások bevonása).

A vállalati betétállomány egy év alatt 14%-kal nőtt, 5.019 milliárd forintot tett ki, ezen belül 57% volt a folyószámlabetétek aránya. A vállalati betétek 32,4%-át tették ki 2013. december 31-én a devizabetétek.



### 3 BESZÁMOLÓ AZ ÜZLETI TEVÉKENYSÉGRŐL

#### 3.1 FŐBB PÉNZÜGYI MUTATÓK

milliárd forintban	2012.12.31	2013.12.31	Változás
Mérlegfőösszeg	752,6	737,5	-2,0%
Hitelállomány, bruttó (refinanszírozott és saját hitelek)	536,9	491,7	-8,4%
Jelzáloglevél állomány	231,8	172,8	-25,5%
Kötvény állomány	107,9	99,5	-7,8%
Betétek	152,2	222,5	46,2%
Részvényesi vagyon	77,5	76,1	-1,9%
Tőke megfelelési mutató (IFRS, %)	22,56%	13,82%	-8,7%-pt
Adózás előtti eredmény	-3,4	-5,0	47,4%
Adózás utáni eredmény	-4,5	-4,7	4,5%
Adózás utáni eredmény banki különadó nélkül	-2,4	-1,3	-47,8%
Átlagos nettó kamatmarzs (%)	2,36%	2,51%	0,1%-pt
Költség/bevétel arány (%)	72,7%	91,2%	18,5%-pt
EPS (Ft)	-70,4	-70,9	0,7%
ROAA (átlagos eszközarányos megtérülés, %)	-0,57%	-0,63%	-0,1%-pt
ROAA banki különadó nélkül (%)	-0,31%	-0,17%	0,1%-pt
ROAE (átlagos saját tőke arányos megtérülés, %)	-6,8%	-6,1%	0,7%-pt
ROAE banki különadó nélkül (%)	-3,7%	-1,6%	2,0%-pt

Az FHB Csoport Nemzetközi Pénzügyi Beszámoló Készítési Standardok (IFRS) alapján számított konszolidált mérlegfőösszege 2013. december 31-én 737,5 milliárd forint volt, ami 2%-kal, 15,1 milliárd forinttal alacsonyabb az egy évvel korábbinál. Az elmúlt év során a mérlegfőösszeg csökkenését elsősorban a saját és refinanszírozott hitelállomány csökkenése okozta. A nettó hitelállomány egy év alatt 45,8 milliárd forinttal, 9,2%-kal csökkent, ezen belül a refinanszírozott hitelállomány csökkenése elérte a 19%-ot.

Forrás oldalon a kibocsátott jelzáloglevelek állománya csökkent a legnagyobb mértékben, ami meghaladta a hitelállomány csökkenésének nagyságát, ezt azonban a betétek volumenének több mint 46%-os növekedése kompenzálta.

A Bankcsoport az évet 4,7 milliárd forint veszteséggel zárta, a nettó kamatbevétel 18,7 milliárd forint volt. Az átlagos mérlegfőösszegre vetített nettó kamatmarzs 2,51% volt, ami az elmúlt év azonos időszakához képest 15 bázisponttal magasabb.

A Bankcsoport költséghatékonysági mutatója 91,2%-ot tett ki (banki különadó nélkül 77,9%), ami 2012-ben 72,7% (banki különadóval nem módosított) volt. A kiadás/bevétel arány romlása mind a bevétel oldal gyengébb alakulásának mind a költségek növekedésének betudható.

A Bank részvényesi vagyona egy év alatt 1,9%-kal, 76,1 milliárd forintra csökkent. A Bank az IFRS előírásaival összhangban saját tőke elemként tartja nyilván a 112 millió euró névértékű alapvető kölcsöntőke kötvényeket. A felhalmozott veszteség -4,7 milliárd forintot tett ki. A tőke megfelelési mutató az év végén 13,82% volt.

#### 3.2 SAJÁT HITELEZÉS

Az FHB Csoport saját értékesítésű hiteleinek bruttó állománya 358 milliárd forint volt 2013. december 31-én, éves szinten 3,7% csökkenés tapasztalható. A csökkenés a meglévő hitelek lejáratából adódik, melyet egyelőre nem tudott ellensúlyozni a válságot megelőző időszakhoz képest jelentősen kisebb folyósítás, illetve a Növekedési Hitelprogramban való részvétel sem.

A fennálló teljes hitelállomány 51,3%-a devizában kihelyezett hitelekből állt 2013. december 31-én, szemben az egy évvel korábbi 55,7%-kal, amely csökkenésben szerepet játszott az MNB által meghirdetett – első szakaszában deviza hitelek kiváltására is felhasználható – hitelprogram. A lakossági hitelek esetében a devizahitelek aránya 57,2%, amely lényegében nem változott az előző év végéhez képest.



A lakossági hitelek aránya az összes hitelen belül továbbra is domináns, bár részesedése a teljes portfólióból a 2012. év végi 81,5%-ról 78,3%-ra csökkent 2013. december végére. A hitelállomány összetételének változása annak az eredménye, hogy a lakossági hitelek állománya éves szinten 22,8 milliárd forint (-7,5%) csökkenést mutatott, míg a vállalati hitelek volumene 12,9%-kal, közel 9 milliárd forinttal bővült.

#### A hitelállomány összetétele 2013. december 31-én:

millió forintban	2012.12.31	2013.12.31	Változás
<b>Lakosság részére nyújtott hitelek</b>	<b>303.042</b>	<b>280.228</b>	<b>-7,5%</b>
Lakás célú jelzáloghitelek	152.348	141.480	-7,1%
Ingatlan fedezete mellett nyújtott egyéb hitelek	139.618	128.305	-8,1%
Nem ingatlan fedezet mellett nyújtott hitelek	6.348	6.471	1,9%
Dolgozói hitelek	1.935	1.568	-19,0%
Lakossági lízing	2.793	2.404	-13,9%
<b>Vállalat részére nyújtott hitelek</b>	<b>68.889</b>	<b>77.776</b>	<b>12,9%</b>
Vállalati hitelek	67.962	76.788	13,0%
Vállalati lízing	927	988	6,6%
<b>Saját hitelek összesen, bruttó</b>	<b>371.931</b>	<b>358.004</b>	<b>-3,7%</b>
Veszteségekre képzett értékvesztés	-37.348	-37.933	1,6%
<b>Hitelek, nettó</b>	<b>334.583</b>	<b>320.071</b>	<b>-4,3%</b>
Refinanszírozás	164.990	133.692	-19,0%

2013. során 10,1 milliárd forint lakossági és 38,5 milliárd forint vállalati hitelkihelyezés történt, ez utóbbi több mint háromszorosa az egy évvel korábinak, köszönhetően a júniusban indult Növekedési Hitelprogram keretében folyósított hiteleknek. A program első szakaszában a Bank összesen 29 milliárd forintot helyezett ki vállalati ügyfelek részére. A lakossági hitelfolyósításon belül a támogatott hitelek aránya meghaladta az 55%-ot.

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%).

### 3.3 REFINANSZÍROZÁS

A refinanszírozott hitelek állománya 2013. december 31-re az egy évvel ezelőttihez képest 19,0%-kal, 133,7 milliárd forintra csökkent. A csökkenés az állomány szerződés szerinti amortizációjából adódik, az új ügyletek volumene elhanyagolható.

### 3.4 BETÉTGYŰJTÉS ÉS SZÁMLAVEZETÉS

2013. év végén a Kereskedelmi Bank országosan 43 fiókkal rendelkezett. A vezetett lakossági számlák száma megközelítette a 167 ezer darabot, a vállalati számlák száma pedig a 9,4 ezer darabot, amelyekhez 124 ezer lakossági és 5,8 ezer darab vállalati bankkártya tartozott – mind a folyószámlák, mind a kártyaszámok számában növekedés tapasztalható.

Az ügyfélbetéteken belül a lakossági betétek állománya 3,3%-kal nőtt, míg a vállalati betétek állománya 116,1%-kal emelkedett. A betétállomány összesen 46,2%-kal nőtt egy év alatt, összege 222,5 milliárd forint volt 2013. december 31-én. A lakossági betéteken belül a látra szóló állomány 24,5 milliárd forint volt, a vállalati betétek között pedig 38,1 milliárd forint, így a látra szóló betétek aránya összességében az év végén meghaladta a 28%-ot.

Az FHB Jelzálogbank és a Magyar Posta között létrejött stratégiai együttműködési megállapodás keretében a Társaság megbízási szerződést kötött a Magyar Posta Zrt.-vel egyes pénzügyi szolgáltatások közvetítésére vonatkozóan. A szerződés alapján a Magyar Posta hálózatában 2013. december elejétől FHB Fix betétet és FHB Nyereménybetét értékesít. A postán értékesített betétek állománya egy hónap alatt megközelítette a 2 milliárd forintot.

### 3.5 BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSOK

A Bank befektetési szolgáltatásainak bővülése 2013-ban is folytatódott. A sikeres ügyfél akvizícióknak köszönhetően a befektetési és tartós befektetési számlanyitások száma jelentős növekedést mutatott. A piaci környezet kedvezett a befektetési alapok és a saját kibocsátású kötvények értékesítésének, ami hozzájárult ahhoz, hogy a lakossági és vállalati ügyfelek számláin nyilvántartott állományok piaci értéke 2013. év végére meghaladta a 34,6 milliárd forintot.

A Bank által vezetett értékpapír számlák száma 2013. december 31-én meghaladta a 15 ezer darabot. Az értékpapír számlákon kezelt vagyonból a legnagyobb volument az FHB Jelzálogbank által kibocsátott értékpapírok (15,2 milliárd forint) képviselték, a befektetési jegyek állománya 18,2 milliárd forint, az állampapíroké 2,5 milliárd forint, míg a részvények állománya 4,6 milliárd forint volt az év végén.

Az értékesítési csatornák közül kiemelt szerep jutott a Bank fiókhálózatának: értékpapír termékkörben, továbbra is a kifejezetten lakossági befektetőknek kibocsátott hitelpapírok voltak fókuszban az értékesítés során, a tranzakciók jelentős részét a fiókok bonyolították. Emellett az internetes értékesítés is nagyobb hangsúlyt kapott: a kényelmi funkciót jelentő NetBróker szolgáltatást egyre többen választják napi befektetési ügyeik, jellemzően a befektetési jegy és a tőzsdei részvény megbízások lebonyolítására.

Az FHB Bank, az FHB Jelzálogbank által kibocsátott kötvényekre és jelzáloglevelekre folyamatosan kétoldali, másodpiaci árjegyzést végez mind intézményi, mind lakossági ügyfelek részére, ami jelentősen növeli a Bankcsoport által kibocsátott értékpapírok likviditását.

A Diófa Alapkezelő (Alapkezelő) FHB Csoportba kerülését követően az Alapkezelő és a Kereskedelmi Bank megkezdte együttműködését, ennek keretében 2013 októberétől két új befektetési alap elindítására került sor, melynek befektetési jegyeit a Kereskedelmi Bank fiókhálózatában értékesíti. December végére a FHB Pénzpiaci Alap értékesített befektetési jegyeinek értéke megközelítette a 3,8 milliárd forintot. Míg az FHB Forte Kötvény Befektetési Alap volumene 1,3 milliárd forintot ért el. Az FHB Abszolút Hozam Befektetési Alap ügyfélszámlákon kezelt nettó eszközértéke meghaladta a 21 millió forintot.

### 3.6 ÉRTÉKPAPÍR KIBOCSÁTÁS

#### 3.6.1 Jelzáloglevél- és kötvénykibocsátás

2013-ban összesen 27 értékpapír tranzakciót, ezen belül 16 kibocsátást és 11 visszavásárlást bonyolított le a Bank, szemben a 2012 évi 32 tranzakcióval.

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.

A három hazai jelzálogbank összesített fennálló jelzáloglevél állománya 2013. december végén 1.192 milliárd forint volt, amelyből az FHB Jelzálogbank 18,9%-kal részesedett.

#### 3.6.2 Jelzáloglevél-fedezettség<sup>4</sup>

A Bank a törvényi előírásnak megfelelően továbbra is folyamatosan biztosítja a szigorúbb jelzáloglevél-fedezeti megfeleltetést. Ezzel összhangban a nettó – értékvesztéssel csökkentett – rendes fedezeti, valamint pótfedezeti tőke

---

<sup>4</sup> MSZSZ szerinti adatok az FHB Jelzálogbank Nyrt.-re vonatkozóan

együttes összege minden napon meghaladta a forgalomban lévő, még nem törlesztett jelzáloglevelek névértékének összegét. Ugyanez a megfeleltetés a kamat-kamat viszonylatában is fennállt.

A Bank a Jht. és a fedezet-nyilvántartási szabályzata előírásainak megfelelően folyamatosan figyelemmel kísérte a fedezettség helyzetét és az arányossági követelmények teljesülését. A jelzáloglevelek fedezettségének biztosítása érdekében a hitelek folyósítását követően vizsgálta a rendes fedezetté nyilváníás feltételeinek meglétét.

Az FHB Jelzálogbank Nyrt. által kibocsátott jelzáloglevelek fedezetéül szolgáló rendes fedezetek nettó értéke 2013. december 31-én 463,4 milliárd forint volt, amely 2012. december 31-hez (566,6 milliárd forint) képest 18,2%-os csökkenést jelent.

#### **A fedezetül szolgáló eszközök és a jelzáloglevelek 2013. december 31-én fennálló értéke:**

millió forint	2012.12.31	2013.12.31	Változás
<b>A forgalomban lévő jelzáloglevelek még nem törlesztett</b>			
Névértéke	304.041	225.601	-25,8%
Kamata	74.691	53.899	-27,8%
<b>Összesen</b>	<b>378.732</b>	<b>279.500</b>	<b>-26,2%</b>
<b>A rendes fedezet értéke</b>			
Tőke	356.290	308.444	-13,4%
Kamata	210.290	154.922	-26,3%
<b>Összesen</b>	<b>566.580</b>	<b>463.366</b>	<b>-18,2%</b>

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 az év végén.

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.

## **4 LIKVIDITÁSKÉZELÉS**

A stratégiával összhangban az egész FHB Csoport likviditását a Jelzálogbank biztosítja úgy, hogy a többi csoporttaggal az e tevékenységhez szükséges szokásos üzleti kapcsolatokat tart fenn. A Csoport likviditási helyzete a 2013. év során folyamatosan stabil volt, a mindenkor szükséges likviditást a Jelzálogbank biztosította, a teljes Bankcsoport vonatkozásában a megfelelő likviditás minden tag részére rendelkezésre állt. A Bank az egész üzleti év alatt folyamatos rövid és hosszú távú likviditástervezéssel alapozta meg a hosszú finanszírozások ütemezési és mennyiségi döntéseit a menedzsment számára.

2013. december 31-én a Bank 34,5 milliárd forint MNB kötvény állománnyal rendelkezett. A forint nostro záró állomány 615 millió forint volt. Forintban denominált margin betét nem volt. A Bank euró bankközi (beleértve a nostro számlákat) nettó pozíciója 17,5 milliárd forint nettó kihelyezés volt, a margin betétek kihelyezett állománya 49,9 millió euró (mintegy 14,8 milliárd forint) volt.

2013. december 31-én az előző évhez képest a felére csökkent kéthetes MNB kötvény állományon felül kezelt konszolidált értékpapír portfolióban (amelyet a Bankcsoport likviditási és kockázatkezelési célból tart), államkötvények (6 milliárd forint és 47,8 millió EUR), diszkontkincstárjegyek (126,8 milliárd forint), valamint egyéb államilag garantált értékpapírok (3,4 milliárd forint és 15,2 millió EUR) voltak. A szabad likvid eszközállomány az év végén 105,1 milliárd forint volt az MNB kötvényeken felül.

## 5 KOCKÁZATKEZELÉSI ELVEK

### 5.1 KOCKÁZATKEZELÉSI POLITIKA

A Csoport az üzleti tevékenységében megjelenő kockázatokat a csoport szinten kezeli. A kockázatkezelés elsődleges célja a csoport pénzügyi erejének és jó hírnevének védelme, valamint hozzájárulás a tőkének olyan versenyképes üzleti tevékenységekre való felhasználásához, amellyel a részvényesi érték növekszik. A Bankcsoport által alkalmazott kockázatkezelési elvek egységesek, kiterjednek az anyabank mellett a leánybankokra és a leányvállalatokra is.

A kockázatkezelés azonosítja, méri és elemzi a Csoport és tagjainak kockázati kitettségeit, az így nyert információkat feldolgozza, kockázatvállalási szabályokat alkot, limiteket állít fel, kockázatkezelési rendszereket működtet.

A PSZÁF felkérésére az FHB is részt vesz a Bazel III. keretében bevezetni tervezett mutatók monitoringjában. A félévenként ismétlődő gyakorlatot a kockázatkezelés koordinálása mellett a kontrolling, az adatszolgáltatás, a likviditás menedzsment és kockázatelemzés hajtotta végre. A Bazel III. EU direktívában és rendeletben megjelenő szövegeinek tervezetéről a Bank konzultációt folytatott a Nemzetgazdasági Minisztériummal, a PSZÁF-val.

A Bank az év során megkezdte a felkészülést a 2014. január 1-től hatályos CRD IV és a CRR alkalmazására. Ennek érdekében a Bankcsoporton belül munkacsoportok alakultak, amelyek a jogszabályok értelmezésével, az FHB-ra gyakorolt hatásával, az adatszolgáltatással járó feladatokkal foglalkoznak.

2013 szeptemberében lezajlott az éves SREP vizsgálat első szakasza, amelyet novemberben folytatott a felügyeleti feladatokat is ellátó MNB.

Mindemellett az FHB illetékes szakterületei a kockázatkezelési területek koordinálásával és részvételével összeállították az FHB Bankcsoport Helyreállítási tervét, amelynek készítésére a PSZÁF az európai szabályozással összhangban kérte fel az FHB-t. A tervet a Jelzálogbank Igazgatósága megtárgyalta, jóváhagyta és az benyújtásra került a Felügyeletnek.

### 5.2 HITELKOCKÁZAT

A lakossági üzletággal kapcsolatos kockázatkezelési feladatok közül 2013-ban a legfajsúlyosabb a jelzáloggal nem fedezett hiteltermékek és azok feldolgozási folyamatainak átfogó felülvizsgálata/racionalizálása volt. Az indokolt és lehetséges mértékig egységesítésre kerültek a különböző termékek kockázati feltételei, az alapvető cél a termékfeltételek egyszerűsítése, összehangolása, az átfutási idő gyorsítása és az egyedi ügykezelés arányának csökkentése volt. A lombardhitel kockázati feltételeinek (elfogadható fedezetek, fedezeti szorzók, ügyfélminőség) kialakításában szintén komoly szerep jutott a kockázatkezelésnek.

A lakossági jelzáloghitelezésben is nőtt az üzleti aktivitás, így emelkedett a kockázatkezelési részvételt is igénylő hatáskörben kezelhető ügyletek száma, ezen keresztül a kockázatkezelési terület terhelése is.

A vállalati ügyfelekkel szembeni kockázatvállalásokra vonatkozó előterjesztések tematikáját a kockázatkezelés és az üzleti terület felülvizsgálta és a korábbiakhoz képest egy lényegre törőbb, a döntési pontokra még jobban koncentráló, a vezetők, döntéshozók számára még áttekinthetőbb struktúrával rendelkező előterjesztési sémát állított össze.

A Magyar Nemzeti Bank által indított Növekedési Hitelprogram keretében a Bankhoz hiteligénnyel forduló ügyfelek kiszolgálása a vállalati kockázatkezelésre is extra terheket rótt. A finanszírozási struktúra (ügyfélszintű) előzetes kialakítása, a kockázatkezelési szakvélemény elkészítése, illetve a szerződésalkötés és folyósítás kockázatkezelési feladatainak ellátása a nagyszámú ügyfél és a program rövid időtartama miatt folyamatosan a kapacitások maximumán történő működést igényelt a vállalati kockázatkezelés részéről. Szeptemberben megkezdődött a felkészülés az MNB Növekedési Hitelprogramjának következő szakaszában való banki részvételre.

A II. negyedévben a kockázatkezelés áttekintette a belső minősítésen alapuló tőkeszámítás bevezetési ütemtervét, amelynek alapján az ütemezés, illetve az alkalmazandó módszerek tekintetében módosítási igény merült fel. A módosítási kérelmet az FHB Jelzálogbank Igazgatóságának jóváhagyását követően a Bank engedélyezésre a Felügyelő Hatósághoz benyújtotta, amelyet az elfogadott.

A IV. negyedévben módosításra került a vállalati hitelezési monitoring szabályzat, megerősítve a kockázatkezelés szerepét a monitoring folyamatában. Ugyancsak a IV. negyedévben került sor a hitelintézeti minősítő rendszer validációjára, valamint a bankok éves újraminősítésére és a limitek felülvizsgálatára.

### 5.3 PIACI KOCKÁZAT

A Bank speciális jelzálogbanki tevékenységéből és törvényi szabályozásából eredően a hazai bankrendszeren belül sajátos eszköz-forrás struktúrával rendelkezik, tekintettel arra, hogy a Csoport eszközei és forrásai alapvetően hosszúlejáratúak és forrásainak meghatározó része a tőkepiacról származik. Likviditási és piaci kockázat tekintetében alapvetően a csoportot vezető Jelzálogbank feladata a szükséges finanszírozási források biztosítása és a kockázatok kezelése.

Az eszköz-forrás menedzsment tevékenység keretében a Bank továbbra is a természetes hedge alkalmazásával, a nyitott deviza pozíció minimális szinten tartásával, valamint fedezeti ügyletek megkötésével, aktív eszköz-forrás kezeléssel tartja kézben a kockázatokat.

### 5.4 LIKVIDITÁSI ÉS LEJÁRATI KOCKÁZATOK

A banki tevékenység alapvető eleme a likviditás biztosítása. A Bankcsoport likviditását követeléseinek és kötelezettségeinek lejáratú megfeleltetése révén biztosíthatja. Ugyanakkor a mindenkori fizetőképesség fenntartása mellett a banki jövedelmezőség érdekében limitekkel szabályozott mértékű lejáratú transzformációt alkalmaz. Az ügyfelek szerződés szerinti hitellejáratú megelőzően kezdeményezett előtörlesztését a Csoport folyamatosan elemzi, és hatását figyelembe veszi a piaci és likviditási kockázatok kezelésénél.

### 5.5 DEVIZAKOCKÁZAT

A Bank szakosított hitelintézeti jellege lényegesen leszűkíti azt a tevékenységi kört, amely deviza árfolyamkockázat keletkezésével járhat, ezen felül a Csoport üzletpolitikai szándéka szerint is alacsony szinten kívánja tartani az eltérő devizanemből eredő kockázatot. A Csoport célja, hogy az alapvető tevékenysége – a jelzáloghitelezés, illetve refinanszírozás és jelzáloglevéllel történő finanszírozás – során keletkező deviza árfolyamkockázatot a piaci körülmények függvényében lehetőleg azonnal fedezze. Deviza nyitott pozíció emiatt elsősorban likviditásmenedzselési okok, a hitelezésből, illetve refinanszírozásból fakadó elszámolások, illetve aktív/passzív elhatárolások miatt állhat fenn azokban a devizanemekben, amelyekben a Bank nostro számlával rendelkezik.

### 5.6 KAMATLÁB KOCKÁZAT, ÁRFOLYAMKOCKÁZAT

A kamatláb kockázat abból eredhet, hogy a kamatokban bekövetkező változás érinti a pénzügyi instrumentum értékét. A Bank akkor is ki van téve kamatkockázatnak, ha az adott időszakban lejáró vagy átárazódó eszközeinek, kötelezettségeinek és mérlegen kívüli instrumentumainak az összege nincs összhangban egymással. A kamatláb kockázatot gap-elemzéssel, VaR értékek számításával és érzékenység vizsgálatok elvégzésével folyamatosan méri a Csoport. A piaci kockázatok kezelését lehetőség szerint természetes fedezéssel igyekszik végezni, emellett swap ügyletek kötésével, jelzáloglevél visszavásárlásokkal, illetve a kibocsátott jelzáloglevelek eszközökhöz illeszkedő futamidejével és kamatozásával aktívan menedzseli a Csoport eszközei és forrásai összhangját. Kamat- és árfolyamkockázatának csökkentésére a Bank derivatív ügyleteket köt.

### 5.7 MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT

Működési kockázatok kezelését elsősorban a belső szabályzatok, eljárásrendek tökéletesítésével, a munkafolyamatokban résztvevő alkalmazottak megfelelő képzésével, illetve a beépített kontroll-mechanismusok továbbfejlesztésével végzi a Bank. A működési kockázatkezelés tekintetében rendkívül fontos szerepet szán a vezetőség a visszacsatolásnak, azaz a kockázatok kiküszöbölésére tett intézkedés hatékonyságának ellenőrzésének.

Az I. negyedév során befejeződött a Bankcsoport 2012-2013. évi működési kockázati önértékelése. Az önértékelést a főfolyamatokra vonatkozóan workshopok keretében közösen végezték el az adott folyamatban közreműködő szervezeti egységek, ezen kívül pedig az egyes szervezeti egységek saját tevékenységüket értékelték. Ezek alapján összeállíthatóvá vált a Bankcsoport működési kockázati térképe és meghatározhatók azok a ritkán előforduló, de súlyos veszteséggel járó események, amelyek hatását forgatókönyv elemzéssel méri fel a Bank. A scenárió elemzéseket az FHB az I. negyedévben elvégezte.

Az I. negyedévben bevezetésre került egy olyan program, amelynek segítségével a működési kockázati események információit egységes tartalommal gyűjti a Bank. A program alkalmazása hozzájárul ahhoz, hogy teljes körűen álljanak rendelkezésre adatok az operációs kockázati eseményekről, illetve veszteségekről.

A II. negyedévtől kezdődően a működési kockázati jelentés átalakított, a lényeges információkra jobban fókuszáló formában került a vezető testületek elé megtárgyalásra.

A IV. negyedévben vette kezdetét a 2013-2014. évi működési kockázati önértékelés és lezajlott a KRI-k felülvizsgálata, valamint megkezdődött a Bankcsoportba került Diófa Alapkezelő Zrt. integrálása a működési kockázatkezelési rendszerbe.

## 6 SZERVEZETI VÁLTOZÁSOK ÉS A LÉTSZÁM ALAKULÁSA

Az FHB Jelzálogbank Nyrt. szervezeti felépítése 2013. február 1.-jén változott, a Bank irányítási struktúrája átalakult, megszűnt a korábbi két vezérigazgató modell. A Társaságot egy vezérigazgató irányítja.

A vezérigazgató közvetlen szakmai irányítása alá tartozó területek köre kibővült a treasury, kockázatkezelés, a kockázatelemzés és ellenőrzés, valamint a partner refinanszírozási terület felügyeletével. Az üzleti terület vezetője vezérigazgató-helyettesként felel a Bank, illetve Bankcsoport üzleti és termékfejlesztési stratégiájáért, a Bankcsoport üzleti stratégiájának, a Bank konszolidált éves üzleti tervében megfogalmazott céljainak megvalósításáért, a Bankcsoport cégmarketing, valamint általános jellegű PR tevékenységének menedzseléséért.

A fentiekén túl több szervezeti változás is történt 2013-ban a Csoportban, elsősorban a Kereskedelmi Bankban, melyek célja az érintett területek hatékonyságának növelése, ezáltal egyes területeken az értékesítési fókusz erősítése volt.

A konszolidált teljes munkaidős létszám 2013. december 31-én 773,5 fő volt, a 2012. december végi 770,1 főhöz képest 3,4 fő (0,4%) növekedést jelent.

**Az egyes társaságok létszáma (TMD, záró) a következők szerint alakult:**

	2012.12.31	2013.12.31	Változás
FHB Jelzálogbank Nyrt.	170,3	172,2	1,1%
FHB Kereskedelmi Bank Zrt.	575,2	567,0	-1,4%
FHB Életjáradék Zrt.	7,3	5,8	-21,2%
FHB Ingatlan Zrt.	8,1	7,4	-9,3%
FHB Ingatlanlízing Zrt.	9,2	9,8	6,0%
Diófa Alapkezelő Zrt.	-	11,4	-
<b>FHB Csoport összesen</b>	<b>770,1</b>	<b>773,5</b>	<b>0,4%</b>



## 7 PÉNZÜGYI ELEMZÉS<sup>5</sup>

### 7.1 MÉRLEGSZERKEZET ALAKULÁSA

millió forintban	2012.12.31	2013.12.31	Változás
Készpénz	2.164	2.039	-5,8%
Bankközi kihelyezések	33.981	32.739	-3,7%
Kereskedési célú értékpapírok	7.815	41.950	-
Értékesíthető pénzügyi eszközök	158.848	151.873	-4,4%
Társult részesedések közös vezetésű vállalkozásban	-	6.158	-
Derivatív pénzügyi eszközök	4.344	3.579	-17,6%
Refinanszírozott jelzáloghitelek	164.990	133.692	-19,0%
Hitelek	371.931	358.004	-3,7%
Hitelekre képzett értékvesztés	-37.348	-37.933	1,6%
Befektetési célú ingatlanok	11.463	11.312	-1,3%
Tárgyi eszközök	5.961	5.625	-5,6%
Goodwill és más immateriális javak	12.753	11.373	-10,8%
Halasztott adókövetelés	6.396	7.421	16,0%
Egyéb eszközök	9.326	9.682	3,8%
<b>Eszközök összesen</b>	<b>752.625</b>	<b>737.514</b>	<b>-2,0%</b>
Bankközi felvételek	92.781	116.847	25,9%
Kibocsátott értékpapírok amortizált bekerülési értéken	252.681	228.851	-9,4%
Jelzáloglevelek	191.897	143.250	-25,4%
Kötvények	60.784	85.601	40,8%
Ügyfelek betétei	152.206	222.501	46,2%
Állami kölcsön	0	0	-
Derivatív pénzügyi kötelezettségek	23.184	15.365	-33,7%
Eredménnyel szemben valóban értékelt pénzügyi kötelezettségek	104.888	61.460	-41,4%
Pénzügyi lízing kötelezettség	11.029	9.292	-15,7%
Megképzett tartalék járadékfizetésre	2.410	2.463	2,2%
Nyereségadó fizetési kötelezettség	42	6	-85,9%
Halasztott adókötelezettség	643	503	-21,7%
Céltartalékok	173	1.142	-
Egyéb kötelezettségek	3.922	3.012	-23,2%
Alárendelt kölcsöntőke	31.126	0	-100,0%
<b>Kötelezettségek összesen</b>	<b>675.084</b>	<b>661.442</b>	<b>-2,0%</b>
Jegyzett tőke	6.600	6.600	0,0%
Tőketartalék (árszió)	1.709	1.709	0,0%
Visszavásárolt saját részvény	-29	-29	0,0%
Alapvető kölcsöntőke	28.923	31.749	9,8%
Egyéb tartalékok	-2	380	-
Eredménytartalék	44.986	40.340	-10,3%
Felhalmozott vagyon/veszteség	-4.646	-4.677	-
<b>Részvényesi vagyon összesen</b>	<b>77.541</b>	<b>76.072</b>	<b>-1,9%</b>
<b>Források összesen</b>	<b>752.625</b>	<b>737.514</b>	<b>-2,0%</b>

<sup>5</sup> Az üzleti jelentésben a Bankcsoport pénzügyi adatait üzleti (kontrolling) szemléletben mutatjuk be, így az egyes mérleg és eredménykimutatás tételek az auditált Nemzetközi Beszámoló Készítési Standardok (IFRS) előírásaival összhangban készült pénzügyi kimutatások adataihoz és megnevezéséhez képest – átsorolásokból adódóan – eltérhetnek.

A Bank 2013. december 31-i konszolidált, IFRS szerinti mérlegfőösszege 737,5 milliárd forint volt, és 15,1 milliárd forinttal, 2,0%-kal esett vissza az előző év azonos időszaki értékétől. Eszköz oldalon éves szinten a bankközi kihelyezések 3,7%-kal, a refinanszírozott hitelek 19,0%-kal csökkentek, illetve az elszámolt értékvesztés 1,6%-kal nőtt.

Forrás oldalon a kötelezettségek összességében 2,0%-kal csökkentek az előző évhez képest. A 2012. év végéhez viszonyítva jelentős csökkenést okozott az alárendelt kölcsöntőke kivezetése, illetve mérséklődött a kibocsátott jelzáloglevelek (-25,5%) és kötvények (-7,8%) állománya, míg a bankközi források 21,9%-kal emelkedtek<sup>6</sup>. A betétek jelentősen, több mint 46%-kal emelkedtek egy év alatt.

A részvényesi vagyon egy év alatt mintegy 1,5 milliárd forinttal, 1,9%-kal csökkent, egyrészt az évközi alapvető kölcsöntőke rábocsátás, másrészt a realizált 4,7 milliárd forintos mérleg szerinti veszteség eredményeképpen.

### 7.1.1 Kamatozó eszközök

A Bankcsoport kamatozó eszközeinek értéke a 2012. december végi 738,6 milliárd forintról 2013. december 31-re 719,4 milliárd forintra csökkent. A kamatozó eszközök a mérlegfőösszeg 97,5%-át teszik ki.

#### **Bankközi kihelyezések**

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. év végén.

#### **Értékpapírok**

A Bank értékesíthető értékpapír állományának értéke a 2012. december 31-i 158,8 milliárd forintról 151,9 milliárd forintra csökkent egy év alatt. 2013. év végén a kamatozó eszközök között az értékesíthető értékpapírok aránya 21,1%-ot tett ki. Az értékesíthető értékpapírok állományából 10,3 milliárd forint MNB kötvény, 108 milliárd forint diszkontkincstárjegy, 19,2 milliárd forint államkötvény, 14,4 milliárd forint az egyéb értékpapír, illetve befektetés. A Bank a kamatozó eszközök 5,8%-át (42 milliárd forint) kitevő kereskedési célú értékpapír állománnyal is rendelkezett 2013. december 31-én.

#### **Hitelek**

A saját hitelek állománya 3,7%-kal (árfolyammal korrigált értékben 3,9%-kal) volt alacsonyabb 2013. december 31-én, mint egy évvel korábban. A hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés 2012. december 31-hez képest 37,3 milliárd forintról 37,9 milliárd forintra nőtt 2013 végére.

A refinanszírozott hitelek állománya 12 hónap alatt 19%-kal, 133,7 milliárd forintra csökkent 2012 végétől. 2013. december 31-én a refinanszírozott és bruttó saját hitelek adták a kamatozó eszközök 68,3%-át, ugyanez az arány egy évvel korábban közel 73% volt.

A rendes fedezetek mögött álló ingatlanfedezetek hitelbiztosítéki értéke 2013. december 31-én 894,4 milliárd forint volt, a 2012. december 31-hez képest (997 milliárd forint) 10,3%-kal alacsonyabb. A rendes fedezetekre számított hitelfedezeti arány (LTV) 34,3%-os volt 2013. december 31-én, amely alacsonyabb a 2012. december 31-i 36,3%-os aránynál.

#### **Portfólió minőség**

2013 végén a problémás hitelek aránya az egy évvel korábbihoz képest tovább nőtt, azonban a megelőző évhez képest lassuló ütemben. A problémás hitelek volumene az év végén csupán 1%-kal volt magasabb, mint egy évvel korábban. Az NPL arány a 2012. december 31-i 19,5%-ról 20,4%-ra nőtt, amelyben a teljes hitelállomány csökkenése is szerepet játszott. Az NPL fedezettség 52%, ami az előző évhez képest minimális mértékben nőtt.

---

<sup>6</sup> Az amortizált bekerülési értéken és valós értéken nyilvántartott tételek együttesen.



2013-ban a Bankcsoport kiemelt figyelmet fordított a hitelportfólió további romlásának megakadályozására, valamint a portfóliótisztításra. A lakossági szegmensben az otthonvédelmi programokban való részvétel mellett egyedi ügyfélmegállapodások révén is törekedett a Bank a problémás állomány csökkentésére.

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. Folytatódott az arra jogosult ügyfelek NET programba való beteretése is. A program indulása óta a Bankcsoport több mint 1.200 ingatlant ajánlott fel a Nemzeti Eszközkezelő részére, melyek többségét a NET megvásárolta. NET értékesítés miatt 2013-ban összesen 905 ügylet került lezárásra.

### 7.1.2 Nem kamatozó eszközök

A tárgyi eszközök állománya 2012. december 31-én 6 milliárd forintot tett ki, amely egy év alatt 336 millió forinttal 5,6 milliárd forintra csökkent. Az immateriális javak állománya 2013. december végén 11,4 milliárd forint volt, amely így 1,4 milliárd forinttal, 10,8%-kal alacsonyabb, mint az egy évvel ezelőtti érték. Az immateriális javak állománya tartalmazza a Diófa Alapkezelő akvizíciója kapcsán elszámolt üzleti vagy cégérték (goodwill) összegét 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 goodwillt is.

Az egyéb eszközök állománya 2013. december 31-én 9,7 milliárd forint volt, volumene 3,8%-kal (356 millió forinttal) növekedett az elmúlt egy évben. A halasztott adókövetelések értéke 7,4 milliárd forint. Az egyéb eszközök között meghatározó tétel a 17,5%-ot kitevő készletként kimutatott ingatlanok értéke.

### 7.1.3 Kamatozó források

A kamatozó források volumene a 2012. december 31-i 644,7 milliárd forintról 2013. december 31-re 639 milliárd forintra csökkent, aránya a mérlegfőösszegre vetítve 86,6%. A kamatozó források döntő többségét a kibocsátott értékpapírok és az ügyfélbetétek, illetve a megnövekedett bankközi források teszik ki.

#### **Bankközi források**

A 2013. december végi 134,8 milliárd forintos bankközi forrásállomány 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. év végén 21,1% volt.

#### **Kibocsátott jelzáloglevelek és kötvények**

A kamatozó források között a Bank által kibocsátott – amortizált bekerülési értéken és valós értéken nyilvántartott – jelzáloglevelek aránya 2013. december 31-én 27%-ot tett ki, amely arány éves szinten csökkent. A jelzáloglevelek 2013. december 31-i 172,8 milliárd forintos állománya a 2012. december végi értékhez (231,8 milliárd forint) képest 25,5%-kal csökkent. A jelzáloglevelek állományának csökkenése 59,0 milliárd forintot tett ki.

2013. december 31-én a kibocsátott kötvények könyvekben (amortizált bekerülési értéken és valós értéken) nyilvántartott értéke 99,5 milliárd forint volt. Év/év alapon 7,8%-os csökkenés látható, a kötvényállomány 8,4 milliárd forinttal mérséklődött.

#### **Betétek**

2013. december 31-én a betétállomány 222,5 milliárd forintot tett ki, ezzel éves szinten 46,2%-kal nőtt az állomány. Éves szinten mind a vállalati, mind a lakossági betétállomány nőtt – a lakossági növekedés 3,3%, a vállalati betéteké több mint 116% volt. Az FHB csoport konszolidált betétállományán belül megszűnt a lakossági betétállomány domináns szerepe, a vállalati állomány részesedése 56,2% volt az év végén. A látra szóló betétek aránya a 2012. év végi 27,6%-ról 28,1%-ra emelkedett.

### 7.1.4 Egyéb kötelezettségek

A Bank az egyéb kötelezettségek között mutatja ki a 766,2 millió forintot kitevő esedékesség előtti hiteltörlesztések miatt keletkezett kötelezettség állományt, valamint a szállítókkal szembeni tartozások 404,2 millió forintos és a passzív elhatárolások 305,5 millió forintos összegét. A halasztott adókötelezettség 2013. december végén 502,9 millió forintot tett ki, míg a céltartalékok állománya 1,1 milliárd forint volt.

### 7.1.5 Részvényesi vagyon

A Bank részvényesi vagyona 2013. december 31-re egy év alatt 1,9%-kal, 76,1 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 4,7 milliárd forintot tett ki.

## 7.2 EREDMÉNSZERKEZET

millió forintban	2012	2013	Változás
Kamatbevétel	76.670	66.175	-13,7%
Kamatráfordítás	-58.124	-47.464	-18,3%
<b>Nettó kamatjövedelem</b>	<b>18.545</b>	<b>18.711</b>	<b>0,9%</b>
Díj- és jutalékbevétel	3.795	5.060	33,3%
Díj- és jutalék ráfordítás	-1.203	-734	-39,0%
<b>Nettó díj- és jutalékeredmény</b>	<b>2.592</b>	<b>4.326</b>	<b>66,9%</b>
Deviza műveletek eredménye	-1.392	1.223	-
Eredménnyel szemben valóban értékelt instrumentumok valós érték változása	1.339	-2.072	-
Értékpapírokból származó nyereség	4.802	982	-79,6%
<b>Nettó üzleti (trading) eredmény</b>	<b>4.749</b>	<b>133</b>	<b>-97,2%</b>
Egyéb működési bevétel	664	1.462	120,2%
Egyéb működési ráfordítás	-3.315	-4.705	42,0%
<b>Működési nyereség</b>	<b>23.235</b>	<b>19.927</b>	<b>-14,2%</b>
Értékvesztés és hitelezési veszteségek	-9.756	-6.789	-30,4%
Működési költségek	-16.893	-18.171	7,6%
<b>Adózás előtti eredmény</b>	<b>-3.415</b>	<b>-5.033</b>	<b>47,4%</b>
Nyereségadó	-1.050	369	-
<b>Adózott eredmény</b>	<b>-4.464</b>	<b>-4.664</b>	<b>4,5%</b>

A Bankcsoport eredménye 2013-ban összesen 4,7 milliárd forint konszolidált IFRS szerinti adózott veszteséget mutat, ami az egy évvel korábbi veszteségnél 4,5%-kal magasabb. A banki különadó nélkül is veszteség realizálódott, így a konszolidált IFRS szerinti adózott vesztség 1,3 milliárd forint lett volna, ami viszont lényegesen kisebb az elmúlt évinél. A banki különadó 2,8 milliárd forintos éves összegén túl az eredményt rendkívüli tételként a tranzakciós illeték elmaradását pótló egyszeri befizetés 588 millió forintos összege, a nem áthárított tranzakciós illeték, valamint az árfolyamvédelmi program vesztesége terhelte. A rendkívüli tételektől megtisztított adózott eredmény 610 millió forint veszteséget mutat.

### 7.2.1 Nettó kamatbevétel

A 2012. évben realizált 18,5 milliárd forint nettó kamatbevételhez képest 2013-ban a Bankcsoport valamivel magasabb, 18,7 milliárd forint nettó kamateredményt realizált. Az egyenleg 66,2 milliárd forintos kamatbevétel (2012 azonos időszakánál 13,7%-kal alacsonyabb) és 47,5 milliárd forintos kamatráfordítás (2012 azonos időszakánál 18,3%-kal alacsonyabb) összegéből adódott.

A kamatbevételek csökkenését az előző évhez képest a hitelállományokon – a csökkenő volumen és 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.

Az átlagos mérlegfőösszegre vetített nettó kamatmarzs 2013-ban 2,51% volt, amely az előző évhez képest 15 bázispontos növekedést mutat.

#### A kamatbevételek és kamatráfordítások összetételének alakulása

	2012	2013	Változás
<b>Kamatbevételek</b>			
Hitel kamatbevétel	37,6%	37,9%	0,4%-pt
Refinanszírozási kamatbevétel	10,7%	10,8%	0,2%-pt
Jelzáloglevél kamattámogatás	13,9%	14,1%	0,2%-pt
Kiegészítő kamattámogatás	1,2%	1,4%	0,1%-pt
Értékpapír, bankközi kamatbevétel	15,0%	13,2%	-1,7%-pt
Swap kamatbevétel	21,6%	22,5%	0,9%-pt
<b>Kamatkiadások</b>			
Értékpapírok kamatkiadása	51,2%	53,1%	1,9%-pt
Bankközi felvételek	12,8%	10,9%	-2,0%-pt
Állami kölcsön kamatkiadása	1,7%	0,0%	-1,7%-pt
Betétek után fizetett kamatok	16,0%	14,9%	-1,1%-pt
Swap kamatkiadás	16,5%	19,0%	2,4%-pt
Egyéb kamatkiadás	1,8%	2,2%	0,4%-pt

#### 7.2.2 Nettó jutalék- és díjbevétel

A 2013. évi nettó díjbevétel 4,3 milliárd forintot ért el, amely közel 67%-kal magasabb, mint a 2012. évi. A 2013. évi díjbevétel (5 060 millió forint) 18,1%-át a hitelekhez kapcsolódó díjak tették ki (2012: 34,1%), a bankszámla szolgáltatások és a kártyaüzletág utáni díjbevétel 33,7%-ot tett ki (2012: 38,2%). Az Allianz Biztosítóval kötött stratégiai együttműködési megállapodáshoz kapcsolódó jutalékbevétel 10,4%-át adta az éves díjbevételeknek (2012-ben 15,6%). Ugyancsak dinamikusan nőtt a garancianyújtás díjbevétele, amely éves szinten közel 172 millió forintot ért el.

A 2013. évi díjkiadások (734 millió forint) 12,3%-át (2012. évben 32,4%) az ügynöki jutalékok adták, a kártyaüzletággal kapcsolatos díjak 52,2%-kal részesedtek a díjkiadásokból (2012: 30,2%). Az értékpapírkibocsátáshoz és befektetési szolgáltatásokhoz kapcsolódó díjráfodítás 10,0%-ot tett ki.

A nettó díj- és jutalékbevételek összege a tranzakciós illeték bevételektől megtisztítva 28,6%-os növekedést mutat az egy évvel korábbi nettó díjbevételekhez képest.

#### 7.2.3 Nettó üzleti (trading) eredmény

A pénzügyi műveletek eredménye 2013. évben közel 133 millió forint nyereséget mutatott, amely 4,6 milliárd forinttal kedvezőtlenebb a 2012. éves eredményénél.

A tárgyidőszak során tapasztalt árfolyammozgások, valamint a rövid lejáratú deviza swap ügyletek hatására a devizaműveletek eredménye 2013. évben 1,2 milliárd forintos nyereséget termelt, amely 2012 azonos időszakához (1,4 milliárd forint veszteség) képest jelentősen kedvezőbb.

Az eredménnyel szemben valósan értékelt instrumentumok valós érték változása 2013. évben 2,1 milliárd forint veszteség volt, amely kedvezőtlenebb a 2012. éves 1,3 milliárd forint eredményénél.

A 2013-as évben mintegy 982 millió forint pozitívum keletkezett az értékpapír műveleteken. Az értékpapír műveletek eredménye a kibocsátott, valamint az időszak során visszavásárolt jelzáloglevelek, illetve a saját kibocsátású és értékesítési célú kötvények árfolyamnyeresége és vesztesége egyenlegeként alakult ki.

#### 7.2.4 Egyéb eredmény

Az egyéb működési bevételek és ráfordítások egyenlege 3,2 milliárd forint nettó ráfordítás volt 2013-ban, amely 1.462 millió forint bevétel, valamint 4.705 millió forint ráfordítás egyenlegeként alakult ki. Az egyéb működési bevételek és ráfordítások egyenlege 592 millió forinttal kedvezőtlenebb az előző év azonos időszakának teljesítményénél.

2013. évben az egyéb működési bevételek 4,9%-a, 71 millió forint a befektetési célú ingatlanokhoz kapcsolódó bevétel volt, 15,7% készletértékesítés bevételeiből, 15,2%-a pedig lízingbe adott eszközök értékesítéséből származott.

Az éves egyéb ráfordítások 72,7%-át a banki különadó (2,8 milliárd forint) és a pénzügyi tranzakciós illeték elmaradását pótló befizetés (588 millió forint) tette ki. Az egyéb ráfordításokon belül életjáradék kifizetésekre 395,4 millió forint került elszámolásra.

### 7.2.5 Működési költségek

A működési költségek 2013 során 18,2 milliárd forintot tettek ki, ami az előző évhez képest 7,6% emelkedést jelent. A növekedés elsősorban a hitelintézeti járadék és az egyéb adók és díjak növekedéséből fakad. 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 91,2% volt 2013-ban, szemben a 2012. évi 72,7%-kal. A banki különadó nélkül számított mutató értéke 2013-ban 77,9%, míg 2012-ben 66,8% volt.

Az összes működési kiadáson belül a személyi jellegű költségek aránya a 2013-as évben 31,7%, 2,7%-ponttal kevesebb a 2012. évinél (34,3%).

A 2013. évi banküzemi költségek (402,6 millió forint) éves szinten jelentős mértékű csökkenést mutattak. Az üzleti tevékenység költségei összességében jelentősen nőttek éves összehasonlításban, a 2013. év végéig jelentkező 802 millió forint 32,9%-kal haladja meg 2012. évi értéket.

A működési költségként elszámolt egyéb fizetett adók összege 2013-ban 2,2 milliárd forint volt, szemben a 2012. évi 691 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 árfolyamvesztéseket az állam teljes egészében megtéríti, majd a jogszabály szerint ennek 50%-át a Bank hitelintézeti járadék formájában fizeti meg az állam részére.

### 7.2.6 Értékvesztés képzés és hitelezési veszteség

Az értékvesztés képzés és hitelezési veszteség összege 6,8 milliárd forintot tett ki 2013-ban, ami több mint 30%-kal alacsonyabb az előző évi értéknél. A közel 3 milliárd forintos csökkenés elsősorban a kismértékben csökkenő problémás hitelállomány, illetve a várható veszteségek csökkenéséből adódott.

## 7.3 TŐKEHELYZET

A Bankcsoport kockázattal súlyozott eszközeinek (RWA) értéke 2013. december 31-én 331,4 milliárd forintot tett ki (MSZSZ szerint), ami az egy évvel korábbi RWA állománynál 6,6%-kal magasabb. Ezzel összhangban a tőkekövetelmény – a felügyeleti többlet tőkekövetelmény nélkül - 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 59,4 milliárd forintot tett ki, így a Bankcsoport IFRS szerint számított tőkemegfelelési mutatója 13,82% volt.

## 8 A MÉRLEG FORDULÓNAP UTÁN TÖRTÉNT FONTOSABB 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 Zrt., illetőleg a Magyar Posta Zrt. között 2014. március 10-én a Magyar Takarékbank Zrt. 929.301 db törzsrészvényének adásvételére vonatkozó szerződés jött létre.

A megvásárolt részvénytulajdonosság 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.

2014. március 13-án közzétett határozata szerint a Magyar Nemzeti Bank Pénzügyi Stabilitási Tanácsa (PST) 35 pénzügyi szervezetre összesen közel 1,2 milliárd forint bírságot szabott ki, akik a tájékoztatása szerint jogszerűtlen módon emelték meg a fogyasztók díjait és költségeit. Az MNB 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. A visszafizetendő díjtöbblet összege – a tisztázatlan értelmezési kérdések okán – még nem számszerűsíthető, továbbá a határozat ellen jogorvoslati lehetőség áll fenn.

Budapest, 2014. április 2.



**Dr. Spéder Zoltán**  
az Igazgatóság elnöke



**Köbli Gyula**  
vezérigazgató



**FHB Jelzálogbank Nyrt.**

*Az Európai Unió által elfogadott  
Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási  
Standardok szerint készített  
konszolidált pénzügyi kimutatások és  
független könyvvizsgálói jelentés*

*2013. december 31.*



**FHB Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság**

**Az Európai Unió által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok alapján készített  
Konszolidált Pénzügyi Kimutatások**

**A 2013. december 31-ével zárult évről**



**Az Európai Unió által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok alapján készített  
Konzolidált Pénzügyi Kimutatások 2013. december 31.**

<b>Tartalom</b>	<b>Oldal</b>
Független Könyvvizsgálói Jelentés	
Konzolidált Eredménykimutatás.....	6
Konzolidált Átfogó Eredménykimutatás.....	7
Konzolidált Pénzügyi Helyzet Kimutatás .....	8
Konzolidált Pénzforgalmi (Cash Flow) Kimutatás .....	10
Konzolidált Saját tőke-változás Kimutatás .....	12
Megjegyzések a Konzolidált Pénzügyi Kimutatásokhoz.....	13-105

---

*Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.*

*A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.*



## ÁLTALÁNOS ADATOK

### Az Igazgatóság elnöke

Dr. Spéder Zoltán

### Az Igazgatóság külső tagjai

Dr. Christian Riener  
Balogh Gabriella  
Starcz Ákos

### Az Igazgatóság belső tagjai (a bank vezetése)

Köbli Gyula (Vezérigazgató)  
Foltányi Tamás (Banküzemi és Informatikai Vezérigazgató-helyettes)  
Soltész Gábor Gergő (Vezérigazgató-helyettes)

### Nagyrészvényesi kapcsolattartó és társasági ügyekért felelős személy:

Lendvai Beáta

### Kisrészvényesi kapcsolattartó:

Kappéter Béla

### Könyvvizsgálatot végző vállalkozás

Deloitte Kft.

### A Bank székhelye, központi iroda

Budapest.  
Üllői út 48.  
1082

---

*Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.*

*A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.*

## FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

Az FHB Jelzálogbank Nyrt. részvényesei és Igazgatósága részére

### A konszolidált pénzügyi kimutatásokról készült jelentés

Elvégeztük az FHB Jelzálogbank Nyrt. (a „Bank”) és leányvállalatai mellékelt konszolidált pénzügyi kimutatásainak a könyvvizsgálatát, amely pénzügyi kimutatások a 2013. december 31-i fordulónapra elkészített konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásból – melyben az eszközök összesen 737.514 millió Ft –, az ezen időponttal végződő évre vonatkozó konszolidált eredménykimutatásból és konszolidált átfogó eredménykimutatásból – melyben a tárgyévi nettó eredmény 4.664 millió Ft veszteség –, konszolidált saját tőke-változás kimutatásból és konszolidált cash flow kimutatásból, valamint a jelentős számviteli politikák összefoglalásából és az egyéb magyarázó információkból állnak.

#### *A vezetés felelőssége a konszolidált pénzügyi kimutatásokért*

A vezetés felelős a konszolidált pénzügyi kimutatásoknak az Európai Unió által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardokkal összhangban történő elkészítéséért és valós bemutatásáért, valamint az olyan belső kontrollokért, amelyeket a vezetés szükségesnek tart ahhoz, hogy lehetővé váljon az akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításoktól mentes konszolidált pénzügyi kimutatások elkészítése.

#### *A könyvvizsgáló felelőssége*

A mi felelősségünk a konszolidált pénzügyi kimutatások véleményezése könyvvizsgálatunk alapján. Könyvvizsgálatunkat a magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon érvényes – törvényekkel és egyéb jogszabályokkal összhangban hajtottuk végre. Ezek a standardok megkövetelik, hogy megfeleljünk az etikai követelményeknek, valamint hogy a könyvvizsgálatot úgy tervezzük meg és hajtsuk végre, hogy kellő bizonyosságot szerezzünk arról, hogy a konszolidált pénzügyi kimutatások mentesek-e a lényeges hibás állításoktól.

A könyvvizsgálat magában foglalja olyan eljárások végrehajtását, amelyek célja könyvvizsgálati bizonyítékot szerezni a konszolidált pénzügyi kimutatásokban szereplő összegekről és közzétételekről. A kiválasztott eljárások, beleértve a konszolidált pénzügyi kimutatások akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításai kockázatának felmérését is, a könyvvizsgáló megítélésétől függenek. A kockázatok ilyen felmérésekor a könyvvizsgáló a konszolidált pénzügyi kimutatások gazdálkodó egység általi elkészítése és valós bemutatása szempontjából releváns belső kontrollt azért mérlegeli, hogy olyan könyvvizsgálati eljárásokat tervezzen meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a gazdálkodó egység belső kontrolljának hatékonyságára vonatkozóan véleményt mondjon. A könyvvizsgálat magában foglalja továbbá az alkalmazott számviteli politikák megfelelőségének és a vezetés által készített számviteli becslések ésszerűségének, valamint a konszolidált pénzügyi kimutatások átfogó prezentálásának értékelését is.

Meggyőződésünk, hogy a megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt könyvvizsgálói véleményünk megadásához.

## Vélemény

Véleményünk szerint a konszolidált pénzügyi kimutatások megbízható és valós képet adnak az FHB Jelzálogbank Nyrt. és leányvállalatai 2013. december 31-én fennálló vagyoni és pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződő évre vonatkozó jövedelmi helyzetéről és cash-flow-iról az Európai Unió által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardokban foglaltakkal összhangban.

### **Egyéb jelentéstételi kötelezettség: A konszolidált üzleti jelentésről készült jelentés**

Elvégeztük az FHB Jelzálogbank Nyrt. mellékelt 2013. évi konszolidált üzleti jelentésének a vizsgálatát.

A vezetés felelős a konszolidált üzleti jelentésnek a magyar számviteli törvényben foglaltakkal összhangban történő elkészítéséért.

A mi felelősségünk a konszolidált üzleti jelentés és az ugyanazon üzleti évre vonatkozó konszolidált pénzügyi kimutatások összhangjának megítélése. A konszolidált üzleti jelentéssel kapcsolatos munkánk a konszolidált üzleti jelentés és a konszolidált pénzügyi kimutatások összhangjának megítélésére korlátozódott és nem tartalmazta egyéb, a Bank nem auditált számviteli nyilvántartásaiból levezetett információk áttekintését.


Véleményünk szerint az FHB Jelzálogbank Nyrt. 2013. évi konszolidált üzleti jelentése az FHB Jelzálogbank Nyrt. 2013. évi konszolidált pénzügyi kimutatásainak adataival összhangban van.

Budapest, 2014. április 2.



Molnár Gábor

Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft.  
1068 Budapest Dózsa György út 84/C.  
000083



Horváth Tamás

kamarai tag könyvvizsgáló  
003449

## Konszolidált Eredménykimutatás a 2013. december 31-ével végződő pénzügyi évre

	Meg- jegy- zés	2013	2012
Kamatbevétel	4	66 175	76 670
Kamatráfordítás	4	-47 464	-58 124
<b>Nettó kamatjövedelem</b>		<b>18 711</b>	<b>18 546</b>
Díj- és jutalékbevétel	5	5 060	3 795
Díj- és jutalék ráfordítás	5	-734	-1 203
<b>Díjak és jutalékok eredménye</b>		<b>4 326</b>	<b>2 592</b>
Deviza műveletek eredménye		1 223	-1 392
Pénzügyi instrumentumok valós érték változásának eredménye	38	-2 072	1 339
Értékpapírokból származó eredmény		982	4 801
<b>Nettó üzleti (trading) eredmény</b>		<b>133</b>	<b>4 748</b>
Nettó egyéb működési bevétel	6	1 462	664
Nettó egyéb működési ráfordítás	7	-4 705	-3 315
<b>Nettó működési nyereség</b>		<b>19 927</b>	<b>23 235</b>
Hitelezési veszteségek	19	-6 789	-9 756
Működési költségek	8	-18 171	-16 893
<b>Adózás előtti veszteség</b>		<b>-5 033</b>	<b>-3 414</b>
Jövedelemadó	11	369	-1 050
<b>Tárgyévi veszteség</b>		<b>-4 664</b>	<b>-4 464</b>
Ebből: a Bank tulajdonosaira jutó		-4 664	-4 464
<b>Egy részvényre jutó eredmény (100 Ft névérték)</b>	34		
<i>Egy részvényre jutó eredmény (forint)</i>		<b>-70,92</b>	<b>-70,45</b>
<i>Hígitott egy részvényre jutó eredmény (forint)</i>		<b>-70,92</b>	<b>-70,45</b>

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

**Konzolidált Átfogó Eredménykimutatás a 2013. december 31-ével végződő pénzügyi évre**

	Meg- jegy- zés	2013	2012
Tárgyévi veszteség		-4 664	-4 464
Egyéb átfogó eredmény			
Cash-flow hedge ügyletek valós érték változása		-	-249
Értékesíthető pénzügyi eszközök valós érték változása		459	-3
Árfolyam átváltási különbözet		-2	10
Egyéb átfogó eredmény halasztott adó hatás		-87	48
Időszak egyéb átfogó vesztesége/jövedelme halasztott adóval együtt	12	370	-194
<b>Teljes átfogó veszteség</b>		<b>-4 294</b>	<b>-4 658</b>
Ebből: a Bank tulajdonosaira jutó		-4 294	-4 658

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

	Meg- jegyzés	2013. december 31.	2012. december 31.
<b>Eszközök</b>			
Készpénz		2 039	2 164
Magyar Nemzeti Bankkal szembeni követelések	13	11 469	5 117
Bankközi kihelyezések	14	21 270	28 864
Kereskedési célú értékpapírok	15	41 950	7 815
Értékesíthető pénzügyi eszközök	16	151 873	158 848
Részesedések társult, közös vezetésű vállalatokban		6 158	-
Derivatív pénzügyi eszközök	38	3 579	4 344
Refinanszírozott jelzáloghitelek	18	133 692	164 990
Hitelek	19	320 071	334 583
Befektetési célú ingatlanok	21	11 312	11 463
Tárgyi eszközök	22	5 625	5 961
Goodwill és más immateriális jószág	20,23	11 373	12 753
Halasztott adókövetelés	11	7 421	6 396
Egyéb eszközök	24	9 682	9 327
<b>Eszközök összesen</b>		<b>737 514</b>	<b>752 625</b>

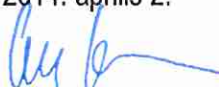
Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.



	Meg- jegyzés	2013. december 31.	2012. december 31.
<b>Kötelezettségek</b>			
Bankközi felvétek	25	116 847	92 781
Ügyfelek betétei	28	222 501	152 206
Derivatív pénzügyi kötelezettségek	38	15 365	23 184
Kibocsátott értékpapírok	26	228 851	283 807
Eredménnyel szemben valóban értékelt pénzügyi kötelezettségek, kivéve a derivatív ügyleteket	27	61 460	104 888
Pénzügyi lízing kötelezettség	30	9 292	11 029
Megképzett tartalék járadékfizetésre	31	2 463	2 410
Nyereségadó fizetési kötelezettség		6	42
Halasztott adókötelezettség	11	503	643
Céltartalékok	32	1 142	173
Egyéb kötelezettségek	33	3 012	3 922
<b>Kötelezettségek összesen</b>		<b>661 442</b>	<b>675 085</b>
<b>Részvényesi vagyon</b>			
Jegyzett tőke	34	6 600	6 600
Visszavásárolt saját részvény	34	-29	-29
Felhalmozott nyereség		35 664	40 341
Egyéb tartalék	34	33 837	30 628
<b>Részvényesi vagyon összesen</b>		<b>76 072</b>	<b>77 540</b>
<b>Kötelezettségek és részvényesi vagyon összesen</b>		<b>737 514</b>	<b>752 625</b>

Budapest, 2014. április 2.



**Köbli Gyula**  
Vezérigazgató




**Soltész Gergő Gábor**  
Üzleti vezérigazgató-helyettes

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.  
A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

	2013	2012
Üzleti tevékenység pénzforgalma		
Nettó veszteség	-4 664	-4 464
Pénzmozgással nem járó tételek nettó eredményt módosító hatásai:		
Értékcsökkenés és amortizáció (22-es, 23-as Megjegyzés)	2 533	2 496
Befektetési ingatlanok valós érték változása	184	80
Befektetési ingatlanok átértékelése	57	-60
Hitelezési veszteségre képzett céltartalék/ -visszairás	1 554	-1 779
Tárgyi eszköz kivezetésen realizált nyereség	25	29
Immateriális jószág kivezetésen realizált veszteség	-2	-
Részvény alapú juttatás (35-ös Megjegyzés)	-	-106
Ügyfélhitelek tőkésített kamata	-840	-993
Derivatív ügyletek valós érték korrekciója (38-as Megjegyzés)	-7 054	-39 177
Eredménnyel szemben valósan értékelt pénzügyi kötelezettségek, kivéve derivatív ügyletek valós értékre hozás korrekciója	-1 448	1 329
Járadék tartalék változása	361	540
Árfolyam átváltási különbözet változása	-2	11
<b>Működési eszközök változása előtti üzleti veszteség/nyereség</b>	<b>-9 296</b>	<b>-42 094</b>
Működési eszközök csökkenése / -növekedése		
Kereskedési célú értékpapírok	-34 135	-5 983
Értékesíthető értékpapírok	-7 347	-72 960
Refinanszírozott jelzáloghitelek	31 298	61 900
Hitelek	14 767	49 322
Egyéb eszközök	-1 380	2 473
Működési kötelezettségek növekedése / (csökkenése)		
Ügyfélbetétek	70 295	-8 899
Bankközi felvételek	24 263	90 389
Egyéb kötelezettségek	-1 088	-1 708
<b>Üzleti tevékenységből származó nettó pénzforgalom</b>	<b>102 071</b>	<b>72 440</b>

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.



	2013	2012
<b>Befektetési tevékenység pénzforgalma</b>		
Tárgyi eszköz eladás bevétele	6	33
Tárgyi eszköz és immateriális javak vásárlása	-696	-800
Befektetési célú ingatlan vásárlása	-409	-313
Befektetési célú ingatlan eladása	319	141
Életjáradék ügyletek kapcsán kifizetett járadékok	-308	-395
Üzleti vagy cégérték felvétel a nettó pénzáramlason felül	-1 054	-
Vásárolt leányvállalatok nettó pénzárama (17-es Megjegyzés)	-5 254	-
<b>Befektetési tevékenység nettó pénzforgalma</b>	<b>-7 396</b>	<b>-1 334</b>
<b>Finanszírozási tevékenység pénzforgalma</b>		
Értékpapír kibocsátás bevétele	77 184	125 221
Kibocsátott értékpapír tőketörlesztés	-174 488	-193 992
Hosszú lejáratú hitel tőketörlesztés	-510	-63 900
Hosszú lejáratú hitel felvétel	683	219
Lizingkötelezettség változása	-1 737	969
Alapvető kölcsöntőke (Tier 1) kibocsátása	2 826	28 923
<b>Finanszírozási tevékenység nettó pénzforgalma</b>	<b>-96 042</b>	<b>-102 560</b>
Pénz és pénzhelyettesítők nettó csökkenése	-1 367	-31 454
Pénz és pénzhelyettesítők év eleji állománya	36 145	67 599
Pénz és pénzhelyettesítők év végi állománya	<b>34 778</b>	<b>36 145</b>
<b>Pénz és pénzhelyettesítők összetétele:</b>		
Készpénz	2 039	2 164
Magyar Nemzeti Bankkal szembeni követelések	11 469	5 117
90 napnál korábbi lejáratú bankközi kihelyezések	21 270	28 864
<b>Pénz és pénzhelyettesítők év végi állománya</b>	<b>34 778</b>	<b>36 145</b>
<i>Kiegészítő információk</i>		
<i>Fizetett jövedelemadó</i>	-960	-1 429
<i>Kapott kamatok</i>	65 168	76 639
<i>Fizetett kamatok</i>	-52 281	-55 426

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

**Konzolidált Saját tőke-változás Kimutatás a 2013. december 31-ével végződő pénzügyi évre**

	Megjegyzés	Jegyzett tőke	Visszavásárolt saját részvény	Árszámítási	Általános tartalék	Cash-flow hedge tartalék	Részvény alapú juttatás tartaléka	Alapvető kölcsöntőke	Értékesíthető pü-i eszköz valós érték változása	Árfolyam átváltási tartalék	Felhalmozott nyereség	Részvényesi vagyon
<b>2012. január 1.</b>		<b>6 600</b>	<b>-29</b>	<b>1 709</b>	<b>-</b>	<b>201</b>	<b>106</b>	<b>-</b>	<b>-212</b>	<b>20</b>	<b>44 986</b>	<b>53 381</b>
Általános tartalék változása	36				181						-181	-
Tárgyévi eredmény											-4 464	-4 464
Egyéb átfogó eredmény	12					-201			-4	11		-194
Alapvető kölcsöntőke								28 923				28 923
Részvény alapú juttatás miatti tartalék képzés	34,35						-106					-106
<b>2013. január 1.</b>		<b>6 600</b>	<b>-29</b>	<b>1 709</b>	<b>181</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>28 923</b>	<b>-216</b>	<b>31</b>	<b>40 341</b>	<b>77 540</b>
Általános tartalék változása	36				13						-13	-
Tárgyévi eredmény											-4 664	-4 664
Egyéb átfogó eredmény	12					-			372	-2		370
Alapvető kölcsöntőke								2 826				2 826
Részvény alapú juttatás miatti tartalék változása	34,35											
<b>2013. december 31.</b>		<b>6 600</b>	<b>-29</b>	<b>1 709</b>	<b>194</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>31 749</b>	<b>156</b>	<b>29</b>	<b>35 664</b>	<b>76 072</b>

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

## 1. A BANK BEMUTATÁSA

Az FHB Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaságot („FHB”, „FHB Jelzálogbank”, „a Bank”, vagy „FHB Nyrt.”), a magyar állam 1997. október 21-én hozta létre zártkörű alapítású részvénytársaságként, 3 milliárd forintos részvénytőkével.

A Bank alapítását követően jelzálogbanki szolgáltatásokat nyújtott a Magyar Köztársaság területén elhelyezkedő központjában és regionális képviselői irodáiban. A Bank a kereskedelmi bankok által az ügyfeleknek nyújtott jelzáloghitelek refinanszírozásával is foglalkozik.

A Bank a működési engedélyét 1998. március 6-án, szakosodott pénzügyintézetként kapta a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény, valamint a jelzálogintézetekről és jelzáloglevelekről szóló 1997. évi XXX. számú törvénnyel összhangban. A Bank működését 1998. március 16-án kezdte. Az első hiteleket 1998 második felében hagyta jóvá és folyósította.

2003. október 31-én a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (PSZÁF) megadta az engedélyt az FHB számára, hogy kibocsátási prospektust adjon ki és bevezesse részvényeit a Budapesti Értéktőzsdére. A Bank részvényeinek nyilvános és zártkörű kibocsátását követően összesen 2.500.000 törzsrészcsemetét értékesített nyilvános forgalomba hozatal keretében, további 1.324.899 törzsrészcsemetét pedig intézményi befektetők részére, zártkörű kibocsátás keretében. További, összesen 588.570 szavazati jogot biztosító, elsőbbségi részvény a Bank legfontosabb stratégiai partnerei részére, zártkörű kibocsátás keretében került eladásra. A törzsrészcsemeték jegyzésére 2003. november 24-én került sor a Budapesti Értéktőzsdén.

A Bank Igazgatósága 2006 februárjában fogadta el azt a stratégiai tervet, amely a banki tevékenység és a fiókhálózat bővítését tűzte ki középtávú célként. Ennek keretében a Bank új leányvállalatokat hozott létre a korábban is meglévő FHB Szolgáltató Zrt. mellett, az FHB Kereskedelmi Bank Zrt-t (FHB Bank), az FHB Ingatlan Zrt-t, valamint az FHB Életjáradék Ingatlanbefektető Zrt-t. Az FHB Jelzálogbank Nyrt. a csoport anyavállalata. A Bank és leányvállalatai a továbbiakban együtt: Csoport vagy Bankcsoport, FHB csoport.

2007. augusztus 29-én a Bankban korábban 54,11%-os többségi részesedéssel rendelkező ÁPV Zrt. a HSBC Plc befektetési szolgáltató közreműködésével a hazai és nemzetközi tőkepiacon gyorsított könyvnyitási keretében értékesítette a tulajdonában álló, 50% + 1db „A” sorozatú törzsrészcsemetét állományát. A tranzakció következtében az ÁPV Zrt. részesedése a Bankban 4,11%-ra csökkent, amely részesedés kizárólag „B” sorozatú elsőbbségi részvényekben testesül meg (34. Megjegyzés). A „B” sorozatú elsőbbségi részvények 2009. során törzsrészcsemetékre kerültek átalakításra.

2008-2009-ben a Bankcsoport – a stratégiai tervnek megfelelően – folyamatosan bővítette tevékenységét, illetve termékeinek és szolgáltatásainak körét. Az FHB Kereskedelmi Bank létrehozta Vállalati üzletágát, elindította internetes Netbank szolgáltatását és lakossági ügyfelei részére is több új bankszámla és bankkártya szolgáltatást vezetett be. 2010-ben az FHB Kereskedelmi Bank tevékenysége a befektetési szolgáltatási üzletággal bővült.

2009. március elején az FHB Jelzálogbank Nyrt. Igazgatósága döntött az FHB Ingatlan Zrt. és az FHB Életjáradék Zrt. egyszemélyes társasággá alakításáról, ennek megfelelően 2009. március 4-én az FHB Jelzálogbank kivásárolta az FHB Szolgáltató Zrt. részvényeit a két társaságban.

---

*Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve. A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.*

**Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz**

2009 áprilisában és júniusában a Bank tovább növelte az általa irányított Csoportot a Central European Credit Zrt., (CEC, majd 2010. december 31. napjától hatályos cégnév: FHB Ingatlanlízing Zrt.) valamint a POMO csoport 3 társaságának felvásárlásával (FHB DWH Zrt., Hitelunió Kft., Portfolio Money FBK Kft.).

Az FHB Csoport bővülése 2010-ben az Allianz Bank Zrt. megvásárlásával, illetve az Allianz Hungária Biztosító Zrt-vel kötött hosszú távú stratégiai együttműködési megállapodással folytatódott. Az Allianz Bank 2011. április 1-jével beolvadt az FHB Kereskedelmi Bankba.

Az FHB Jelzálogbank Igazgatósága 2011 októberében döntött az FHB Szolgáltató Zrt. bankcsoporton kívüli vevő részére történő értékesítéséről. A tranzakció lezárására 2011. december 1-jével került sor. A tranzakció eredményeképpen az FHB Szolgáltató Zrt. és a tulajdonában lévő immateriális javak kikerültek az FHB Bankcsoportból. A konszolidált pénzügyi beszámolóban az ügyletet pénzügyi lízingként mutatja ki a csoport, mivel az átadott immateriális javakat a visszabérli.

2012-ben a Jelzálogbank Igazgatósága elfogadta a Bankcsoport 2013-2015. évekre szóló középtávú stratégiai tervét. Az új stratégia épít az eddig elért eredményekre, az Allianz stratégiai partnerség lehetőségeire, a bankcsoporti munkavállalók elkötelezettségére és olyan egyértelmű célokat határoz meg, amelyekkel könnyű azonosulni és mindenki számára olyan kihívásokat támaszt, amelyért a közös siker érdekében elhivatottan lehet cselekedni. Az FHB ügyfél- és értékesítés központú középbank kíván lenni a már korábban elfogadott „A család bankja” koncepció mentén, ügyfélközpontú és irányultságú kiszolgálás mellett, ahol a szervezeti kultúra az értékesítés köré épül, és ahol a közös célok elérését aktívan támogatja a munkavállalók belső összefogása.

2013-ban az FHB Jelzálogbank több akvizíciót is végrehajtott, mely során bővült a leányvállalatok, és ezáltal a Bankcsoport által végzett tevékenységek köre.

A Bank 2013 júliusában adásvételi szerződést kötött a Diófa Alapkezelő Zrt. részvényeinek 99,9%-ára vonatkozóan. A részvények tényleges átruházásához szükséges feltételeket a szerződő felek 2013. szeptember 2. napján teljesítették, így a Diófa Alapkezelő Zrt. törzsrészvényeinek 100%-a az FHB Jelzálogbank Nyrt. tulajdonába került.

Több hónapig tartó tárgyalások eredményeképpen a Bank előbb szándéknyilatkozatot, majd 2013. július 10-én üzlet rész adásvételi szerződést írt alá a Díjbeszedő Holding Zrt.-ből (DBH) kiválás útján létrejövő Díjbeszedő Üzemeltetési és Szolgáltatási Kft. (DÜSZ) üzlet részzei megvásárlására vonatkozóan. A kiválás során a DÜSZ tulajdonába kerül a Díjbeszedő Faktorház Nyrt. részvényeinek 51%-a, a DíjNET Zrt. részvényeinek 75%-a, valamint a Díjbeszedő Informatikai Kft. üzlet részzeinek 50%-a.

Az üzlet rész adásvételi tranzakciókhoz kapcsolódóan, az FHB és a Magyar Posta stratégiai együttműködésre léptek, melynek keretében együttműködnek a DÜSZ Kft., a DBH, valamint a közös irányításuk alá tartozó vállalatok tulajdonolása és irányítása, valamint a DÜSZ Kft. és DBH Csoport tagjai üzleti tevékenységének összehangolása során.

Az FHB Jelzálogbank és a Magyar Posta között létrejött megállapodás alapján az FHB tulajdonába kerülő DÜSZ Kft. a DíjNET Zrt. 24%-át megtestesítő részvények átruházása és további, a következő években megfizetésre kerülő összeg ellenében a Bank 50%-os részesedést szerzett a Magyar Posta Befektetési Zrt-ben (MPBSZ), amely tranzakció 2013. december 5-én történt meg.

A Bank 2013. december 31-i konszolidált beszámolóját a Bank 2014. április 2-i igazgatósági ülése hagyta jóvá, véglegessé a Közgyűlés elfogadó határozatával válik.

---

*Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve. A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.*

---

**Megjegyzések a Konsolidált Pénzügyi Beszámolóhoz****2. A FŐBB SZÁMVITELI ALAPELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA****2.1. A beszámoló alapja**

A konsolidált pénzügyi beszámoló bekerülési érték alapon kerül összeállításra, kivéve az értékesíthető és kereskedelmi célú pénzügyi eszközöket, a befektetési célú ingatlanokat, a származékos pénzügyi eszközöket és származékos pénzügyi kötelezettségeket, eredménnyel szemben valóban értékelt nem származékos pénzügyi kötelezettségek, valamint a járadék kötelezettségre képzett tartalékot, amelyek valós értéken kerültek értékelésre a beszámolóban.

**Nyilatkozat a standardok betartásáról**

A Bank konsolidált éves beszámolója az Európai Unió (EU) által befogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardokkal (IFRS) összhangban készült.

**2.2. A számviteli alapelvek változásai****A 2013 január 1-jétől hatályba lépett új és átdolgozott IFRS Standardok hatása a pénzügyi kimutatásokra**

A jelen beszámolási időszaktól hatályba lépő, a Nemzetközi Számviteli Standard Testület (International Accounting Standards Board, 'IASB') által közzétett és az EU által elfogadott új és módosított standardok és értelmezések:

- **IFRS 13 “Valós értéken történő értékelés”** – az EU által elfogadva 2012. december 11-én (hatályba lépett a 2013. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IFRS 1 (Módosítás) “Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok első alkalmazása”** – Súlyos hiperinfláció és az első alkalmazás meghatározott időpontjának visszavonása – az EU által elfogadva 2012. december 11-én (hatályba lépett a 2013. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IFRS 1 (Módosítás) “Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok első alkalmazása”** – Kormányzati hitelek – az EU által elfogadva 2013. március 4-én (hatályba lépett a 2013. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IFRS 7 (Módosítás) “Pénzügyi instrumentumok: Közzétételek”** – Pénzügyi eszközök és kötelezettségek beszámítása - az EU által elfogadva 2012. december 13-án (hatályba lépett a 2013. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban)
- **IAS 1 (Módosítás) “A pénzügyi kimutatások prezentálása”** – Az egyéb átfogó eredmény tételeinek bemutatása - az EU által elfogadva 2012. június 5-én (hatályba lépett a 2012. július 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban)

---

*Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.  
A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.*

**Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz**

- **IAS 12 (Módosítás) “Jövedelemadók”** – Halasztott adó: Mögöttes eszközök megtérülése – az EU által elfogadva 2012. december 11-én (hatályba lépett a 2013. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IAS 19 (Módosítás) “Munkavállalói juttatások”** – A munkaviszony megszűnése utáni juttatások számviteli elszámolásának fejlesztései – az EU által elfogadva 2012. június 5-én (hatályba lépett a 2013. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **Különbféle standardok (Módosítások) “Az IFRS-ek fejlesztései (időszak: 2009-2011)”** – Az IFRS éves fejlesztési projektjének eredményeként (IFRS 1, IAS 1, IAS 16, IAS 32, IAS 34), elsősorban az ellentmondások megszüntetésének és a szövegezés egyértelműsítésének céljával – az EU által elfogadva 2013. március 27-én (hatályba lépett a 2013. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IFRIC 20 “Külszíni bányaművelés termelési szakaszával kapcsolatos lefejtési költségek”** – az EU által elfogadva 2012. december 11-én (hatályba lépett a 2013. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban)

A meglévő standardok fenti módosításai nem vezettek a gazdálkodó számviteli politikáinak módosításához.

**Az IFRS-ek 2014. január 1-jén vagy azt követően hatályba lépő, de még nem alkalmazott módosításai**

Jelen pénzügyi kimutatások beszámolási időszakának végén a következő standardok és értelmezések kerültek kibocsátásra, amelyek még nem léptek hatályba: / Ezen pénzügyi kimutatások jóváhagyásának időpontjában a következő, az IASB által kibocsátott és az EU által elfogadott standardok, valamint meglévő standardok és értelmezések módosításai kerültek közzétételre hatályba lépés nélkül:

- **IFRS 10 “Konszolidált pénzügyi kimutatások”** – az EU által elfogadva 2012. december 11-én (hatályba lép a 2014. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IFRS 11 “Közös megállapodások”** – az EU által elfogadva 2012. december 11-én (hatályba lép a 2014. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IFRS 12 “Egyéb gazdálkodókban lévő érdekeltségek közzététele”**– az EU által elfogadva 2012. december 11-én (hatályba lép a 2014. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IAS 27 (átdolgozva 2011-ben) “Egyedi pénzügyi kimutatások”**– az EU által elfogadva 2012. december 11-én (hatályba lép a 2014. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),

---

*Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve. A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.*



**Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz**

- **IAS 28 (átdolgozva 2011-ben) "Társult és közös vállalkozásokban lévő befektetések"** – az EU által elfogadva 2012. december 11-én (hatályba lép a 2014. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IFRS 10 (Módosítás) "Konszolidált pénzügyi kimutatások", IFRS 11 (Módosítás) "Közös megállapodások" és IFRS 12 (Módosítás) "Egyéb gazdálkodókban lévő érdekeltségek közzététele"** – Átmeneti rendelkezések útmutatásai – az EU által elfogadva 2013. április 4-én (hatályba lép a 2014. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban)
- **IFRS 10 (Módosítás) "Konszolidált pénzügyi kimutatások", IFRS 12 (Módosítás) "Egyéb gazdálkodókban lévő érdekeltségek közzététele" és IAS 27 (Módosítás) "Egyedi pénzügyi kimutatások"** – Átmeneti rendelkezések útmutatásai – az EU által elfogadva 2013. november 20-án (hatályba lép a 2014. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban)
- **IAS 32 (Módosítás) "Pénzügyi instrumentumok: Bemutató"** – Pénzügyi eszközök és kötelezettségek beszámítása – az EU által elfogadva 2012. december 13-án (hatályba lép a 2014. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IAS 36 (Módosítás) "Eszközök értékvesztése"** – Nem pénzügyi eszközök megtérülő értékének közzétételei – az EU által elfogadva 2013. december 19-én (hatályba lép a 2014. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IAS 39 (Módosítás) "Pénzügyi instrumentumok: Megjelenítés és Értékelés"** – Származékos ügyletek megújítása és a fedezeti számvitel fenntartása – az EU által elfogadva 2013. december 19-én (hatályba lép a 2014. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),

**Az IFRS-ek 2014. január 1-jén vagy azt követően hatályba lépő, az EU által még nem elfogadott módosításai**

Az EU által elfogadott IFRS-ek jelenleg nem különböznek jelentős mértékben az IASB által elfogadott szabályoktól, azon alábbi standardok, illetve meglévő standardok és értelmezések módosításai kivételével, amelyeket az EU még nem fogadott el 2014 áprilisi 2-án (az alábbi hatályba lépés időpontja teljes IFRS-ekre vonatkoznak):

- **IFRS 9 "Pénzügyi instrumentumok" és követő módosítások** (a hatályba lépés időpontja még nem került meghatározásra),
- **IFRS 14 "Szabályozói halasztott elszámolások"** (hatályba lép a 2016. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban)
- **IAS 19 (Módosítás) "Munkavállalói juttatások"** – Meghatározott juttatási programok: Munkavállalói járulékok (hatályba lép a 2014. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),

---

*Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve. A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.*



## Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz

- **Különbéle standardok (Módosítások) “Az IFRS-ek fejlesztései (időszak: 2010-2012)”** – Az IFRS éves fejlesztési projektjének eredményeként (IFRS 2, IFRS 3, IFRS 8, IFRS 13, IAS 16, IAS 24 és IAS 38), elsősorban az ellentmondások megszüntetésének és a szövegezés egyértelműsítésének céljával – (hatályba lép a 2014. július 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **Különbéle standardok (Módosítások) “Az IFRS-ek fejlesztései (időszak: 2011-2013)”** – Az IFRS éves fejlesztési projektjének eredményeként (IFRS 1, IFRS 3, IFRS 13 és IAS 40), elsősorban az ellentmondások megszüntetésének és a szövegezés egyértelműsítésének céljával – (hatályba lép a 2014. július 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IFRIC 21 “Adók”** (hatályba lép a 2014. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban)

### 2.3 A konszolidált éves beszámoló pénzneme

Eltérő jelölés hiányában a konszolidált pénzügyi beszámolóban szereplő összegek millió magyar forintban értendők (HUF), a magyar forint a Bank és minden egyes magyar székhelyű leányvállalatának működésében és kimutatásaiban használt pénznem. A Bank horvát társaságainak funkcionális pénzneme a horvát kuna (HRK). Az FHB Kereskedelmi Bank Zrt. németországi fióktelepének funkcionális pénzneme az euró (EUR).

### 2.4 Konszolidáció

A konszolidált éves beszámoló a Bank és leányvállalatai 2013. december 31-i éves beszámolóinak konszolidált adatait tartalmazza.

Ellenőrzés esete akkor áll fenn, ha a Bank – közvetlenül vagy közvetve – a jegyzett tőke több mint 50%-ával rendelkezik, ha a szavazati jogok több mint 50 %-át gyakorolja, illetve, ha az Igazgatósági tagok többségét a Bank nevezheti ki, vagy bocsáthatja el.

A konszolidációba minden leányvállalat bevonásra kerül az ellenőrzés megszerzésének napjától. Az ellenőrzés képesség egy másik társaság pénzügyi és működési politikájának irányítására, a tevékenységéből származó haszon megszerzése érdekében.

A jelentős csoporton belüli tranzakciók és egyenlegek kiszűrésre kerültek.

A Banknak 2012-ben tíz – közvetve, illetve közvetlenül birtokolt, a fiókvállalatot is beleértve - 100%-os tulajdonú leányvállalata volt, kilenc közülük magyarországi bejegyzésű, és egy fióktelepe van Németországban (FHB Bank Zrt. Niederlassung Frankfurt). Az FHB Csoport 2013-ban tovább bővült a DÜSZ csoport és a Diófa Alapkezelő Zrt. megvásárlásával, valamint az FHB Kártyaközpont Zrt. alapításával. A leányvállalatok mindegyike teljeskörű konszolidálásra került, míg a közös vezetésű vállalatok a tőkearányos módszerrel kerültek konszolidálásra. A lenti táblázat tartalmazza a Bank leányvállalatait és közös vezetésű vállalatait 2013. december 31-én:

---

*Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve. A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.*

**Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz**

Konszolidálásba bevont társaságok megnevezése	Tulajdonos	Fő tevékenysége	Kapcsolt vállalkozás státusza *
FHB Kereskedelmi Bank Zrt.	FHB Jelzálogbank Nyrt. 100 % - ban	univerzális banki tevékenységek ellátása	L
FHB Ingatlan Zrt.	FHB Jelzálogbank Nyrt. 100 % - ban	a Csoport üzleti tevékenységéhez kapcsolódó ingatlan értékebecslés, ingatlan közvetítés, ingatlanforgalmazás	L
FHB Életjáradék Ingatlanbefektető Zrt.	FHB Jelzálogbank Nyrt. 100 % - ban	életjáradéki szolgáltatás nyújtása időskorú ügyfelek részére	L
Díjbeszedő Üzemeltetési és Szolgáltatási Kft.	FHB Jelzálogbank Nyrt. 100 %-ban	ingatlanok kezelésével kapcsolatos feladatok csoportszintű ellátása	L
Diófa Alapkezelő Zrt.	FHB Jelzálogbank Nyrt. 99,7 %-ban	alapkezelési, vagyonkezelési tevékenység ellátása	L
FHB Kártyaközpont Zrt.	FHB Kereskedelmi Bank Zrt. 50 %-ban, Díjbeszedő Informatikai Kft. 50 %-ban	bankkártyákhoz köthető, elektronikus fizetési rendszerekhez kapcsolódó szolgáltatások nyújtása	L
FHB Ingatlanlízing Zrt. (korábban Central European Credit Ingatlanhitel Zrt.)	FHB Életjáradék Ingatlanbefektető Zrt. 100 % - ban	penzkölcsön nyújtás és lízing tevékenység	L
Central European Credit d.d. (horvát)	FHB Ingatlanlízing Zrt. 100 % - ban	penzkölcsön nyújtási tevékenység	L
FHB DWH Zrt.	FHB Ingatlanlízing Zrt. 100 % - ban	adatfeldolgozás, web-hosztíng	L
Hitelunió Pénzügyi és Szolgáltató Kft.	FHB DWH Zrt. 100 %-ban	penzügyi tanácsadás és közvetítés	L
Káry-villa Ingatlanfejlesztő Kft.	FHB Ingatlan Zrt. 100 % - ban	ingatlan értékesítése	L
„Wodomus 54” Ingatlanfejlesztő Kft.	FHB Ingatlan Zrt. 100 % - ban	ingatlan értékesítése	L
Díjbeszedő Faktorház Kft.	Díjbeszedő Üzemeltetési és Szolgáltatási Kft. 51 %-ban	lakossági követelések vásárlása és behajtása, követelések kezelése	Kv
Díjbeszedő Informatikai Kft.	Díjbeszedő Üzemeltetési és Szolgáltatási Kft. 50 %-ban	informatikai szolgáltatás nyújtása a DÜSZ csoport tagjainak	Kv

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve. A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

**Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz**

Konszolidálásba bevont társaságok megnevezése	Tulajdonos	Fő tevékenysége	Kapcsolt vállalkozás státusza *
Díjbeszedő Kártyaközpont Zrt.	Díjbeszedő Informatikai Kft. 100 %-ban	bankkártyákhoz köthető, elektronikus fizetési rendszerekhez kapcsolódó szolgáltatások nyújtása	Kv
DÍJNET Zrt.	Díjbeszedő Üzemeltetési és Szolgáltatási Kft. 51 %-ban	elektronikus megtekintést és számlafizetést biztosító szolgáltatások nyújtása	Kv
Magyar Posta Befektetési Szolgáltató Zrt.	Díjbeszedő Üzemeltetési és Szolgáltatási Kft. 50 %-ban	befektetési termékek értékesítése	Kv

\* *kapcsolt vállalat státusza L= leányvállalat, Kv= közös vezetésű társaság*

## 2.5 Kerekítés

A Csoport ezer forintra kerekítésnél 500 forinttól felfelé, 500 forint alatt lefelé kerekít, millió forintra kerekítésnél 500 000 forinttól felfelé, 500 000 forint alatt lefelé kerekít.

## 2.6 A lényeges számviteli elvek összefoglalása

### a) Pénzügyi instrumentumok kategóriái

A Bank a következő pénzügyi eszközökkel rendelkezik:

- Készpénz és készpénz helyettesítők
- Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök:
  - Kereskedési célú értékpapírok
  - Kereskedési célú derivatív pénzügyi eszközök
- Kölcsönök és követelések:
  - Magyar Nemzeti Bankkal szembeni követelések
  - Bankközi kihelyezések
  - Refinanszírozott jelzáloghitelek
  - Hitelek
- Pénzügyi lízing követelések
- Értékesíthető pénzügyi eszközök

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve. A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

**Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz**

A Bank a következő pénzügyi kötelezettségekkel rendelkezik:

- Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek:
  - Derivatív ügyletek
  - Eredménnyel szemben valósan értékelt pénzügyi kötelezettségek
  
- Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek:
  - Bankközi felvételek
  - Betétek
  - Állami hitel felvétel
  - Kibocsátott értékpapírok
  - Pénzügyi lízing kötelezettség.
  
- Mérlegen kívüli kötelezettségek

**b) Készpénz és készpénz helyettesítők**

A konszolidált pénzforgalmi (Cash Flow) kimutatásban szereplő készpénz és készpénz helyettesítők: a pénzeszközöket, a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni követeléseket és azon, bankokkal szembeni követeléseket tartalmazzák, melyek eredeti futamideje kevesebb, mint 90 nap.

**c) Kereskedési célú értékpapírok**

A valós érték változása a „Nettó üzleti (trading) eredmény” soron kerül kimutatásra. A kamat- és osztalék bevétele vagy ráfordítása a „Nettó üzleti (trading) eredmény” soron kerül elszámolásra a szerződéses feltételeknek megfelelően, vagy amikor a Bank jogosulttá válik a kifizetésre.

Ide sorolja a Bank azon vásárolt, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírjait, melyeket kereskedési céllal vásárolt, hogy a piaci ár függvényében azokat eladja vagy visszavásárolja rövidtávon.

**d) Értékesíthető értékpapírok**

A Bank az értékesíthető értékpapírok közé a vásárolt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok közül azokat sorolja, melyeket előre nem meghatározott időre vásárol (nem kereskedési céllal) és a piaci viszonyok miatt vagy likviditásvisszajávitási céllal bármikor eladhat (nem cél a lejáratig történő megtartás). A Bank az értékesíthető értékpapírokat valós értékre értékeli át. Amennyiben piaci érték nem áll rendelkezésre, akkor a jövőbeni pénzáramok diszkontált jelenértékeként kerül kiszámításra az értékpapír valós értéke. Amennyiben az ártértékelésből eredő, nem realizált nyereség vagy veszteség nem fedezeti ügylet részét képezi, az összeg az egyéb átfogó jövedelemmel szemben kerül elszámolásra.

A Bank megvizsgálja a beszámoló összeállításakor, hogy van-e objektív bizonyíték arra, hogy valamely értékesíthető értékpapír értékvesztett. Amennyiben az értékvesztési teszt eredményeként számolt összeg jelentős, és várhatóan hatása tartósan bizonyul, akkor az értékvesztés összegét a Bank az egyéb átfogó jövedelemből kivezeti és közvetlenül az eredménykimutatással szemben számolja el. Amennyiben a következő években az értékesíthető értékpapír piaci értéke emelkedik, az értékvesztés visszairásra kerül, az instrumentumtól függően (az eredménykimutatásban vagy az átfogó jövedelem kimutatásban).

Az értékesíthető értékpapírok kamata az effektív kamatláb módszerével kerül meghatározásra (bővebben később 2.6 dd) pontban). A külföldi pénznemben denominált monetáris tételnek minősülő értékesíthető értékpapírok devizaárfolyamváltozásból származó átváltási különbözete, az

---

*Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.*

*A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.*

**Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz**

effektív kamat módszer segítségével számolt kamatok, valamint az értékesíthető tőkeinstrumentumok osztalékai az eredményben kerülnek elszámolásra. Az értékesíthető értékpapírok kivezetését a Bank FIFO módszerrel számolja el.

**e) Refinanszírozott jelzáloghitelek**

A Bank jelentős refinanszírozott követelésállománnyal rendelkezik. A jelzáloghitel refinanszírozás keretében a partner hitelintézet az általa nyújtott lakossági jelzáloghitelek fedezetéül szolgáló önálló jelzálogjogokat értékesíti a Bank részére.

Az önálló zálogjog visszavásárlása az egyedi kölcsönügyletek futamideje szerinti időszak alatt valósul meg oly módon, hogy a visszavásárlás igazodik a partner bank ügyfele tőketörlesztésének ütemezéséhez, azonban a hiteladós törlesztésétől függetlenül bekövetkezik.

A partnerbankok refinanszírozott hitelei a törvényben szabályozott követelményeknek megfelelnek (ezért ezek a hitelek problémamentesek), a minősítés és értékvesztés elszámolási kötelezettség az adott kereskedelmi banknál keletkezik.

A refinanszírozott jelzáloghitelek problémamentesek, mert az önálló zálogjog megvásárlásával a Bank hosszú lejáratú hitelt ad a partner kereskedelmi banknak és az ügyfél kockázatot teljes egészében a partner bank viseli, a Bank csak a partnerbank hitelkockázatának van kitéve.

A refinanszírozott jelzáloghiteleket a Bank értékvesztéssel (ha van) csökkentett amortizált bekerülési értéken mutatja be.

**f) Hitelek és előlegek**

A közvetlenül az ügyfeleknek nyújtott hiteleket a Bank a Hitelek kategóriába sorolja és az értékvesztéssel csökkentett amortizált bekerülési értéken mutatja be. Amennyiben a rendelkezésre álló információk alapján értékvesztés elszámolása szükséges, az eszközök könyv szerinti értéke külön értékvesztés számlán keresztül kerül csökkentésre, az értékvesztés az eredménykimutatásban kerül elszámolásra.

A Bank minden hitelt és előleget a folyósítás megtörténtekor vesz fel az eszközök közé.

**g) Átstrukturált hitelek**

A jelentős fizetési késedelemben lévő ügyfelek esetében, ahol lehetséges, a Bank előnyben részesíti a kihelyezett ügyfél hitelek átstrukturálását a fedezet érvényesítésével szemben. Az újratárgyalt hitelek átstrukturálására a fizetési futamidő meghosszabbításával és/vagy új hitel kondíciós megállapodások megkötésével kerülhet sor.

A Bank vezetése folyamatosan figyeli az újratárgyalt hiteleket, hogy biztosítsa az összes feltételnek való megfelelést és a jövőbeni pénzáramok befolyását. Az átstrukturált hitelekre továbbra is egyedi és portfólió szintű értékvesztés képzés történik a hitel eredeti effektív kamatlábának használatával.

A lízing ügyletek többsége átstrukturált hitel ezért ugyanúgy kerül megképzésre az értékvesztés, mint az átstrukturált hiteleknél. Újratárgyalt hitelek esetén az ügyfelek besorolása (és végső soron az értékvesztés) javulhat, ha az ügyfelek terv szerint kezdik fizetni a törlesztő részleteket. Az állami program keretében nyújtott konstrukciókat (gyűjtő számlás hitelek, forintosított hitelek, 2.9-es Megjegyzés) is átstrukturálnak kezeli a Bank, akkor is ha az alapügylet tekintetében nem volt fizetési probléma.

---

*Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.*

*A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.*

**h) Hitelekre képzett értékvesztés**

A pénzügyi beszámoló fordulónapján a Bankcsoport minősíti az adott hiteleit és előlegeit és meghatározza, hogy van-e olyan jelzés, amely az egyedi pénzügyi eszközök vagy pénzügyi eszközök egy csoportjának esetében értékvesztés elszámolását indokolná. Az egyedi pénzügyi eszközökre vagy pénzügyi eszközök egy csoportjára feltehetően értékvesztést kell elszámolni, ha és amennyiben van erre utaló jelzés egy vagy több olyan esemény kapcsán, melyek az eszköz(ök) kezdeti megjelenése után történtek („káresemény”), és a káresemény hatással van a jövőbeni pénzáramokra az adott pénzügyi eszközhöz vagy pénzügyi eszközök csoportjához kapcsolódóan, illetve ez megbízhatóan számszerűsíthető.

Az értékvesztésre utaló jelzés lehet, ha egy adós vagy adósok csoportja kedvezőtlen hatású jelentős változásokkal szembesült, ezen adósok csődjének vagy más pénzügyi átszervezésének valószínűsége, kamat- és tőkefizetési kötelezettségük teljesítésének elmulasztása, illetve amennyiben a rendelkezésre álló adatok – például a késedelmes törlesztések változása vagy késedelmes fizetéssel összefüggő gazdasági körülmények változása – alapján számszerűsíthetően csökkennek a jövőbeni pénzáramok.

Egy adott hitelre vagy hasonló hitelek egy csoportjára értékvesztés akkor kerül megképzésre, ha a könyv szerinti értékük meghaladja a becsült megtérülési értéküket, azaz a várható jövőbeni pénzáramlások nettó jelenértékét (beleértve a fedezetek, biztosítékok érvényesítéséből várt pénzáramlásokat is). A nettó jelenérték számítás során a diszkontálást a pénzügyi eszköz eredeti effektív kamatlábjával végzi a Bank. A Bank az egyedileg jelentős hiteleket egyedileg értékeli. Az egyedileg nem jelentős hitelek esetében a hasonló hiteleket tartalmazó csoportokra vonatkozóan a Bank portfólió alapon méri fel és képi meg az értékvesztést, figyelembe véve a hiteltípust, a minősítést, a historikus nem teljesítéseket és a károkat.

Az eszköz könyv szerinti értéke értékvesztés számla használatával kerül csökkentésre, a veszteség az eredménykimutatásban kerül elszámolásra. A hitelek és előlegek a hitelezési veszteséggel szemben kerülnek leírásra. Amennyiben a következő években az értékvesztés elszámolása után bizonyos események miatt a becsült értékvesztés összege nő vagy csökken, a korábban elszámolt halmozott értékvesztés növelésre vagy csökkentésre kerül az értékvesztés számla használatával. Amennyiben egy leírás később realizálásra kerül, a bevétel a „Hitelezési veszteségek” sor egyenlegét csökkenti.

**i) Lízing**

Annak meghatározása, hogy egy megállapodás lízing-e, vagy tartalmaz-e lízinget, a megállapodás tartalmán alapul, és annak vizsgálatát követeli meg, hogy a megállapodás teljesítése konkrét eszköz vagy eszközök használatától függ-e; és a megállapodás az eszköz használatának jogát átadja-e.

*A Bank, mint lízingbe vevő*

Az operatív lízing keretében a lízingbe adó nem adja át lényegileg az összes, a tulajdonlással járó kockázatot és hasznot a Bank részére. Az operatív lízing alapján történő lízingfizetések lineáris módszerrel a lízing futamideje alatt ráfordításként kerülnek elszámolásra. A függő bérleti díjakat felmerülésükkor a Bank elszámolja.

---

*Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.*

*A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.*



**Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz**

Pénzügyi lízing keretében a lízingbe vevő által fizetendő összegek követelésként kerülnek elszámolásra a Csoportnak a lízingügyletben szereplő nettó befektetések értékén. A pénzügyi lízingből származó bevétel felosztásra kerül a számviteli időszakok között, a Csoport lízingügyletekben szereplő nettó befektetése állandó megtérülési rátájának arányában.

***A Bank, mint lízingbe adó***

Pénzügyi lízingként kerül besorolásra azon lízingügylet, ahol a Csoport lényegileg az eszköz tulajdonlásával járó összes kockázatot és hasznot átadja a lízingbe vevő részére. A pénzügyi lízinghez kapcsolódó nettó befektetés összegét a Csoport a „Hitelek” soron mutatja ki. A lízing futamideje alatt követelésként a lízingfizetések effektív kamatlábbal kalkulált jelenértéke kerül kimutatásra az esetlegesen garantált maradványérték összegével megnövelve. A követelés visszafizetéséből realizált bevételek az eredménykimutatás „Kamatbevétel” során jelennek meg.

***j) Üzleti kombinációk és goodwill***

Az üzleti kombinációk a felvásárlási módszer alapján kerülnek elszámolásra. Ez magába foglalja a felvásárolt társaság azonosítható eszközei (a korábban ki nem mutatott eszközöket is beleértve) és kötelezettségei (a függő kötelezettségeket is beleértve) kimutatását valós értéken. A felvásárlás költségéből az azonosítható nettó eszközök valós értékét levonva áll elő a goodwill, ha a különbség pozitív. Ha a különbség negatív, a különbség eredményben kerül közvetlenül elszámolásra a felvásárlás évében. A goodwill az átadott ellenérték, a felvásárolt társaságban lévő bármely nem ellenőrző részesedés és a felvásárló által a felvásároltban korábban tartott tőkeérdekeltségek (ha volt ilyen) valós értékei összegének a beazonosítható eszközök és vállalt kötelezettségeinek megszerzési nettó összegén felüli többleteként értékelendő.

A goodwillt kezdeti megjelenítéskor bekerülési értéken kell értékelni. A kezdeti megjelenítést követően a goodwillt a Bank évente értékvesztési tesztnek veti alá és a halmozott értékvesztés miatti veszteséggel csökkentett bekerülési értéken értékeli.

A portfólió érték egy azonosítható eszköz, mely a felvásárolt leányvállalat hiteleinek üzleti potenciálját mutatja meg a felvásárlás napján.

Ha a felvásárolt leányvállalat később kikerül a könyvekből, az eladási ár, valamint az árfolyam különbséggel növelt nettó eszközérték és a goodwill különbsége az eredménykimutatásban elszámolásra kerül.

***k) Befektetési célú ingatlanok***

A befektetési célú ingatlant kezdetben bekerülési értéken kell értékelni, figyelembe véve az üzleti költségeket. A befektetési célú ingatlanok között nyilvántartott ingatlanokban a lakók használati, illetve haszonélvezeti joggal rendelkeznek halálukig, így azok értékesítése korlátozott. Az FHB Életjáradék Ingatlanbefektető Zrt az ingatlan elidegenítéséig gondoskodik a befektetési célú ingatlanok között nyilvántartott ingatlanok karbantartásáról.

A befektetési célú ingatlant kezdetben bekerülési értéken kell értékelni, az üzleti költségek kezdetben az eredménykimutatásban kerülnek elszámolásra. A bekerülési érték magában foglalja a beszerzési árat és bármely közvetlenül hozzárendelhető ráfordítást. A közvetlenül hozzárendelhető ráfordítások közé tartoznak például a jogi szolgáltatásokra fizetett szakértői díjak, az ingatlan átruházási adók és az egyéb üzleti költségek. A kezdeti értékelést követően a befektetési célú ingatlan valós értékre kerül átértékelésre.

---

*Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.*

*A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.*



**Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz****l) Tárgyi eszközök és immateriális javak**

A Bank a tárgyi eszközöket és az immateriális javakat az amortizációval és értékvesztéssel csökkentett beszerzési értéken mutatja be. Az értékcsökkenés a felmerülés időszakában kerül elszámolásra az eredménnyel szemben. Az értékcsökkenés alapvetően lineárisan kerül meghatározásra, az adott eszközök becsült hasznos élettartamát és maradványértékét figyelembe véve, az alábbiak szerint:

Ingtatlan	2%
Ingtatlanon végzett beruházás	6%
Irodai berendezések	9% - 33%
Számítástechnikai szoftverek	10% - 33%
Vagyon értékű jogok	3.5% - 16.7%
Portfólió érték	Degresszív
Számítástechnikai eszközök	33% - 50%
Gépjárművek	20% - 33%
Egyéb tárgyi eszközök	9% - 14.5%

Az immateriális javak hasznos élettartama, kivéve a goodwillt, határozott idejű.

**m) Nem pénzügyi eszközök értékvesztése**

A Bank minden fordulónapon megvizsgálja, hogy van-e az eszköz értékvesztettségére utaló jel. Ha van, vagy az éves értékvesztés teszt elvégzése előírt, a Bank az eszköz megtérülő értékét megbecsüli. Egy eszköz megtérülő értéke az eszköz értékesítési költségekkel csökkentett valós értéke és használati értéke közül a magasabb. Amikor az eszköz könyv szerinti értéke meghaladja a megtérülő értékét, az eszközre értékvesztés kerül elszámolásra. A használati érték meghatározásakor a várt pénzmozgások diszkontálásra kerülnek a pénz időértékének és az eszköz specifikus kockázatok figyelembe vételével. Az értékesítési költségekkel csökkentett valós érték meghatározásakor a megfelelő értékelési módszer kerül alkalmazásra. A számításokat többféle értékelés támasztja alá, jegyzett részvény árak vagy más elérhető valós érték jelzőszámok.

Minden eszközre készül egy értékelés évente, mely megvizsgálja, hogy van-e jelzés a korábban értékvesztett eszközök értékvesztettségének megszűnésére vagy csökkenésére. Ha van ilyen jelzés, a Bank megbecsüli az eszköz megtérülő értékét. A korábban elszámolt értékvesztés visszairása csak akkor történik, ha az eszköz megtérülő értékének meghatározásához használt becslésekben változás történt az utolsó értékvesztési veszteség elszámolása óta. A visszairás az eredménykimutatásban kerül kimutatásra. A visszairás korlátozott, azaz, a könyv szerinti érték nem haladhatja meg a megtérülő értéket és nem haladhatja meg az értékcsökkenéssel csökkentett számított könyv szerinti értéket, ami akkor szerepelne a könyvekben, ha az eszközre korábban nem került volna értékvesztés elszámolásra. A goodwillhez kapcsolódó értékvesztés visszairása későbbi időszakokban sem lehetséges.

**n) Derivatívák (származékos ügyletek)**

A származékos piaci ügyletek két fél közötti pénzügyi szerződést jelentenek, ahol a fizetés egy, vagy több adott pénzügyi instrumentum árának, valamely referencia hozam vagy indexhez képesti elmozdulásától függ.

---

*Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve. A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.*

**Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz**

A derivatívák kezdeti megjelenítése valós értéken történik, eszközként, amennyiben a valós érték pozitív (nem realizált nyereség), és kötelezettségként, amennyiben a valós érték negatív (nem realizált veszteség). A derivatívák valós értékének változása a „Nettó üzleti (trading) eredmény” soron jelenik meg. A derivatívák realizált eredménye is a „Nettó üzleti (trading) eredmény” soron jelenik meg.

A származékos piaci ügyletek lehetnek forward, futures, swap és opciós ügyletek. A Bank 2009. második felétől a strukturált betétek kapcsán beágyazott opcióval, valamint a beágyazott opció kockázatának fedezésére vásárolt opcióval is rendelkezik. A más pénzügyi instrumentumhoz kapcsolódó beágyazott derivatívák vagy különálló származékos ügyletként kerülnek kimutatásra a derivatívák között, valós értéken értékelve, a valós érték változása az eredménykimutatásban jelenik meg vagy a pénzügyi instrumentummal együtt az IAS 39 Pénzügyi instrumentumok: megjelenítés és értékelés rendelkezéseinek megfelelően.

**o) Fedezeti ügyletek**

A Bank fedezeti ügyleteket köt a kamat, árfolyam és hitelezési kockázatának kezelésére, beleértve azon kitétségeket is, amelyek jövőbeni tranzakciókból és kötelezettségvállalásokból erednek. A különböző kockázatok kezelése kapcsán a Bank fedezeti ügylet elszámolást alkalmaz a feltételeknek megfelelő ügyletekre.

A szerződés életbe lépésekor a Bank dokumentálja a fedezeti ügylet és a fedezett instrumentum közötti kapcsolatot, amely dokumentum tartalmazza a kockázat jellegét, a kockázatkezelési célokat és stratégiákat. A fedezeti dokumentációban rögzítésre kerül a fedezeti hatékonyság mérésének módszere.

A fedezeti kapcsolat megállapításakor a Bank értékeli, hogy várhatóan hosszú távon is hatékony lesz-e a fedezeti ügylet, a fedezett kockázatnak tulajdonítható valós érték vagy cash-flow változásokat ellentételező hatások elérésében. A fedezeti ügyleteket a felelős szakterület negyedévente értékeli. A fedezeti ügyletek akkor tekinthetők hatékonyak, ha a fedezett kockázatnak tulajdoníthatóan a valós érték, vagy cash flow változásokat ellentételező hatások eredménye 80-125 %-os tartományon belülre esik, abban az időszakban, amelyre a fedezetet megjelölték.

A fedezeti ügyletek elszámolásához az ügyleteket két kategóriába sorolhatja a Bank:

- (a) piaci értékre vonatkozó fedezeti ügyletek (fair value hedges), melyek adott eszköz vagy kötelezettség piaci értékében bekövetkező változások fedezésére szolgálnak és
- (b) cash flow fedezeti ügyletek (cash flow hedges), melyek adott eszközhöz, kötelezettséghez vagy jövőbeni tranzakcióhoz kapcsolódó pénzmozgásban bekövetkező változások fedezésére szolgálnak.

A bank működésében nincs külföldi érdekeltségbe történő nettó befektetés fedezeti ügylet.

Amennyiben a fedezeti kapcsolat bizonyítottan hatékony, a valós érték fedezeti ügyletek valós értékének változása, valamint a fedezett eszköz vagy kötelezettség fedezett kockázatra jutó valós értéknek változása a konszolidált átfogó eredményben kerül kimutatásra. A nem hatékony rész közvetlenül a konszolidált eredménykimutatásban kerül elszámolásra.

**Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz**

A fedezeti ügyletek elszámolására vonatkozó feltételeket teljesítő pénzforgalmi fedezeti ügyleteken keletkező nyereség/veszteség hatékony része (effective hedge) az egyéb átfogó jövedelmen belül kerül felvételre. Az egyéb átfogó jövedelmen belül kimutatott hatékony pénzforgalmi fedezeti ügyleten realizált eredmény azon periódusra vonatkozó eredménykimutatásban kerül megjelenítésre, amelyekben a fedezeti ügylet hat az eredményre, vagy a vonatkozó eszköz vagy kötelezettség beszerzési árának részét képezi. A nem hatékony rész az eredménykimutatásban kerül felvételre.

Azon kockázatkezelési szempontból fedezeti ügyletnek minősülő ügyletek piaci átértékeléséből keletkező eredmény, melyek számviteli szempontból nem tartoznak a fedezeti elszámolás alá, közvetlenül az eredménykimutatásban kerülnek elszámolásra.

A fedezeti elszámolás megszűnik amennyiben a fedezeti ügylet lejár, vagy eladásra kerül, lezárják, lehívják vagy megszűnik a fedezeti kapcsolat. Ezekben az esetekben az adott időpontig felhalmozott és az egyéb átfogó jövedelemben kimutatott eredmény, mindaddig az egyéb átfogó jövedelem része marad, amíg a várt jövőbeli tranzakció meg nem történik. Ha a fedezeti ügylet megvalósulásának valószínűsége megszűnik, akkor az egyéb átfogó jövedelem részeként felhalmozott eredmény átvezetésre kerül az adott időszak eredményébe.

A fedezeti ügyletek fedezeti instrumentumai (swapok) kapcsán elszámolt eredményt a következő eredménykimutatás sorok tartalmazzák:

- (a) kamatbevétel és kamat ráfordításon
- (b) deviza műveletek eredményén
- (c) derivatív ügyletek valós érték változásának eredményén a valós érték további változása

**p) Tényleges adó**

A tényleges adó összege tartalmazza az adóhatóságoknak fizetendő adók, illetve visszaigényelhető adók közül a társasági adó, az iparüzési adó és az innovációs járulék összegét. A tényleges adó az adóhatóságnak várhatóan fizetendő, illetve az adóhatóságtól várhatóan visszaérkező összegben kerül kimutatásra. A tényleges adófizetési kötelezettség megállapításakor alkalmazott adókulcsok megegyeznek a magyar adótörvényekben leírtakkal.

**q) Halasztott adó**

A halasztott adó kiszámításánál a Bank az eszközök és források adóalapja és könyv szerinti értéke közti átmeneti különbségeket állapítja meg. Minden halasztott adófizetési kötelezettség kimutatásra kerül. A halasztott adóköveteléseknél csak addig a mértékig kerülnek kimutatásra az adókövetelések, amíg valószínű, hogy adóztatható nyereséggel szemben felhasználásra fognak kerülni. A halasztott adó követelés és kötelezettség azon törvény szerinti adókulcs alkalmazásával kerül kiszámításra, amely az összeg várható realizálásának, illetve teljesítésének időszakában érvényes, vagy érvényes lesz. A halasztott adó követelések és kötelezettségek akkor kerülnek nettósításra, ha létezik egy jogszabályilag kikényszeríthető jog a tényleges adó követelés tényleges adó kötelezettséggel szembeni nettósítására és a halasztott adók azonos társasághoz és azonos adóhatósághoz tartoznak.

**Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz****r) Besorolás a pénzügyi kötelezettségek közé vagy a saját tőkébe**

Pénzügyi kötelezettség bármely olyan kötelezettség, amely:

a) szerződéses kötelmet keletkeztet:

- i. készpénz vagy egyéb pénzügyi eszköz másik gazdálkodó egység részére történő átadására; vagy
- ii. pénzügyi eszközök vagy pénzügyi kötelezettségek másik gazdálkodó egységgel potenciálisan kedvezőtlen feltételek mellett végzett cseréjére; vagy

b) olyan szerződés, amely a gazdálkodó egység saját tőkeinstrumentumaiban teljesül vagy teljesíthető, és amely

- i. olyan nem származékos termék, amelynek alapján a gazdálkodó egység köteles, vagy kötelezhető saját tőkeinstrumentumai változó darabszámának átadására; vagy
- ii. olyan származékos termék, amely nem valamely fix összegű pénzeszköznek, vagy egyéb pénzügyi eszköznek a gazdálkodó egység fix számú saját tőkeinstrumentumára való cseréje által kerül vagy kerülhet teljesítésre.

A tőkeinstrumentum bármely szerződés, amely egy gazdálkodó egység összes kötelezettségének a levonása után a gazdálkodó egység eszközeiben meglévő maradványérdekeltséget testesít meg.

**s) Amortizáltan értékelt pénzügyi kötelezettségek**

A Bank az üzleti tevékenységéhez szükséges forrást a következő pénzügyi kötelezettségekből szerzi: jelzáloglevél és kötvény kibocsátásból, állami és bankközi hitelekből, valamint ügyfél betétgyűjtésből.

Azon pénzügyi kötelezettségek, melyek nem eredménnyel szemben valósan értékelték, amortizált bekerülési értéken kerülnek értékelésre, a kezdeti megjelenítés során valós értéken kerülnek kimutatásra. A kezdeti megjelenítést követően az effektív kamatláb használatával amortizált bekerülési értéken szerepelnek a beszámolóban. Az amortizált bekerülési érték számítás során figyelembe vételre kerül bármely kibocsátáskori diszkont vagy prémium, illetve költségek, melyek az effektív kamatláb részét képezik.

**t) Valósan értékelt pénzügyi kötelezettségek a derivatívák kivételével**

A kezdeti megjelenítéskor a management dönt a pénzügyi kötelezettség eredménnyel szemben valósan értékelt pénzügyi kötelezettség kategóriába sorolásáról. A megjelöléshez a következő kritériumoknak kell megfelelni mindegy egyes pénzügyi kötelezettség esetén:

- A megjelölés megszüntet vagy lényegesen csökkent valamely értékelési vagy megjelenítési inkonzisztenciát, amely ellenkező esetben előállt volna amiatt, hogy az eszközök vagy kötelezettségek értékelése, vagy az azokon képződött nyereség vagy veszteség megjelenítése eltérő alapokon történik; vagy
- A pénzügyi kötelezettségek egy csoportjának kezelése, valamint teljesítményének értékelése valós érték alapon, egy dokumentált kockázatkezelési vagy befektetési stratégiával összhangban történik;
- A pénzügyi instrumentum egy vagy több beágyazott derivatívát tartalmaz, melyek jelentősen módosítják a szerződés szerint járó cash flow-kat.

Ilyen típusú pénzügyi instrumentumok a jelzáloglevelek, kötvények és bankközi hitelek (amelyek közzgazdaságilag szorosan összefüggésbe hozhatók a kockázatok mérséklésére kötött swapokkal).

---

*Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve. A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.*

**Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz**

A valóban értékelt pénzügyi kötelezettségek a mérlegben valós értéken kerülnek kimutatásra. A valós érték változása az eredménykimutatás „Derivatív ügyletek valós érték változásának eredménye” soron jelenik meg. A kapott vagy fizetett kamatok a megfelelő „Kamatbevétel” vagy „Kamatráfordítás” soron kerülnek elszámolásra az effektív kamatrátá használatával.

Jelen kategóriában a kibocsátott jelzáloglevelek és kötvények valós értéken kerülnek kimutatásra, ahol a névérték a szerződés szerinti fizetési kötelezettséget mutatja. Az állományváltás és a deviza változás hatásán kívüli valós érték változás egésze a hitelezési kockázat változásából adódik.

**u) Pénzügyi garancia szerződés**

Pénzügyi garancia szerződés kategóriába tartoznak azon szerződések, melyek kötelezettséget generálnak a Csoport számára azért, hogy a vevő szerződés szerinti fizetésének megfiúszulása esetén a garancia birtokosa felé a veszteség megtérítendő.

A pénzügyi garancia szerződések kezdetben a közvetlenül a garancia kibocsátásához rendelhető közvetlen költségekkel csökkentett valós értéken kerülnek a „Céltartalékok” között kimutatásra. Ezt követően a kötelezettség értéke a kumulatív amortizációval csökkentett bekerülési érték, illetve azon várható pénzügyi kötelezettség összege, amely a garanciák lehívása miatt a Csoport számára keletkezhet.

A pénzügyi garancia szerződés díja az eredménykimutatás „Díj- és jutalékbevételek” során kerül elszámolásra időarányosan a garancia futamideje alatt. A pénzügyi garancia miatti kötelezettség növekedést az eredménykimutatás „Hitelezési veszteségek” során mutatja ki a Bank.

**v) Pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek kivezetése**

Egy pénzügyi eszköz (vagy annak része, vagy pénzügyi eszközök csoportja) kivezetésre kerül, ha:

- a pénzügyi eszközből származó cash flow-kra vonatkozó szerződéses jog lejár, vagy
- a pénzügyi eszközből származó cash flow-kra vonatkozó szerződéses jogokat átadja; vagy szerződéses kötelezettséget vállal a pénzügyi eszközből származó cash flow-k harmadik fél számára történő megfizetésére egy átadási megállapodás keretében, és
- a Bank lényegileg minden, a pénzügyi eszköz tulajdonlásával járó kockázatot és hasznot átad, vagy
- a Bank nem tart meg és nem is ad át lényegileg minden, a pénzügyi eszköz tulajdonlásával járó kockázatot és hasznot, de átadja a pénzügyi eszköz ellenőrzését.

Ha a Bank nem adja át, és nem is tartja meg lényegileg az összes átadott eszköz tulajdonlásával járó kockázatot és hasznot, de megtartja ellenőrzését az átadott eszköz felett, az átadott eszközben folytatódó részvételének az arányában folytatja az átadott eszköz kimutatását. Az átadott eszközre vonatkozó folytatódó részvételének mértéke az a mérték, ameddig a Bank az átadott eszköz értékében bekövetkező változások kockázatainak ki van téve.

Amikor a Bank továbbra is kimutat egy eszközt a folytatódó részvétele mértékéig, egy kapcsolódó kötelezettséget is megjelenít.

A Bank akkor vezet ki a mérlegéből egy pénzügyi kötelezettséget (vagy a pénzügyi kötelezettség egy részét), amikor az megszűnt, eltörölték, vagy lejárt. Egy meglévő pénzügyi kötelezettség, vagy annak egy része jelentősen eltérő feltételek melletti cseréje, vagy feltételeinek jelentős módosítása az eredeti pénzügyi kötelezettség megszűnéséeként és egy új pénzügyi kötelezettség megjelenítéséeként kerül elszámolásra, az IAS 39 releváns részeinek megfelelően. A megszűnt vagy

---

*Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.*

*A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.*

**Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz**

harmadik félnek átadott pénzügyi kötelezettség (vagy annak része) könyv szerinti értéke, valamint a fizetett ellenérték közötti különbszet az eredményben kerül elszámolásra.

**w) Repo ügyletek**

A Bank értékpapírokat vásárol olyan szerződéses feltételekkel, miszerint egy előre meghatározott jövőbeni időpontban azokat újra eladja a partner részére, ezen értékpapírok nem kerülnek a mérlegben bemutatásra. A fizetett ellenérték elhatárolt kamattal növelt összege a mérleg „Bankközi kihelyezések” során jelenik meg, így fejeződik ki a tranzakció gazdasági tartalma, a Bank által nyújtott hitel. Az értékpapír vételi és eladási ára közötti különbség a „Kamatbevétel” soron kerül elszámolásra a futamidő alatt az effektív kamatrátá módszert alkalmazva. A Bank csak a Megjegyzésekben mutatja be azokat az értékpapírokat, amelyeket repo ügyletek során kölcsönadott, külön mérlegsoron nem. A kapott repo ügyleteket nem jeleníti meg a konszolidált pénzügyi kimutatásokban.

**x) Céltartalék**

Céltartalékot kell megjeleníteni, ha a Csoportnak egy múltbeli esemény következtében meglévő (jogi vagy vélelmezett) kötelme áll fenn és valószínű, hogy a kötelelem teljesítéséhez gazdasági hasznok kiáramlására lesz szükség; és a kötelelem összegére megbízható becslés készíthető. A hitelezéssel összefüggő céltartalék ráfordítás nettó módon a hitelezési veszteségek részét képezi, míg a függő kötelezettségre képzett (az üzleti kombinációhoz tartozó) céltartalék ráfordítás a nettó egyéb működési ráfordítások között kerül bemutatásra.

**y) Rövid távú alkalmazotti juttatások**

A Bank által folytatott gyakorlat szerint a Munkáltatónak a Munkavállalók részére a fizetett szabadságot a vonatkozó időszakban kell kiadnia, kivéve azokat a szabadságokat, melyek szülési szabadság alatt keletkeznek. A várható szabadságok értékének elhatárolása vonatkozik a Bankra és leányvállalataira, de megjelenítésre csak akkor kerül, ha jelentős.

**z) Hosszú távú alkalmazotti juttatások - Nyugdíjak**

A Csoport tagjai a szokásos üzletmenet során állandó mértékű hozzájárulást teljesítenek a munkavállalók után az állami- és magánnyugdíj-pénztárakba, melyet a társadalombiztosítási járulékok (kötelező hozzájárulás) és az egyéb személyi kifizetések (önkéntes hozzájárulás) között számolnak el költségként. A Csoport ezen kívül nem biztosít dolgozói részére egyéb nyugdíjazás utáni javadalmazást, következésképpen nincsen semmilyen jogi, vagy szerződéses kötelezettség a jelen, illetve a megelőző időszakra vonatkozóan, abban az esetben, ha a nyugdíjpénztárak nyugdíjfolyósítási kötelezettségüknek nem tudnak eleget tenni.

**aa) Visszavásárolt saját részvény**

A Bank által visszavásárolt saját részvények értéke saját tőke csökkenésként kerül kimutatásra. A visszavásárolt saját részvények súlyozott átlagáron kerülnek kimutatásra. A saját részvények visszavásárlásának hatása a mérlegben kerül bemutatásra, az utólagos értékesítésből származó nyereségek és veszteségek közvetlenül az eredménytartalékkal szemben kerülnek elszámolásra, az eredménykimutatásban nyereség vagy veszteség nincs elszámolva.

---

*Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.  
A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.*



**Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz****bb) Részvényalapú kifizetések**

A Bank az Igazgatóság tagjai, ügyvezetői és a Bank kiemelt vezetői részére, az általuk nyújtott szolgáltatás ellentételezéseként kedvezményesen átruházható, saját részvényben juttatott részvényjuttatási programot dolgozott ki.

A részvényben teljesítendő, részvény alapú juttatások ráfordítása a juttatás kiírása közgyűlési elfogadásának napján érvényes valós értéken kerül meghatározásra a 35. Megjegyzésben rögzített módszer használatával az IFRS 2 Részvény alapú kifizetések szabályai alapján. A programban meghatározott és még ki nem adott részvények valós értéke, ráfordításként (egyéb személyi jellegű kifizetések) kerül elszámolásra a saját tőkében külön soron szereplő „Részvényopció miatti tartalékképzés”-sel szemben a megszolgálási időszak alatt. A részvényjuttatás kapcsán elszámolt halmozott ráfordítás a fordulónapig eltelt megszolgálási időn és a Bank legjobb becslésén - a megszolgált részvények darabszámát illetően - alapszik. A piaci feltételek mellett nyújtott saját részvények esetében a Bank az adott piaci feltétel teljesülésétől függetlenül elszámolja az olyan féltől kapott javakat, aki megfelel valamennyi egyéb megszolgálási feltételnek.

A vezetői részvényjuttatás során nincs lehívás, nincs lehívási periódus, hanem a közgyűlési döntés alapján az arra jogosultak részére a részvény a visszavásárolt saját részvényekből egy előre meghatározott napon juttatásra kerül. A juttatásban részesülő magánszemély arról dönthet mindössze, hogy le kíván-e mondani a juttatásról, másban nincs döntési lehetősége. A kedvezményes ár a részvények névértékének 25 %-a.

A 2013-as juttatások vonatkozásában más szabályok lépnek érvénybe 2014-től. Ezek alapján a lehívási időszak az üzleti évet lezáró közgyűléstől számított 3 év. Ez idő alatt a lehívási jogosultságot a jogosult személy oly módon gyakorolhatja, hogy az első évben legfeljebb 60%-nyi opció lehívására jogosult, majd az első lehívási időpont megnyílását követő egy év elteltével további, legfeljebb 20%-nyi opció lehívására nyílik meg a jog. További egy év elteltével nyílik lehetősége a fennmaradó 20%-nyi opció lehívására.

**cc) Megképzett tartalék járadék fizetésére**

Az életjáradék szerződés járadék fizetésére vonatkozó „biztosítási szerződés”. A biztosítási standard IFRS 4 szerinti tartalékként a szerződésben vállalt jövőbeni kifizetés kalkulált (jelenértéken számított és a halálozási statisztikák figyelembevételével készített) értékének megfelelő összeget képez a Bank. A tartalék értéke havonta aktuáriusi módszerrel kerül megállapításra. A tartalékváltozás az eredménnyel szemben kerül elszámolásra (az egyéb működési ráfordítások vagy bevételek között). A teljesített járadék kifizetést a ráfordításokkal szemben számolja el a Bank. A járadékban részesült magánszeméllyel vagy az ingatlannal kapcsolatban minden fizetett díj, költség és finanszírozási költség, működési költségként kerül a tárgy időszakban elszámolásra.

**dd) Bevételek és kiadások**

A kamatbevételek (mind az ügyfelektől kapott kamat, mind a Magyar Államtól kapott kamattámogatás) és kiadások időarányosan kerülnek elszámolásra az effektív kamatláb módszer alapján. A kamatbevételek, illetve ráfordítások tartalmazzák az értékpapírokon realizált diszkont vagy prémium amortizált összegét.

Az effektív kamatláb az a kamatláb, mely a becsült jövőbeni pénzáramokat diszkontálja a pénzügyi instrumentum várható élettartamára vagy egy rövidebb időre vonatkozóan a pénzügyi eszköz vagy

---

*Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.*

*A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.*



**Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz**

pénzügyi kötelezettség könyv szerinti értékének figyelembevételével. A számítás a pénzügyi instrumentum minden szerződéses feltételét (például előtörlesztési opció) és minden díjat, kezdeti költséget tartalmaz, amely közvetlenül az instrumentumnak tulajdonítható és szerves része az effektív kamatnak, de nem tartalmazza a jövőbeni hitelezési veszteségeket. A pénzügyi eszköz vagy pénzügyi kötelezettség könyv szerinti értéke módosul, ha a Bank módosítja a pénzmozgásokra vonatkozó becsléseit. A módosított könyv szerinti érték az eredeti effektív kamatláb alapján kerül kiszámításra és a könyv szerinti érték változása bevételként vagy ráfordításként kerül elszámolásra.

A hitelekhez közvetlenül kapcsolódó díjak az effektív kamatláb számításánál kerülnek figyelembe vételre. Azon díjak esetében, amelyek csak egy bizonyos időszakra vonatkoznak, a díjak elhatárolásra kerülnek. Egy bizonyos teljesítéshez kapcsolódó díjak a kritériumok teljesülésekor egy összegben kerülnek elszámolásra.

**ee) Kamattámogatás***Állami kamattámogatás*

A kamattámogatás a 12/2001. sz. Kormányrendeletben megadott paraméterek szerinti ügyfelek részére meghatározott feltételekkel folyósított hitelállomány után vehető igénybe. A kamattámogatások két fő típusa a jelzáloglevél kamattámogatás és a kiegészítő kamattámogatás. Mindkét konstrukció az ügyfelek által fizetett kamatot mérsékeli. Az előző közvetlenül a Bank forrásköltségeitől függően (jelzáloglevél kamattámogatás), míg utóbbi közvetlenül a támogatott hitel ügyfél által fizetendő kamat függvényében (eszközoldali támogatás) jelenti az ügyfél által fizetett kamatok támogatását (csökkentését). Mindkét támogatási forma megjelenik a Bank bevételeiben. A Bank csak közvetíti ezeket az ügyfelek felé úgy, hogy azok a támogatás mértékétől függően a piaci kamatoknál alacsonyabb kamatot fizetnek a Banknak. A kamattámogatás legfeljebb a hitel futamidejének első 20 évére vehető igénybe.

2007. január 1-jén új szabályozás lépett érvénybe, amelynek értelmében az államilag támogatott jelzáloghiteleken keletkező kamatbevételek után 5% adó fizetendő (csak a közvetlenül a Bank által folyósított hitelek után keletkezett kamatbevétel után), mely a „Működési költségek” soron került bemutatásra.

*Jelzáloglevél kamattámogatás*

A jelzáloglevél alapú kamattámogatás – a fenti rendeletben meghatározott feltételek teljesülése esetén és mértékben vehető igénybe lakáscélú hitelekhez. Ezen túlmenően az ügyfél által fizetendő maximális kamatszázalék feltételének szintén teljesülnie kell. A jelzáloglevél kamattámogatás a jelzáloglevél forrásból nyújtott, a rendeletben meghatározott lakáscélú hitelek után vehető igénybe:

- i. a Bank által vagy konzorciális hitelezési körben nyújtott jelzáloghitelek, valamint
- ii. a Bank refinanszírozási tevékenysége körében a Bank által vásárolt és a belföldi hitelintézet által visszavásárolt önálló zálogjogok, valamint a visszavásárolt zálogjog-csomagból eredő követelések.

A támogatást az adott hónap támogatott hitelállományára veszi igénybe a Bank, de maximum az adott havi jelzáloglevél állomány mértékéig. A számítás alapja a napi támogatott hitel- vagy jelzáloglevél állomány.

**Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz****Kiegészítő kamattámogatás**

A Bank és az ügyfél között létrejött szerződésben rögzítésre kerül a kamattámogatás rendeletben meghatározott mértéke és számítási módja a maximális kamat mérték betartása mellett. A kamattámogatás havi mértéke az ügylet folyósításához viszonyított mindenkor fordulónapján fennálló támogatott tőketartozás részének 1/12-e. A kamattámogatás számítási alapja az ügyleti fordulónapon fennálló nem esedékes tőketartozás.

**ff) Fügő kötelezettségek / fügő követelések**

A Csoport tevékenységéből következően fügő kötelezettségek nem kerülnek a mérlegbe (ilyen például a hitelnyújtásra vonatkozó kötelezettségvállalás), de a Megjegyzésekben bemutatásra kerülnek, kivéve azt az esetet, ha a becsült kiáramlásuk nagyon távoli. A fügő kötelezettségek közé tartozó pénzügyi tételek akkor kerülnek be a mérlegbe, amikor valószínűvé válnak.

A fügő követelések nem részei a mérlegnek, azonban bemutatásra kerülnek amennyiben gazdasági haszon realizálása valószínűsíthető.

**gg) Fordulónap utáni események**

A Csoport azon mérleg fordulónapja után bekövetkezett eseményei, amelyek pótlólagos információt biztosítanak a Csoport mérlegforduló napján fennálló helyzetéről (módosító tételek), bemutatásra kerülnek a beszámolóban. Azon fordulónap utáni események, amelyek nem módosítják a beszámoló adatait, de lényegesek, a Megjegyzésekben kerülnek bemutatásra.

**hh) Szegmens információk**

A működési szegmens a gazdálkodó egység olyan komponense:

- (a) amely bevételekkel és ráfordításokkal járó üzleti tevékenységet folytat;
- (b) amelynek működési eredményeit a gazdálkodó egység legfőbb működési döntéshozója rendszeresen felülvizsgálja; valamint
- (c) amelyre vonatkozóan különálló pénzügyi információ áll rendelkezésre.

A működési szegmensek olyan üzleti tevékenységet is folytathatnak, amellyel még nem tettek szert bevételre, az alapítási műveletek lehetnek például bevételszerzés előtti működési szegmensek.

A Bank a következő tényezőket veszi figyelembe annak meghatározásakor, hogy két vagy több működési szegmens összesíthető-e egyetlen működési szegmensbe: szolgáltatások jellege; szolgáltatások vevőjének típusa vagy csoportja; szolgáltatások nyújtásához alkalmazott módszerek; szabályozó környezet. A Bank minden szegmenst bemutat, amely (külső és belső) bevételhez, eredményhez vagy mérlegfőösszeghez való hozzájárulása lényeges, figyelembe véve az IFRS 8 további lényeges szabályait (54. Megjegyzés). A megállapított működési szegmensek közül a saját hitelezéshez és refinanszírozáshoz tartozó adatok elkülönítetten is bemutatásra kerülnek a mérlegben (18. és 19. Megjegyzés) és az eredménykimutatásban (4. Megjegyzés).

A földrajzi szegmensekre való bontást szintén megvizsgálta a Bank. Mivel azonban a bevételhez, eredményhez vagy mérlegfőösszeghez való hozzájárulása a 10%-ot nem éri el sem a két horvát társaság, sem a német fióktelep mérete, ezért nem készült földrajzi szegmens bontás.

**ii) Beszámítások**

A pénzügyi eszközök és kötelezettségek beszámítva, így nettó módon kimutatva akkor jelennek meg a pénzügyi helyzet kimutatásában, ha és amennyiben kikényszeríthető jogi alapja van a kimutatott összegek egymással szembeni beszámításnak és a Csoport azokat nettó módon kívánja

*Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.*

*A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.*

**Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz**

rendezni vagy egyidejűleg kívánja a követelést realizálni és a kötelezettségeket rendezni. Ez nem vonatkozik a nettósítási megállapodásokra, így az azokhoz kapcsolódó eszközök és kötelezettségek bruttó módon jelennek meg a pénzügyi helyzet kimutatásban.

**jj) Deviza átszámítás**

A Bank pénzügyi kimutatásai magyar forintban (HUF) kerülnek bemutatásra. (2.3. megjegyzés)

A Bank és leányvállalatai a devizás tranzakciókat először a tranzakció napján érvényes saját funkcionális devizájukban számolják el. A funkcionális devizától eltérő devizában meghatározott monetáris eszközök és kötelezettségek a beszámoló fordulónapján érvényes árfolyamon kerülnek a funkcionális devizára átváltásra. Minden különbség az eredményben kerül elszámolásra. A bekerülési értéken nyilvántartott nem monetáris tételek a tranzakciók kezdeti napján érvényes árfolyamon kerülnek átszámításra. A valós értéken nyilvántartott nem monetáris tételek a valós érték meghatározásának napján érvényes árfolyamon kerülnek átszámításra.

A konszolidáció során a pénzügyi kimutatások fordulónapján a külföldi társaságok eszközei és kötelezettségei átváltásra kerülnek forintra a mérleg fordulónapján érvényes MNB árfolyamon, míg az eredménykimutatás tételei éves súlyozott MNB átlagárfolyamon kerülnek forintosításra. A keletkező deviza különbözetet az egyéb átfogó eredményben számolja el a Csoport. A deviza különbözet akkor szabadul fel az egyéb átfogó eredményből és számolódik el az eredményben, amikor a külföldi társaság megszűnik vagy eladásra kerül.

**kk) Pénzügyi eszközök szabályos adás-vételének elszámolása**

A pénzügyi eszközök „szabályos” eladását, illetve vételét a teljesítés napján számolja el a Csoport. Ez alól kivételek a derivatívák, ahol az adás-vétel a kötés napján kerül elismerésre. Az elszámolás napja az az időpont, amikor az eszköz a Bankcsoport tulajdonába kerül. A „szabályos” értékesítési illetve vételi tranzakciók alatt olyan adás-vételi tranzakciót értünk, amelynek során az adott eszközt a vonatkozó jogszabály által megadott, vagy a piacon kialakult időintervallum alatt le kell szállítani.

**ll) Bankadó**

2010 augusztusában a Parlament elfogadott a pénzintézetekre vonatkozóan egy új törvényt a „Bankadóról”. Minden olyan pénzintézet alanya 2010-re a bankadónak, amely 2010. július 1-jén lezárt pénzügyi évvel és beszámolóval rendelkezett. 2010. november 15-én a Parlament 2011-re vonatkozó Bankadó Törvény módosítást fogadott el. A módosítás két fizetési címre bontja az eredetileg csak a bankokra vonatkozó bankadó fizetési kötelezettséget.

A 2010-ben fizetendő új bankadó alapja és az adókulcs pénzügyi intézményenként eltérő (bankok esetében az alap a módosított mérlegfőösszeg, a pénzügyi vállalkozások – mint például lízing társaságok – esetében ez a nettó kamatbevétel és jutalékbevétel, stb.). 2010-ben és 2011-ben az adóalap az adóalanyok számára magyar számviteli szabályok alapján 2009. december 31-re készített beszámoló.

A kapcsolódó adókulcsok különbözőek az egyes pénzügyi intézmények esetében: pl. 0,15% a hitelintézetek módosított mérlegfőösszegének első 50 milliárd forintjára vetítve, a módosított mérlegfőösszeg 50 milliárd forint feletti részére vonatkozó adókulcs 0,5%. A 2011-re vonatkozó törvénymódosítás megváltoztatta a bankok részére az adóalap számítási módszerét, illetve az 50 milliárd forint feletti részre vonatkozó adókulcsot 0,53%-ra növelte.

---

*Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve. A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.*

**Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz**

2011. december 29-én a Parlament elfogadta a Bankadó csökkentésére vonatkozó törvényt. Ennek értelmében

- a 2011-es Bankadó a törvényben rögzített, kötelezően alkalmazandó árfolyamon történő végtörlesztés kapcsán keletkezett veszteség 30%-ával,
- a 2012-es Bankadó pedig a devizaalapú kölcsön elengedése vagy forintalapú kölcsönné történő átalakítása kapcsán keletkezett veszteség 30%-ával,

de maximum az adott évi Bankadó mértékéig csökkenthető.

2013. évben a bankadó esetében nem volt csökkentő tétel.

A bankadó az eredménykimutatásban a „Nettó egyéb működési ráfordítás” soron kerül kimutatásra, mert az IFRS szabályozás alapján ez nem minősül jövedelemadónak.

**2.7 Lényeges számviteli becslések és feltételezések**

Az IFRS elveivel összhangban készült beszámoló becslések és feltételezések felhasználását követeli meg, ami módosítja a beszámolóban szereplő számokat és a hozzájuk tartozó Megjegyzéseket. Bár ezen számítások alapja a Bank vezetésének legjobb tudása a pillanatnyi eseményekről, a bekövetkező tényleges eredmény ettől eltérő lehet. A társaság az alábbi területeken alkalmazta a becslést:

*A vállalkozás folytatása*

A Bank vezetése értékelte a Bank képességét a további működést illetően és megállapította, hogy a Bank rendelkezik a szükséges erőforrásokkal, hogy folytassa tevékenységét a belátható jövőben. A Bank vezetésének továbbá nincs tudomása olyan lényeges bizonytalanságról, mely jelentős kétséget támasztana a Banknak a vállalkozás folytatására vonatkozó képességével kapcsolatban.

*Pénzügyi eszközök és források valós értékelése*

Amennyiben a pénzügyi eszközök és források valós értékének meghatározása nem aktív piaci ár alapján kerül meghatározásra, valamilyen értékelési modell alkalmazására van szükség. Az értékelési modellek input adatai megfigyelhető piaci adatok, ahol lehetséges. Ahol azonban ez nem áll rendelkezésre, ott saját megítélés szükséges a valós érték meghatározásához. (38. Megjegyzés)

*Részvény alapú juttatás*

A Bank a részvény alapú juttatások valós értékének megállapításakor vizsgálja a lehívási feltételt, a lehívási árat, valamint a forgalmi feltételek és a profitcél teljesülését. (35. Megjegyzés)

*Tartalék képzés járadék kötelezettségre*

A tartalék meghatározásakor figyelembe vételre kerül a szerződésben vállalt jövőbeni kifizetés kalkulált (diszkontált és a halálozási statisztikák figyelembevételével készített) értéke.

*Halasztott adó követelés*

A halasztott adóköveteléseknél csak addig a mértékig kerülnek kimutatásra az adókövetelések, amíg valószínű, hogy adóztatható nyereséggel szemben felhasználásra fog kerülni. A Bank megítélése szükséges: az elszámolható halasztott adó követelések meghatározásakor, a jövőbeni adóztatható profit szintje, valószínűsíthető időpontja vonatkozásában, a jövőbeni adó tervezési stratégiákkal együtt. (11. Megjegyzés)

---

*Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.  
A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.*

**Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz***Hitelekre végzett értékvesztés teszt és eredménye*

Az ügyfelekkel szembeni hitelek és előlegek esetén a Bank minden mérleg fordulónapon felméri, hogy szükség van-e értékvesztés képzésére. A vezetőség megítélése szükséges az összegek és a jövőbeni pénzáramok becslése kapcsán. A jövőbeni pénzáramok becslése kapcsán a Bank az adós pénzügyi helyzetére és a biztosíték nettó eladási árára vonatkozó ítéletet hoz.

Az egyedileg nem értékvesztett hitelek és előlegek portfólió alapon kerülnek értékelésre értékvesztési szempontból. A portfólió alapú értékelés kapcsán a hitelek az üzleti kockázatot jól meghatározó, homogén csoportokba kerülnek besorolásra, majd megállapításra kerül az értékvesztés, figyelembe véve a historikus nem teljesítésekre és a károkra vonatkozó becsléseket.

*Eszközök értékvesztése*

A Bank minden fordulónapon megvizsgálja, hogy van-e az eszköz értékvesztettségére utaló jel. Ha van, vagy amikor az éves értékvesztés teszt elvégzése előírja, a Bank az eszköz megtérülő értékét megbecsüli. Egy eszköz megtérülő értéke az eszköz értékesítési költségekkel csökkentett valós értéke és használati értéke közül a magasabb.

A használati érték meghatározásakor a várt pénzmozgások diszkontálásra kerülnek a pénz időértékével és az eszköz specifikus kockázatok figyelembe vételével.

Minden eszközre készül értékelés évente (kivéve, ha ettől eltérő kerül feltüntetésre), mely megvizsgálja, hogy van-e jelzés a korábban értékvesztett eszközök értékvesztettségének megszűnésére vagy csökkenésére. Ha van ilyen jelzés, a Bank megbecsüli az eszköz megtérülő értékét.

(Bővebben a 22. és a 23. Megjegyzés)

*Befektetési célú ingatlanok piaci értéke*

A befektetési célú ingatlant kezdetben bekerülési értéken kell értékelni, figyelembe véve az üzleti költségeket. A Bank éves rendszerességgel nagyobb részt statisztikai alapon, összehasonlító piaci adatok alapján felméri a portfóliójába tartozó azon ingatlanok forgalmi értékét, melyek nem a tárgyévben kerültek megjelenítésre. A felmérés alapján meghatározásra kerül a portfólióba tartozó ingatlanok könyv szerinti értékének és a felmérés során megállapított forgalmi értékének eltérése. Amennyiben a teljes vizsgált portfólióra vonatkozó átlagos eltérés a 10%-os értéket nem haladja meg, akkor a felmérés során meghatározott forgalmi érték változások nem kerülnek megjelenítésre az eredménykimutatással szemben. Amennyiben a teljes vizsgált portfólióra vonatkozó átlagos eltérés a 10%-os értéket meghaladja, akkor a felmérés során meghatározott forgalmi érték változások kizárólag azon ingatlanok esetében kerülnek megjelenítésre az eredménykimutatással szemben, ahol az egyes ingatlanokra vonatkozó eltérés is meghaladja a 10%-os értéket. A piaci érték felülvizsgálatát minden esetben szakképzett, megfelelő tapasztalattal rendelkező értékbecslő végzi.

**2.8 Átsorolások és hibák**

A 2012. évi konszolidált beszámoló mérlegfordulónapja után nem került azonosításra olyan hiba, amely jelentősen befolyásolná a felhasználók beszámoló alapján meghozott döntéseit.



**2.9 A jogi környezet változásai és ezek hatása a Csoport beszámolójára**

A 2011. évi LXXV. számú, a devizakölcsönök törlesztési árfolyamának rögzítéséről és a lakóingatlanok kényszerértékesítésének rendjéről szóló törvény, valamint a 57/2012. (III. 30.) Korm. rendelet rendelkezései szerint az új típusú kedvezményes árfolyamon történő törlesztést biztosító rendszerben a 90 napot meghaladó késedelemmel nem rendelkező devizahitel adósok vehetnek részt. A kedvezményes törlesztési időszak 5 évre, de legfeljebb a 2017.06.30-át megelőző utolsó törlesztés esedékességi napjáig vehető igénybe. Ezen időszak alatt a gyűjtőszámlára csak a tőketörlesztésekkel kapcsolatban keletkező árfolyamkülönbség kerül, míg a kamatok esetében a 180-270 CHF/HUF, a 250-340 EUR/HUF és a 2.5-3.3 JPY/HUF közötti árfolyamsávokban a deviza jelzáloghitel havi törlesztő részletének az árfolyamgát feletti részéből a kamatrészre eső hányad 50%-át közvetetten a pénzügyi intézmények, 50%-át a költségvetés viseli. A 270 CHF/HUF, a 340 EUR/HUF, a 3.3 JPY/HUF árfolyamszintek feletti árfolyamkockázatot teljes egészében a költségvetés viseli.

Az országgyűlés 2013 november elején elfogadta a devizahitelek megsegítése érdekében szükséges egyes törvények módosításáról szóló jogszabályt, amely kihirdetését követően, 2013. november 9-én hatályba lépett. A törvény lényegében azonnali kilakoltatási moratóriumot vezetett be 2014. április 30-áig, illetve rendelkezik az árfolyamgát igénybe vételére jogosultak körének kibővítéséről. A törvénymódosítás szerint

- a 90 napot meghaladó késedelemmel rendelkezők is kérhetik az árfolyamgát alkalmazását, ideértve azokat is, akiknek ingatlanát egynél több ilyen hitel mögött álló jelzálogjog terheli;
- nem kizáró ok, ha az adós fizetékönnyítő program hatálya alatt áll,
- eltörlésre kerül a 20 millió forintos korlát, azaz a folyósításkor ennél nagyobb összegű hitel adósa is kérheti az árfolyamgátat;
- szigorodnak a törvény hatályba lépését követően kezdeményezett gyűjtőszámla-hitelek mögötti állami kezesség igénybe vételének feltételei:
  - a jövőben megköthető gyűjtőszámla-hitelek esetében kizárólag akkor lép be az állam készfizető kezességként, ha a devizakölcsön összege nem haladja meg a fedezetül szolgáló lakóingatlan értékének 95%-át;
  - a kezességet akkor érvényesítheti a bank, ha az adós a gyűjtőszámla-hitel törlesztésével 180 napos késedelembe esett és a bank emiatt felmondta a szerződését.

2013. december 31-ig 9.548 ügyfél – a jogszabályi feltételek alapján jogosultak közel 46,5%-a - jelezte az árfolyamvédelmi programban történő részvételi szándékát és közülük 7.956 szerződött le az év végéig.

Az Otthonvédelmi akcióterv pontjai között szerepelt a szociálisan legrászorultabb hiteladósok lakásának megvásárlása érdekében a Nemzeti Eszközkezelő (NET) felállítása. A kapcsolódó 2011. évi CLXX. törvény rendelkezik a szociálisan leginkább rászorult természetes személy hiteladósok lakhatását biztosító lakóingatlan Nemzeti Eszközkezelő Zrt. általi megvásárlásának feltételeiről és menetéről. A NET részére történő felajánlásnak 2012. június 20-át követően nem feltétele az ingatlan kényszerértékesítésre jelölése.

A hitelre és az ingatlanfedezetre, illetve az adós szociális helyzetére vonatkozó, a Bank által vizsgált jogosultsági feltételek a következők:

---

*Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.  
A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.*

**Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz**

- A hiteladónak vagy amennyiben az ingatlan nem az adós tulajdonában van, akkor a zálogkötelezettnek a bejelentett lakóhelye 2011. szeptember 28-án és azt követően folyamatosan a hitel fedezetéül szolgáló lakóingatlan kell, hogy legyen.
- A jelzáloghitel szerződés 2009. december 30-a előtt került megkötésre.
- A jelzáloghitelnek egyetlen fedezete van, amely a lakóingatlan.
- 2012. január 1-jén a jelzáloghitel szerződésből eredően legalább 186.000 Ft összegű, 180 napot elérő, vagy meghaladó fizetési késedelem állt fenn.
- A jelzáloghitel-szerződés megkötésekor a lakóingatlan forgalmi értéke nem haladta meg
  - Budapesten és a megyei jogú városokban a 15 millió forintot,
  - egyéb településeken a 10 millió forintot.
- A jelzáloghitel-szerződés megkötésekor a kölcsön összege
  - a lakóingatlan forgalmi értékének 25 és 80%-a,
  - állami támogatással együtt igénybe vett hitelszerződés esetén a lakóingatlan forgalmi értékének 25 és 100%-a közé esett.
- A hiteladónak, zálogkötelezettnek a felajánlott ingatlanon kívül nincs más ingatlanon használati joga.
- A hiteladónak, a zálogkötelezettnek vagy a vele egy háztartásban élő házastársának, élettársának ápolási díjban vagy saját jogú nyugellátásban kell részesülnie.

A NET-re vonatkozó szociális jogosultságot szabályozó kormányrendelet 2012. decemberi, majd 2013. júliusi módosításával, 2013. január 1-jétől, illetve 2013 októberétől tovább bővült a jogosultsági kör. Az elfogadott ingatlanok vételárát a NET településmérettől függően az eredeti forgalmi érték 35-55%-ában állapítja meg. A Nemzeti Eszközkezelőtől kapott vételárát a Bank az adóssal szemben fennálló követelés végtörlesztésére fordítja, a magyar számviteli törvény, adójogi szabályok, valamint speciális esetben a NET törvény előírásai figyelembevételével.

2013. december 31-ig a Bankcsoport 1.236 darab ingatlant ajánlott fel a NET részére, melyekhez 2.066 darab ügylet és mintegy 6,2 milliárd forint teljes követelésállomány kapcsolódik. Ebből az év végéig 727 ingatlan megvásárlására és 1.165 ügylet lezárására került sor, ebből 556 ingatlant 2013 folyamán vásárolt meg a NET, melyekhez kapcsolódóan 905 ügylet került lezárásra.

A 2013. évi CXXIII. törvényt 10. § (3) bekezdése alapján a Bankcsoportot 2013-ban 587,7 millió forint egyszeri, a tranzakciós illeték elmaradását pótló befizetés terhelte, melynek összegét a Bank az egyéb ráfordítások között számolta el.

2013 áprilisában a Magyar Nemzeti Bank (MNB) meghirdette a Növekedési Hitelprogramot (NHP) a kis- és középvállalkozások hitelezésében megfigyelt zavarok enyhítése, a pénzügyi stabilitás megerősítése, valamint az ország külső sérülékenységének csökkentése érdekében összesen 750 milliárd forint értékben. A program első szakaszában az FHB közel 30 milliárd forint összegű hitelt folyósított. A program 2013 októberétől a II. szakasszal folytatódik, melynek keretében 2014 végéig az MNB 500 milliárd forint forrást biztosít a teljes 2.000 milliárd forint keretösszegeből. 2014-től a finanszírozható hitelcélok és vállalkozások köre bővült, ugyanakkor a keretösszeg 90%-a kizárólag új kihelyezés lehet. (19. megjegyzés)



**3. BECSLÉSEKBEN BEKÖVETKEZETT VÁLTOZÁS**

A válság kitörése óta jelentős kockázati/likviditási felárat alkalmaznak a befektetők a különböző devizapárok esetében (bázis swap felár). Mivel a nevezett felár jelentős mértékű lett 2010-től, figyelembe vétele indokoltá vált a tőkecserés deviza swapok (CCIRS) értékelésénél. A hozamgörbe így ezzel a felárral módosításra kerül. 2012 évtől kezdődően a Bank az eurón kívüli összes cashflow esetében kockázati felárat alkalmaz, amely meghatározásához az adott deviza és az euro közötti bázis swap piaci jegyzések szolgálnak alapul. A megfelelő mértékű felár alkalmazása pontosabbá teszi a jelenérték számítását (38. Megjegyzés).

Az FX swap (FXS) ügyletek esetében további pontosításként minden egyes ügylet esetében az adott devizapárban az ügylet futamidejéhez leginkább illeszkedő piaci jegyzés (forward swap pontok) lesz az értékelés alapja, a tőkecserés deviza swapok (CCIRS) esetében fent említett diszkontált cash flow módszer helyett.

**Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz**
**4. KAMATBEVÉTEL ÉS KAMATRÁFORDÍTÁS**

	2013	2012
<b>Kamatbevétel</b>		
Hitelek	29 677	34 035
Refinanszírozott jelzáloghitelek	12 843	14 567
Banktól kapott kamatok	557	652
<i>Amortizált bekerülési értéken értékelt eszközök után</i>	43 077	49 254
Kereskedési célú értékpapírok	2 083	471
Értékesíthető értékpapírok	6 109	10 350
Derivatív pénzügyi eszközökhöz kapcsolódó kamatok	14 906	16 595
<i>Valós értéken értékelt eszközök után</i>	23 098	27 416
<b>Összesen</b>	<b>66 175</b>	<b>76 670</b>

Az értékvesztett hitelek vonatkozásában elhatárolt kamat mértéke 1.276 millió forint (2012: 859 millió forint).

	2013	2012
<b>Kamatráfordítás</b>		
Jelzáloglevelek	14 412	14 659
Banknak fizetett kamatok	4 335	6 598
Betétek után fizetett kamatok	7 064	9 299
Kötvények kamatráfordítása	5 032	7 135
Állami hitel kamatráfordítása	-	976
Lízing kamatráfordítása	1 028	1 045
<i>Amortizált bekerülési értéken értékelt kötelezettségek után</i>	31 871	39 712
Derivatív pénzügyi kötelezettségekhez kapcsolódó kamatráfordítások	9 000	9 597
Jelzáloglevelek	2 484	5 041
Bankközi felvételek	816	853
Kötvények kamatráfordítása	3 293	2 921
<i>Valós értéken értékelt kötelezettségek után</i>	15 593	18 412
<b>Összesen</b>	<b>47 464</b>	<b>58 124</b>

A 2013. során, hitelek és refinanszírozott jelzáloghitelek kapcsán elszámolt kamatbevétel 9.356 millió Ft állami kamattámogatást (2012: 10.659 millió Ft) tartalmaz.

*Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve. A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.*

**Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz**
**5. DÍJ- ÉS JUTALÉKBEVÉTEL, DÍJ- ÉS JUTALÉKRAFORDÍTÁS**

	2013	2012
<b>Díj- és jutalékbevételek</b>		
Saját folyósítású jelzáloghitelek	591	559
Refinanszírozott jelzáloghitelek	228	606
Lebonyolítási jutalék	157	177
Értékbecslés	120	71
Betét üzletág	1 562	943
Ügynöki díj	599	591
Kártya üzletág	979	549
Befektetési szolgáltatás	241	53
Egyéb	583	246
<b>Összesen</b>	<b>5 060</b>	<b>3 795</b>

	2013	2012
<b>Díj- és jutalékráfordítások</b>		
Befektetési szolgáltatásból	79	297
Ügynöki díj	91	371
Kártya üzletág	383	361
Hitelintézeteknek és elszámolóháznak fizetett díjak	155	167
Kezességvállalási díj	18	-
Egyéb	8	8
<b>Összesen</b>	<b>734</b>	<b>1 203</b>

**6. NETTÓ EGYÉB MŰKÖDÉSI BEVÉTEL**

	2013	2012
Befektetési célú ingatlan bekerülési értéke	71	278
Tárgyi eszköz értékesítés nyeresége	8	-
Készlet értékesítés bevétele	452	-
Káresemények miatti bevételek, kapott kártérítés	184	19
Tárgyi eszköz bérbeadás bevétele	123	121
Kiszámlázott költségtérítések, szolgáltatások	135	66
Céltartalék felhasználás	5	160
Értékvesztés készletekre	71	-
Elévült kötelezettségek kivezetése	202	-
Egyéb bevétel	211	20
<b>Összesen</b>	<b>1,462</b>	<b>664</b>

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve. A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

**Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz**

A befektetési célú ingatlan bekerülési értéke tartalmazza az ingatlan megvásárlásának költségét, amely a beszerzés hónapjának végén valós értékre átértékelődik.

**7. NETTÓ EGYÉB MŰKÖDÉSI RÁFORDÍTÁS**

	2013	2012
Bankadó (részletezve ld 7. Megjegyzés lentebb)	3 414	2 068
Járadék kifizetések	395	395
Bérelt ingatlanon végzett beruházás / felújítás / eszközök értékvesztése	-	56
Céltartalék várható jövőbeni kötelezettségre	-	25
Járadék tartalék változása (31. Megjegyzés)	296	151
Befektetési célú ingatlan valós értékének változása	-	146
Eszközök értékesítése	-	25
Készletek értékesítése	-	38
Véglegesen átadott pénzeszköz	48	55
Bírság, késedelmi pótlék	134	115
Felügyeleti és egyéb díjak	89	93
Lízingbe adott eszköz kivezetés	-	10
Egyéb	329	138
<b>Összesen</b>	<b>4 705</b>	<b>3 315</b>

A bankadó 2013-ban csoporttagonként kifizetett mértékét az alábbi táblázat részletezi:

	2013
FHB Jelzálogbank Nyrt.	1 824
FHB Kereskedelmi Bank Zrt.*	1 554
FHB Ingatlanlízing Zrt.	35
Diófa Alapkezelő Zrt.	1
<b>Összesen</b>	<b>3 414</b>

\*Tartalmazza a 2012. évi CXVI. törvényt 11. § (3) bekezdése alapján az egyszeri, a tranzakciós illeték elmaradását pótló befizetés összegét is.

A Csoport az államháztartás egyensúlyát javító különadóról és járadékról szóló 2006. évi LIX. törvény rendelkezései alapján csökkentette a 2012. évi pénzügyi szervezetek különadóját.

A csökkentés alapjául az adott évben hitelek forintosítása miatt elengedett követelés, illetve az adott évben jelzáloghitel, vagy megkötött lízingszerződés állomány növekedése szolgált. Az előbbi körülmény az adócsökkentésben, míg az utóbbi körülmény adóalap csökkentő kedvezményként realizálódott.

*Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve. A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.*

**Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz**
**8. MŰKÖDÉSI KÖLTSÉGEK**

	Meg- jegyzés	2013	2012
Bérjellegű költségek	9	5 752	5 795
Reklám, propaganda, hirdetés		686	511
Általános és adminisztratív költségek		1 968	2 058
Bérleti díjak	10	927	940
Tárgyi eszközök értékcsökkenése	22	495	515
Immateriális javak értékcsökkenése	23	2 038	1 982
Tanácsadói díjak		897	1 056
Fenntartási költségek		2 518	2 544
Egyéb fizetett adók		2 181	691
Biztosítási díjak		107	199
Információs költségek		147	168
Egyebek		455	434
<b>Összesen</b>		<b>18 171</b>	<b>16 893</b>

**9. BÉRJELLEGŰ KÖLTSÉGEK**

	2013	2012
Bérköltség	4 126	4 229
Társadalombiztosítási járulék	1 242	1 296
Egyéb személyi kifizetések	384	376
Részvény alapú kifizetések	-	-106
<b>Összesen</b>	<b>5 752</b>	<b>5 795</b>

Társadalombiztosítási járulékot a munkavállalóknak fizetett bruttó bérek és bérjellegű juttatások után kell fizetnie a Banknak. A munkavállalók átlagos statisztikai létszáma 836 fő volt a tárgyévben (2012. hasonló időszakában 867 fő).

*Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve. A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.*

**Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz**
**10. BÉRLETI DÍJAK (OPERATÍV LÍZING)**
**Nem felmondható operatív lízing szerződések**

A székhely bérletére vonatkozó operatív lízing szerződés lejáratára 2014. december 31.

A szerződés alapján a Csoport megújítási opcióval rendelkezik a lejárat utáni következő 5 évre is. Amennyiben a Csoport nem él a megújítási opcióval, akkor 86 millió forint függő kártérítést köteles fizetni.

	2013. december 31.	2012. december 31.
	Minimum lízing díjak	Minimum lízing díjak
12 hónapon belül	789	848
1 és 5 év között	973	1 640
5 éven túl	713	869
<b>Összesen</b>	<b>2 475</b>	<b>3 357</b>

	Minimum lízing díjak	Függő bérleti díjak	Albérleti díjak	Összesen
2013-ban felmerült költségek	897	45	-15	927
2012-ben felmerült költségek	853	92	-6	939

**11. JÖVŐDELEMADÓ**

	2013. december 31.	2012. december 31.
<b>Tárgyidőszaki adófizetési kötelezettség</b>	<b>877</b>	<b>1 127</b>
Társasági adó*	3	138
Helyi iparűzési adó	758	858
Innovációs járulék	116	131
<b>Halasztott adó bevétele</b>	<b>-1 246</b>	<b>-77</b>
<b>Összesen</b>	<b>-369</b>	<b>1 050</b>

A számviteli (könyv szerinti) eredményen alapuló várható adó és a ténylegesen fizetett adó közötti egyeztetést az alábbiakban mutatja be a Csoport:

2011. január 1-től 500 millió forint adóalapig 10%-os, felette 19%-os kulcsot visel.

2011-ben a Országgyűlés módosította a társasági adó törvényt, és a tervezett társasági adókulcs csökkenést eltörölte, meghagyva a korábbi szabályt, mely alapján a társasági adó fizetési kötelezettség 500 millió forint adóalapig 10%-os, felette 19%-os kulcsot visel. Ez alapján a Bank a 2013 és 2012-es halasztott adó számításnál 19%-os kulcsot alkalmazott.

*Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.*

*A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.*

**Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz**

A vezetőség tervei alapján a Csoport belátható jövőben keletkező nyeresége felhasználható a felhalmozott továbbvihető veszteségből származó halasztott adó eszközökkel szemben. A fenti feltételezés alapján a halasztott adó követelés kimutatása indokolt.

	2013. december 31.	2012. december 31.
<b>Adózás előtti eredmény:</b>	<b>-5 033</b>	<b>-3 414</b>
Számított nyereségadó (19%)	-956	-649
Iparüzési adó és innovációs járulék	876	990
Iparüzési adó és innovációs járulék adóhatása	-166	-188
Magyar adóalap módosító tételek adóhatása	-40	92
Leányvállalatok el nem határolt eredménye után	181	328
Általános kockázati céltartalék feloldása	-	502
Egyéb módosítás adóhatása	-264	-25
<b>Összesen</b>	<b>-369</b>	<b>1 050</b>

*Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.  
A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.*



**Megjegyzések a Konsolidált Pénzügyi Beszámolóhoz**
*Halasztott adó pozíció*

	2013. december 31.				
	Halasztott adókövetelés	Halasztott adókötelezettség	Nettó halasztott adó pozíció	Eredménykimutató hatás	Tartalékok halasztott adó pozíciója
Hitelfolyósítási díj	949	-	949	757	-
Járadék kötelezettség valós értékre hozása	-	-1 024	-1 024	11	-
Járadék költségek elszámolása	-	521	521	129	-
Derivatív ügyletek	114	-	114	430	-
Értékvesztés	-828	-	-828	-151	-
Függő kamat visszaemelése	-1 362	-	-1 362	-477	-
Felvásárlás hatása	-106	-	-106	5	-
Veszteség után elhatárolt adóalap	9 798	-	9 798	300	-
Konszolidáció hatása	-1 113	-	-1 113	230	-
Értékesíthető értékpapírok	-71	-	-71	-18	-87
Pénzügyi lízing	-9	-	-9	30	-
A külföldi leányvállalatok halasztott adója(CEC d.d.)	49	-	49	-	-
<b>Nettó halasztott adópozíció</b>	<b>7 421</b>	<b>-503</b>	<b>6 918</b>	<b>1 246</b>	<b>-87</b>

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

## Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz

	2012. december 31.				
	Halasztott adókövetelés	Halasztott adókötelezettség	Nettó halasztott adó pozíció	Eredménykimutatás hatás	Tartalékok halasztott adó pozíciója
Hitelfolyósítási díj	192	-	192	244	-
Részvény alapú kifizetések	-	-	-	-20	-
Járadék kötelezettség valós értékre hozása	-	-1 035	-1 035	-38	-
Járadék költségek elszámolása	-	392	392	103	-
Derivatív ügyletek	-321	-	-321	109	-
Értékvesztés	-677	-	-677	266	-
Függő kamat visszaemelése	-884	-	-884	-244	-
Felvásárlás hatása	-111	-	-111	4	-
Állami hitel	-	-	-	-4	-
Veszteség után elhatárolt adóalap	9 498	-	9 498	431	-
Konszolidáció hatása	-1 345	-	-1 345	-689	-
Értékesíthető értékpapírok	34	-	34	-33	56
Pénzügyi lízing	-39	-	-39	-44	-
A külföldi leányvállalatok halasztott adója (CEC d.d.)	49	-	49	-7	49
<b>Nettó halasztott adópozíció</b>	<b>6 396</b>	<b>-643</b>	<b>5 753</b>	<b>77</b>	<b>105</b>

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

**Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz**
**12. EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEM**
**Az egyéb átfogó jövedelem elemei**

	2013. december 31.	2012. december 31.
<b>Egyéb átfogó jövedelem</b>		
Cash-flow hedge tartalék	-	-249
ebből: valós érték változása	-	-249
ebből: átsorolás eredménykimutatásba	-	-
Értékesíthető értékpapírok	459	-3
ebből: valós érték változása	376	96
ebből: átsorolás eredménykimutatásba	83	-99
Árfolyam átváltási különbözet	-2	10
Halasztott adó hatás	-87	48
<b>Összesen</b>	<b>370</b>	<b>-194</b>

**Az átfogó jövedelemhez kapcsolódó halasztott adó hatás**

	2013. december 31.			2012. december 31.		
	Adózás előtt	Adó hatás	Adózott	Adózás előtt	Adó hatás	Adózott
<b>Egyéb átfogó jövedelem</b>						
Cash-flow hedge ügyletek valós érték változása	-	-	-	-249	47	-202
Értékesíthető értékpapír	459	-87	372	-3	2	-1
Árfolyam átváltási különbözet	-2	-	-2	10	-1	9
<b>Total</b>	<b>457</b>	<b>-87</b>	<b>370</b>	<b>-242</b>	<b>48</b>	<b>-194</b>

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

**Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz**
**13. MAGYAR NEMZETI BANKKAL SZEMBENI KÖVETELÉSEK**

A Bank köteles a devizabelföldi ügyfelei betéteinek, külföldi ügyfelei forint- és (éven belüli) devizabetéteinek 2%-ával megegyező minimális egyenleget fenntartani a Magyar Nemzeti Banknál 2013-ban és 2012-ben is.

	2013. december 31.	2012. december 31.
Elhelyezett rövid lejáratú betét	8 500	2 498
MNB nostro számla	2 955	2 600
Időszakra elszámolt elhatárolt kamat	14	19
<b>Összesen</b>	<b>11 469</b>	<b>5 117</b>

**14. BANKKÖZI KIHELYEZÉSEK**

	2013. december 31.	2012. december 31.
Nostro számlák	1 808	1 629
Lekötött betétek	19 448	27 225
Időszakra elszámolt elhatárolt kamat	14	10
<b>Összesen</b>	<b>21 270</b>	<b>28 864</b>

**15. KERESKEDÉSI CÉLÚ ÉRTÉKPAPÍROK**

	2013. december 31.	2012. december 31.
Államkötvények	5 436	3 203
Kincstárjegyek	35 356	1 120
MNB kötvények és kincstárjegyek	200	-
MFB kötvények	-	1 058
Jelzáloglevelek	10	-
Befektetési jegyek	410	-
Diákhitel Központ kötvény	268	683
MOL NyRt. vállalati kötvény	270	1 751
<b>Összesen</b>	<b>41 950</b>	<b>7 815</b>

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

**Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz**
**16. ÉRTÉKESÍTHETŐ PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK**

	2013. december 31.	2012. december 31.
Magyar államkötvények	19 197	28 853
Magyar diszkont kincstárjegyek	107 992	31 477
Magyar Nemzeti Bank kötvények	10 304	71 939
Jelzáloglevelek	12 260	23 971
Befektetési jegyek	358	351
Külföldi kibocsátású kötvények	901	1 470
Befektetések	861	787
<b>Összesen</b>	<b>151 873</b>	<b>158 848</b>

Az FHB Kereskedelmi Bank Zrt. németországi fióktelepének fő tevékenysége értékpapír fedezete mellett kapott hitelügyletek bonyolítása az Európai Központi Bankkal.

A befektetések 826 millió forint (2012: 752 millió forint) értékben BIF Nyrt részvényeket tartalmaznak, továbbá 30 millió forint (2012: 30 millió forint) értékben Garantiqa-Hitelgarancia Zrt részvényeket tartalmaznak, valamint SWIFT és VISA tagsági részvényeket (2013: 5 millió forint, 2012: 5 millió forint). A BIF Nyrt részvényei 10%-ot, a többi részvény kevesebb, mint 1%-ot képviselnek a társaságokban. A Garantiqa-Hitelgarancia Zrt, valamint a SWIFT és Visa részvények amortizált bekereülési értéken szerepelnek az IAS 39.46 (c)-nek megfelelően.

**17. LEÁNYVÁLLALATOK ELADÁSA ÉS VÁSÁRLÁSA**
**Megvásárolt leányvállalatok**

2013. szeptember 2-án az FHB Jelzálogbank Nyrt. megvásárolta a Diófa Alapkezelő Zrt. 99,9 % -át. Az akvizíciót a PSZÁF jóváhagyta. A Diófa Alapkezelő Zrt. fő tevékenysége alap és vagyonkezelés.

A Diófa Alapkezelő Zrt. könyvszerinti értéke és valós értéke az akvizíció napján:

	Valós érték	Könyv szerinti érték
<i>Eszközök</i>		
Bankközi kihelyezések	12	12
Kereskedési célú értékpapírok	18	18
Tárgyi eszközök	16	16
Immateriális eszközök	21	21
Halasztott adókövetelés	3	3
Egyéb eszközök	79	79

*Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.*

*A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.*

**Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz**

	Valós érték	Könyv szerinti érték
<i>Kötelezettségek</i>		
Céltartalék	5	5
Egyéb kötelezettségek	15	15
<b>Nettó eszközök</b>	<b>129</b>	<b>129</b>

A felvásárlás ellenértékének kifizetésére 2013. szeptember 2-án került sor. A Csoport a felvásárlással kapcsolatos költségeket a tárgyidőszaki átfogó eredménykimutatásban szerepelteti.

**A felvásárláskor keletkező goodwill**

Kifizetett ellenérték	281
ebből: a felvásárlás során azonosítható nettó eszközök valós értéke	-129
<b>Felvásárláskor keletkező goodwill</b>	<b>152</b>

A felvásárláskor goodwill keletkezett, mivel a kifizetett ellenérték tartalmazott bizonyos konkrét, a várható szinergiákkal, az árbevétel növekedéssel és a piac jövőbeni fejlesztésével kapcsolatos gazdasági előnyöket megtestesítő eszközöket. A felsorolt előnyök elszámolása nem a goodwilltől elkülönítve történik, mivel nem teljesülnek az azonosítható immateriális javakra vonatkozó elszámolási kritériumok.

**Pénzkiáramlás**

Megvásárolt pénzegeenértékes egyenlege	12
Kifizetett ellenérték	-281
<b>Nettó pénzkiáramlás</b>	<b>-269</b>

2013. november 29-én az FHB Jelzálogbank Nyrt. megvásárolta a DÜSZ Kft. 100 %-át, ellenérték valamint függő kötelezettség teljesítésével. Az akvizíciót az MNB jóváhagyta. A DÜSZ Kft. fő tevékenysége ingatlanok kezelésével kapcsolatos feladatok ellátása. A DÜSZ Kft a felvásárláskor Díjbeszedő Faktorház Zrt (51%), DÍJNET Kft. (75%), Díjbeszedő Informatika Kft. (50%).

A DÜSZ Kft. könyvszerinti értéke és valós értéke a felvásárlás napján:

	Valós érték	Könyv szerinti érték
<i>Eszközök</i>		
Bankközi kihelyezések	265	265
Közös vezetésű vállalatban lévő részesedések	526	526
<b>Nettó eszközök</b>	<b>791</b>	<b>791</b>

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

**Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz**

A felvásárlás ellenértékének kifizetésére 2013. november 29-én került sor. A Csoport a felvásárlással kapcsolatos költségeket a tárgyidőszaki átfogó eredménykimutatásban szerepelteti.

**Felvásárláskor keletkező goodwill**

Kifizetett ellenérték*	5 974
ebből: a felvásárlás során azonosítható nettó eszközök valós értéke	-791
<b>Felvásárláskor keletkező goodwill</b>	<b>5 183</b>

\*A kifizetett ellenérték tartalmazza a felvásárláskor kifizetett ellenértéket, valamint a függő kötelezettséget. A Csoport a függő kötelezettséget 2015, és 2016-ban teljesíti. A függő kötelezettség jelenértéken jelenik meg a felvásárlás napján.

A felvásárláskor goodwill keletkezett, mivel a kifizetett ellenérték tartalmazott bizonyos konkrét, a várható szinergiákkal, az árbevétel növekedéssel és a piac jövőbeni fejlesztésével kapcsolatos gazdasági előnyöket megtestesítő eszközöket. A felsorolt előnyök elszámolása nem a goodwilltől elkülönítve történik, mivel nem teljesülnek az azonosítható immateriális javakra vonatkozó elszámolási kritériumok.

**Pénzkiáramlás**

Megvásárolt pénzgegyenértékes egyenlege	265
Kifizetett ellenérték	-5 250
<b>Nettó pénzkiáramlás</b>	<b>4 985</b>

**Értékesített leányvállalatok**

Nem került értékesítésre leányvállalat sem 2013-ban sem 2012-ben.

**18. REFINANSZÍROZOTT JELZÁLOGHITELEK**

A 2001. évi L. Törvény, mely több pénzügyi tárgyú szabályozást módosított, jelentős változást hozott a Jelzálog-hitelintézetekről és jelzáloglevelekről szóló 1997. XXX. törvényben is, mivel lehetővé tette a kereskedelmi bankok közreműködését a jelzáloghitelezésben. A változtatás lényege, hogy az önálló zálogjogra alapított követelés, mint fedezet megjelent a jelzáloglevelek mögött, valamint ezzel egy időben lehetőséget teremtett a jogszabályi változás ezen önálló zálogjog adás-vételére is. Az előzőek eredményeként a jelzálog-hitelintézetek a kereskedelmi bankok jelzáloghiteleinek refinanszírozójává váltak. A Bank több, magyarországi kereskedelmi bankkal szerződést írt alá a jelzáloghitelek refinanszírozásáról, mellyel a jelzáloglevél kamattámogatású jelzáloghitelek a kereskedelmi bankok teljes bankhálózatánál elérhetővé váltak. A 2013. december 31-i egyenleg mögött 48.632 darab egyedi ügylet áll (2012-ben 56.376 darab). Nyolc partner intézménynek nyújtott a Bank refinanszírozott jelzáloghiteleket.

*Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.*

*A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.*



**Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz**
**19. HITELEK**

	2013. december 31.	2012. december 31.
Ingtatlan vásárlási hitelek	138 853	148 661
Ingtalan fedezete mellett nyújtott egyéb hitelek	125 923	136 239
Nem ingatlan fedezet mellett nyújtott hitelek	6 471	6 348
Dolgozói hitelek	1 568	1 935
Pénzügyi lízing lakossági ügyfelek részére	2 404	2 793
Pénzügyi lízing vállalatok részére	988	927
Vállalati hitelek	71 289	67 962
Egyéb hitel típusú	-	-
<b>Hitelek, bruttó</b>	<b>347 496</b>	<b>364 865</b>
Fedezeti ügyletek valós érték korrekciója	-594	-223
Növekedési hitelprogram keretében folyósított hitelek elhatárolt része*	5 499	-
Elhatárolt kamatok	10 164	7 871
Amortizált bekerülési érték	-4 561	-582
<b>Hitelek összes bruttó értéke</b>	<b>358 004</b>	<b>371 931</b>
Értékvesztés	-37 933	-37 348
<b>Hitelállomány a beszámolóban</b>	<b>320 071</b>	<b>334 583</b>

Az értékvesztésből egyedi minősítés alapján megállapított 12.724 millió Ft (2012: 13.507 millió Ft), portfólió minősítés alapján megállapított 25.187 millió Ft (2012: 23.903 millió Ft).

\*A Növekedési Hitelprogram keretében folyósított hitelek 2013. júniusában lettek először kihelyezve. A program I. és II. pillérének keretében a Bank összesen 30 milliárd forint kihelyezését vállalta, melyből 2013. év végéig 28 milliárd került kihelyezésre. A Bank a Növekedési Hitelprogram keretében folyósított hitelek és a hozzá tartozó források esetében a kezdeti megjelenítéskori valós érték és a szerződéses összeg közötti különbözetet a lejáratig elhatárolta, az IAS 39 AG76-nak megfelelően.

*Hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés változása:*

	2013. december 31.	2012. december 31.
Értékvesztés január 1-én	37 348	39 033
Időszakban elszámolt értékvesztés	15 139	13 854
Értékvesztés állomány árfolyamváltozása	92	-1 905
Időszak alatti visszaírás	-13 245	-13 214
Értékesítés miatti értékvesztés kivezetés	-1 401	-420
<b>Értékvesztés időszak végén</b>	<b>37 933</b>	<b>37 348</b>

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

**Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz**

Az elszámolt hitelezési veszteség összetevői	2013. december 31.	2012. december 31.
Értékvesztés időszaki változása (végtörlesztés miatti értékvesztés nélkül)	1 893	641
Konszolidáció miatti tételek rendezése	496	-
Végtörlesztés miatti veszteségek	6	7 048
Forintosítás miatti veszteségek	-	711
Hitelek leírása	491	381
Eladott hitelek nyeresége/ vesztesége	3 801	875
Felmondott hitelek vesztesége	13	-7
Mérleg alatti kötelezettségekre képzett céltartalék	89	107
<b>Hitelezési veszteség</b>	<b>6 789</b>	<b>9 756</b>

A nem teljesítő hitelek állománya 2013. december 31-én 73.727 millió Ft (2012. december 31-én: 72.912 millió Ft).

A jelzáloghitel állományon belül, a kölcsönszerződések megkötésekor a legalább öt éves lejáratú hitelek aránya 98,99% (2012-ben 98,63%), mely meghaladja az 1997. évi XXX. törvény 5 § (1) alapján kötelező 80%-ot.

A jelzáloghitelekből eredő összes tőkekövetelés állománya nem haladja meg a fedezetül szolgáló ingatlanok hitelnyújtás alapját képező együttes értékének az 1997. évi XXX. törvény 5. § (3) szerinti 70 %-át. Ez az arány 2013. december 31-én 39,08% (2012. december 31-én 40,7%).

**Pénzügyi lízing**

	2013. december 31.	2012. december 31.
Bruttó lízingbefektetés	4 940	6 057
Minimális lízingfizetések	4 940	6 057
Nem garantált maradványérték	-	-
Nettó lízingbefektetés	2 566	3 689
<b>Meg nem szolgáltat pénzügyi bevétel</b>	<b>2 374</b>	<b>2 368</b>
Pénzügyi lízing értékvesztése	-448	-379

A Bank átstrukturálási tevékenységének eredménye többek között lízing ügyletekből származott, ezáltal a Bank jogi helyzete erősödött, mert a fedezeten tulajdonjogot szerzett a jelzálogjog helyett.

**A 2013. december 31-én fennálló lízingkövetelések:**

	Éven belül	1 és 5 év között	5 éven túl
Bruttó lízingbefektetés	310	1 213	3 417
Nettó lízingbefektetés	100	464	2 001
<b>Meg nem szolgáltat pénzügyi bevétel</b>	<b>210</b>	<b>749</b>	<b>1 416</b>

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

**Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz**

A 2012. december 31-én fennálló lízingkövetelések:

	Éven belül	1 és 5 év között	5 éven túl
Bruttó lízingbefektetés	1 472	1 107	3 477
Nettó lízingbefektetés	1 280	417	1 991
<b>Meg nem szolgáltat pénzügyi bevétel</b>	<b>192</b>	<b>690</b>	<b>1 486</b>

**20. GOODWILL**

	2013. december 31.	2012. december 31.
<b>Bruttó érték</b>		
Nyitó egyenleg	-	-
Növekedés	-	-
Akvizíció során beszerezett	152	-
Csökkenés	-	-
<b>Záró egyenleg</b>	<b>152</b>	<b>-</b>
<b>Értékvesztés</b>		
Nyitó egyenleg	-	-
Növekedés	-	-
Záró egyenleg	-	-
<b>Nettó érték</b>	<b>152</b>	<b>-</b>

A goodwill a Diófa Alapkezelő Zrt. akvizíciója kapcsán került elszámolásra.

A DÜSZ Kft.-hez kapcsoló 5.183 millió Ft goodwill a részesedések társult és közös vezetésű vállalatok soron jelenik meg a beszámolóban, lásd 17-es megjegyzés.

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

**Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz**
**21. BEFEKTETÉSI CÉLÚ INGATLANOK**

A Bank Befektetési célú ingatlanokat az életjáradéki szolgáltatások nyújtásával összefüggésben mutat ki beszámolójában.

	2013. december 31.	2012. december 31.
<b>Bruttó érték</b>		
Nyitó egyenleg	6 294	6 062
Növekedés	483	592
Csökkenés	-451	-360
<b>Záró egyenleg</b>	<b>6 326</b>	<b>6 294</b>
<b>Értékhelyesbítés</b>		
Nyitó egyenleg	5 169	5 249
Növekedés	112	135
Csökkenés	-295	-215
Záró egyenleg	4 986	5 169
<b>Nettó érték</b>	<b>11 312</b>	<b>11 463</b>

A befektetési célú ingatlanok valós értékének meghatározásánál használt módszerek és feltételezések piaci információkon alapulnak, a valós érték hierarchiában a 2. szintű értékelésnek megfelelően, mivel a Bank a piacon elérhető, hasonló eszközök forgalmi értékét használja az értékelés alapjául. Az ingatlanpiacon található hasonló ingatlanok összehasonlítására az FHB Lakásárindexet alkalmazza. A befektetési célú ingatlanok átértékelését megfelelően képzett szakemberek végezték 2013. december 31-ével. Az értékelések alapján nem szükséges további valós érték korrekció – mely lényeges lehet a nem pénzügyi instrumentumok vonatkozásában – a befektetési célú ingatlanok esetében (2.7 Megjegyzés).

2013-ban és 2012-ben a következő működési költségek merültek fel azon befektetési célú ingatlanok tekintetében, melyek nem generáltak bérleti díj bevételt:

	2013. december 31.	2012. december 31.
<b>Működési költségek</b>		
• értékbecslési díjak	1	-3
• általános és adminisztratív költségek	-	2
• fenntartási költségek	17	19
• biztosítási díjak	6	6
• információs költségek	-	-1
• egyéb	-	1
<b>Összesen</b>	<b>24</b>	<b>24</b>

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

**Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz**
**22. TÁRGYI ESZKÖZÖK 2013. december 31.**

	Ingatlan és Bérelt ingatlanon végzett beruházás	Irodai berendezés	Összesen
<b>Bruttó érték</b>			
Nyitó egyenleg	6 252	4 335	10 587
Növekedés	69	123	192
Csökkenés	-20	-25	-45
Záró egyenleg	<b>6 301</b>	<b>4 433</b>	<b>10 734</b>
<b>Értékcsökkenés</b>			
Nyitó egyenleg	1 009	3 159	4 168
Éves értékcsökkenés	168	327	495
Csökkenés	-3	-9	-12
Záró egyenleg	<b>1 174</b>	<b>3 477</b>	<b>4 651</b>
<b>Értékvesztés</b>			
Nyitó egyenleg	447	11	458
Növekedés	-	-	-
Záró egyenleg	<b>447</b>	<b>11</b>	<b>458</b>
<b>Nettó érték</b>	<b>4 680</b>	<b>945</b>	<b>5 625</b>

**TÁRGYI ESZKÖZÖK 2012. december 31.**

	Ingatlan és Bérelt ingatlanon végzett beruházás	Irodai berendezés	Összesen
<b>Bruttó érték</b>			
Nyitó egyenleg	6 169	4 241	10 410
Növekedés	83	154	237
Csökkenés	-	-60	-60
Záró egyenleg	<b>6 252</b>	<b>4 335</b>	<b>10 587</b>
<b>Értékcsökkenés</b>			
Nyitó egyenleg	843	2 810	3 653
Éves értékcsökkenés	166	349	515
Csökkenés	-	-	-
Záró egyenleg	<b>1 009</b>	<b>3 159</b>	<b>4 168</b>
<b>Értékvesztés</b>			
Nyitó egyenleg	447	11	458
Növekedés	-	-	-
Záró egyenleg	<b>447</b>	<b>11</b>	<b>458</b>
<b>Nettó érték</b>	<b>4 796</b>	<b>1 165</b>	<b>5 961</b>

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

**Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz**
**23. IMMATERIÁLIS JAVAK 2013. december 31.**

	Szoftverek	Egyéb Imma- teriális Javak	Portfólió érték	Ügynöki együtt- működés	Összesen
<b>Bruttó érték</b>					
Nyitó egyenleg	16 904	524	-	645	18 073
Növekedés	316	190	-	-	506
Csökkenés	-	-	-	-	-
<b>Záró egyenleg</b>	<b>17 220</b>	<b>714</b>	<b>-</b>	<b>645</b>	<b>18 579</b>
<b>Értékcsökkenés</b>					
Nyitó egyenleg	4 854	402	-	64	5 320
Éves értékcsökkenés	1 987	22	-	29	2 038
Csökkenés	-	-	-	-	-
<b>Záró egyenleg</b>	<b>6 841</b>	<b>424</b>	<b>-</b>	<b>93</b>	<b>7 358</b>
<b>Értékvesztés</b>					
Nyitó egyenleg	-	-	-	-	-
Növekedés	-	-	-	-	-
Felhasználás	-	-	-	-	-
<b>Záró egyenleg</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Nettó érték</b>	<b>10 379</b>	<b>290</b>	<b>-</b>	<b>552</b>	<b>11 221</b>

**IMMATERIÁLIS JAVAK 2012. december 31.**

	Szoftverek	Egyéb Imma- teriális Javak	Portfólió érték	Ügynöki együtt- működés	Összesen
<b>Bruttó érték</b>					
Nyitó egyenleg	16 344	524	1 483	645	18 996
Növekedés	614	-	-	-	614
Csökkenés	-54	-	-1 483	-	-1 537
<b>Záró egyenleg</b>	<b>16 904</b>	<b>524</b>	<b>-</b>	<b>645</b>	<b>18 073</b>
<b>Értékcsökkenés</b>					
Nyitó egyenleg	2 912	387	364	40	3 703
Éves értékcsökkenés	1 942	15	-	24	1 981
Csökkenés	-	-	-364	-	-364
<b>Záró egyenleg</b>	<b>4 854</b>	<b>402</b>	<b>-</b>	<b>64</b>	<b>5 320</b>
<b>Értékvesztés</b>					
Nyitó egyenleg	-	-	1 119	-	1 119
Növekedés	-	-	-	-	-
Felhasználás	-	-	-1 119	-	-1 119
<b>Záró egyenleg</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Nettó érték</b>	<b>12 050</b>	<b>122</b>	<b>-</b>	<b>581</b>	<b>12 753</b>

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

**Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz**

Az immateriális javak értékvesztési tesztje során a Bank megvizsgálta az immateriális javakkal kapcsolatosan elkezdett, 2013. december 31-ig még nem aktivált projekteket. Megállapítást nyert, hogy minden immateriális javakkal kapcsolatos beruházási projekt az eredeti elképzelések mentén valósul meg. Az elkezdett beruházások hasznosítása bizonyos, így egyik beruházással kapcsolatban sem várható, hogy az elvárt végtermék nélkül valósulna meg. Az immateriális javakra a Bank sem 2013-ban sem 2012-ben nem számolt el értékvesztést, a portfólió eszköz kivezetésre került 2012-ben.

**24. EGYÉB ESZKÖZÖK**

	2013. december 31.	2012. december 31.
Aktív időbeli elhatárolások	216	232
Visszaigényelhető adók	914	1 115
Magyar Állammal kapcsolatos elszámolások	1 975	1 965
Követelés fejében átvett ingatlan	1 358	1 532
Eladásra tartott ingatlan	332	971
Vevőkövetelések	1 622	1 288
Adott óvadékok	1 122	1 037
Követelések befektetési szolgáltatásból	43	-
Egyebek	2 100	1 187
<b>Összesen</b>	<b>9 682</b>	<b>9 327</b>

Az állammal szemben fennálló, pénzügyileg még nem teljesített két havi támogatás összege a Magyar Állammal kapcsolatos elszámolások között került kimutatásra 2013-ban (2012-ben két havi).

Az óvadék összegén belül jelentős részt képvisel a kártyatársaságoknál a bankkártyák forgalmának biztosítására elhelyezett összeg.

A követelés fejében átvett ingatlanok és eladásra tartott ingatlanok esetében a Csoport törekszik a mielőbbi értékesítésre. Befejezetlen ingatlanok esetében az építkezés lezárása után kerül meghirdetésre az ingatlan.

**25. BANKKÖZI FELVÉTEK**

	2013. december 31.	2012. december 31.
Hosszú lejáratú hitelek	22 847	82 475
Rövid lejáratú hitelek	86 807	10 124
Növekedési hitelprogram keretében folyósított hitelek elhatárolt része*	6 139	-
Elhatárolt kamatok	1 054	182
<b>Összesen</b>	<b>116 847</b>	<b>92 781</b>

\*Lásd 19. Megjegyzés

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.



**Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz**
**26. KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍROK**

A Csoport a „Kibocsátott értékpapírok” mérlegsoron az amortizált bekerülési értéken kimutatott jelzálogleveleket és kötvényeket mutatja be.

	2013. december 31.		2012. december 31.	
	Nettó könyv szerinti érték	Névérték	Nettó könyv szerinti érték	Névérték
<b>Tőzsdén nem jegyzett jelzáloglevelek</b>				
Fix kamatozású	29 370	29 226	66 038	65 868
Változó kamatozású	-	-	291	291
<b>Tőzsdén jegyzett jelzáloglevelek</b>				
Fix kamatozású	108 881	107 257	120 093	119 493
Változó kamatozású	-	-	-	-
<b>Jelzáloglevelek összesen</b>	<b>138 251</b>	<b>136 483</b>	<b>186 422</b>	<b>185 652</b>
<b>Tőzsdén nem jegyzett kötvények</b>				
Fix kamatozású	29 377	29 369	31 779	31 774
Változó kamatozású	7 100	7 043	5 207	5 162
<b>Alárendelt kölcsön kötvény</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>29 565</b>	<b>29 565</b>
<b>Tőzsdén jegyzett kötvények</b>				
Fix kamatozású	39 538	42 458	19 452	21 018
Változó kamatozású	6 712	6 715	1 398	1 396
<b>Kötvények összesen</b>	<b>82 727</b>	<b>85 585</b>	<b>87 401</b>	<b>88 915</b>
Elhatárolt kamat (jelzáloglevél)	4 999	-	5 475	-
Elhatárolt kamat (kötvény)	2 874	-	4 509	-
<b>Kibocsátott értékpapírok összesen</b>	<b>228 851</b>	<b>222 068</b>	<b>283 807</b>	<b>274 567</b>

**Jelzáloglevelek**

A jelzáloglevelek névre, vagy bemutatóra szóló, átruházható értékpapírok, melyeket az 1997. évi XXX. törvény (továbbiakban „a Jht”) alapján kizárólag jelzálog hitelintézetek bocsáthatnak ki. A jelzáloglevél kibocsátásokat megelőzően, vagyonellenőr kötelezően ellenőrzi, hogy a tervezett kibocsátáshoz rendelkezik-e a Bank megfelelő fedezetekkel. Fedezet lehet (i) rendes fedezet, amelyek közé a Bank által folyósított – rendes fedezeti előírásnak megfelelő – jelzáloghitelek tőke- és kamatkövetelése – ideértve az állami támogatást is –, az önálló jelzálogjogok visszavásárlási vételárai és refinanszírozási kamata, valamint (ii) pótfedezet, ami jellemzően állampapír és az állampapírok utáni kamatkövetelés, valamint állami készfizető kezességgel biztosított hitel tőke- és kamatkövetelés. A Jht. értelmében, ha a tőkekövetelés meghaladja a biztosítékul szolgáló ingatlan hitelbiztosítéki értékének 60%-át, akkor csak a

*Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.*

*A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.*

**Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz**

hitelbiztosítéki érték 60%-ának megfelelő követelésrész és a futamidő végéig esedékes kamatból arányosan eső összeg számítható rendes fedezetként. A jelzáloglevelek mögötti fedezetek között a rendes és pótfedezetek arányát a Jht. szabályozza: a rendes fedezetek aránya minimum 80% kell, hogy legyen. A Jht-ben meghatározott követelményeken túlmenően, a Banknak belső szabályzatai szerint mindenkor fenn kell tartania:

- (i) a névérték fedezettségét: a névértéken figyelembe vett rendes fedezetnek (a fedezetnek minősülő eszközök értékvesztésre képzett céltartalékkal és kamatokkal csökkentett mértéke) meg kell haladnia a forgalomban lévő jelzáloglevelek még nem törlesztett névértékének 100 %-át,
- (ii) amennyiben az (i) pontban foglalt feltétel nem teljesül, a Banknak oly mértékben kell megfelelő pótfedezetet bevonnia, hogy a fedezet és a pótfedezet együttes névértéke a forgalomban lévő jelzáloglevelek még nem törlesztett névértékének 100%-át mindenkor meghaladja,
- (iii) a kamatfedezettséget: a fedezeti és megfelelő pótfedezeti tőkére járó kamatnak meg kell haladnia a forgalomban lévő jelzáloglevelek még nem törlesztett névértékére jutó kamatok 100%-át.

A jelzáloglevelek és a mögöttük álló fedezetek névértéken történő fedezettség vizsgálatán túl a Jht. előírja, hogy a jelzáloglevelek mindenkor fedezetét jelenértéken is vizsgálni és biztosítani szükséges. A fedezetek jelenértéke folyamatosan meghaladta a forgalomban lévő, még nem törlesztett jelzáloglevelek jelenértékét.

**Kötvények**

Az értékpapírhoz a jelzáloglevél kibocsátás mellett kötvény kibocsátással is megjelent a Bank 2007-től.

A kötvények névre szóló értékpapírok. A kötvények dematerializált értékpapírként kerülnek előállításra. A Bank a tőkepiacról szóló többször módosított 2001. évi CXX. törvény és a kötvényről szóló 285/2001. (XII.26.) Kormányrendelet értelmében kiállítja, és a Központi Elszámolóház és Értéktár Zrt.-nél letétbe helyezi a kötvény sorozat adatait tartalmazó – értékpapírnak nem minősülő - okiratot.

A kötvények a Bank közvetlen, feltétel nélküli, nem alárendelt, nem biztosított kötelezettségeit testesítik meg. A kötvények a Bank mindenkor fennálló egyéb, nem biztosított, nem alárendelt kötelezettségeivel egyenrangúak, a felszámolás, vagy végelszámolás, illetve a Bank vagyonára végzett végrehajtás során követendő kielégítési sorrendben, kivéve azokat a kötelezettségeket, amelyek elsőbbséget élveznek az irányadó, végelszámolás, vagy egyéb vonatkozó jogszabályok alapján.

---

*Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.*

*A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.*

**Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz**
**27. EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓSAN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK, KIVÉVE A DERIVATÍV ÜGYLETEKET**

A Csoport az „Eredménnyel szemben valósan értékelt pénzügyi kötelezettségek, kivéve a derivatív ügyleteket” mérlegsoron elsősorban a valós értéken kimutatott jelzálogleveleket és kötvényeket mutatja be. (A részletes leírás a Megjegyzések 26. pontjában.)

Ilyen pénzügyi kötelezettségek a kibocsátott jelzáloglevelek, kötvények és bankközi kihelyezések (amelyek gazdaságilag szorosan összefüggnek a swapokkal, melyek a kockázatok csökkentésére kerültek megkötésre, és nem minősülnek hedge ügylet fedezett elemének). A szerződés alapján a lejáratkor a kötelezettség jogosultjának fizetendő összeg ezen pénzügyi eszközök esetében a névérték. A kapott vagy fizetendő kamat a „Kamatbevétel” vagy „Kamatráfordítás” soron kerül kimutatásra az effektív kamatláb használatával. Az állományváltozás és a deviza változás hatásán kívüli valós érték változás egésze a hitelezési kockázat változásából adódik.

	2013. december 31.		2012. december 31.	
	Valós érték	Névérték	Valós érték	Névérték
<b>Tőzsdén jegyzett jelzáloglevelek</b>				
Fix kamatozású	18 332	16 963	28 533	28 301
Változó kamatozású	11 246	11 327	11 418	12 263
<b>Jelzáloglevelek összesen</b>	<b>29 578</b>	<b>28 290</b>	<b>39 951</b>	<b>40 564</b>
<b>Tőzsdén nem jegyzett kötvények</b>				
Fix kamatozású	-	-	22 543	22 000
<b>Tőzsdén jegyzett kötvények</b>				
Fix kamatozású	13 887	12 511	24 578	23 063
<b>Kötvények összesen</b>	<b>13 887</b>	<b>12 511</b>	<b>47 121</b>	<b>45 063</b>
Bankközi felvételek	17 995	18 000	17 816	18 000
<b>Bankközi felvételek összesen</b>	<b>17 995</b>	<b>18 000</b>	<b>17 816</b>	<b>18 000</b>
<b>Eredménnyel szemben valósan értékelt pénzügyi kötelezettségek, kivéve a derivatív ügyleteket</b>	<b>61 460</b>	<b>58 801</b>	<b>104 888</b>	<b>103 627</b>

**28. ÜGYFELEK BETÉTEI**

A hitelintézeti tevékenység kapcsán az ügyfelek által a Banknál elhelyezett betétek állománya

	2013. december 31.	2012. december 31.
Látra szóló betét	62 538	41 989
Lekötött betét	159 503	108 002
Elhatárolt kamatok	460	2 215
<b>Összesen</b>	<b>222 501</b>	<b>152 206</b>

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

**Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz**
**29. ÁLLAMI HITEL**

A Bank 2009-ben 400 millió euró (108 milliárd forint) értékben és 30 milliárd forint értékben hitelt kapott a Magyar Államtól.

A 400 millió euró hitel két egyenlő részletben 2009. március 30-án és 2009. április 30-án került folyósításra. Ezen a hitelen a fizetendő kamat mértéke 3 havi EURIBOR + 2.5% vagy 3.45% bizonyos feltételektől függő és negyedévente fizetendő. A tőke összege 8 részletben fizetendő vissza 2011. február 11-től negyedévente. 2011-ben a Bank visszafizetett 200 millió eurónak megfelelő forintot a Magyar Állam részére. A fennmaradó hitelösszeg törlesztésére 2012-ben negyedévente került sor.

A hitel végső lejáratára 2012. november 11-e volt. A hitel kamata piaci kamatlábak alapján került meghatározásra beleértve az FHB Nyrt kockázati felárát, ezért állami támogatás nem tartozik ehhez a hitelhez.

A Bank az állami hiteleket a pénzügyi kötelezettségek között amortizált bekerülési értéken mutatja ki és a fizetendő kamatokat kamatráfordításként számolja el.

**30. PÉNZÜGYI LÍZING KÖTELEZETTSÉG**

Az FHB Szolgáltató Zrt. rendelkezett a Csoport tagjai által használt IT eszközökkel és szoftverekkel, melyek a vállalat értékesítésével kikerültek a Csoportból. 2011. december 1-jén a Csoport pénzügyi lízing szerződést kötött az EXO-BIT Zrt.-vel, melyben lízingbe veszi az IT eszközöket és szoftvereket. A lízing szerződés 7 évre szól, a felek függő bérleti díjat, szerződés megújítási feltételeket és az eszköz megvásárlására vonatkozó opciót nem határoztak meg.

A lízingelt eszközök könyv szerinti értékét a következő táblázat részletezi:

	2013. december 31.		2012. december 31.	
	Tárgyi eszközök	Immateriális javak	Tárgyi eszközök	Immateriális javak
Könyv szerinti érték	717	9 214	863	11 088

A lízing kifizetések és a jövőben fizetendő összegek bemutatása:

	2013. december 31.		2012. december 31.	
	Minimum lízing kifizetések	Jelenérték	Minimum lízing kifizetések	Jelenérték
12 hónapon belül	2 834	2 435	3 143	3 000
1 és 5 év között	8 165	5 628	9 657	7 287
5 éven túl	-	-	1 343	775
Összesen	10 999	8 062	14 143	11 062
Mínusz pénzügyi ráfordítások	-2 937	-	-3 081	-
Minimum lízingkifizetések jelenértéke	8 062	8 062	11 062	11 062

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

**Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz**

A minimum lízingkifizetések jelenértékét a Bank cash flow alapon állapítja meg. A számítások során a Bank a jövőbeni pénzáramok értékelési hozamgörbével diszkontált értékét állapítja meg, mely egyben a minimum lízingkifizetések jelenértéke.

2013-ban a lízingelt eszközökre vonatkozóan nem volt albréleti szerződés és ráfordításként elszámolt függő bérleti díj.

**31. MEGKÉPZETT TARTALÉK JÁRADÉKFIZETÉSRE**

	2013. december 31.	2012. december 31.
Nyitó egyenleg	2 410	2 265
Növekedés	67	60
Valós érték változás	-14	85
<b>Záró egyenleg</b>	<b>2 463</b>	<b>2 410</b>

**32. CÉLTARTALÉKOK**

A kockázati céltartalékok főleg a jelenlegi és a függő kötelezettségek után kerültek megképzésre. Céltartalék függőben lévő peres ügyekre is megképzésre került. A céltartalékok változásai a hitelezési veszteségek (19. Megjegyzés) és a nettó egyéb működési ráfordítások (7. Megjegyzés) között kerültek elszámolásra.

2013	Kockázati céltartalék	Függő kötelezettségek	Peres ügyekre képzett	Összesen
Nyitó céltartalék	150	-	23	173
Időszaki növekedés	759	-	7	766
Felvásárlásból származó növekedés	-	874	-	874
Időszak alatti kivezetés	-658	-	-13	-671
<b>Záró céltartalék</b>	<b>251</b>	<b>874</b>	<b>17</b>	<b>1 142</b>

A Bank kockázati céltartalékot a mérlegen kívüli kötelezettségeire képzett 2013-ban.

A függő kötelezettségek a felvásárláshoz kapcsolódnak.

*Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.*

*A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.*

**Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz**

2012	Kockázati céltartalék	Jövőbeni költségek	Peres ügyekre képzett	Összesen
Nyitó céltartalék	234	25	8	267
Időszaki növekedés	629	-	25	654
Árfolyam-változás	-2	-	-	-2
Időszak alatti kivezetés	-711	-25	-10	-746
<b>Záró céltartalék</b>	<b>150</b>	<b>-</b>	<b>23</b>	<b>173</b>

**33. EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK**

	2013. december 31.	2012. december 31.
Fizetendő adók	678	564
Szállítók	404	269
Passzív elhatárolások	305	403
Kötelezettség befektetési szolgáltatásból	88	120
Esedékesség előtti hiteltörlesztések	766	909
Tulajdonosokkal szembeni kötelezettség	-	202
Refinanszírozási elszámolás	108	12
Útonlevő pénzeszközök	20	62
Egyebek	643	1 381
<b>Összesen</b>	<b>3 012</b>	<b>3 922</b>

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

### 34. JEGYZETT TŐKE

A Bank alaptőkéje 2013. december 31-én 66.000.010 darab, egyenként 100 Ft-os névértékű jegyzett és befizetett tőzsrészcvényből áll.

A Bank tulajdonosi szerkezete 2013. december 31-én, illetve 2012. december 31-én a következő:

Tulajdonos	2013. december 31.		2012. december 31.	
	Tulajdoni arány %	Részvény db	Tulajdoni arány %	Részvény db
<b>Tőzsrészcvények (A sorozat)</b>				
Belföldi intézményi befektetők	57,64	38 040 017	55,76	36 795 859
Külföldi intézményi befektetők	21,66	14 297 742	21,98	14 509 484
Magánszemélyek	7,78	5 136 154	6,24	4 118 847
MNV Zrt.	7,16	4 724 833	7,16	4 724 833
Visszavásárolt részvények	0,08	53 601	0,08	53 601
Egyéb*	5,68	3 747 663	8,78	5 797 386
	<b>100,00</b>	<b>66 000 010</b>	<b>100,00</b>	<b>66 000 010</b>

Az egy részvényre jutó eredmény alapértéke a Jelzálogbank tőzsrészcvényesei rendelkezésére álló eredménynek (számláló) a forgalomban lévő tőzsrészcvények adott időszakra vonatkozó súlyozott átlagával (nevező) való elosztásával kerül kiszámításra. Az egy részvényre jutó eredmény hígított értéke kiszámításához a Jelzálogbank tőzsrészcvényesei rendelkezésére álló eredményt, valamint a forgalomban lévő részvények súlyozott átlagát valamennyi hígító hatású potenciális tőzsrészcvény hatásával módosítani kell. Jelenleg eredményként az éves eredmény általános tartalék képzéssel csökkentett összegét tekintjük, melyet a visszavásárolt saját részvényekkel csökkentett jegyzett tőke átlagos darabszámával osztva kapjuk a normál EPS hányadost. A szerződéses feltételek alapján az új alapvető kölcsöntőke nem hígítja az EPS hányadost. A vezetői részvényjuttatás meglévő, a Bank által visszavásárolt részvényekből kerül átadásra, nem jár új részvények kibocsátásával, ezért az egy részvényre jutó nyereségre nincs hígító hatással. Hígító hatású potenciális tőzsrészcvennyel a Bank nem rendelkezik. A normál EPS jelenleg megegyezik a hígított EPS hányadossal.

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.



**Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz**
**a) Az egy részvényre jutó nyereség kiszámítása során felhasznált adatok:**

	2013. december 31.	2012. december 31.
Nettó veszteség	-4 664	-4 464
Általános tartalék változása	-13	-181
<b>Felosztható nyereség</b>	<b>-4 677</b>	<b>-4 645</b>
Részvények súlyozott átlaga (db)	65 946 409	65 946 409

**b) Visszavásárolt saját részvények**

	2013. december 31.	2012. december 31.
Nyitó állomány	29	29
Visszavásárlás	-	-
Felvásárláskori átadás	-	-
Juttatás	-	-
<b>Záró állomány</b>	<b>29</b>	<b>29</b>

**c) Egyéb tartalék**

	Megjegyzés	2013. december 31.	2012. december 31.
Ázsió		1 709	1 709
Általános tartalék	36	194	181
Cash-flow hedge tartalék	38	-	-
Tőkét megtestesítő értékpapír	34	31 749	28 923
Részvény opció tartalék	35	-	-
Értékesíthető pénzügyi eszközök valós érték változása	34	156	-216
Árfolyam átváltási különbözet		29	31
<b>Egyéb tartalék összesen</b>		<b>33 837</b>	<b>30 628</b>

Az egyéb tartalékok között található a 2012-ben és 2013-ban kibocsátott tőkét megtestesítő értékpapír. A 2012. december 20-án forgalomba hozott 102.000.000,- euró össznévértékű határozatlan futamidejű, változó kamatozású, euróban denominált kötvény-sorozatra a Bank zártkörű forgalomba hozatali eljárás keretében 2013. május 16. napján 10.000.000,- euró össznévértékben bocsátott rá nem magyarországi befektetőknek.

A kötvény össznévértéke 112.000.000,- euró. A kötvény kamata az 5 éves EUR swap árfolyamhoz kötött. A nem tőkésedő kamat kifizetésre évente kerül sor és a kötvények a Bank alárendelt és nem biztosított kötelezettségét testesítik meg. A tőkét megtestesítő értékpapírt a Bank 5 év elteltével vásárolhatja vissza, valamint bizonyos feltételek teljesülése esetén az értékpapír átváltódik törzsrészvényre, de a tranzakció nincs hígító hatással az egy részvényre jutó eredményre.

*Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.*

*A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.*

**Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz**

A fent leírt körülmények miatt a tőkét megtestesítő értékpapírt a Bank tőke instrumentumként könyveli, ezért minden kapcsolódó kifizetés tőke kifizetésnek minősül a tulajdonosok részére.

**d) Értékesíthető pénzügyi eszközök tartaléka**

	2013. december 31.	2012. december 31.
<b>Nyitó egyenleg</b>	-216	-212
Nettó nem realizált eredmény az értékesíthető pénzügyi eszközökön	377	96
Nettó realizált veszteség az értékesíthető pénzügyi eszközökön	82	-99
Halasztott adó	-87	2
<b>Záró egyenleg</b>	<b>156</b>	<b>-216</b>

**35. RÉSZVÉNY ALAPÚ JUTTATÁSOK**

A részvényopció munkavállalók és tisztségviselők részére kerül elszámolásra, az általuk nyújtott szolgáltatásokból eredő előnyök valós értéke nehezen meghatározható, a Csoport a valós értéket a nyújtott tőkeinstrumentumok valós értéke alapján határozza meg.

A részvényjuttatási program 2013-ban kettő éves periódusra szól, négy-négy 2013-ra, illetve 2014-re vonatkozó IFRS mérleg/eredmény adatból képzett kritériumra épül (saját tőke növekedése, nem teljesítő hitelek arányának csökkenése, ROA, illetve ROE növekedése). Ezen négy mutatószám kapcsán a Közgyűlés mindegyikre meghatározott egy küszöbértéket. Az adott kritérium teljesül, ha ezt a tény érték meghaladja, kivéve a nem teljesítő hitelek arányát, mert itt a kisebb érték a kedvező. A négy értékből háromnak kell teljesülnie ahhoz, hogy részvény juttatható legyen arra az évre vonatkozóan.

Amennyiben lesz részvényjuttatás, akkor az egyéni teljesítményértékelés alapján kap a jogosult részvényopciót, ahol a lehívási érték mindkét évre vonatkozóan az adott év első napja és a közgyűlés dátuma közti súlyozott tőzsdei átlagár 25%-a. Az opció lehívása mindkét év esetében három évig lehetséges a teljes mennyiség 60%-20%-20%-a szerint. A részvényjuttatási programhoz kapcsolódó értékek mind 2013-ban, mind 2012-ben nulla értéket képviseltek.

**36. ÁLTALÁNOS TARTALÉK**

A Banknak és a Csoportba tartozó egyéb hitelintézetnek a magyar törvényi előírásoknak megfelelően fel nem osztható általános tartalékot kell képeznie az adózott eredmény 10%-ban. Az általános tartalékban bekövetkezett növekedést a magyar törvényi előírások alapján az eredménytartalékból kell elkülöníteni. A hitelintézetek és a pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvizelési kötelezettségének sajátosságairól szóló 250/2000. (XII. 24.) Korm. rendelet 13.§. (8) szerint negatív adózott eredmény esetén az általános tartalékot fel kell használni. Az általános tartalék összege 2013. december 31-én 194 millió forint.

*Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.*

*A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.*

### 37. FÜGGŐ KÖTELEZETTSÉGEK

Az ügyfél-igények kielégítése miatt a Bank függő kötelezettséget és garanciát vállal. Bár ezen ügyletek nem jelennek meg a konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásában, hitelkockázatot és ezáltal általánosan kockázatot jelentenek a Bank számára.

A mérlegen kívüli kötelezettségállomány le nem hívott hitelekéből és más szerződött jövőbeni függő kifizetésekből áll:

	2013. december 31.	2012. december 31.
Garanciavállalás	15 905	3 601
Hitelszerződés alapján még igénybe vehető keretösszeg	44 267	26 644
<b>Összesen</b>	<b>60 172</b>	<b>30 245</b>

### 38. PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK VALÓS ÉRTÉKE

A mérlegben szereplő és a mérlegen kívüli pénzügyi eszközök és források valós értékének megállapításához a Bank a következő módszereket és feltételezéseket alkalmazta:

Könyv szerint érteken nyilvántartott pénzügyi instrumentumok: A rövid lejáratok miatt, a mérlegben szereplő egyes pénzügyi eszközök és kötelezettségek könyv szerinti értéke megközelíti a valós értéket. Ebbe a kategóriába tartozik a készpénz, a bankközi kihelyezések, a jegybanki számlák és a bankközi felvételek.

A befektetések között bemutatott SWIFT és VISA tagsági részvény és a Garantiqa-Hitelgarancia Zrt. részvényeinek értéke (2013. és 2012. december 31-én 35 millió forint), amoritizált bekerülési érteken kerülnek megjelenítésre, valamint a BIF részvények (2013. és 2012. december 31-én: 826 millió és 752 millió forint) amelyek valós érteken kerülnek megjelenítésre.

Értékesíthető értékpapírok: Az értékesíthető értékpapírok a likviditás fenntartását szolgálják, és piaci érteken szerepelnek a könyvekben. A szervezett pénzügyi piacokon forgalmazott értékpapírok valós értékét a Bank a mérlegkészítés napján érvényes tőzsdei árfolyam alapján határozza meg. Azon értékpapíroknál, amelyeknek nincsen tőzsdei árfolyama, a valós érték a tőzsdei forgalomban lévő hasonló pénzügyi eszközök árfolyamának tükrében vagy a várható diszkontált pénzáramok alapján került meghatározásra.

*Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.*

*A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.*

**Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz**
**a) Hitelek és refinanszírozott jelzáloghitelek:**

A mérlegben amortizált bekerülési értéken kimutatott hitelek és refinanszírozott jelzáloghitelek valós értékét a Bank egyedileg állapítja meg az alábbiak szerint.

Az alkalmazott értékelési modell figyelembe veszi:

- a hitelek ütemezett és kalkulált tőketörlesztéseit, bizonyos korlátozásokkal.
- a futamidő alatt járó kamatokat és kamatjellegű bevételeket, beleértve az állami kamattámogatást és azok egyedi jogszabályi feltételeit is.
- továbbá, a modellben a rendelet 2003. június 16. előtt, valamint a 2003. június 16. és december 22. között hatályos rendelkezései szerint támogatásra jogosult hiteleket a modell a fix 5-6%-os kamatplafon miatt 20 évig változatlan áru ügyletekként veszi figyelembe.
- a hitelekhez kapcsolódó támogatásból származó pénzáramok a hitelek lejáratáig, de maximum 20 évig lettek figyelembe véve a számítások során.
- az átárazódó hitelek esetén a modell az árváltozás esedékességekor lejárnak tekinti a hiteleket, így a számítások további szakaszában a Bank már sem kamattal, sem támogatással nem kalkulál.

Az így számított pénzáram-sorozatok a Bank által használt értékelő hozamgörbével kerülnek diszkontálásra. A nettó eszközérték, azaz a teljes hitelportfolió valós értéke a devizaértékek összesítésével és forintra történő átváltásával kerül meghatározásra.

	2013. december 31.		2012. december 31.	
	Bruttó könyv szerinti érték	Valós érték	Bruttó könyv szerinti érték	Valós érték
Refinanszírozott jelzáloghitelek	133 692	162 717	164 990	183 426
Hitelek	358,004	394 506	371,931	404 541

A bruttó könyv szerinti érték nem tartalmazza az értékvesztés csökkentő hatását.

**b) Amortizált bekerülési értéken nyilvántartott jelzáloglevelek és kötvények valós értéke**

A jelzáloglevelek és kibocsátott kötvények valós értékét a Bank cash flow alapon állapítja meg. A számítások során a Bank a jelzáloglevelek és kibocsátott kötvények kibocsátási tájékoztatójában rögzített pénzáramok értékelési hozamgörbével diszkontált értékét állapítja meg, amely egyben a jelzáloglevelek és kibocsátott kötvények valós értéke is.

A változó kamatozású jelzáloglevelek és kibocsátott kötvények esetében a várható kamatlábakat a Bank forward alapon becsüli meg, kamatfelár figyelembe vételével. Az így kiszámított kamat cash flow-t és tőketörlesztéseket azután a Bank az értékelő hozamgörbe alkalmazásával jelenértékre diszkontálja.

Az értékelő hozamgörbe előállítására a Bank a saját kibocsátású, forintban és euróban denominált jelzáloglevelek és kötvények hozamkalkulációjához a másodpiaci árjegyzéseket, a másodpiaci üzletkötések hozamait, valamint az elsődleges piacon történő értékpapír kibocsátásokhoz kapcsolódó felárak alakulását veszi figyelembe. Ezen hozamok alapján a Bank pozícióvezető rendszere állítja elő a hozamgörbéket a különböző lejáratokra vonatkozóan (jelzálog levelek és kibocsátott kötvények).

A valós érték változása nagyrészt a piaci feltételekben történt változás következménye. Ez alapján a hitelezési kockázat okozta valós érték változás nem jelentős.

*Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.*

*A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.*

**Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz**

	2013. december 31.		2012. december 31.	
	Bruttó érték	Valós érték	Bruttó érték	Valós érték
<b>Tőzsdén nem jegyzett jelzáloglevelek</b>				
Fix kamatozású	30 401	34 599	67 949	70 631
Változó kamatozású	-	-	293	287
<b>Tőzsdén jegyzett jelzáloglevelek</b>				
Fix kamatozású	112 851	118 253	123 656	125 048
<b>Jelzáloglevelek összesen</b>	<b>143 252</b>	<b>152 852</b>	<b>191 898</b>	<b>195 966</b>
<b>Tőzsdén nem jegyzett kötvények</b>				
Fix kamatozású	31 176	33 246	33 557	35 145
Változó kamatozású	7 121	7 108	5 232	5 265
<b>Alárendelt kölcsön kötvény</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>31 126</b>	<b>31 491</b>
<b>Tőzsdén jegyzett kötvények</b>				
Fix kamatozású	40 488	40 132	20 586	20 777
Változó kamatozású	6 814	6 792	1 408	1 421
<b>Kötvények összesen</b>	<b>85 599</b>	<b>87 278</b>	<b>91 909</b>	<b>94 099</b>
<b>Kibocsátott értékpapírok valós értéke</b>	<b>228 851</b>	<b>240 130</b>	<b>283 807</b>	<b>290 065</b>

A bruttó könyv szerinti érték tartalmazza az elhatárolt kamatokat is.

**c) Egyéb mérlegben szereplő tételek valós értéke**

Azon eszközök és források tekintetében, amelyek nem tekinthetők pénzügyi eszközöknek (pl. tárgyi eszközök, egyéb eszközök és kötelezettségek) nem készül becslés. Az ezen tételek érték megállapításakor alkalmazott szubjektív megítélés és bizonytalanságok miatt, a valós érték nem az eszköz azonnali értékesítésekor realizálható értéket jelöli.

**d) Derivatív ügyletek valós értéke**

A swap ügyletek két fél között, kamatok, vagy adott összegre vonatkozó devizaárfolyamok különbözetének cseréjére kötött szerződések. A kamatláb swap (IRS) ügyletek esetén a felek általában egy adott devizára vonatkozó fix és változó kamatfizetéseket cserélnek el. A deviza swap (FXS) ügyletek esetén különböző devizákban fennálló kamatfizetéseket és összegeket cserélnek el. A deviza kamatlábszerződések (CCIRS) olyan kamatláb swap ügyletek, ahol különböző devizában lévő adott összegek és fix valamint változó kamatfizetések cseréje történik.

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

**Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz**

	Valós érték		Kötelezettség nominális értéke	
	2013. december 31.	2012. december 31.	2013. december 31.	2012. december 31.
<b>Derivatívák Cash-flow fedezeti ügyletekben</b>				
Cash-flow fedezeti ügyletek pozitív valós értéke	179	-	6 164	-
ebből: CCIRS	179	-	6 164	-
<b>Kereskedési swapok</b>				
A kereskedési swap ügyletek pozitív valós értéke	3 231	4 325	48 270	102 345
ebből: CCIRS	2 870	2 745	41 580	35 520
ebből: IRS	348	380	5 000	10 000
ebből: FXS	13	1 200	1 690	56 825
<b>Valós érték fedezeti ügyletek</b>				
A CCIRS valós érték fedezeti ügyletek pozitív valós értéke	166	10	6 712	3 894
<b>Opciók</b>				
Opciók pozitív valós értéke	-	7	-	400
<b>Forward ügyletek</b>				
Forward ügyletek pozitív valós értéke	3	2	69	753
<b>Derivatív pénzügyi eszközök összesen</b>	<b>3 579</b>	<b>4 344</b>	<b>61 215</b>	<b>107 392</b>

<b>Kereskedési swapok</b>				
A kereskedési swap ügyletek negatív valós értéke	-11 187	-16 838	131 795	149 703
ebből: CCIRS	-9 989	-16 021	70 787	116 907
ebből: IRS	-755	-804	17 454	17 826
ebből: FXS	-443	-13	43 554	14 970
<b>Valós érték fedezeti ügyletek</b>				
A CCIRS valós érték fedezeti ügyletek negatív valós értéke	-4 159	-6 431	64 994	85 940
<b>Opciók</b>				
Opciók negatív valós értéke	-	-2	-	396
<b>Forward ügyletek</b>				
Forward ügyletek negatív valós értéke	-19	-2	548	753
<b>Derivatív pénzügyi kötelezettségek összesen</b>	<b>-15 365</b>	<b>-23 184</b>	<b>197 337</b>	<b>236 792</b>

A derivatív ügyletek valós értékét cashflow alapon értékeli a Bank, amelynek során az ügyleteket elemi pénzáramokra bontja és kiszámítja azok jelenértékét.

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

**Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz**

A fix kamatozású ügyletek jövőbeni pénzáramainak jelenértékét a Bank a devizanemnek megfelelő kockázatmentes swap hozamgörbét alkalmazva állapítja meg. A swap ügyletek valós értéke a két – még nem esedékes bemenő és kimenő - cashflow sorozat forintban kifejezett jelenértékének különbözete.

A változó kamatozású ügyletek esetén a várható kamatokat a Bank forward alapon becsli meg, a kamatfelár figyelembevételével. Az így megállapított kamat cashflow-t és a tőketörlesztéseket a Bank a többszintű hozamgörbe (forward hozam görbe és diszkontált görbe) alkalmazásával jelenértékre diszkontálja. Az ügylet valós értéke az így kapott jelenértékek összege.

A swapok esetén a Bank 2010-ig nem alkalmazott korrekciókat a hozamgörbéken. A válság kitörése óta azonban jelentős kockázati felárak raknak rá a fejlődő devizákra, amelynek része a HUF is. Mivel a nevezett felárak jelentős mértékűek és a létük is állandó lett 2010-től, indokoltá vált azok figyelembe vétele a swapok értékelésénél. A megfelelő hozamgörbe így a felárral módosításra kerül. A megfelelő mértékű felárak alkalmazása pontosabbá teszi a jelenérték számítását (a felárral kapcsolatos további részletek a 3. Megjegyzésben található), figyelembe véve a partner és a saját hitelezési kockázatot, az IFRS 13 szerint.

A Bank meglévő derivatív ügyletei közül a cash-flow fedezeti ügyletnek minősített swap szerződésai esetében a tranzakció célja a külföldi devizában (EUR) denominált jelzáloglevél-pénzáramlás külföldi valutaárfolyam változásokból adódó kockázatának fedezése a funkcionális deviza (forint) pénzáramlásainak rögzítése érdekében. A fedezeti ügylet paraméterei (futamidő, összeg, devizanem, kamat mértéke, esedékességek, stb.) és így cash-flow-ja megegyezik a fedezett értékpapír paramétereivel és a tőke, valamint a kamatok cash-flow-jával.

Az IAS 39. alapján kereskedési célú derivatív ügyletnek minősített swap ügyletek is az euróban denominált jelzáloglevelekhez kapcsolódnak. A fedezeti ügyletek jövőbeli követeléseinek (EUR lábainak) paraméterei és pénzáramai megegyeznek a jelzáloglevél paraméterével, míg a vállalt jövőbeni kötelezettség eltérhet kamatozásának típusában az alapügylet kamattípusától, illetve devizájában a könyvvizetés devizanemétől.

A fedezeti ügyletek értékelésénél a Bank olyan hozamgörbét használ, amilyen típusú a fedezett papír (például állampapírok esetén az állampapír hozamgörbét).

---

*Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.*

*A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.*



**Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz**
**e) Valósérték fedezeti ügyletek**

A bank számos változó kamatozású CHF és EUR hitellel rendelkezik, amely hitelek ki vannak téve az árfolyam változásából eredő valós érték kockázatnak. Az árfolyam kockázat fedezéséhez a Bank kamat CCIRS swap ügyleteket köt, ahol a hitelekkel kapcsolatos kifizetéseket CHF Libor, EURIBOR vagy BUBOR-hoz kötött kifizetésekre cseréli, amely csökkenti az ügyfeleknek nyújtott hitelek valós értékében meglévő árfolyamkockázatot.

A Bank 2012. július 1-jével bevezetett egy új modellt, amely segítségével számolni tudja a fedezeti ügyletek hatékonyságát, ezáltal a swap ügyletekből származó nyereség és veszteség a fedezeti ügyleten számolódik el.

2013. december 31.

Fedezeti ügylet típusa	Fedezett ügylet típusa	Fedezeti ügylet valós értéke	Fedezett ügylet valós értéke	Fedezeti ügylet nyeresége	Fedezett ügylet vesztesége
CCIRS	ügyműveletek	-3 933	67 420	594	-594

2012. december 31.

Fedezeti ügylet típusa	Fedezett ügylet típusa	Fedezeti ügylet valós értéke	Fedezett ügylet valós értéke	Fedezeti ügylet nyeresége	Fedezett ügylet vesztesége
CCIRS	ügyműveletek	-6 332	91 460	223	-223

**f) Cash Flow fedezeti ügyletek kapcsán az eredményben illetve a tőkében kumuláltan elszámolt értékek**

	Nettó kamateredményben elszámolt tárgyévi hatás (kamat és árfolyam)	Nem hatékony rész tárgyévi változása (eredményben elszámolt)	Saját tőkében elszámolt (CF hedge tartalék változása)	CF hedge tartalék kumulált egyenlege
2009.12.31	36	1	-281	833
2010.12.31	1 682	2	-733	101
2011.12.31	-829	3	111	201

A Cash Flow fedezeti ügylet 2012-ben lejárt.

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

**Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz**
**g) Valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós értékének meghatározása**

A Bank a következő hierarchiát használja, hogy meghatározza és közzétegye a pénzügyi instrumentumok valós értékét valamely értékelési technikával:

Szint 1: aktív piacon jegyzett piaci (nem módosított) ár;

Szint 2: más technika, melyhez minden, a valós értékre jelentős hatással bíró adat nyilvánosan hozzáférhető közvetlenül vagy közvetetten; és

Szint 3: technikák, melyekhez van olyan, a valós értékre jelentős hatással bíró adat, mely nem nyilvános piaci adaton alapul.

A következő táblázat a valósan értékelt pénzügyi instrumentumok elemzését mutatja be.

	2013. december 31.		
	Szint 1	Szint 2	Szint 3
<b>Eszközök</b>			
Kereskedési célú értékpapírok valós értéke	41 950	-	-
Értékesíthető értékpapírok valós értéke	151 873	-	-
Derivatív pénzügyi eszközök	-	709	2 870
<b>Összes valósan értékelt eszköz</b>	<b>193 823</b>	<b>709</b>	<b>2 870</b>
<b>Források</b>			
Derivatív pénzügyi kötelezettségek	-	5 376	9 989
Eredménnyel szemben valósan értékelt pénzügyi kötelezettségek, kivéve a derivatív ügyleteket	-	61 009	-
Megképzett tartalék járadékfizetésre (31. Megjegyzés)	-	-	2 463
<b>Összes valósan értékelt forrás</b>	<b>-</b>	<b>66 385</b>	<b>12 452</b>

	2012. december 31.		
	Szint 1	Szint 2	Szint 3
<b>Eszközök</b>			
Kereskedési célú értékpapírok valós értéke	7 815	-	-
Értékesíthető értékpapírok valós értéke	158 848	-	-
Derivatív pénzügyi eszközök	-	1 590	2 754
<b>Összes valósan értékelt eszköz</b>	<b>166 663</b>	<b>1 590</b>	<b>2 754</b>
<b>Források</b>			
Derivatív pénzügyi kötelezettségek	-	822	22 362
Eredménnyel szemben valósan értékelt pénzügyi kötelezettségek, kivéve a derivatív ügyleteket	-	104 888	-
Megképzett tartalék járadékfizetésre (31. Megjegyzés)	-	-	2 410
<b>Összes valósan értékelt forrás</b>	<b>-</b>	<b>105 710</b>	<b>24 772</b>

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

**h) Megképzett tartalék járadékfizetésre**

Az életjáradéki szerződések járadékfizetési tartaléka a kötelezettségek között jelenik meg.

A jelenérték a még le nem zárt szerződésekre minden hónap végére vonatkozóan egyedileg kerül meghatározásra. A jelenérték megállapítása során figyelembe vételre kerül többek között a szerződött ügyfelek kiértékeléskor számított életkora is, mely alapján belső demográfiai modell alapján becsülhetők az egyes hónapokra vonatkozó halandósági valószínűségek. A demográfiai modell a Központi Statisztikai Hivatal halandósági statisztikáiból indul ki, ugyanakkor figyelembe veszi a szerződők magyar populációtól való különbözőségét (szelekciós hatás), valamint az élettartamok várható jövőbeli hosszabbodását. A demográfiai paraméterek felülvizsgálata 2012-ben történt, módosítására nem volt szükség. A jelenérték megállapítására nincs hatással a deviza árfolyamok változása.

A járadék tartalék meghatározása során a cash flow-val kapcsolatosan a halandósági kockázat (azaz a szerződések időbeli hatálya) és a jövőbeli inflációs kilátások kockázata merül fel.

A jövőben esedékes (ki nem fizetett) járadékösszegek a szerződésenként kalkulált halandósági valószínűségekkel korrigálásra kerülnek. (A járadékösszegek idősora inflációt követő járadékszerződés – portfólió 44,5%-a – esetén a feltételezett inflációs rátákkal is módosul.) Az így kapott várható járadék cash flow-t diszkontálva és összegezve adódik a jelenérték. A diszkontálás a swap hozamgörbéből indul ki, mely az értékelés hónapjában a járadékösszegek meghatározásakor használt felárral módosul.

A Bank elvégzett egy stressz tesztet, hogy az egy bázispontos hozamgörbe emelkedés hatását megbecsülje. A teszt alapján a járadékfizetésre képzett tartalék 1,3 millió forinttal (2012: szintén 1,3 millió forinttal) csökkenne, ha a hozamgörbe egy bázisponttal emelkedne.

A Bank elvégzett egy újabb stressz tesztet is, hogy a  $\pm 25$  bázispontos hozamgörbe emelkedés/csökkenés hatását megbecsülje. A teszt alapján 2013. december 31-én a járadékfizetésre képzett tartalék 33 millió forinttal csökkenne, ha a hozamgörbe 25 bázisponttal emelkedne és 34 millió forinttal emelkedne, ha a hozamgörbe 25 bázisponttal csökkenne (2012-ben -32 millió illetve +33 millió forint voltak a megfelelő értékek).

**i) A Szint 3 szerinti értékelésben bekövetkezett változás: valós értéken értékelt derivatívák**

A kockázatkezelési politikájának megfelelően a Bank nyitott deviza pozíciójának fedezésére deviza swap ügyleteket köt, melyek besorolás alapján vagy kereskedési vagy valós érték fedezeti kategóriába tartoznak. 2012-ben jelentős nem várt volatilitás mutatkozott a deviza swapok hozam elvárásaiban, amely ezáltal jelentősen különbözött azoktól a hozamoktól, amelyeken a Bank megkötötte az ügyleteket, ezért a piaci jegyzések nem nyújtanak megfelelő információt a Bank által tartott CCIRS portfólió valós értékének meghatározásához.

A fenti okokból kifolyólag a Bank ezeket az ügyleteket a Szint 3 szerinti értékesítés alá sorolja az IFRS-ben és a CCIRS-ek megbízhatóbb értékelése és átláthatóbb bemutatása érdekében nem piaci feltételeket is figyelembe vesz.

**Érzékenység vizsgálat**

Ezen ügyletek fő kockázati indikátora a hozam. A következő táblázat foglalja össze  $\pm 10$  bázis pontos hozamváltozás hatását az EUR/HUF deviza swapok valós értékének nettó jelenértékre, valamint a  $\pm 5$  bázis pontos hozamváltozás hatását a CHF/HUF deviza swapok valós értékének nettó jelenértékre.

---

*Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.*

*A számvetési alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.*

## Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz

	EUR		CHF
<b>Valós érték (PV)</b>		<b>Valós érték (PV)</b>	
Nettó valós érték a becült adatok alapján	2 837	Nettó valós érték a becült adatok alapján	-10 022
<b>Érzékenység (dPV)</b>		<b>Érzékenység (dPV)</b>	
+10 bp	82	+5 bp	21
-10 bp	-75	-5bp	-21

A következő táblázat mutatja be a 3-as Szint alá sorolt valóban értékelt pénzügyi eszközök és kötelezettségek nyitó és záró egyenlegének változását:

	Nyitó egyenleg 2012. december 31.	Átsorolás 2013. január 1.	CCIRS mozgás (lejárat, növekedés, lezárás, átértékelés)	Záró egyenleg 2013. december 31.	Teljes nyereség 2013. december 31.
Kereskedési CCIRS-ek pozitív valós értéke	2 754	-	116	2 870	116
<b>Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen</b>	<b>2 754</b>	<b>-</b>	<b>116</b>	<b>2 870</b>	<b>116</b>
Kereskedési CCIRS-ek negatív valós értéke	-22 362	-	12,373	-9 989	12 373
<b>Valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen</b>	<b>-22 362</b>	<b>-</b>	<b>12,373</b>	<b>-9 989</b>	<b>12 373</b>

### 39. KOCKÁZATKEZELÉS

#### a) Áttekintés

A Csoport üzleti tevékenységében megjelenő kockázatokat a Bank vezetésével a Csoport kezeli. A kockázatkezelés elsődleges célja a Bank pénzügyi erejének és jó hírnevének védelme, és hozzájárulás a tőkének olyan versenyképes üzleti tevékenységekre való felhasználásához, amellyel a részvényesi érték növekszik. A Bank által alkalmazott kockázatkezelési elvek egységesek, kiterjednek az anyabank mellett a leánybankra és a leányvállalatokra is.

A kockázatkezelés azonosítja, méri és elemzi a Bank és leányvállalatainak kockázati kitettségeit, az így nyert információkat feldolgozza, kockázatvállalási szabályokat alkot, limiteket állít fel, kockázatkezelési rendszereket működtet. A Csoport alapvetően hitel-, likviditási-, piaci- és működési kockázatoknak van kitéve.

Hitelkockázat tekintetében 2013-ban is az egyik fő cél a portfólió minőségének javítása volt, a problémás ügyletek kezelése érdekében valamennyi rendelkezésre álló eszköz intenzív használatával. A másik fő célként pedig körültekintő, óvatos kockázatvállalással a kitettségek állományának növelését tűzte ki az FHB.

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

**Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz**

A diverzifikált forrásstruktúra jegyében 2013-ban az FHB több alkalommal is vont be forrást értékpapír kibocsátással a tőkepiacokról, amelyek hosszú lejáratú forrásokkal pótolták a lejáró forrásokat. A fiókhálózaton keresztül forgalomba hozott értékpapírokkal a befektetői kört már a lakossági ügyfelekre is kiterjesztette a Bank. Emellett aktív árazással befolyásolta az ügyfelektől való betétgyűjtés volumenét és lejáratí összetételét. A Bank jelentős mennyiségű likvid eszközállományt tartott fenn folyamatosan az év során, főleg állampapírok formájában.

**40. KOCKÁZATKEZELÉSI STRUKTÚRA****Igazgatóság**

A Csoport kockázati politikájáért és stratégiájáért a Jelzálogbank Igazgatósága a felelős. A testület alakítja ki a kockázatkezelés módját meghatározó alapvető keretszabályokat, valamint a módszertanok irányelveit.

Az Igazgatóság a Bank prudens működéséért felelős igazgatósági tag beszámolóit, valamint a rendszeres kockázati jelentések alapján értékeli a Bank és leányvállalatai működését, azon belül a kockázatkezelési tevékenységét és a kockázatok mértékét. Amennyiben a Csoport által vállalt kockázatok mértéke nincs összhangban a kockázati stratégiában foglaltakkal, az Igazgatóság intézkedéseket hoz a kockázatok mérséklése céljából.

**Felügyelő Bizottság**

A Bank Felügyelő Bizottságának feladata és felelőssége, hogy ellenőrizze a kockázatvállalási- kezelési folyamatokat. Ezen belül ellenőrzi és figyelemmel kíséri a jogszabályokban rögzített tőkekövetelményeknek való megfelelés érdekében a Bank által alkalmazott módszerek és rendszerek alkalmazásának megfelelőségét.

**Csoport Eszköz-Forrás Bizottsága (GALCO =Group Assets-Liabilities Management Comittee)**

A GALCO a Csoport egészére vonatkozóan hoz döntéseket eszköz–forrás gazdálkodási, kockázatkezelési, likviditáskezelési, valamint árazási kérdésekben.

**Kockázatkezelési Főosztály**

A Főosztály fő feladata a Csoport prudens működését biztosító követelmények meghatározása, a Csoport összevont csoportszintű és az egyes csoporttagokra vonatkozó kockázatvállalás és kockázatkezelés szabályainak kialakítása, a hitelkockázat- és a működési kockázat kezelése.

**Kockázatelemzési- és Ellenőrzési Főosztály**

A főosztály egyrészt ellátja a független hitelkockázat ellenőrzési funkciót. Ennek keretében elvégzi az ügyfél- és partnerminősítési rendszerek kialakításával, felügyeletével, validálásával, felülvizsgálatával kapcsolatos feladatokat, továbbá becsléseket és méréseket végez a kockázati paraméterekre vonatkozóan. Másrészt felállítja a Csoport likviditási, kamat- és árfolyamkockázati limitjeit és figyelemmel kíséri azok betartását, modellezi és kalkulálja a működési kockázat tőkeigényét.

**Treasury Főosztály**

Legfontosabb feladata és felelőssége a Csoport rövid és hosszú távú likviditásának biztosítása, a likviditási, kamat- és árfolyamkockázat operatív kezelése.

---

*Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.*

*A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.*

**Belső ellenőrzés**

A belső ellenőrzési rendszer elemei (folyamatba épített, vezetői ellenőrzés, vezetői információs rendszer, valamint független belső ellenőrzési szervezet) a Bank és leányvállalatai minden szervezetére, tevékenységére kiterjednek, a napi tevékenységbe beépülnek és nyomon követhetők, illetve rendszeres visszacsatolást adnak a megfelelő vezetési, irányítási szintre.

A kockázatvállalási, kezelési folyamatot a belső ellenőrzési szervezet rendszeresen vizsgálja. A vizsgálat kiterjed mind az eljárások megfelelőségére, mind azok betartására. Vizsgálatai eredményeit jelenti a Felügyelő Bizottságnak, valamint a Bank vezetésének.

**Vagyonellenőr**

A jelzáloglevelek kibocsátását megelőzően a vagyonellenőr felelőssége, hogy megvizsgálja és nyilatkozza, hogy a jelzáloglevél kibocsátáshoz rendelkezésre áll-e a megfelelő fedezet.

**Kockázatmérési és jelentési rendszer**

A Csoport hitelkockázati kitétsége azon részére vonatkozóan, ahol megfelelő tapasztalati adatok rendelkezésre állnak a kockázatot statisztikai módszerekkel méri. Így statisztikai modellekkel a kitétség döntő részére becsli a várható és a nem várható veszteséget. A veszteséget különböző stressz forgatókönyvek szerint is méri.

Likviditási-, kamat- és devizaárfolyam kockázat tekintetében a kockázat figyelése és kontrollja alapvetően limitek felállításával történik. A limitek tükrözik a Csoport stratégiáját, kockázati étvágját és a piaci környezetet. A Csoport gyűjti és elemzi a működési kockázati események, veszteségek adatait. A kockázatok mérésének eredményeként a Bank meghatározza a kockázatvállalás által indokolt gazdasági tőke mennyiségét. A GALCO havonta értékeli a hitelkockázati jelentést, áttekinti a likviditási és eszközforrás gazdálkodási limitek betartásáról szóló jelentéseket. Negyedévente kerül sor a működési kockázati jelentés előterjesztésére. Az Igazgatóság a kockázati riportokat negyedévente értékeli és a vezetés beszámoltatásán keresztül szakmai kontrollt gyakorol a rendszer valamennyi részlemez felett. A Felügyelő Bizottság negyedévente elemzi a kockázati jelentéseket. Folyamatos ellenőrzési funkcióját a szakmai irányítása alatt működő Belső ellenőrzési főosztály útján valósítja meg.

**41. KOCKÁZATCSÖKKENTÉS****Kamat- és árfolyamkockázat**

Kamat- és árfolyamkockázatának csökkentésére a Bank eszköz-forrás struktúrájának alakítása - ún. természetes hedge – mellett fedezeti célból derivatív ügyleteket köt.

**Hitelkockázat**

A hitelkockázat annak a kockázata, hogy a Bankot veszteség éri amiatt, hogy adósa, ügyfele, partnere nem teljesíti a Bankkal szembeni szerződéses kötelezettségét.

A Csoport hitelkockázat vállalása előtt minősíti ügyfelei, partnerei hitelképességét és besorolja őket adós- illetve partnerminősítési kategóriákba. Kockázatvállalás csak megfelelő minősítésű ügyfelekkel történhet. Az ügyfelek, partnerek hitelminőségét rendszeresen figyelemmel kíséri a Csoport.

---

*Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.*

*A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.*

**Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz**

A lakossági termékfejlesztés során sztenderdizált hitelkonstrukciók kialakítása révén a Bank lehetőséget teremtett arra, hogy a hitelkockázatok kezelését egyszerűsítse. A kialakított termékekhez kapcsolódó portfóliókat az ügyfelek magas száma, az egyedi kölcsönök alacsony összege, a diverzifikáció jellemzi, amellyel a Bank csökkenti a portfólió méretéhez viszonyított kockázatot.

A vállalatokkal szembeni kockázatvállalásra egyedi elemzés, döntés alapján kerül sor és a folyamatos monitoring nagy hangsúlyt kap.

Az elfogadható fedezetek körére, értékelésük módjára, a fedezeti arányra vonatkozóan szigorú előírásokat alkalmaz a Csoport. Az ingatlanok hitelbiztosítéki értékének megállapítását a Bank végzi a refinanszírozott hitelállomány tekintetében is.

A partnerbankokkal szembeni kockázatot a Bank és a partnerek közti szerződéses kikötések, valamint a törvényben rögzített refinanszírozott hitelportfólió engedményezése tartja alacsony szinten.

A fedezeti swap ügyletekből származó hitelkockázat a margin számlákon felül jelentkező pozitív valós érték összegére korlátozódik.

*Maximum hitelkockázati kitétség a bruttó kitétség alapján:*

	2013. december 31.	2012. december 31.
Magyar Nemzeti Bankkal szembeni követelések	11 469	5 117
Bankközi kihelyezések	21 270	28 864
Kereskedési célú értékpapírok	41 950	7 815
Értékesíthető értékpapírok	151 873	158 848
Részesedések, társult közös vezetésű vállalatokban	6 165	-
Derivatív pénzügyi eszközök valós értéke	3 579	4 344
Refinanszírozott jelzáloghitelek	133,692	164 990
Hitelek	358 004	371 931
Egyéb eszközök	9 682	9 327
<b>Összesen</b>	<b>737 684</b>	<b>751 236</b>
Mérlegen kívüli kötelezettség	60 172	30 245
<b>Összesen</b>	<b>60 172</b>	<b>30 245</b>
<b>Összes hitelkockázati kitétség</b>	<b>797 856</b>	<b>781 481</b>

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.



**Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz**
**42. HITEL MINŐSÉG**

A következő táblázatok a követeléseket és a függő kötelezettségeket tartalmazzák.

	Nem késedelmes és nem értékvesztett állomány	Késedelmes vagy értékvesztett állomány	Kollektív értékvesztéssel érintett kör	Összesen
	2013.12.31.	2013.12.31.	2013.12.31.	2013.12.31.
Bankközi kihelyezések és refinanszírozott jelzáloghitelek	154 563	-	-	154 563
Hitelezési kockázatvállalás	241 594	94 126	76 619	412 339
vállalati hitelek	107 096	16 317	-	123 413
lakossági hitelek	134 498	77 809	76 619	288 926
<b>Összesen</b>	<b>396 157</b>	<b>94 126</b>	<b>76 619</b>	<b>566 902</b>

A nemzetközi szabályok szerinti értékvesztett állományban (19. Megjegyzés) olyan ügyletek is belekerültek, amelyek késedelme nem éri el a 90 napot és nem felmondottak.

	Nem késedelmes és nem értékvesztett állomány	Késedelmes vagy értékvesztett állomány	Kollektív értékvesztéssel érintett kör	Összesen
	2012.12.31.	2012.12.31.	2012.12.31.	2012.12.31.
Bankközi kihelyezések és refinanszírozott jelzáloghitelek	195 671	-	-	195 671
Hitelezési kockázatvállalás	272 944	86 748	35 776	395 468
vállalati hitelek	70 657	18 640	20	89 317
lakossági hitelek	202 287	68 108	35 756	306 151
<b>Összesen</b>	<b>468 615</b>	<b>86 748</b>	<b>35 776</b>	<b>591 139</b>

*A Bank hitelkockázati kitétsége a belső kockázati besorolási osztályok szerint*

Besorolási osztály	Historikus mulasztási arány 2013.12.31. (%)	Fedezetlen 2013.12.31. millió forint	Összesen 2013.12.31. millió forint
Class 1	0,00	155 557	155 557
Class 2	0,00	8 214	8 214
Class 3	0,01	14 816	107 708
Class 4	0,15	821	69 035
Class 5-7	9,03	54 409	330 348

*Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.*

*A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.*

**Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz**

<i>Besorolási osztály</i>	<i>Historikus mulasztási arány 2012.12.31. (%)</i>	<i>Fedezetlen 2012.12.31. millió forint</i>	<i>Összesen 2012.12.31. millió forint</i>
Class 1	0,00	140 560	140 560
Class 2	0,00	10 156	10 156
Class 3	0,07	19 782	137 314
Class 4	0,34	12 736	82 693
Class 5-7	10,44	52 292	357 309

A kimutatás a Csoport bruttó fennálló hitelállományát (bankközi kihelyezések, refinanszírozott jelzáloghitelek, egyéb jelzáloglevelek és fedezetlen hitelek valamint kötvények) tartalmazza.

Hitelportfólióját és a súlyozott mérlegen kívüli tételeit a Csoport a kockázati tőke számítása során, a kockázatvállalási politikájának megfelelően minősítési osztályokba sorolja. A besorolást a magyar számviteli szabályok alapján előállított konszolidált adatok alapján végzi. A lakossági (retail) adósminősítési rendszerben az ügyfelek tízenhét osztályba kerülhetnek. Az egyéb (főleg hitelintézeti) partnerek besorolása hét osztályba történik a minősítés során. Fenti táblázatban a két skálát egyesítette a Csoport és így összevontan közli a teljes portfólió historikus default rátáit és állományait minősítési kategóriánként.

A minősítési rendszerek hatékonyságát évente, az osztályba sorolások helyességét negyedévente vizsgálja a Csoport.

*A Csoport hátralékos, nem értékvesztett hiteleinek állománya késedelmes időtartam szerint*

	5-90 nap	5-90 nap
	2013	2012
Bankközi kihelyezések és refinanszírozott jelzáloghitelek	-	-
Hitelek	4 962	36 702
Vállalati hitelek	606	421
Lakossági hitelek	4 356	36 281
<b>Összesen</b>	<b>4 962</b>	<b>36 702</b>

A hátralékos, nem értékvesztett hitelek állománya kapcsán a Bank 12.461 millió forint fedezettel rendelkezett 2013. december 31-én (2012: 59.215 millió forint).

A legalább 90 nappal késedelmes ügyletek után a Bank belső szabályzata szerint kötelező az értékvesztés képzése. Az értékvesztés képzése során figyelembevételre kerülnek a fedezetek is.

A Csoport belső szabályzatai alapján az 5 napos késedelmet és a 10 ezer forintot el nem érő ügyletek technikailag nem késedelmes ügyletek.

**Átstrukturált hitelek**

Átstrukturált hitelek azon hitelek, ahol az adós vagy a Csoport kezdeményezésére a követelést keletkeztető eredeti szerződés módosításra került, alapvetően azért, mert az adós pénzügyi pozíciójának, fizetőképességének jelentős romlása miatt visszafizetési kötelezettségének az eredeti szerződéses feltételek szerint nem tudott eleget tenni. Átstrukturált hitelnek minősül továbbá a devizakölcsön-törvény

*Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.*

*A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.*

**Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz**

alapján nyújtott gyűjtőszámlahitel, valamint az a devizakölcsön, amelyre tekintettel a gyűjtőszámlahitel folyósításra került.

A szerződés módosítása az eredeti szerződéses feltételekhez képest az ügyfél számára lényegesen kedvezőbb feltételeket teremt.

A szerződés módosítása lehet többek között:

- fizetés átütemezés
- devizanem megváltoztatása
- fedezetektől való eltekintés
- kamat tőkésítés

Átstrukturált hitelek minősítése:

1. Az átstrukturálás után az átstrukturált ügyletek minősítési kategóriája nem lehet jobb, mint az átstrukturálást megelőzően.
2. Külön figyelendő kategóriába sorolható az átstrukturált ügylet, ha az átstrukturálást megelőzően problémamentes vagy külön figyelendő kategóriában volt, ha az átstrukturálást követően 180 napon keresztül nem esik 15 napot meghaladó késedelembe, lakossági hitel esetén 30 napot meghaladó késedelembe.
3. Problémamentes kategóriába sorolható az átstrukturált ügylet az átstrukturálást követő egy év elteltével, ha az átstrukturálást követően 365 napon keresztül nem esik 15 napot meghaladó késedelembe, lakossági hitel esetén 30 napot meghaladó késedelembe.

*Átstrukturált bruttó hitelállomány hiteltípusonkénti bontásban*

Hiteltípus	2013. december 31.	2012. december 31.
Lakossági hitelek	87 692	70 444
ebből "árfolyamgát program" hitel	50 765	28 479
ebből "árfolyamgát program" gyűjtő számla	497	95
Vállalati hitelek	3 481	3 533
<b>Összesen</b>	<b>91 173</b>	<b>73 977</b>

*Értékvesztett átstrukturált hitelállomány hiteltípusonkénti bontásban*

Hiteltípus	2013. december 31.	2012. december 31.
Lakossági hitelek	86 864	69 865
ebből "árfolyamgát program" hitel	50 280	28 116
ebből "árfolyamgát program" gyűjtő számla	485	86
Vállalati hitelek	3 386	3 533
<b>Összesen</b>	<b>90 250</b>	<b>73 398</b>

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

**Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz**

Az átsztruált hitelállomány hiteltípus és minősítési kategória szerinti bontásban 2013. december 31-én

Hiteltípus	Nem késedelmes	1-30 DPD	31-60 DPD	61-90 DPD	91-360 DPD	360+DPD	Összesen
Lakossági hitelek	44 429	7 303	2 592	1 443	6 465	25 460	87 692
értékvesztés	268	255	212	364	2 739	13 293	17 131
Vállalati hitelek	2 335	11	-	-	730	405	3 481
értékvesztés	217	-	-	-	183	258	658
<b>Tőke összesen</b>	<b>46 764</b>	<b>7 314</b>	<b>2 592</b>	<b>1 443</b>	<b>7 195</b>	<b>25 865</b>	<b>91 173</b>
<b>Értékvesztés összesen</b>	<b>485</b>	<b>255</b>	<b>212</b>	<b>364</b>	<b>2 922</b>	<b>13 551</b>	<b>17 789</b>

Az átsztruált értékvesztett és nem értékvesztett hitelállomány hiteltípus és minősítési kategória szerinti bontásban 2013. december 31-én

Hiteltípus	Nem késedelmes			Késedelmes			ÖSSZESEN
	Értékvesztett	Nem értékvesztett	Összesen	Értékvesztett	Nem értékvesztett	Összesen	
Lakossági hitelek	43 844	585	44 429	43 020	243	43 263	87 692
értékvesztés	268	-	268	16 863	-	16 863	17 131
fedezet	62 651	2 442	65 093	49 336	233	49 569	114 662
Vállalati hitelek	2 250	85	2 335	1 136	10	1 146	3 481
értékvesztés	217	-	217	441	-	441	658
fedezet	2 188	-	2 188	1 671	-	1 671	3 859
<b>Tőke összesen</b>	<b>46 094</b>	<b>670</b>	<b>46 764</b>	<b>44 156</b>	<b>253</b>	<b>44 409</b>	<b>91 173</b>
<b>Értékvesztés összesen</b>	<b>485</b>	<b>-</b>	<b>485</b>	<b>17 304</b>	<b>-</b>	<b>17 304</b>	<b>17 789</b>
<b>Fedezet összesen</b>	<b>64 839</b>	<b>2 442</b>	<b>67 281</b>	<b>51 007</b>	<b>233</b>	<b>51 240</b>	<b>118 521</b>

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

**Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz**
*Az átsztruált hitelállomány átstrukturálási típusonkénti bontásban*

	2013. december 31.		2012. december 31.	
	Tőke	Értékvesztés	Tőke	Értékvesztés
Lakossági hitelek	70 444	10 526	87 692	17 131
Áthidaló hitelek	33 065	7 833	28 579	12 835
Árfolyamgát program hitel számla	28 479	133	50 765	1 943
Árfolyamgát program gyűjtő számla	95	5	497	42
Jogsabály alapján forintosított deviza lakáshitelek	2 070	881	1 778	745
egyéb	6 735	1 674	6 073	1 566
Vállalati hitelek	3 533	967	3 481	658
<b>Összesen</b>	<b>73 977</b>	<b>11 493</b>	<b>91 173</b>	<b>17 789</b>

**43. BIZTOSÍTÉKOK ÉS MÁS HITELMINŐSÉG JAVÍTÁSI LEHETŐSÉGEK**
**A Bank hitelkockázati fedezetei:**
**Ingtalan fedezetek**

A Csoport kölcsön ingatlan biztosítékeként főként Magyarország területén lévő – hosszútávon értékálló – ingatlanon alapított jelzálogjog (járulékos vagy önálló jelzálogjog) fedezetet fogad el, illetőleg csak ilyen jelzáloghitelt vásárol meg, továbbá csak ilyen ingatlanon alapított önálló jelzálogjogot vásárol meg. A leányvállalati tevékenység következtében a horvát leányvállalat kölcsönállományának fedezetéül Horvátország területén lévő ingatlanok szolgálnak.

Az ingatlanok értékelését a hiteldöntéstől független ingatlanvagyon-értékelők végzik. Az ingatlanokat biztosítékként a konzervatív módon megállapított hitelbiztosítéki értéken veszi figyelembe a Csoport.

**Állami készfizető kezesség**

A Bank által fedezetként elfogadott állami kezességvállalások mindegyike törvényben rögzített készfizető kezesség, a kezességre érvényes szabályokat jogszabályi rendelkezések tartalmazzák. Ilyen biztosítéki típust a bank az alábbi esetekben alkalmaz:

- egyes közsférában dolgozó magánszemélyek részére nyújtott hitelek,
- a fiatalok részére részben állami készfizető kezességvállalással fedezett lakáscélú kölcsönök, valamint
- devizakölcsön-gyűjtőszámlahitelek esetében (ehhez egyszerű kezesség is tartozik).

**Óvadék**

Az óvadék tárgya készpénz és betét, állampapír, hitelintézet által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapír lehet.

*Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.*

*A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.*

**Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz**

Bankszámlakövetelésen alapított óvadékok, lakó- és kereskedelmi ingatlanfejlesztés finanszírozásánál, valamint kereskedelmi ingatlan fedezete mellett nyújtott hitelek esetében alkalmazza a Bank.

**Egyéb**

A fentiekén túl a Bank hitelkockázat csökkentőként alkalmazza harmadik fél (a Magyar Államon kívül) kezességvállalását; követelésengedményezést; követelésen alapított zálogjogot; Bankra engedményezett lakástakarékpénztári megtakarítást; Bankra engedményezett biztosítást (pl. vagyon- és életbiztosítás); a hitelgénylő tagsági jogot megtestesítő üzletrészére, részvényére alapított zálogjogot/óvadékokat illetően opciós jogot.

Az alábbi táblázat tartalmazza a Bank fedezeteit:

	2013. december 31.	2012. december 31.
Jelzálogjog	1 298 926	1 228 362
Óvadék	12 278	2 993
Kapott kezességek	31 204	38 464
Egyéb fedezetek, biztosítékok	17 619	18 480
<b>Összesen</b>	<b>1 360 027</b>	<b>1 288 299</b>

A fedezetek teljes mértékben a hitelek és refinanszírozott jelzáloghitel állományokhoz kapcsolódnak. A saját hitelezéshez kapcsolódó jelzálogfedezeteket a Bank hitelbiztosítéki értéken (diszkontált piaci értéken), a refinanszírozott jelzáloghitelekhez kapcsolódó jelzálogfedezeteket a követelés értéke és a hitelbiztosítéki érték közül a kisebbiken, a többi fedezetet pedig a saját értékén (például engedményezés esetén az engedményezett összegben) tartja nyilván. Az egyéb fedezetek kategória a biztosítások értékét tartalmazza.

**44. PIACI KOCKÁZAT**

A Bank speciális jelzálogbanki tevékenységéből és törvényi szabályozásából eredően a hazai bankrendszeren belül sajátos eszköz-forrás struktúrával rendelkezik, tekintettel arra, hogy a Bank és leányvállalatai eszközei és forrásai alapvetően hosszúlejáratúak és forrásainak meghatározó része a tőkepiacról származik.

Likviditási és piaci kockázat tekintetében alapvetően a Bank feladata a szükséges finanszírozási források biztosítása és a kockázatok kezelése a Bank és leányvállalatai egészében és társaságonként. Az eszközök- és források, a mérlegen kívüli tételek lejárat-, kamatkockázati- és devizaárfolyam kockázati kitétettségét alacsony szinten tartja.

*Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.*

*A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.*

**Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz**
**45. KAMATLÁB KOCKÁZAT**

A kamatláb kockázat abból ered, hogy a kamatokban bekövetkező változás érinti a pénzügyi instrumentum értékét. A Bank akkor is ki van téve kamatkockázatnak, ha az adott időszakban lejáró vagy átárazódó eszközeinek, kötelezettségeinek és mérlegen kívüli instrumentumainak az összege nincs összhangban egymással. A kamatláb kockázatot Gap-elemzéssel, VaR értékek számításával és érzékenység vizsgálatok elvégzésével folyamatosan méri a Csoport. A piaci kockázatok kezelését lehetőség szerint természetes fedezéssel próbálja végezni, emellett swap ügyletek kötésével, jelzáloglevél visszavásárlásokkal, illetve a kibocsátott jelzáloglevelek eszközökhöz illeszkedő futamidejével és kamatozásával aktívan menedzseli a Csoport eszközeinek és forrásainak összhangját.

*A Bank kamatozó eszközeinek és forrásainak éves átlagos állománya és kamat százaléka:*

	2013. december 31.		2012. december 31.	
	Nettó átlag állomány	Átlagos kamat %	Nettó átlag állomány	Átlagos kamat %
<b>Kamatozó eszközök</b>				
Bankközi kihelyezések és MNB-vel szembeni követelések	32 031	1,18	40 425	1,48
Kereskedési és értékesíthető értékpapírok	184 043	4,49	156 498	4,33
Refinanszírozott jelzáloghitelek	148 733	8,64	180 926	8,07
Hitelek	359 675	8,42	371 203	9,12
<b>Kamatozó eszközök összesen</b>	<b>724 482</b>	<b>7,15</b>	<b>749 052</b>	<b>7,45</b>

	2013. december 31.		2012. december 31.	
	Nettó átlag állomány	Átlagos kamat %	Nettó átlag állomány	Átlagos kamat %
<b>Kamatozó források</b>				
Bankközi felvételek	147 582	2,98	76 655	7,64
Betétek	181 992	3,94	166 883	5,83
Állami hitel	-	-	28 259	3,60
Kibocsátott értékpapírok és Eredménnyel szemben valóban értékelt pénzügyi kötelezettségek, kivéve a derivatív ügyleteket	308 593	6,80	387 134	7,97
<b>Kamatozó források összesen</b>	<b>638 167</b>	<b>5,10</b>	<b>658 931</b>	<b>7,20</b>

*Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.*

*A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.*



**Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz**
*A Bank kamatláb kockázat – érzékenység vizsgálata (adatok millió forintban)*

	Kamat bevétel érzékenység 2013	Tőke érzékenység (2013)				Összesen
		0-6 hónap	6-12 hónap	1-5 év	5 éven túl	
HUF	-4,9	-0,7	-3,6	-12,9	-11,1	-28,2
EUR	5,6	-0,6	0,3	6,2	7,4	13,2
CHF	5,7	-1,3	-1,1	5,9	53,2	56,7

	Kamat bevétel érzékenység 2012	Tőke érzékenység (2012)				Összesen
		0-6 hónap	6-12 hónap	1-5 év	5 éven túl	
HUF	-5,0	-0,4	2,4	-21,4	-27,7	-47,1
EUR	5,5	1,8	-1,0	2,6	5,5	8,9
CHF	5,5	1,5	-1,5	-0,2	-4,8	-5,0

	Kamat bevétel érzékenység 2013+10 bp	Kamat bevétel érzékenység 2013+25 bp	Tőke érzékenység (2013)+10 bp	Tőke érzékenység (2013)+25bp
HUF	-49	-123	-282	-705
EUR	56	140	132	330
CHF	57	143	567	1 418

Az érzékenységi vizsgálat a standard módszer alapján 1 bázispont mértékű kamatláb növekedéssel számol, mivel az elmozdulás szimmetrikus, 1 bázispont mértékű kamatláb csökkenés ellentétes előjellel ugyanezeket az értékeket adná.

A nettó jövedelem érzékenysége nem más, mint a kamatlábak 1 bázispont mértékű növekedésének becsült hatása egy évre előre bejövő kamateredményre, amely a tárgyév utolsó napján tartott változó kamatozású, vagy a következő évben átárazódó pénzügyi eszközökből és forrásokból származó nettó kamatbevétel változásán alapszik. Ez azt jelenti, hogy 2013.12.31-től számítva egy évre előre a kamatlábak 1 bázispont mértékű növekedése mellett a forint tételek esetén a becsült nettó kamat bevétel mintegy 4,9 millió forinttal csökkenhet, míg EUR és CHF esetén 5,6 millió forintos növekedést, ill. 5,7 millió forintos növekedést jelenthet.

A saját tőke érzékenysége pedig az összes pénzügyi eszköz, forrás és a mérlegen kívüli pozícióknak az újraértékelését jelenti az eszközök/források lejáratát/átárazódása szerinti bontás alapján. A saját tőke teljes érzékenysége azon a feltételezésen alapszik, hogy a teljes hozamgörbe párhuzamosan mozdul el, míg a lejáratú osztályok szerinti elemzés az egyes időtáv érzékenységet tükrözi. Ez azt jelenti, hogy a saját tőkére gyakorolt kamaterzékenységi hatások összesen (sorrendben a HUF, EUR, CHF esetén) 28,2 millió saját tőke csökkenéssel, 13,2 millió saját tőke növekedéssel, ill. 56,7 millió forintos saját tőke csökkenéssel járnak a teljes időtávra.

*Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.*

*A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.*

#### 46. DEVIZAKOCKÁZAT KEZELÉSE

A Bank szakosított hitelintézeti jellege lényegesen leszűkíti azt a tevékenységi kört, amely deviza árfolyamkockázat keletkezésével járhat, ezen felül a Csoport üzletpolitikai szándéka szerint is alacsony szinten kívánja tartani az eltérő devizanemből eredő kockázatot.

A Csoport célja, hogy az alapvető tevékenysége – a jelzáloghitelezés, illetve refinanszírozás és jelzáloglevéllel történő finanszírozás – során keletkező deviza árfolyamkockázatot a piaci körülmények függvényében lehetőleg azonnal fedezze. Deviza nyitott pozíció emiatt elsősorban likviditásmenedzselési okok, a hitelezésből, illetve refinanszírozásból fakadó elszámolások, illetve aktív/passzív elhatárolások miatt állhat fenn azokban a devizanemekben, amelyekben a Bank nostro számlával rendelkezik.

*Deviza kockázat (árfolyam 1%-os növekedése esetén) millió forint*

Deviza	Adózás előtti eredmény hatás (2013.12.31)	Tőke hatás (2013.12.31)	Adózás előtti eredmény hatás (2012.12.31)	Tőke hatás (2012.12.31)
EUR	10,8	-36,5	142,4	-1,7
CHF	-4,3	130,4	180,1	272,6

Az érzékenységi vizsgálat a standard módszer alapján 1% mértékű árfolyam-növekedéssel számol, mivel az elmozdulás szimmetrikus, 1% mértékű árfolyam-csökkenés ellentétes előjellel ugyanezeket az értékeket adná.

A Bank deviza pozícióiból fakadóan az árfolyam 1 %-os mértékű növekedése mellett az EUR tételek esetén a becsült adózás előtti eredmény mintegy 10,8 millió forinttal növekedhet, míg CHF esetén 4,3 millió forinttal csökkenhet. Ugyanezen hatás a tőkére (saját tőke érzékenysége pedig az összes devizás pénzügyi eszköz, forrás és a mérlegen kívüli pozíciónak az átértékelését jelenti) 36,5 millió forintos csökkenést jelenthet az EUR tételeknél, valamint 130,4 millió forintos növekedést a CHF tételek esetén.

*Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.*

*A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.*

**Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz**
*A bankcsoport konszolidált pénzügyi helyzetére vonatkozó kimutatása főbb devizák bontásában:*

2013. december 31.	CHF	EUR	HUF	Összesen
<b>Eszközök</b>				
Készpénz	48	309	1 682	2 039
Magyar Nemzeti Bankkal szembeni követelések	-	-	11 469	11 469
Bankközi kihelyezések	755	20 033	483	21 271
Kereskedési célú értékpapírok valós értéke	-	2 167	39 783	41 950
Értékesíthető értékpapírok valós értéke	-	17 988	133 884	151 872
Részesedések társult és közös vezetésű vállalatokban	-	-	6 158	6 158
Derivatív pénzügyi eszközök valós értéke	-	-	3 579	3 579
Refinanszírozott jelzáloghitelek	58 359	426	74 907	133 692
Hitelek	121 932	25 890	172 249	320 071
Befektetési célú ingatlanok valós értéke	-	-	11 312	11 312
Tárgyi eszközök	-	-	5 625	5 625
Goodwill és más immateriális jószág	-	-	11 373	11 373
Halasztott adókövetelés	-	-	7 421	7 421
Egyéb eszközök	111	888	8 683	9 682
<b>Eszközök</b>	<b>181 205</b>	<b>67 701</b>	<b>488 608</b>	<b>737 514</b>
Derivatívák	605	105 764	123 175	229 544
<b>Eszközök és derivatívák összesen</b>	<b>181 810</b>	<b>173 465</b>	<b>611 783</b>	<b>967 058</b>

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

**Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz**

2013. december 31.	CHF	EUR	HUF	Összesen
<b>Kötelezettségek</b>				
Bankközi felvételek	2 316	2 723	111 808	116 847
Betétek	394	25 053	197 054	222 501
Derivatív pénzügyi kötelezettségek valós értéke	-	-	15 365	15 365
Kibocsátott értékpapírok	-	39 147	189 704	228 851
Eredménnyel szemben valósan értékelt pénzügyi kötelezettségek, kivéve a derivatív ügyleteket	-	18 617	42 843	61 460
Megképzett tartalék járadékfizetésre	-	-	2 463	2 463
Lízingkötelezettség	-	-	9 292	9 292
Nyereségadó fizetési kötelezettség	-	-	6	6
Halasztott adókötelezettség	-	-	503	503
Céltartalékok	22	16	1 104	1 142
Egyéb kötelezettségek	283	2 623	106	3 012
<b>Kötelezettségek összesen</b>	<b>3 015</b>	<b>88 179</b>	<b>570 248</b>	<b>661 442</b>
<b>Részvényesi vagyon</b>	<b>-</b>	<b>31 749</b>	<b>44 323</b>	<b>76 072</b>
<b>Kötelezettségek és részvényesi vagyon összesen</b>	<b>3 015</b>	<b>119 928</b>	<b>614 571</b>	<b>737 514</b>
2013. december 31.	CHF	EUR	HUF	Összesen
Derivatívák	182 091	51 785	13 674	247 550
<b>Kötelezettségek és derivatívák összesen</b>	<b>185 106</b>	<b>171 713</b>	<b>628 245</b>	<b>985 064</b>
<b>Pozíció</b>	<b>3 296</b>	<b>-1 752</b>	<b>16 462</b>	<b>18 007</b>

*A bankcsoport konszolidált pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatása főbb devizák bontásában (2012. december 31)*

2012. december 31.	CHF	EUR	HUF	Összesen
<b>Eszközök és derivatívák összesen</b>	<b>220 822</b>	<b>202 917</b>	<b>606 040</b>	<b>1 029 779</b>
<b>Kötelezettségek és derivatívák összesen</b>	<b>219 108</b>	<b>230 226</b>	<b>604 680</b>	<b>1 054 014</b>
<b>Részvényesi vagyon</b>	<b>-</b>	<b>28 923</b>	<b>48 617</b>	<b>77 540</b>
<b>Pozíció</b>	<b>1 714</b>	<b>-27 308</b>	<b>1 360</b>	<b>-24 235</b>

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

#### 47. ELŐTÖRLESZTÉSI KOCKÁZAT

Az előtörlesztési kockázat annak a kockázata, hogy az FHB Csoport veszteséget szenved el amiatt, hogy az ügyfelek jelzáloghiteleiket, illetve a refinanszírozási partnerek refinanszírozott hiteleiket a szerződéses lejárat előtt részben vagy teljesen visszafizetik.

A kockázat hatása mind a nettó kamatbevétel, mind a tőke vonatkozásában bemutatásra kerül.

A nettó kamatbevételekre gyakorolt hatás számszerűsítése az alábbi módon történt:

A tényleges előtörlesztések összege és a követelések bruttó éves átlagállománya alapján meghatározásra került az éves (év közben évesített) előtörlesztési ráta. A kamatbevételek és a belső elszámoló kamatok (azaz a finanszírozás költsége) különbségéből képződött a nettó kamatbevétel, amelyek az éves állományhoz arányosítva előáll a hitelek éves átlagos kamatmarzsa. Az éves átlagállomány, az éves átlagos előtörlesztési ráta, valamint az éves átlagos nettó kamatmarzs szorzatából adódott az előtörlesztés becsült nettó kamatbevételekre gyakorolt hatása. Az előtörlesztési kockázat így annak a hatását számszerűsíti, hogy az előtörlesztés miatt kieső hitelállományok következtében milyen mértékben csökken a nettó kamatbevétel.

A saját tőkére gyakorolt hatás számszerűsítése az alábbi módon történt:

A nettó kamatbevételekre gyakorolt hatás módosításra került a ténylegesen az év folyamán elszámolt előtörlesztési díjbevételekkel, mivel azok részben ellensúlyozzák a kieső nettó kamatbevétel miatt csökkenő eredményt és az így csökkenő saját tőkét. A társasági adó hatása nincs figyelembe véve.

##### *A Bank előtörlesztési kockázata:*

	Nettó kamatbevétel hatás	Tőkehatás	Nettó kamatbevétel hatás	Tőkehatás
	2013.12.31	2013.12.31	2012.12.31	2012.12.31
<b>Hitelek</b>	<b>-845</b>	<b>-682</b>	<b>-1 427</b>	<b>-1 299</b>
HUF	-612	-525	-310	-226
EUR	-108	-70	-18	-9
CHF	-125	-87	-1 099	-1 064
<b>Refinanszírozott jelzáloghitelek</b>	<b>-177</b>	<b>9</b>	<b>-578</b>	<b>-18</b>
HUF	-76	-18	-109	-52
EUR	-1	-1	-2	-1
CHF	-100	28	-467	35
<b>Összesen</b>	<b>-1 022</b>	<b>-673</b>	<b>-2 005</b>	<b>-1 317</b>

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

**48. LIKVIDITÁSI ÉS LEJÁRATI KOCKÁZATOK**

A likviditási kockázat annak a kockázata, hogy a Bank nehézségekbe ütközik azon pénzügyi kötelezettségei teljesítése kapcsán, melyek készpénz vagy egyéb pénzügyi eszköz kiáramlásával járnak. A banki tevékenység alapvető eleme a likviditás biztosítása. A Csoport likviditását követeléseinek és kötelezettségeinek lejáratí megfeleltetése révén biztosíthatja. Ugyanakkor a mindenkori fizetőképesség fenntartása mellett a banki jövedelmezőség érdekében limitekkel szabályozott mértékű lejáratí transzformációt alkalmaz. Az ügyfelek szerződés szerinti hitellejáratí megelőzően kezdeményezett előtörlesztését a Csoport folyamatosan elemzi, és hatását figyelembe veszi a piaci – és likviditási kockázatok kezelésénél.

A Bankcsoport likviditási terveit, finanszírozási pozícióját különböző feltételezéseken alapuló forgatókönyvek mentén készíti el, amelyek a stressz helyzetek hatását is figyelembe veszik.

A likviditási kockázatok egyfelől a Bank a források diverzifikálásával igyekszik csökkenteni, s így a tőke piaci források mellett a betétgyűjtés is egyre nagyobb szerepet kap. Emellett jelentős mennyiségű likvid eszközállományt tart fenn folyamatosan főleg állampapír formájában.

A táblázatban bemutatott mérlegen kívüli kötelezettségek a legvégső lehívási (szerződéses lejáratí) dátum szerint szerepelnek a lejáratí kategóriák között. A legkorábbi lehívhatóság szerint besorolva a legelső kategóriába tartoznának.

---

*Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.*

*A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.*

**Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz**
*A Bank forrásainak tőke- és kamatlejárat bontása 2013. december 31-én*

	Látra szóló	3 hónapon belül	3 - 12 hónap	1 - 5 év	5 - 10 év	10 - 15 év	Összesen
<b>Banki kötelezettségek</b>							
Bankközi felvételek	-	104 896	97	447	1 663	-	107 103
Ügyfélbetétek	62 297	107 258	48 346	7 150	11 247	-	236 298
Derivatív pénzügyi kötelezettségek	-	346	10 933	4 086	-	-	7 193
Kibocsátott értékpapírok	-	5 700	26 663	184 686	18 493	-	235 542
Eredménnyel szemben valósan értékelt pénzügyi kötelezettségek, kivéve a derivatív ügyleteket	-	529	12 790	28 454	5 859	-	47 632
Mérlegen kívüli kötelezettségek	-	16 540	18 194	11 476	75	26	46 311
<b>Banki kötelezettségek összesen</b>	<b>62 297</b>	<b>235 269</b>	<b>117 023</b>	<b>228 127</b>	<b>37 337</b>	<b>26</b>	<b>680 079</b>

	Látra szóló	3 hónapon belül	3 - 12 hónap	1 - 5 év	5 - 10 év	10 - 15 év	Összesen
Derivatív pénzügyi eszközökből származó követelés	-	54 435	59 377	140 391	-	-	254 203
Derivatív pénzügyi kötelezettségekből származó kötelezettség	-	10 904	64 925	140 878	-	-	216 707
<b>Derivatív ügyletek nettó értéke</b>	<b>-</b>	<b>43 531</b>	<b>-5 548</b>	<b>-487</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>37 496</b>

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.



**Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz**
*A Bank forrásainak tőke- és kamatlejárat bontása 2012. december 31-én*

	Látra szóló	3 hónapon belül	3 - 12 hónap	1 - 5 év	5 - 10 év	10 - 15 év	Összesen
<b>Banki kötelezettségek</b>							
Bankközi felvételek	-	7 603	2 762	82 289	186	-	92 840
Ügyfélbetétek	42 023	67 335	42 770	1 739	-	-	153 867
Derivatív pénzügyi kötelezettségek	-	1 561	6 600	15 022	-	-	23 183
Kibocsátott értékpapírok	-	8 220	96 517	178 844	15 087	-	298 668
Eredménnyel szemben valósan értékelt pénzügyi kötelezettségek, kivéve a derivatív ügyleteket	-	8 587	42 801	58 054	7 137	-	116 579
Mérlegen kívüli kötelezettségek	-	6 849	15 719	6 081	98	4	28 751
<b>Banki kötelezettségek összesen</b>	<b>42 023</b>	<b>100 155</b>	<b>207 169</b>	<b>342 029</b>	<b>22 508</b>	<b>4</b>	<b>713 888</b>

	Látra szóló	3 hónapon belül	3 - 12 hónap	1 - 5 év	5 - 10 év	10 - 15 év	Összesen
Derivatív pénzügyi eszközökből származó követelés	-	67 060	85 242	184 243	-	-	336 545
Derivatív pénzügyi kötelezettségekből származó kötelezettség	-	67 164	85 797	191 647	-	-	344 608
<b>Derivatív ügyletek nettó értéke</b>	<b>-</b>	<b>-104</b>	<b>-555</b>	<b>-7 404</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-8 063</b>

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

**Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz**

A kötelezettség struktúráját a következőképpen kezeli a Bank:

- a magyar jelzáloglevél piac felvevőképességének függvényében az értékpapírok lejáratí idejének növelésére törekszik,
- belső szabályzatokban limitekkel korlátozza a jelzáloglevél lejáratí koncentrációját,
- aktívan részt vesz a jelzáloglevél piacon (értékpapír visszavásárlás).

A táblázat a Bank kötelezettségeit sorolja a megfelelő lejáratí kategóriába a mérleg fordulónapjától számított szerződéses lejáratok alapján. A kibocsátott jelzáloglevelek és kötvények a kibocsátási tájékoztatók, programok szerint esedékes tőkén és a várhatóan kifizetésre kerülő kamatokkal növelt értéken kerültek kimutatásra, és nem tartalmazzák az árfolyamkülönbség és a derivatív ügylet értékelési különbségét. A gyakorlatban a kötelezettségek valós lejáratí különbözhet a szerződésekben megállapítottaktól.

*A Bank eszközeinek és kötelezettségeinek lejáratí megbontása 2013. december 31-én*

	Éven belüli	Éven túli
<b>Eszközök</b>		
Készpénz	2 039	-
Magyar Nemzeti Bankkal szembeni követelések	11 469	-
Bankközi kihelyezések	4 163	17 107
Kereskedési célú értékpapírok	40 408	1 542
Értékesíthető értékpapírok	138 806	13 067
Részesedések társult, közös vezetésű vállalatokban	-	6 158
Derivatív pénzügyi eszközök	259	3 320
Refinanszírozott jelzáloghitelek	10 821	122 871
Hitelek	37 575	282 496
Befektetési célú ingatlanok	436	10 876
Tárgyi eszközök	-	5 625
Goodwill és immateriális jószág	-	11 373
Halasztott adókövetelés	-	7 421
Egyéb eszközök	8 687	995
<b>Összesen</b>	<b>254 663</b>	<b>482 851</b>

*Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.*

*A számveteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.*

**Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz**

	Éven belüli	Éven túli
<b>Kötelezettségek</b>		
Bankközi felvételek	87 861	28 986
Ügyfélbetétek	204 103	18 398
Derivatív pénzügyi kötelezettségek	11 279	4 086
Kibocsátott kötvények	25 672	203 179
Eredménnyel szemben valóban értékelt pénzügyi kötelezettségek, kivéve a derivatív ügyleteket	27 147	34 313
Pénzügyi lízing kötelezettség	-	9 292
Megképzett tartalék járadékfizetésre	368	2 095
Nyereségadó fizetési kötelezettség	6	-
Halasztott adókötelezettség	-	503
Céltartalékok	1 142	-
Egyéb kötelezettségek	3 012	-
<b>Összesen</b>	<b>360 590</b>	<b>300 852</b>

*A Bank eszközeinek és kötelezettségeinek lejáratú megbontása 2012. december 31-én*

	Éven belüli	Éven túli
<b>Eszközök</b>		
Készpénz	2 164	-
Magyar Nemzeti Bankkal szembeni követelések	5 117	-
Bankközi kihelyezések	28 864	-
Kereskedési célú értékpapírok	1 763	6 052
Értékesíthető értékpapírok	139 792	19 056
Derivatív pénzügyi eszközök	1 312	3 032
Refinanszírozott jelzáloghitelek	11 525	153 465
Hitelek	41 154	293 429
Befektetési célú ingatlanok	312	11 151
Tárgyi eszközök	-	5 961
Goodwill és immateriális jószág	-	12 753
Halasztott adókövetelés	-	6 396
Egyéb eszközök	8 418	909
<b>Összesen</b>	<b>240 421</b>	<b>512 204</b>

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

**Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz**

	Éven belüli	Éven túli
<b>Kötelezettségek</b>		
Bankközi felvételek	10 306	82 475
Ügyfélbetétek	150 467	1 739
Derivatív pénzügyi kötelezettségek	7 453	15 731
Kibocsátott kötvények	89 876	193 931
Eredménnyel szemben valóban értékelt pénzügyi kötelezettségek, kivéve a derivatív ügyleteket	39 697	65 191
Pénzügyi lízing kötelezettség	-	11 029
Megképzett tartalék járadékfizetésre	436	1 974
Nyereségadó fizetési kötelezettség	42	-
Halasztott adókötelezettség	-	643
Céltartalékok	173	-
Egyéb kötelezettségek	3 923	-
<b>Összesen</b>	<b>302 373</b>	<b>372 713</b>

#### 49. MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT KEZELÉSE

Működési kockázatok kezelését elsősorban a belső szabályzatok, eljárásrendek tökéletesítésével, a munkafolyamatokban résztvevő alkalmazottak megfelelő képzésével, illetve a beépített kontroll-mechanismusok továbbfejlesztésével végzi a Bank. A kockázatok feltárását, mérését a működési kockázati események, veszteségek adatainak gyűjtésével, Kulcs Kockázati Indikátorok megfigyelésével és kockázati önértékelés elvégzésével hajtja végre a Bankcsoport. A működési kockázatkezelés tekintetében rendkívül fontos szerepet szán a vezetőség a visszacsatolásnak, azaz a kockázatok kiküszöbölésére tett intézkedés hatékonyságának ellenőrzésére.

#### 50. KOCKÁZATI KONCENTRÁCIÓ KEZELÉSE

A Bankcsoport – tekintettel a biztosítékok között az ingatlanok jelentős hányadára – a fedezetek oldaláról erősen kitétt az ingatlanpiac alakulásának. Ezt a koncentrációs kockázatot a konzervatív hitelbiztosítéki érték megállapítással és fedezettségi aránnyal mérsékli, valamint azzal, hogy tevékenységét a biztosítékok tekintetében is diverszifikálja, azaz növeli egyéb biztosítékok szerepét.

*Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.*

*A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.*

**51. A SZAVATOLÓ TŐKE, A TŐKEMEGFELELÉS ÉS A ROAE SZÁMÍTÁSA**

Az EU által kiadott banki és tőke megfelelési direktíva tervezet, valamint az Európai Bankfelügyelet Bizottsága által kiadott banki és szavatoló tőkeajánlások (Guidelines on prudential filters for regulatory capital) alapján szavatoló tőke számítása során a cash flow fedezeti tartalékot nem kell figyelembe venni, ami biztosítja az adatok előző időszakokhoz történő megfeleltethetőségét.

A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete a Banknak a szavatoló tőkeigény számítására vonatkozóan fokozatos bevezetés mellett engedélyezte a hitelezési kockázatra az IRB (belső minősítési módszer) alkalmazását 2008. július 1-től, míg a működési kockázat tekintetében az Advanced Measurement Approach (AMA, Fejlett mérési módszer) módszer használatát 2011. december 31-től.

A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete, majd jogutódja, a Magyar Nemzeti Bank 2013 szeptemberében kezdte meg a felügyeleti tőkekövetelmény felülvizsgálatát, amely 2013 végéig nem zárult le. Ugyanakkor a Bank 2013 során több olyan – korábban a Felügyelet által is kért, valamint jóváhagyott – módszertani változást vezetett be, melyek a tőkekövetelmény emelkedését okozták. Erre való tekintettel az MNB – a Bank felülvizsgálati kérelmére – átmeneti SREP követelményt határozott meg a Bankcsoport számára, melyet első alkalommal 2013. december 31-i jelentésben alkalmazhat.

Az ennek megfelelően a Csoport számított tőkemegfelelési mutatója 2013. december 31-én 13,8% volt, míg a mutató 2012. decemberében 22,6%-ot tett ki. A konszolidáltan bemutatott, kockázattal súlyozott eszközök tekintetében a Csoport a magyar számviteli szabályokat alkalmazza, a Tier 1 tételek esetén az IFRS előírásokat.

Ennek megfelelően a Csoport szavatoló tőkéje az alábbi elemeket tartalmazza: jegyzett tőke – visszavásárolt saját részvény + tőketartalék + általános tartalék + részvényopció tartalék + felhalmozott vagyon – immateriális javak – IRB veszteség.

A Csoport tőkemegfelelési mutatója = szavatoló tőke / (tőkekövetelmény összesen / 8%).

---

*Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.*

*A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.*

**Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz**

	2013. december 31.	2012. december 31.
<b>Kockázattal súlyozott eszközök</b>		
Mérleg tételek	316 071	301 642
Mérlegen kívüli tételek	15 406	8 121
<b>Kockázattal súlyozott eszközök összesen</b>	<b>331 477</b>	<b>309 763</b>
Hitelezési kockázat tőkekövetelménye	26 516	24 871
FX árfolyamkockázat és piaci kockázat tőkekövetelménye	625	519
Működési kockázat tőkekövetelménye	2 565	2 377
SREP tőkekövetelmény	4 694	5 609
<b>Tőkekövetelmény összesen</b>	<b>34 400</b>	<b>33 376</b>
<b>Tier 1</b>		
Jegyzett tőke	6 600	6 600
Visszavásárolt saját részvény	-29	-29
Ázsió	1 709	1 709
Részvény alapú juttatás tartaléka	-	-
Alapvető kölcsöntőke	31 749	28 923
Egyéb tartalékok*	357	212
Felhalmozott nyereség	35 664	40 340
<b>Tier 1 vagyon összesen</b>	<b>76 050</b>	<b>77 755</b>
	2013. december 31.	2012. december 31.
Immateriális javak	-16 467	-12 753
Alárendelt kölcsöntőke	-	29 565
IRB (veszteség)/nyereség IFRS szerint	-60	-462
<b>Szavatoló tőke összesen</b>	<b>59 523</b>	<b>94 105</b>
<b>Tőkemegfelelés (%)</b>	<b>13,8</b>	<b>22,6</b>
<b>ROAE (Átlagos saját tőke arányos megtérülés %)</b>	<b>-6,1</b>	<b>-6,8</b>

\* Az egyéb tartalékok az általános tartalékból és az árfolyamtartalékból áll.

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

**Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz**
**52. TRANZAKCIÓK KAPCSOLT FELEKKEL**

A pénzügyi beszámoló szempontjából a Csoport meghatározta a kapcsolt feleket az IAS 24 alapján, így 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 (A64 Vagyonkezelő Kft.; Allianz Hungária Biztosító Zrt.; VCP Finanz Holding Kft.) 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 leányvállalatok, közös vezetésű vállalatok listája a 2.4-es Megjegyzésben található.

	2013. december 31.	2012. december 31.
Igazgatóságnak Felügyelő Bizottságnak Ügyvezetésnek folyósított hitelek	-	18
Bruttó kifizetések		
bér	82	98
jutalom	5	13
tiszteletdíj	28	33
<b>Kifizetések összesen</b>	<b>115</b>	<b>144</b>

A Bank és leányvállalatai- amelyek az FHB Nyrt. kapcsolt felei – közötti tranzakciók és egyenlegek a konszolidáció során kiszűrésre kerültek, és jelen pontban nem kerülnek bemutatásra. A Csoport és más kapcsolt felek közötti tranzakciók részletei 2013-ban és 2012-ben az alábbi táblázatban találhatóak:

	2013. december 31. Anyavállalat	2012. december 31. Anyavállalat
Egyéb eszközök	-	-
<b>ESZKÖZÖK ÖSSZESEN</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Egyéb kötelezettségek	1	-
<b>KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN</b>	<b>1</b>	<b>-</b>
Nettó egyéb működési bevételek	-	-
Nettó egyéb működési ráfordítás	-	-
<b>MŰKÖDÉSI NYERESÉG</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Működési költségek	-126	-214
<b>ÉVES EREDMÉNY KAPCSOLT FELEKKEL SZEMBEN</b>	<b>-126</b>	<b>-214</b>

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.



### 53. NETTÓ NYERESÉG

A deviza műveletek eredménye kivételével a működési nyereség felosztása pénzügyi instrumentum kategóriánként:

2013	Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	Értékesíthető pénzügyi eszközök	Kölcsönök és követelések	Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	Nem pénzügyi instrumentumhoz kapcsolódó	ÖSSZESEN
Kamatbevétel	16 988	6 109	43 078	-	-	-	66 175
Kamatráfordítás	-	-	-	-15 594	-31 870	-	-47 464
<b>NETTÓ KAMATJÖVEDELEM</b>	<b>16 988</b>	<b>6 109</b>	<b>43 078</b>	<b>-15 594</b>	<b>-31 870</b>	<b>-</b>	<b>18 711</b>
Díj- és jutalékbevétel	-	-	1 747	-	2 541	772	5 060
Díj- és jutalékráfordítás	-	-	-91	-	-387	-256	-734
<b>NETTÓ DÍJ- ÉS JUTALÉK EREDMÉNY</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 656</b>	<b>-</b>	<b>2 154</b>	<b>516</b>	<b>4 326</b>
Derivatív ügyletek valós érték változás eredménye	371	-	-	-2 443	-	-	-2 072
Értékpapírból származó nyereség	239	969	-	-51	191	16	982
Nettó egyéb működési bevételek	-	-	-	-	-	1 462	1 462
Nettó egyéb működési ráfordítás	-	-	-89	-	-211	-4 405	-4 705
<b>MŰKÖDÉSI NYERESÉG</b>	<b>17 598</b>	<b>7 078</b>	<b>44 645</b>	<b>-18 088</b>	<b>-30 118</b>	<b>-2 411</b>	<b>18 704</b>

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

**Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz**

2012	Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	Értékesíthető pénzügyi eszközök	Kölcsönök és követelések	Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	Nem pénzügyi instrumentumhoz kapcsolódó	ÖSSZESEN
Kamatbevétel	17 065	10 350	49 255	-	-	-	76 670
Kamatráfordítás	-	-	-	-18 477	-39 647	-	-58 124
<b>NETTÓ KAMATJÖVEDELEM</b>	<b>17 065</b>	<b>10 350</b>	<b>49 255</b>	<b>-18 477</b>	<b>-39 647</b>	<b>-</b>	<b>18 546</b>
Díj- és jutalékbevétel	-	-	1 456	-	1 492	847	3 795
Díj- és jutalékráfordítás	-	-	-371	-	-360	-472	-1 203
<b>NETTÓ DÍJ- ÉS JUTALÉK EREDMÉNY</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 085</b>	<b>-</b>	<b>1 132</b>	<b>375</b>	<b>2 592</b>
Derivatív ügyletek valós érték változás eredménye	396	-	-	943	-	-	1 339
Értékpapírból származó nyereség	6	1 680	-	692	2 423	-	4 801
Nettó egyéb működési bevételek	-	-	-	-	-	664	664
Nettó egyéb működési ráfordítás	-	-	-	-	-381	-2 934	-3 315
<b>MŰKÖDÉSI NYERESÉG</b>	<b>17 467</b>	<b>12 030</b>	<b>50 340</b>	<b>-16 842</b>	<b>-36 473</b>	<b>-1 895</b>	<b>24 627</b>

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

**Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz**
**54. ÜZLETI SZEGMENSEK SZERINTI JELENTÉS**

A Bank a szegmens riportban üzleti szegmenseket különböztet meg. A Bank IFRS 8 alapján bemutatott szegmensei a következők:

lakossági, vállalati, treasury, refinanszírozás és egyéb szegmens.

A bemutatásra került üzleti szegmensek a Bank olyan komponense:

- amely szegmensenként elkülöníthető és hozzárendelhető bevételekkel, ráfordításokkal, eszközökkel, kötelezettségekkel működik
- ahol az egymás közötti tranzakciók kiszűrésre kerülnek
- ahol a Csoport döntéshozó szerve rendszeresen felülvizsgálja a működési eredményeket
- ahol elkülönített pénzügyi információ áll rendelkezésre

Szegmens adatok 2013. december 31	Lakossági üzletág	Vállalati üzletág	Treasury üzletág	Refinanszírozási üzletág	Egyéb*	Összesen
Nettó kamatbevétel	11 194	1 358	4 056	3 058	-955	18 711
Egyéb nettó eredmény	39	1 007	-1 208	-493	-256	-911
Hitelezési veszteség	-7 296	251	73	-	183	-6 789
Közvetlen működési költségek	-11 930	-1 626	-703	-649	-1 136	-16 044
Működési eredmény	-7 993	990	2 218	1 916	-2 164	-5 033
Adózás előtti eredmény						-5 033
Szegmens eszközök	339 731	191 801	7 075	133 692	65 215	737 514
Szegmens kötelezettségek és tőke	339 490	191 780	7 075	133 682	65 477	737 514

Szegmens adatok 2012. december 31	Lakossági üzletág	Vállalati üzletág	Treasury üzletág	Refinanszírozási üzletág	Egyéb*	Összesen
Nettó kamatbevétel	14 595	993	2 598	2 227	-1 867	18 546
Egyéb nettó eredmény	1 894	854	4 024	612	-531	6 853
Hitelezési veszteség	-7 848	-662	-	-	-1 246	-9 756
Közvetlen működési költségek	-6 938	-659	-210	-68	-1 645	-9 520
Működési eredmény	1 703	526	6 412	2 771	-5 289	6 123
Fel nem osztott működési költségek	-	-	-	-	-9 537	-9 537
Adózás előtti eredmény						-3 414
Szegmens eszközök	295 976	63 355	199 871	164 990	28 433	752 625
Szegmens kötelezettségek	93 389	58 817	473 534	-	49 346	675 086

\* Az egyéb kategória tartalmazza az ingatlanokkal kapcsolatos szolgáltatásokat az életjáradék és az ingatlan lízing szolgáltatásokat.

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

**55. MÉRLEGFORDULÓNAP UTÁNI JELENTŐS 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 részvénytulajdonosság 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 háttérben az áll, hogy a Moody's felülvizsgálta a jelzáloglevelekkel kapcsolatos minősítési módszertanát.

2014. március 13-án közzétett határozata szerint az MNB Pénzügyi Stabilitási Tanácsa (PST) 35 pénzügyi szervezetre összesen közel 1,2 milliárd forint bírságot szabott ki, akik a tájékoztatása szerint jogszerűtlen módon emelték meg a fogyasztók díjait és költségeit. Az MNB 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. A visszafizetendő díjtöbblet összege – a tisztázatlan értelmezési kérdések okán – még nem számszerűsíthető, továbbá a határozat ellen jogorvoslati lehetőség áll fenn.

---

*Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.*

*A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.*

## **AZ FHB NYRT. ÉVI RENDES KÖZGYŰLÉSE**

2. sz. napirendi pont:

**A Felügyelő Bizottság jelentése a Társaság 2013. évi, magyar számviteli szabályok szerinti hitelintézeti és Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok („IFRS”) szerinti (konszolidált) beszámolóiról**

**A FELÜGYELŐ BIZOTTSÁG JELENTÉSE**

az FHB Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság  
2013. évi beszámolójáról

A Felügyelő Bizottság tagjai – a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény március 14. napján hatályos 157.§ (2) bekezdése szerint és az Alapszabálynak a testület döntésekor hatályos rendelkezései alapján az audit bizottsági feladatokat ellátó minőségükben is eljárva – megvizsgálták az **FHB Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság („Társaság”)** 2013. üzleti évre vonatkozó üzleti jelentését, valamint a 2013. üzleti évre vonatkozó pénzügyi kimutatásait, melynek része a mérleg, az eredmény-kimutatás és a kiegészítő melléklet.

A Felügyelő Bizottság – a Társaság könyvvizsgálójának jelentésére alapozva – megállapítja, hogy a Társaság a **jogszabályi előírásoknak megfelelően vezette a könyveit és nyilvántartásait, illetve készítette el a pénzügyi jelentéseit.**

ad a.

A Felügyelő Bizottság javasolja a Közgyűlésnek, hogy a Társaság magyar számviteli szabványok szerint készített, 2013. december 31-ére vonatkozó hitelintézeti beszámolóját (Mérleg, Eredmény-kimutatás, Kiegészítő melléklet)

**587.333 millió Ft mérlegfőösszeggel**

fogadja el.

A Felügyelő Bizottság javasolja a Közgyűlés részére, hogy a 114 millió Ft 2013. évi mérleg szerinti eredményt **(nyereséget)** az éves eredményfelosztás alkalmával a Társaság helyezze eredménytartálékba.

A Felügyelő Bizottság kezdeményezi továbbá a 2013. évre vonatkozó üzleti jelentés elfogadását.

ad b.

A Felügyelő Bizottság javasolja a Közgyűlésnek, hogy a Társaság 2013. évre vonatkozó nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok („IFRS”) szerinti konszolidált beszámolóját

**737.514 millió Ft mérlegfőösszeggel,  
-4.664 millió Ft adózott eredménnyel**

fogadja el.

Budapest, 2014. április 2.

Lantos Csaba s.k.  
a Felügyelő Bizottság elnöke

## AZ FHB NYRT. ÉVI RENDES KÖZGYŰLÉSE

3. sz. napirendi pont:

A könyvvizsgáló jelentése a Társaság 2013. évi, magyar számviteli szabályok szerinti hitelintézeti és Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok („IFRS”) szerinti (konszolidált) pénzügyi kimutatásairól



## AZ FHB NYRT. ÉVI RENDES KÖZGYŰLÉSE

4. sz. napirendi pont:

A 2013. évre vonatkozóan

- a. a magyar számviteli szabályok szerinti hitelintézeti
  - i. Üzleti Jelentés elfogadása
  - ii. Beszámoló (mérleg, eredmény-kimutatás, kiegészítő melléklet) elfogadása
  - iii. Döntés az adózott eredmény felhasználásáról
- b. a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerinti (konszolidált)
  - i. Üzleti Jelentés elfogadása
  - ii. Beszámoló elfogadása

**HATÁROZATI JAVASLAT**  
**a 4. sz. napirendi ponthoz**

a.i. *A Közgyűlés a Társaság 2013. évre vonatkozó magyar számviteli szabályok szerinti hitelintézeti Üzleti Jelentését elfogadja.*

a.ii. *A Közgyűlés a Társaság 2013. évre vonatkozó magyar számviteli szabályok szerinti hitelintézeti beszámolóját (Mérleg, Eredménykimutatás és Kiegészítő melléklet) elfogadja.*

*A Közgyűlés a Társaság*

- |                             |                              |
|-----------------------------|------------------------------|
| ▪ mérlegének főösszegét     | <b>587.333 millió Ft-ban</b> |
| ▪ adózott eredményét        | <b>127 millió Ft-ban</b>     |
| ▪ mérlegszerinti eredményét | <b>114 millió Ft-ban</b>     |
- állapítja meg.*

a.iii. *A Közgyűlés döntött az adózott eredmény felhasználásáról:*

- *az „A” sorozatú részvényekre, a 2013. évre vonatkozóan nem fizet osztalékot.*
- *a 2013. évi mérlegszerinti eredményt a Társaság eredménytartalékába kell helyezni.*

b.i. *A Közgyűlés a Társaság 2013. évre vonatkozó nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok („IFRS”) szerinti (konszolidált) Üzleti Jelentését elfogadja.*

b.ii. *A Közgyűlés a Társaság 2013. évre vonatkozó nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok („IFRS”) szerinti (konszolidált) beszámolóját (Mérleg, Eredménykimutatás, Megjegyzések) elfogadja.*

*A Közgyűlés a Társaság nemzetközi pénzügyi beszámolás standardok szerint készített*

- |                            |                               |
|----------------------------|-------------------------------|
| ▪ mérlegének főösszegét    | <b>737.514 millió Ft-ban,</b> |
| ▪ eredményét (veszteségét) | <b>- 4.664 millió Ft-ban</b>  |
- állapítja meg.*

## **AZ FHB NYRT. ÉVI RENDES KÖZGYŰLÉSE**

5. sz. napirendi pont:

**A Felügyelő Bizottság tájékoztatója a Vezetői Részvényjuttatási Program feltételeinek  
2013. évi teljesüléséről**

## ELŐTERJESZTÉS a Vezetői Részvény Opciós Program feltételeinek 2013. évi teljesüléséről

### I. Előzmények

A Társaság részvényesei a Társaság 2004. évi rendes közgyűlésén határozták el első ízben, hogy a Társaság Igazgatóságának és vezetőinek hosszú távú érdekeltségi rendszerét részvényprogrammal (a továbbiakban: „Program”) bővíti. A Programot a 25/2004 (04.07.) közgyűlési határozat 2 éves időtartamra határozta meg.

A Program eddig négy alkalommal, legutóbb a 2012. évi rendes közgyűlésen került megújításra 2 évre, összhangban a Hpt. rendelkezéseivel. A Programban meghatározott pénzügyi célkitűzések a Bankcsoport 2012 szeptemberében elfogadott középtávú stratégiai terve alapján kerültek meghatározásra.

A közgyűlés határozata szerint a Vezetői Részvényjuttatási Program feltételeinek adott évi teljesüléséről a Felügyelő Bizottság tájékoztatja a közgyűlést.

### II. A 2013-2014. évekre elfogadott Vezetői Részvény Opciós Program feltételei

1. *A Program időtartama: 2 év (a Program keretében történő juttatás a 2013-2014. üzleti évhez kapcsolódik.)*
2. *Az adható opciós részvények fajtája: a Társaság által kibocsátott, „A” sorozatú, 100,-Ft névértékű törzsrészvény.*
3. *A juttatás módja: a Társaság opciós jogot biztosít a részvényekre vonatkozóan a jogosultak részére.*
4. *Az opció lehívási ára: az értékelt üzleti év január 1. napja és az értékelt üzleti évet megelőző üzleti évet lezáró rendes közgyűlés időpontja közötti időszak forgalommal súlyozott tőzsdei átlagárának 25%-a*
5. *A opció lehívására való jogosultság megnyílásának időpontja: az értékelt üzleti évet lezáró rendes közgyűlés időpontja.*
6. *A jogosultak köre és az adható részvények/opciók száma:*
  - *a Társaság Igazgatóságának elnöke, vezérigazgatói és vezérigazgató-helyettesei egyenként legfeljebb 1.600.000,- Ft össznévértékű részvényre jogosultak (maximum 16.000 db/fő),*
  - *a Társaság külső igazgatósági tagjai személyenként legfeljebb 800.000,- Ft össznévértékű részvényre jogosultak (maximum 8.000 db/fő),*
  - *a jogosultak köre kiterjeszhető – illetőleg jogszabály rendelkezése alapján megfelelően kiterjesztendő – az FHB Bankcsoport kiemelt vezetőire (legfeljebb 30 fő), akik személyenként egyéni értékelés alapján legfeljebb 900.000,- Ft össznévértékű részvényre jogosultak.**(A Programban felhasználható részvények/opciók száma éves szinten 300.000 db-ot, Program szintjén pedig 600.000 db-ot nem haladhatja meg).*

#### 7. *A juttatás feltételei:*

*A juttatás feltétele, hogy az FHB Bankcsoport nemzetközi számviteli sztenderdek (IFRS) szerinti konszolidált teljesítménye – a jelen részvényprogram hatásait is figyelembe véve - az alábbiakban részletezett pénzügyi teljesítménymutatók közül – valamennyi mutatót együttesen tekintve - összesen legalább három mutató tekintetében elérje a jelen Programban kitűzött célokat.*

#### Pénzügyi mutatók:

Saját tőke növekedése: *minimum 10%, azzal, hogy a mutató értéke az alapvető kölcsöntőke kötvények nélkül számítandó.*

Nem teljesítő hitel-állomány arányának változása: a tárgyév végén fennálló nem teljesítő hitelek arányának növekedése a teljes hitel-portfólión belül nem haladja meg a 25%-ot az előző évhez képest  
Átlagos saját tőke arányos megtérülés: a tárgyévben – banki különadó nélkül – számolt átlagos saját tőkearányos megtérülés mutatószáma legalább a 8%-ot meghaladja  
Átlagos eszközarányos megtérülés: a tárgyévben – banki különadó nélkül – számolt átlagos eszközarányos megtérülés mutatószáma legalább a 0,6%-ot meghaladja  
 (az éves Konszolidált IFRS beszámoló alapján számolva.)

A Vezetői Részvényjuttatási Program feltételeinek adott évi teljesüléséről a Felügyelő Bizottság tájékoztatja a közgyűlést. Amennyiben a fenti teljesítménymutatókból – valamennyi mutatót együttesen tekintve - legalább három teljesül, úgy az Igazgatóság külső - a Társasággal munkaviszonyban nem álló tagjai jogosulttá válnak a programban meghatározott feltételek szerint lehívni keretüket. A vezérigazgatók, illetve a vezérigazgató-helyettesek esetében az értékelést az Igazgatóság elnöke végzi el. Az egyéni teljesítményértékelést a Felügyelő Bizottság által jóváhagyott szabályzat szerint kell elvégezni.

8. A részvényopció további feltétele, hogy az arra jogosult személy az öt megillető opciót 3 (három) éves időtartam alatt oly módon gyakorolhatja, hogy a lehívási jogosultság megnyílásának évében legfeljebb 60%-nyi opció lehívásra jogosult, majd az első lehívási jogosultság megnyílását követő egy év elteltével további legfeljebb 20%-nyi opció lehívására nyílik meg a joga, míg további egy év elteltével a fennmaradó 20%-nyi opció lehívására nyílik meg a joga.
9. Amennyiben a jogosult jogviszonya vagy munkaviszonya az opció lehívására való jogosultság megnyílásáig megszűnik, úgy a programban való egyéni részvételi jogosultsága is megszűnik. Ettől eltérni csak az Igazgatóság külön döntése alapján lehetséges, melyet az Igazgatóság külön előterjesztésben megfogalmazott indokolás alapján hoz meg.
10. Az Igazgatóság javasolja a Közgyűlés részére, kérje fel a Társaság Igazgatóságát, hogy a Program részletes szabályait a közgyűlési határozat figyelembevételével legkésőbb 2013. szeptember 30-ig állapítsa meg. Az Igazgatóság javasolja, hogy a Közgyűlés kérje fel a Felügyelő Bizottságot, hogy az Igazgatóság által megállapított, a Program részletes szabályait tartalmazó szabályzat és a közgyűlési határozat összhangját ellenőrizze, valamint, hogy a Program feltételeinek megvalósulásáról évenként a Közgyűlés részére tájékoztatást adjon.

### III. A Program egyes feltételei teljesülésének értékelése

A Program összesen négy kritériumot (négy pénzügyi teljesítménymutatót) állít a részvényjuttatás feltételéül, melyből legalább három teljesülése szükséges a kedvezményes részvényvásárlás biztosításához.

A Programban meghatározott, IFRS konszolidált beszámoló alapján számított mutatók a 2013. évre vonatkozóan az alábbiak szerint alakultak:

1. *Saját tőke növekedése: minimum 10%, azzal, hogy a mutató értéke az alapvető kölcsöntőke kötvények nélkül számítandó*

millió forint	2012	2013	Változás 2013/2012	Feltétel	Teljesült?
Saját tőke	77.541	76.072	-1,9%	min. 10%	nem
Saját tőke alapvető kölcsöntőke nélkül	48.618	44.323	-8,8%	min. 10%	nem

2. *Nem teljesítő hitel-állomány arányának változása: a tárgyév végén fennálló nem teljesítő hitelek arányának növekedése a teljes hitel-portfólión belül nem haladja meg a 25%-ot az előző évhez képest*

millió forint	2012	2013	Változás 2013/2012	Feltétel	Teljesült?
Nem teljesítő hitelállomány aránya	19,5%	20,4%	5,0%	max. 25%	igen

3. *Átlagos saját tőke arányos megtérülés: a tárgyévben – banki különadó nélkül – számolt átlagos saját tőkearányos megtérülés mutatószáma legalább a 8%-ot meghaladja*

millió forint	2012	2013	Változás 2013/2012	Feltétel	Teljesült?
Adózott eredmény	-4.464	-4.664	-		
Adózott eredmény banki különadó nélkül	-2.396	-1.251	-		
Adózott eredmény banki különadó és egyéb egyszeri tételek nélkül	-1.051	-610	-41,9%		
Átlagos saját tőke	65.461	76.806	17,3%		
Átlagos saját tőke alapvető kölcsöntőke nélkül	51.000	46.471	-8,9%		
Átlagos saját tőke arányos megtérülés (ROAE)	-6,8%	-6,1%	-	≥ 8,0%	nem
Átlagos saját tőke arányos megtérülés (ROAE) - korrigált	-1,6%	-0,8%	-	≥ 8,0%	nem

A számításnál a banki különadóval azonos módon vettük figyelembe a 2012. évi CXVI. törvény 11. § (3) bekezdése alapján fizetendő, a tranzakciós illeték elmaradását pótló egyszeri befizetés összegét.

Az egyéb egyszeri tételek 2012-re vonatkozóan a jogszabály alapján történt forintosítás és követelés elengedés vesztesége, valamint az árfolyamvédelmi programmal kapcsolatban elszámolt ráfordítás (hitelintézeti járadék) összege; 2013-ban a nem áthárított pénzügyi tranzakciós illeték, valamint az árfolyamvédelmi programmal kapcsolatban elszámolt ráfordítás összege.

4. *Átlagos eszközarányos megtérülés: a tárgyévben – banki különadó nélkül – számolt átlagos eszközarányos megtérülés mutatószáma legalább a 0,6%-ot meghaladja*

millió forint	2012	2013	Változás 2013/2012	Feltétel	Teljesült?
Adózott eredmény	-4.464	-4.664	-		
Adózott eredmény banki különadó nélkül	-2.396	-1.251	-		
Adózott eredmény banki különadó és egyéb egyszeri tételek nélkül	-1.051	-610	-41,9%		
Átlagos mérlegfőösszeg	784.370	745.070	-5,0%		
Átlagos eszközarányos megtérülés (ROAA)	-0,6%	-0,6%	-	≥ 0,6%	nem
Átlagos eszközarányos megtérülés (ROAA) - korrigált	-0,1%	-0,1%	-	≥ 0,6%	nem

#### IV. Összegző értékelés

Feltétel	Kritérium	Teljesült?
1. Saját tőke növekedése	min. 10%	nem
2. Nem teljesítő hitelállomány arányának változása	max. 25%	igen
3. Átlagos saját tőke arányos megtérülés	≥ 8,0%	nem
4. Átlagos eszközarányos megtérülés	≥ 0,6%	nem
Teljesülő feltételek száma		1
Juttatáshoz teljesítendő feltételek száma		3
Részvény juttatható?		nem

Az egyes feltételek részletes értékelése alapján megállapítható, hogy a Program feltételei a 2013. évben a fenti táblázat szerint nem teljesültek, így a Program alapján és feltételei szerint a Programban érintett személyek kedvezményes részvényvásárlásra nem jogosultak.

**HATÁROZATI JAVASLAT**  
az 5. napirendi ponthoz

*A Közgyűlés a Társaság részvény-árfolyamának növelése érdekében elhatározott Vezetői Részvényjuttatási Program feltételeinek 2013. évre vonatkozó teljesüléséről szóló tájékoztatót tudomásul vette.*



## **AZ FHB NYRT. ÉVI RENDES KÖZGYŰLÉSE**

**6. sz. napirendi pont:**

**Az Igazgatóság tájékoztatója a Társaság 2014. évi üzleti tervéről  
(szóbeli)**

## **AZ FHB NYRT. ÉVI RENDES KÖZGYŰLÉSE**

**7. sz. napirendi pont:**

**A Társaság Alapszabályának módosítása, döntés a 2013. évi V. törvény („új Ptk.”)  
rendelkezéseivel összhangban álló továbbműködésről**

## ELŐTERJESZTÉS

### Az Alapszabály módosítása

Az FHB Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság (a továbbiakban a „Társaság”) alapszabályának (a továbbiakban az „Alapszabály”) módosítása a gazdasági társaságokról szóló 2006. évi IV. törvény („Gt.”) alapján a közgyűlés kizárólagos hatáskörébe tartozik.

A Társaság Alapszabályának a 2014. évi rendes közgyűlés részére előterjesztett módosítási javaslatait a Társaság Igazgatósága az alábbiakban foglalja össze.

#### I. Előzmények

A Társaság Alapszabályának módosítására legutóbb a 2012. évi rendes közgyűlésen került sor. Az Igazgatóság jelen előterjesztése szintúgy az Alapszabály módosítását indítványozza, amelynek oka, hogy a Társaság működését meghatározó két legfontosabb jogszabályt, a Gt.-t és a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvényt („régí Hpt.”) új jogszabályok váltották fel.

A gazdasági társaságok szabályait 2014. március 15. napjától a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény („Ptk.”) III. könyve tartalmazza, amely könyv rendelkezései számos ponton eltérnek a korábbi Gt. rendelkezésektől, ezért – a Ptk. átmeneti rendelkezéseivel összhangban – az Alapszabály új Ptk.-hoz való igazítása vált szükségessé. A régi Hpt. helyett 2014. január 1. napjától a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény („Hpt.”) irányadó, ezen jogszabály új rendelkezéseinek való megfelelése ugyancsak az Alapszabály módosítását indokolja.

Fontos változás, hogy a jogszabályi mentesítő feltételek hiányában a Társaság esetében újfent kötelezővé vált Audit Bizottság felállítása és ennek megfelelően a testületre vonatkozó szabályoknak az Alapszabályban való rendezése.

#### II. A módosítások részletes ismertetése

*1. Alapszabály 7.6, 10.2.6, 14.15.4, 15.2, 19.1, 19.3, 20.1 és 25.1 pontjai*

Ezen pontokban kizárólag az új törvényekre való hivatkozások átvezetése történik meg.

*2. Alapszabály 3. pontja*

A Ptk. 3:211. §-a alapján a nyilvánosan működő részvénytársaság definíciójának pontosítása.

*3. Alapszabály 4. pontja*

A Jht. 3. § (2) bekezdés b) pontja módosulása alapján a főtevékenység körülírásának pontosítása annyiban, hogy a nyújtott kölcsön fedezetéül szolgáló ingatlan EGT tagállam területén lévő is lehet.

Az egyéb tevékenységek között a hatályon kívül helyezett Tpt. rendelkezésre való hivatkozás törlése is szükséges.

*4. Alapszabály 7.3. pontja*

A pont kiegészül azzal a szabállyal, hogy a jegyzési elsőbbségi jog kizárására vagy korlátozására az Igazgatóság tőkeemelésre való felhatalmazása kapcsán is sor kerülhet a közgyűlés részéről.

A törölt utolsó bekezdést (mely szerint az Igazgatóság tőkeemelésre való felhatalmazását a Céglőnyben közzé kell tenni) a Ptk. vonatkozó 3:294.§-a már nem tartalmazza.

*5. Alapszabály 7.7. pontja*

A Ptk. 3:297.§ (2) bekezdés szerint a jegyzési elsőbbségi jog a részvényeseket a Társaság alaptőkéjének pénzügyi hozzájárulás ellenében történő felemelése során illeti meg – ezen pontosítás átvezetésére kerül sor egyrészt, másrészt pedig az Alapszabályban meghatározott közzétételi helyekre való utalás pontosítására.

#### 6. Alapszabály 8.3. pont

Tekintettel arra, hogy a Társaság részvényei korábban már átalakításra kerültek dematerializált részvényekké, a jelen pontban foglalt korábbi rendelkezések hatályukat veszítették. A javaslat szerint a továbbiakban elegendő e pontban annak rögzítése, hogy a Társaság részvényei dematerializáltak.

#### 7. Alapszabály 9.1. pont

Jelen pontban csak a „külön” szó kerül törlésre a jogszabály rendelkezésére való utalásban.

#### 8. Alapszabály 9.2. pontja

A pontban rögzítésre kerül a Társaság részvényvezetési kötelezettsége és az, hogy ennek mire tekintettel köteles eleget tenni.

#### 9. Alapszabály 9.4 pontja

A részvénykönyvre vonatkozó szabályok körében pontosításra kerül a jogi személyekre, gazdasági társaságokra való utalás, feltüntetésre kerül az egyéni cég is.

A Hpt. hatályos rendelkezéseinek megfelelően kerülnek meghatározásra a részvénykönyv tartalmára vonatkozó szabályok, illetőleg feltüntetésre kerül, hogy az 5%-ot elérő részvényeseket külön is nyilván kell tartani. A Társaság jelenlegi gyakorlata a pontosítások átvezetése ellenére is megfelel a jogszabálynak, ez tehát csak technikai jellegű pontosítás.

#### 10. Alapszabály 9.7. pontja

A részvényes tulajdonjogának az értékpapírszámlán történő terheléssel történő megszűnése esetére pontosításra kerül, hogy ki köteles ezen tény bejelentésére, azaz az új szabályok szerint a részvényes maga is.

Technikai jellegű pontosítás annak feltüntetése, hogy a részvénykönyvből törölt adatoknak megállapíthatónak kell maradniuk.

#### 11. Alapszabály 10.2.1 pontja

Mivel az új szabályozás alapján (Ptk. 3:254. § (1) bekezdése, illetőleg a Ptk. 3:255.§ (2) bekezdése) a részvényesi meghatalmazotti körből már nincs kizárva a vezető állású munkavállaló, így ezen fordulat törlésre kerül.

Arra az esetre, ha a részvényest több képviselő képviseli, a hatályos szabályoknak megfelelő pontosítás kerül átvezetésre, érdemi változást ez nem jelent.

#### 12. Alapszabály 10.2.5 pontja

A Ptk. 3:23. § és 3:258. §-ai a részvényes felvilágosítás kérésére vonatkozóan új szabályokat alkottak, erre tekintettel pontosan körülírásra kerül, hogy a részvényes felvilágosításra és az iratbetekintésre vonatkozó kérelmét az Igazgatóság mihez kötheti, illetőleg milyen körülmények esetén tagadhatja meg.

Rögzítésre kerül a közgyűlési napirendi pont tárgyalásához szükséges felvilágosítás kérésének és megadásának határideje.

#### 13. Alapszabály 11.2 pontja

A Ptk. 3:269.§ a) pontja, valamint a Ptk. 3:272. § (3) bekezdés c) pontja szerint a közgyűlési hirdetmény tartalmára vonatkozó technikai jellegű pontosítások átvezetése, a közgyűlés megtartásának módjára való utalás rögzítése.

Rögzítésre kerül az is, hogy a közgyűlést 21 nappal megelőzően a képviselő útján történő szavazáshoz használandó nyomtatványokat is közzé kell tenni.

#### 14. Alapszabály 11.3 pontja

A Ptk. 3:17. § (5) bekezdésében foglaltak szerint a nem szabályszerűen összehívott közgyűlés csak akkor tartható meg, ha valamennyi részvényes jelen van és a megtartáshoz hozzájárul, míg korábban csak azt kötötte ki a jogszabály, hogy ne tiltakozzanak a megtartás ellen.

#### 15. Alapszabály 11.4 pontja

A Ptk. 3:266. § alapján a rendkívüli közgyűlés összehívására a korábbi 5%-ot kikötő szabálytól eltérően az együttesen a szavazatok legalább 1%-ot képviselő részvényesek jogosultak.

*16. Alapszabály 11.6 pontja*

A Ptk. 3:275. § (1) bekezdése a megismételt közgyűlést az eredeti időponttól számított legalább tíz és legfeljebb huszonegy napon belüli időpontra lehet összehívni.

*17. Alapszabály 12.3. és 12.5 pontjai*

A Közgyűlés hatáskörei között rögzítésre kerül a Társaság által kibocsátott részvények harmadik személy általi megszerzéséhez a Társaság által nyújtandó pénzügyi segítségről való döntés – tekintettel arra, hogy ez minősített többséghez kötött közgyűlési hatáskör, így indokolt az Alapszabályba kerülése.

*18. Alapszabály 12.6 pontja*

A Ptk. 3:259. § (2) bekezdése a napirend kiegészítés vonatkozásában a régi szabályozást egyes részleteiben módosította, azaz rögzítésre kerül, hogy miként (a napirend részletezettségére vonatkozó szabályoknak megfelelően) lehet előterjeszteni az ilyen indítványt.

*19. Alapszabály 13.1 pontja*

Technikai pontosítás: annak rögzítése, hogy a közgyűlés levezető elnöke a jegyzőkönyvet aláírja.

*20. Alapszabály 13.2 pontja*

A közgyűlési jegyzőkönyv tartalmára vonatkozóan Ptk. 3:278. § (1) bekezdés b) pontjában és a Ptk. 3:278. § (1) bekezdés e) pontjában foglaltaknak való megfelelés, e körben a szavazások jegyzőkönyvben rögzített adatkörének pontosítása.

*21. Alapszabály 14.1. pontja*

Jogsabályi hivatkozás pontosítása mellett a pont kiegészül az Igazgatóság tagjai részére adható felmentvényre vonatkozó szabállyal.

*22. Alapszabály 14.4 pontja*

A Hpt. 149. § (2) bekezdésében szereplő technikai, az Igazgatóság tagjára vonatkozó kizáró ok körülményének pontosítása.

*23. Alapszabály 14.5 pontja*

A Ptk-nak az igazgatósági tagok összeférhetetlenségére vonatkozó módosult szabályainak átvezetése – a jövőben csak az minősül összeférhetetlenségi oknak, ha azonos főtevékenységet végző társaságnál választják vezető tisztségviselővé. Módosul továbbá azon személyek köre, akiknek a Társasággal való ügyletkötése kizárt vagy korlátozott.

*24. Alapszabály 14.12 pontja*

A Ptk. 3:282. § (4) bekezdése szerint minden esetben legalább egyszerű többséggel kell meghozni az igazgatóság határozatait, kizárt az Alapszabályban eddig szereplő azon lehetőség, hogy szavategyenlőség esetén az elnöklő szavazata dönt.

*25. Alapszabály 14.14 pontja*

A Ptk. 3:270. § (1) bekezdés szabályainak való megfelelés, amely szerint immár ha bármely igazgatósági tag tudomására jutnak az itt rögzített körülmények, az a közgyűlés összehívását kell, hogy eredményezze.

*26. Alapszabály 14.15.2. pontja*

A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletére és az Állami Számvevőszékre történő utalás – tekintettel arra, hogy előbbi feladatait immár a Magyar Nemzeti Bank látja el, utóbbira való utalás pedig a Társaság esetében érvényét veszítette a többségi állami tulajdon korábbi megszűnésével – törlésre kerül.

*27. Alapszabály 14.15.3. pontja*

Az Igazgatóság közgyűlés általi, tőkeemelésre vonatkozó felhatalmazására vonatkozó utalás pontosítása.

*28. Alapszabály 15.3 pontja*

Azon szabály átvezetése, mely szerint a Ptk. 3:124. § (2) bekezdése alapján legfeljebb 5 évre és az üzemi tanács hozzájárulásával az Alapszabályban lehet kizárni a Felügyelő Bizottságban a munkavállalói részvételt.

*29. Alapszabály 15.5 pontja*

A Hpt. 151. §-a szerinti vezető testületek – így a Felügyelő Bizottság – üléseivel kapcsolatos rendelkezéseit indokolt az Alapszabályban rögzíteni, így a felügyelő bizottsági ülésről felvett jegyzőkönyv tartalmára és az ülésen kívüli határozathozatalra vonatkozó szabályokat.

*30. Alapszabály 15.6 pontja*

A Felügyelő Bizottságnak a közgyűlés elő kerülő előterjesztésekkel kapcsolatos véleményezési kötelezettsége kerül pontosításra, rögzítésre kerül, hogy minden olyan előterjesztést, amely a Közgyűlés hatáskörébe tartozó ügyre vonatkozik, véleményeznie szükséges a testületnek. A Felügyelő Bizottság továbbá a jövőben minden munkavállalótól kérhet felvilágosítást.

*31. Alapszabály 15.7 pontja*

Törülésre kerül, hogy a Társaságnál Audit Bizottság nem működik, a b) pontban feltüntetésre kerül az Audit Bizottságra való utalás, illetőleg a Hpt. 117. § (5) bekezdése szerint megváltozott javadalmazási politikával kapcsolatos felügyelő bizottsági hatáskör rögzítésre kerül.

*32. Alapszabály 16. pontja*

Az Alapszabály a jogszabályi változásnak megfelelően – mentesülési lehetőség hiányában – kiegészül az Audit Bizottságra vonatkozó rendelkezésekkel, összhangban a Ptk., a Hpt., valamint az Európai Parlament és a Tanács 2006. május 17-i 2006/43/EK irányelvével összhangban.

*33. Alapszabály 17. és 17.1 pontjai*

A Ptk. „állandó könyvvizsgáló” fogalmára való utalás, valamint a könyvvizsgáló megválasztására vonatkozó szabályok pontosítása.

*34. Alapszabály 17.2. pontja*

A Ptk. 3:38.§ (1) bekezdése szerint bővül a könyvvizsgáló által vizsgálható dokumentumok köre, a pontosítás ezt vezeti át.

*35. Alapszabály 17.3 pontja*

A Ptk. 3:38. § (2) bekezdésében foglaltak szerinti módosítás, azaz az állandó könyvvizsgálónak a közgyűlés összehívására vonatkozó kötelezettségének, illetőleg ennek eseteinek a rögzítése.

*36. Alapszabály 17.4 pontja*

A könyvvizsgálóra vonatkozó rendelkezések az Audit Bizottság szabályozásával összhangban kiegészülnek a jelen ponttal.

*37. Alapszabály 24. pontja*

A Társaság hirdetményeire vonatkozó szabályok értelemszerű pontosítása, annak rögzítése, hogy a hirdetményeknek a Társaság honlapján történő közzététele minden egyéb közzétételi kötelezettséget helyettesít azokban az esetekben, amelyekben a jogszabályok, illetve a vonatkozó egyéb szabályzatok azt lehetővé teszik.

*38. Az Alapszabály mellékletei*

Pontosításokra kerül sor, érdemi módosítás nem történik.

**HATÁROZATI JAVASLAT**  
**a 7. sz. napirendi ponthoz**

1. *A Közgyűlés elhatározza az FHB Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaságnak (székhelye: 1082 Budapest, Üllői út 48; cégjegyzékszám: 01-10-043638; a továbbiakban: „Társaság”) a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény rendelkezéseivel összhangban álló továbbműködését.*
2. *A Közgyűlés a Társaság Alapszabályát – figyelemmel a jelen határozat 1. pontjában foglaltakra is – a 3., 4., 7.3., 7.6, 7.7., 8.3, 9.1, 9.2, 9.4, 9.7, 10.2.1, 10.2.5, 10.2.6, 11.2, 11.3, 11.4, 11.6, 12.3, 12.5, 12.6, 13.1, 13.2, 14.1, 14.4, 14.5, 14.12, 14.14, 14.15.2, 14.15.3, 14.15.4, 15.2, 15.3, 15.5, 15.6, 15.7, 16., 17., 17.1, 17.2, 17.3, 17.4, 19.1, 19.3, 20.1, 24., 25.1 pontjai és mellékletei tekintetében az Igazgatóság által közzétett előterjesztésben foglaltaknak megfelelően a jelen közgyűlési határozat mellékletét képező tartalommal módosítja.*
3. *A Közgyűlés felkéri és felhatalmazza az Igazgatóságot, hogy a jelen határozatot a cégbírósághoz a törvényi határidőben nyújtsa be.*

A Közgyűlés az Alapszabály javasolt módosításairól egy határozattal vagy a módosítandó pontok szerint több határozattal dönthet.



*Melléklet*

Az FHB Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság 2014. április 28-i évi rendes közgyűlésén a 7. napirendi ponthoz tartozó határozati javaslat melléklete

1. A Társaság Alapszabályának 3. pontja az alábbiak szerint módosul (a törölt szöveg dőlt, áthúzott betűvel, a módosítás dőlt, aláhúzott betűvel jelezve):

„3. A Társaság típusa:

A Társaság a pénzügyi intézményeken belül elfoglalt helye szerint jelzálog-hitelintézet, mint szakosított hitelintézet.

A Társaság nyilvánosan működő részvénytársaság, azaz részvényei részben vagy egészben nyilvánosan kerülnek forgalomba hozatalra, illetőleg részvényeit a tőzsdére bevezették.”

2. A Társaság Alapszabályának 4. pontja az alábbiak szerint módosul (a törölt szöveg dőlt, áthúzott betűvel, a módosítás dőlt, aláhúzott betűvel jelezve):

„4. A Társaság tevékenységi köre:

A Társaság tevékenységi köre, amelyet forintban illetőleg devizában végez, a következő:

Főtevékenység:

6492'08 Egyéb hitelnyújtás

A Társaság a fenti tevékenységi körön belül is kizárólag a jelzálog-hitelintézetéről és a jelzáloglevélről szóló 1997. évi XXX. törvény (a „Jht.”) 3. §-a szerinti alábbi tevékenységeket végzi, nevezetesen:

- visszafizetendő pénzeszköz nyilvánosságtól történő elfogadása, ide nem értve a betét gyűjtését,
- pénzkölcsön nyújtása, Magyarország vagy EGT tagállam területén levő ingatlanon alapított jelzálogjoggal biztosított fedezet mellett,
- jelzálogjog kikötése nélküli kölcsönök nyújtása állami készfizető-kezeség vállalás esetén,
- kezeség és bankgarancia vállalása, valamint egyéb bankári kötelezettségvállalása.

Egyéb tevékenységek:

6499'08 Máshová nem sorolt egyéb pénzügyi közvetítés, nevezetesen:

- a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény (a „Tpt.”) 81.§ (1) bekezdés b) pontja szerinti kereskedelmi tevékenység a kamatláb-csereügylet, illetőleg devizaforrása árfolyamkockázatának fedezetére szolgáló devizacsereügylet (swap) tekintetében.

6619'08 Egyéb pénzügyi kiegészítő tevékenység”

3. A Társaság Alapszabályának 7.3 pontja az alábbiak szerint módosul (a törölt szöveg dőlt, áthúzott betűvel, a módosítás dőlt, aláhúzott betűvel jelezve):

7.3. A Társaság közgyűlése határozatában felhatalmazhatja az Igazgatóságot az alaptőke felemelésére. A felhatalmazásban meg kell határozni azt a legmagasabb összeget (jóváhagyott alaptőke), amellyel az Igazgatóság a Társaság alaptőkéjét a közgyűlési határozatban megszabott, legfeljebb öt éves időtartam alatt összesen felemelheti. A közgyűlés az alaptőke felemelésére vonatkozó felhatalmazás eldöntése alkalmával határoz a 7.7. pont szerinti jegyzési elsőbbségi jog gyakorlásának esetleges kizárása vagy korlátozása kérdésében is.

Az Igazgatóságnak az alaptőke felemelésére történő felhatalmazása egyben feljogosítja és kötelezi az Igazgatóságot az alaptőke felemelésével kapcsolatos, a törvény vagy az Alapszabály szerint egyébként a közgyűlés hatáskörébe tartozó döntések meghozatalára, ideértve az Alapszabálynak az alaptőke felemelése miatt

szükséges módosítását is. *A közgyűlés felhatalmazást tartalmazó határozatáról szóló közleményt az Igazgatóság köteles a határozat meghozatalát követő harminc napon belül a Céglapban közzétenni.*

4. A Társaság Alapszabályának 7.6 pontja az alábbiak szerint módosul (a törölt szöveg dőlt, áthúzott betűvel, a módosítás dőlt, aláhúzott betűvel jelezve):

„7.6 A közgyűlésnek az alaptőke leszállításával kapcsolatos határozata - az alaptőkének a gazdasági társaságokról szóló 2006. évi IV. törvényben (a „Gt.”) Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvényben (a „Ptk.”) meghatározott kötelező leszállításának esetét kivéve – csak akkor hozható meg, ha ahhoz az alaptőke leszállításával érintett részvénytulajdonosok legalább háromnegyedes többsége a 12.8 pontban foglaltak szerint előzetesen hozzájárult. Ennek során a részvényhez fűződő szavazati jog esetleges korlátozására vagy kizárására vonatkozó rendelkezések nem alkalmazhatók.”

5. A Társaság Alapszabályának 7.7 pontja az alábbiak szerint módosul (a törölt szöveg dőlt, áthúzott betűvel, a módosítás dőlt, aláhúzott betűvel jelezve):

„7.7 A Társaság alaptőkéjének pénzügyi hozzájárulás ellenében történő felemelése során a Társaság részvényeseit (ezen belül első helyen a forgalomba hozott részvényekkel azonos részvénytulajdonosokból tartozó részvényekkel rendelkező részvényeseket), majd az átváltoztatható kötvények tulajdonosait a közgyűlési határozatban – igazgatósági hatáskörben történő alaptőke-emelés esetén az igazgatósági határozatban – meghatározott feltételek szerint jegyzési elsőbbség illeti meg.

A Társaság az Alapszabályban meghatározott közzétételi helyeken tájékoztatja a részvényeseket, illetve az átváltoztatható kötvények tulajdonosait a részvények átvételére vonatkozó elsőbbségi jog gyakorlásának lehetőségéről és módjáról, így a megszerzhető részvények névértékéről, illetve kibocsátási értékéről, valamint e jog érvényesítésére nyitva álló ~~–legalább~~ tizenöt napos ~~–~~időszak kezdő és zárónapjáról.

A közgyűlés az Igazgatóság írásbeli előterjesztése alapján azonban a jegyzési elsőbbségi jog gyakorlását kizárhatja. Az előterjesztésben be kell mutatni a jegyzési elsőbbségi jog kizárására irányuló indítvány indokait, valamint a részvények tervezett kibocsátási értékét. Az előterjesztés megtárgyalását az Igazgatóságnak a közgyűlést összehívó meghívóban az alaptőke felemeléséről szóló napirendi pont keretében, de azt megelőzően napirendre kell tűznie. A közgyűlés az alaptőke felemeléséről addig nem hozhat érvényesen határozatot, amíg a jegyzési elsőbbségi jog gyakorlásának kizárása kérdésében nem döntött. Az Igazgatóság a közgyűlési határozat cégbírósnak történő megküldésével egyidejűleg gondoskodik a határozat tartalmának a Céglapban az Alapszabályban meghatározott közzétételi helyeken történő közzétételéről.”

6. A Társaság Alapszabályának 8.3 pontja az alábbiak szerint módosul (a törölt szöveg dőlt, áthúzott betűvel, a módosítás dőlt, aláhúzott betűvel jelezve):

„8.3. ~~A Társaság nyomdai úton előállított részvényei az értékpapírokra vonatkozó jogszabályok megtartásával, a 2003. május 23-ai közgyűlés döntése nyomán dematerializált részvényekké kerültek átalakításra. Tartalmukra a mindenkor hatályos jogszabályi rendelkezések az irányadók. A Társaságnak egy példányban értékpapírok nem minősülő okiratot is ki kell állítania, amely tartalmazza:~~

- ~~— a tulajdonos neve kivételével a dematerializált részvény jogszabályban meghatározott valamennyi tartalmi-kellékét,~~
- ~~— a kibocsátásról szóló döntést,~~
- ~~— a kibocsátott teljes sorozat össznévértékét,~~
- ~~— a kibocsátott részvények számát, névértékét,~~
- ~~— az Igazgatóság két tagjaként az elnök és a vezérigazgató aláírását.~~

A Társaság részvényei az értékpapírokra vonatkozó jogszabályok megtartásával dematerializált értékpapírként kerülnek előállításra.”

7. A Társaság Alapszabályának 9.1 pontja az alábbiak szerint módosul (a törölt szöveg dőlt, áthúzott betűvel, a módosítás dőlt, aláhúzott betűvel jelezve):

„9.1 A Társaság törzsrésztvényei a hatályos jogszabályok és jelen Alapszabály keretei között szabadon átruházhatók, megszerzésükre és átruházásukra ~~a külön~~ jogszabályban meghatározott módon kizárólag értékpapír-számlán történő terhelés, illetve jóváírás útján kerülhet sor.”

8. A Társaság Alapszabályának 9.2 pontja az alábbiak szerint módosul (a törölt szöveg dőlt, áthúzott betűvel, a módosítás dőlt, aláhúzott betűvel jelezve):

„9.2. A Társaság a hatályos jogszabályok, a jelen Alapszabály és a vonatkozó belső szabályzat alapján részvénykönyvet vezet. A résztvényesek tulajdonosi minőségét a Társaság részvénykönyvébe való bejegyzés igazolja, ennek megfelelően a résztvényes a Társasággal szemben résztvényesi jogait csak akkor gyakorolhatja, ha a részvénykönyvbe bejegyezték. A részvénykönyvet az Igazgatóság vezeti.”

9. A Társaság Alapszabályának 9.4 pontja az alábbiak szerint módosul (a törölt szöveg dőlt, áthúzott betűvel, a módosítás dőlt, aláhúzott betűvel jelezve):

„9.4. A Társaság Igazgatósága – vagy a vonatkozó jogszabályok szerinti megbízottja - a résztvényesekről olyan részvénykönyvet vezet, amely legalább a következő adatokat tartalmazza:

- a részvénytulajdonosok, illetve résztvényesi meghatalmazottak nevét, természetes személy esetén lakcímét, anyja nevét, állampolgárságát, ~~jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező gazdasági társaság jogi személy (pl. gazdasági társaság), jogi személyiséggel nem rendelkező, de az adott körben polgári jogi jogalanyiséggel rendelkező szervezet és egyéni cég~~ esetén annak székhelyét;
- ha a részvénynek több tulajdonosa van, akkor a tulajdonosok és a közös képviselő adatait;
- részvénytulajdonosként a résztvényesek részvényeinek darabszámát,
- a részvény értékpapírkódját, illetve sorozatát és névértékét;
- a részvény fajtáját;
- a részvényvásárlás részvénykönyvbe történő bejegyzésének időpontját;
- a részvény bevonásának és ~~érvénytelenítésének megsemmisítésének~~ (törlésének) időpontját;
- a tulajdonszerzéssel összefüggő felügyeleti határozat ügyszámát és időpontját, amennyiben az a tulajdonszerzéshez szükséges.

A részvénykönyv mellékleteként az Igazgatóság nyilvántartja a legalább öt százalékot elérő résztvényes(ek) Társaságban fennálló közvetett tulajdonának azonosításra alkalmas adatokat is.”

10. A Társaság Alapszabályának 9.7 pontja az alábbiak szerint módosul (a törölt szöveg dőlt, áthúzott betűvel, a módosítás dőlt, aláhúzott betűvel jelezve):

„Ha a résztvényes tulajdonjoga az értékpapírszámlán történő terheléssel megszűnt, a(z) részvényes / értékpapírszámla-vezető köteles e tényről a részvénykönyv vezetőjének a változástól számított két munkanapon belül bejelenteni. A részvénykönyv vezetője köteles a bejelentés alapján a változást a részvénykönyvben haldéktalanul átvezetni. A részvénykönyvből törölt adatoknak megállapíthatónak kell maradniuk.”

11. A Társaság Alapszabályának 10.2.1 pontja az alábbiak szerint módosul (a törölt szöveg dőlt, áthúzott betűvel, a módosítás dőlt, aláhúzott betűvel jelezve):

„10.2.1 A résztvényes a résztvényesi jogai gyakorlására a részvény, az értékpapírokra vonatkozó jogszabályi rendelkezésekben meghatározott tulajdonosi igazolás birtokában jogosult. A résztvényesi jogok gyakorlásához nincs szükség a tulajdonosi igazolásra, ha a jogosultság megállapítására az Alapszabály rendelkezése alapján - a Tpt. szerinti - tulajdonosi megfeleltetés útján kerül sor.

A résztvényes közgyűléshez kapcsolódó jogainak gyakorlásához az előbbieken túlmenően a 12.1. pont szerinti is szükségesek.

E jogokat személyesen, vagy meghatalmazottja (képviselője), vagy a Ptk. és a Tpt. szerinti részvényesi meghatalmazottja útján gyakorolhatja. Az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság tagja, ~~valamint a Társaság vezető állású munkavállalója~~ abban az esetben lehet képviselő, ha meghatalmazottként minden egyes határozati javaslatra egyértelmű, a meghatalmazó által adott írásbeli szavazási utasítással rendelkezik. Nem lehet képviselő a Társaság könyvvizsgálója, valamint a Társaság vagyonellenőre. A részvényes a közgyűlésen őt képviselő meghatalmazott személy kijelöléséről úgy is rendelkezhet, hogy a Társaság által a részére postán vagy elektronikus okiratként megküldött, az Alapszabály 1. vagy 2. számú mellékletét képező formanyomtatványt a Társaság részére, a közgyűlés napját megelőző munkanap végéig kitöltve, teljes bizonyító erejű magánokiratként visszaküldi.

~~Ha a részvényes több értékpapírszámlán vezetett részvénnel rendelkezik a Társaságban, az egyes értékpapírszámlákon vezetett részvények tekintetében külön képviselőt hatalmazhat meg, de az ugyanazon részvényeshez tartozó részvények tekintetében eltérő szavazatot nem lehet leadni. Ha az ugyanazon részvényeshez tartozó részvények tekintetében eltérő szavazatot adott le, e szavazatok mindogyike érvénytelen. Ha a részvényest több képviselő képviseli, és ezek egymástól eltérően szavaznak vagy nyilatkoznak, valamennyiük által leadott szavazat, illetve megtett nyilatkozat semmis."~~

12. A Társaság Alapszabályának 10.2.5 pontja az alábbiak szerint módosul (a törölt szöveg dőlt, áthúzott betűvel, a módosítás dőlt, aláhúzott betűvel jelezve):

~~„10.2.5 A részvényes jogosult a közgyűlésen részt venni, felvilágosítást kérni és észrevételt tenni. A felvilágosítást az Igazgatóság megtagadhatja, ha az a Társaság bank-, illetve üzleti titkát sértené. A felvilágosítást és az iratbetekintést az Igazgatóság a felvilágosítást kérő részvényes által tett írásbeli titoktartási nyilatkozat tételéhez kötheti. Az Igazgatóság megtagadhatja a felvilágosítást és az iratokba való betekintést, ha ez a Társaság üzleti, bank-, értékpapír, vagy egyéb hasonló titkát sértené, ha a felvilágosítást kérő a jogát visszaélés-szerűen gyakorolja, vagy felhívás ellenére nem tesz titoktartási nyilatkozatot. Ha a felvilágosítást kérő a felvilágosítás megtagadását indokolatlannak tartja, a cégbíróságtól kérheti a Társaság kötelezését a felvilágosítás megadására.~~

~~A közgyűlés napirendjére tűzött ügyre vonatkozóan az Igazgatóság a részvényesnek a napirendi pont tárgyalásához a szükséges tájékoztatást úgy adja meg, hogy a részvényes – a közgyűlés napja előtt legalább nyolc nappal benyújtott írásbeli kérelmére – a szükséges felvilágosítást legkésőbb a közgyűlés napja előtt három nappal megkapja.~~

A részvényes jogosult indítványt tenni és a részvénye által biztosított szavazati jogokkal élni."

13. A Társaság Alapszabályának 10.2.6 pontja az alábbiak szerint módosul (a törölt szöveg dőlt, áthúzott betűvel, a módosítás dőlt, aláhúzott betűvel jelezve):

~~„10.2.6. A részvényest megilletik mindazok a kisebbségi jogok, amelyeket a ~~Gt.~~ Ptk. biztosít."~~

14. A Társaság Alapszabályának 11.2 pontja az alábbiak szerint módosul (a törölt szöveg dőlt, áthúzott betűvel, a módosítás dőlt, aláhúzott betűvel jelezve):

~~„11.2 A közgyűlést az Igazgatóságnak a közgyűlés kezdő napját legalább 30 nappal megelőzően, az Alapszabályban meghatározott közzétételi helyeken közzétett hirdetmény útján kell összehívni. A hirdetmény tartalmazza:~~

- a) a részvénytársaság cégnevét és székhelyét;
- b) a közgyűlés időpontját és helyét;
- c) a közgyűlés napirendjét;
- d) a szavazati jog gyakorlásához az Alapszabályban előírt feltételeket;
- e) azt az időpontot, ameddig a közgyűlésen részt venni szándékozó részvényes, illetve részvényesi meghatalmazott nevét a részvénykönyvbe be lehet jegyezni;
- ~~f) — a Gt. 304.§ (3) bekezdésében foglaltakról szóló tájékoztatást;~~

- g) felvilágosítás kérésére és a közgyűlés napirendjének kiegészítésére vonatkozó jog gyakorlásához az Alapszabályban előírt feltételeket;
- h) a közgyűlés napirendjén szereplő előterjesztések és határozati javaslatok elérésének időpontjára, helyére és módjára (ideértve a Társaság honlapjának címét is) vonatkozó tájékoztatást,
- i) a közgyűlés határozatképtelensége esetére a megismételt közgyűlés helyét és idejét, és
- j) a közgyűlés megtartásának módját.

Azon részvényeseket, akik erre vonatkozó igényüket írásban megküldik a Társaság részére, az Alapszabály szerinti közzétételi helyeken történt közzététel mellett elektronikus úton is értesíteni kell a közgyűlés összehívásáról.

A Társaság a számviteli törvény szerinti beszámolónak és az Igazgatóság, valamint a Felügyelő Bizottság jelentésének lényeges adatait, az összehívás időpontjában meglévő részvények és szavazati jogok számára vonatkozó összesítéseket (ideértve az egyes részvényosztályokra vonatkozó külön összesítéseket), valamint a napirenden szereplő ügyekkel kapcsolatos előterjesztések összefoglalóját és a határozati javaslatokat, valamint a képviselő útján történő szavazáshoz használandó nyomtatványokat (amennyiben azok nem kerültek közvetlenül megküldésre a részvényesek részére) a Társaság hirdetményeinek közzétételére vonatkozó alapszabályi rendelkezések szerint a közgyűlést legalább huszonegy nappal megelőzően nyilvánosságra hozza. Amennyiben a részvényesek éltek a Gt. 217. §-ában, valamint a Gt. 300. §-ában Ptk. 3:259. § (2) bekezdésében foglalt jogaikkal és ez a közgyűlés napirendjének módosításával jár, akkor a kiegészített napirend, illetve a részvényesek által előterjesztett határozati javaslatok közzétételének módjára e rendelkezés megfelelően irányadó.

15. A Társaság Alapszabályának 11.3 pontja az alábbiak szerint módosul (a törölt szöveg dőlt, áthúzott betűvel, a módosítás dőlt, aláhúzott betűvel jelezve):

„11.3 Ha a közgyűlés összehívására nem szabályszerűen került sor, határozathozatalra csak valamennyi szavazásra jogosult részvényes jelenlétében akkor kerülhet sor, ha a részvényesek a közgyűlés megtartása ellen nem tiltakoztak megtartásához egyhangúan hozzájárulnak.”

16. A Társaság Alapszabályának 11.4 pontja az alábbiak szerint módosul (a törölt szöveg dőlt, áthúzott betűvel, a módosítás dőlt, aláhúzott betűvel jelezve):

„11.4 Az évi rendes közgyűlésen kívül a jogszabályban meghatározott esetek mellett az Igazgatóság rendkívüli közgyűlést hív össze, ha az előző közgyűlés vagy az Igazgatóság így határozott, vagy ha a szavazatok legalább ét egy százalékát képviselő részvények tulajdonosa (tulajdonosai) – az ok és a cél megjelölésével – kívánja. A közgyűlést – a 15.12. pontban foglaltak szerint – a Felügyelő Bizottság is összehívhatja.”

17. A Társaság Alapszabályának 11.6 pontja az alábbiak szerint módosul (a törölt szöveg dőlt, áthúzott betűvel, a módosítás dőlt, aláhúzott betűvel jelezve):

„11.6 A közgyűlés határozatképes, ha azon a szavazásra jogosító részvények által megtestesített szavazatok több mint felét képviselő részvényes jelen van. Ha a közgyűlés nem határozatképes, az eredeti hirdetményben szereplő időpontra összehívott második közgyűlés az eredeti napirendben szereplő ügyekben a megjelentek számára tekintet nélkül határozatképes. A határozatképtelenség miatt megismételt közgyűlést az eredeti közgyűlési hirdetményben – amely hirdetmény közzétételének napja és a megismételt közgyűlés között legalább tíz napnak el kell telnie – az eredeti közgyűlés napjára is össze lehet hívni. az eredeti időponttól számított legalább tíz és legfeljebb huszonegy napon belüli időpontra lehet összehívni.”

18. A Társaság Alapszabályának 12.3 pontjának h) alpontja az alábbiak szerint módosul (a törölt szöveg dőlt, áthúzott betűvel, a módosítás dőlt, aláhúzott betűvel jelezve):

„12.3. A Közgyűlés kizárólagos hatáskörébe tartozik:  
(...)”



h) ~~Törölve~~ a Társaság által kibocsátott részvények megszerzéséhez harmadik személynek pénzügyi segítség nyújtása:  
(...)"

19. A Társaság Alapszabályának 12.5 pontja az alábbiak szerint módosul (a törölt szöveg dőlt, áthúzott betűvel, a módosítás dőlt, aláhúzott betűvel jelezve):

„12.5. A közgyűlés a 12.3. pont a), b), c), d), h), k), o), s), valamint t) pontjaiban felsorolt ügyekben a leadott szavazatok legalább háromnegyedes többségével határoz (minősített többség, 75 % + 1 szavazat). Minden más kérdésben a határozathozatalhoz a leadott szavazatok egyszerű többsége (50% + 1 szavazat) szükséges. A tartózkodás „nem” szavazatnak minősül.”

20. A Társaság Alapszabályának 12.6 pontja az alábbiak szerint módosul (a törölt szöveg dőlt, áthúzott betűvel, a módosítás dőlt, aláhúzott betűvel jelezve):

„12.6. A közgyűlés határoz minden olyan kérdésben, amelyet az Igazgatóság, a Felügyelő Bizottság, vagy a szavazatok legalább egy százalékát képviselő részvényes(ek) a közgyűlés elé terjeszt(enek). ~~Azok a részvényesek, akik legalább a szavazatok egy százalékával rendelkeznek, a közgyűlés összehívásáról szóló hirdetmény megjelenésétől számított nyolc napon belül az ok megjelenésével írásban kérhetik az igazgatóságtól, hogy valamely kérdést tűzzön a közgyűlés napirendjére. A szavazatok legalább egy százalékával rendelkező részvényesek a napirendi pontokkal összefüggésben határozati javaslatot is előterjeszhetnek. Ha az együttesen a szavazatok legalább egy százalékával rendelkező részvényesek a napirend kiegészítésére vonatkozó – a napirend részletezettségére vonatkozó szabályoknak megfelelő – javaslatot vagy a napirenden szereplő vagy arra felveendő napirendi ponttal kapcsolatos határozattervezetet a közgyűlés összehívásáról szóló hirdetmény megjelenésétől számított nyolc napon belül közlik az Igazgatósággal, az Igazgatóság a kiegészített napirendről, a részvényesek által előterjesztett határozattervezetokről a javaslat vele való közlését követően hirdetményt tesz közzé. A hirdetményben megjelölt kérdést napirendre tűzöttnek kell tekinteni.~~”

21. A Társaság Alapszabályának 13.1 pontja az alábbiak szerint módosul (a törölt szöveg dőlt, áthúzott betűvel, a módosítás dőlt, aláhúzott betűvel jelezve):

„13.1. A közgyűlés levezető elnöke

- a közgyűlés összehívásáról szóló hirdetményben megjelölt sorrendben vezeti a tanácskozást;
- elrendeli a szavazást;
- a tárgyalásról és a határozatokról felveendő jegyzőkönyv et aláírja és annak hitelesítés ére felkér egy jelen lévő részvényest.”

22. A Társaság Alapszabályának 13.2 pontja az alábbiak szerint módosul (a törölt szöveg dőlt, áthúzott betűvel, a módosítás dőlt, aláhúzott betűvel jelezve):

„13.2. A közgyűlésről jegyzőkönyvet kell készíteni, amely tartalmazza:

- a Társaság cégnevét és székhelyét;
- a közgyűlés megtartásának módját, helyét és idejét;
- a közgyűlés levezető elnökének, a jegyzőkönyvvezetőnek, a jegyzőkönyv hitelesítőjének és a szavazatszámolóknak a nevét;
- a közgyűlésen lezajlott fontosabb eseményeket, az elhangzott indítványokat;
- ~~a határozatokat, az azokra leadott szavazatok és ellenszavazatok számát, valamint a szavazástól tartózkodók számát;~~
- ~~a szavazatok által képviselt alaptőke-részesedésre vonatkozó információt;~~
- ~~a határozati javaslatokat, minden határozat esetében azon részvények számát, amelyek tekintetében érvényes szavazat leadására került sor, az ezen szavazat által képviselt alaptőke részesedés mértékét, a leadott szavazatok és ellenszavazatok, valamint a szavazástól tartózkodók számát;~~

- a részvényes, az igazgatósági vagy a felügyelő bizottsági tag tiltakozását valamely határozat ellen, ha azt a tiltakozó kívánja.

A jegyzőkönyvet a jegyzőkönyvvezető és a közgyűlés elnöke írja alá, és azt az erre megválasztott egy jelen lévő részvényes hitelesíti.”

23. A Társaság Alapszabályának 14.1 pontja az alábbiak szerint módosul (a törölt szöveg dőlt, áthúzott betűvel, a módosítás dőlt, aláhúzott betűvel jelezve):

„14.1. Az Igazgatóság a Társaság ügyvezető szerve, s az Igazgatóság tagjai vezető tisztségviselőknek minősülnek. A részvényes a vezető tisztségviselő hatáskörét nem vonhatja el. A vezető tisztségviselő felelősségére a gazdasági társaságokról szóló törvény Ptk. szabályai irányadók. Az Igazgatóság tagjai részére adandó, az előző üzleti évben kifejtett ügyvezetési tevékenység megfelelőségét megállapító felmentvény tárgyában a Társaság évi rendes közgyűlése a számviteli törvény szerinti beszámoló elfogadásával egyidejűleg határozhat.”

24. A Társaság Alapszabályának 14.4 pontja az alábbiak szerint módosul (a törölt szöveg dőlt, áthúzott betűvel, a módosítás dőlt, aláhúzott betűvel jelezve):

„14.4 Nem lehet az Igazgatóság tagja, aki a Társaságnál vagy a Társasághoz tartozó Társasággal szoros kapcsolatban álló bármely pénzügyi intézménynél az előző három évben könyvvizsgáló volt.”

25. A Társaság Alapszabályának 14.5 pontja az alábbiak szerint módosul (a törölt szöveg dőlt, áthúzott betűvel, a módosítás dőlt, aláhúzott betűvel jelezve):

„14.5 Az Igazgatóság tagja – a nyilvánosan működő részvénytársaságban való részesedésszerzés kivételével – nem szerezhethet részesedést a Társaságéval azonos főtevékenységet folytató más gazdálkodó-szervezetben [Ptk. 685.§ c) pont] gazdasági társaságban, továbbá nem lehet vezető tisztségviselő a Társaságéval azonos főtevékenységet folytató más gazdasági társaságban, illetve szervezetekben, kivéve, ha ehhez a közgyűlés hozzájárul. Az Igazgatóság tagja és közeli hozzátartozója [Ptk. 685.§ b) pont], valamint élettársa – jogszabályban meghatározott kivétellel – nem köthet a saját nevében vagy javára a Társaság főtevékenységi körébe tartozó ügyletet.”

26. A Társaság Alapszabályának 14.12 pontja az alábbiak szerint módosul (a törölt szöveg dőlt, áthúzott betűvel, a módosítás dőlt, aláhúzott betűvel jelezve):

„14.12 Az Igazgatóság ülése akkor határozatképes, ha azon az igazgatósági tagoknak több mint a fele jelen van.

Az Igazgatóság határozatait – a 7.3. és a 14.18. pont szerinti kérdés kivételével – egyszerű szótöbbséggel hozza meg, szavazategyenlőség esetén az elnöklő szavazata dönt. A Társaság alaptőkéjének 7.3. pontban foglaltak szerinti felemelésének kérdésében az Igazgatóság kétharmados szótöbbséggel határoz.”

27. A Társaság Alapszabályának 14.14 pontja az alábbiak szerint módosul (a törölt szöveg dőlt, áthúzott betűvel, a módosítás dőlt, aláhúzott betűvel jelezve):

„14.14. Az Igazgatóság köteles

[...]

– évente egyszer összehívni a rendes közgyűlést, valamint nyolc napon belül összehívni a rendkívüli közgyűlést - a Felügyelő Bizottság egyidejű értesítése mellett -, ha bármely tagjának tudomására jut, hogy a Társaság saját tőkéje a veszteség következtében az alaptőke kétharmadára, vagy a Gt.-ben Ptk.-ban meghatározott minimum alá csökkent, továbbá, ha tudomására jut, hogy a Társaságot fizetésektelenség fenyegeti, fizetéseit megszüntette, vagy vagyona a tartozásait nem fedezi;

[...]

28. A Társaság Alapszabályának 14.15.2 pontja az alábbiak szerint módosul (a törölt szöveg dőlt, áthúzott betűvel, a módosítás dőlt, aláhúzott betűvel jelezve):

„14.15.2. A Társaság működésével és szervezetével összefüggő feladat- és hatáskörök:

- a) a Társaság közgyűlésének összehívása;
- b) gondoskodás a részvényesekkel való megfelelő szintű és gyakoriságú kapcsolattartásról;
- c) kapcsolattartás a Felügyelő Bizottsággal, számára jelentések készítése;
- d) a társaságirányítási gyakorlat hatékonyságának folyamatos felügyelete;
- e) a jelentősebb, a Társaság szervezetének vagy működésének egészére kiható érdekkonfliktusok kezelése;
- f) jelentősebb szervezeti változások jóváhagyása (igazgatóságok megszüntetése, létrehozása);
- g) ~~a PSZÁF és/vagy az MNB és/vagy az Állami Számvevőszék~~ megállapítása folytán szükségessé váló intézkedések és intézkedési terv megállapítása;
- h) az anyagi ösztönzési rendszer kialakítása;
- i) a Munkáltatói kölcsönökről szóló szabályzat jóváhagyása;”

29. A Társaság Alapszabályának 14.15.3 pontja az alábbiak szerint módosul (a törölt szöveg dőlt, áthúzott betűvel, a módosítás dőlt, aláhúzott betűvel jelezve):

„14.15.3. Tőkeemeléssel, valamint saját részvény megszerzésével kapcsolatos jogkörök:

- a) ~~az Alapszabályban rögzített felhatalmazás esetén~~ jogosult a Társaság alaptőkéjét az Alapszabályban meghatározott módokon felemelni a közgyűlési felhatalmazás szerinti korlátokkal;
- b) közgyűlési felhatalmazás esetén az abban foglalt keretek között jogosult saját részvénnyel kapcsolatos tranzakciókról dönteni;
- c) közgyűlési felhatalmazás hiányában is jogosult dönteni a Társaság saját részvényeinek megszerzéséről, amennyiben erre a Társaságot fenyegető súlyos károsodás elkerülése érdekében van szükség.”

30. A Társaság Alapszabályának 14.15.4 pontja az alábbiak szerint módosul (a törölt szöveg dőlt, áthúzott betűvel, a módosítás dőlt, aláhúzott betűvel jelezve):

„14.15.4. Csoportirányítással, társaságalapítással, befektetésekkel kapcsolatos hatáskörök:

- a) döntés társaság vagy üzleti tevékenység megszerzéséről, illetve értékesítéséről, amennyiben ennek volumene a 100 millió Ft-ot meghaladja és a részesedés a befolyásoló részesedés mértékét eléri;
- b) a Társaság tulajdonában álló egyszemélyes gazdasági társaságok vonatkozásában a legfőbb szerv hatáskörébe tartozó kérdésekben való döntés, a tulajdonosi jogok gyakorlása;
- c) a Társaság ellenőrző befolyása alatt álló gazdasági társaságok esetében a ~~Gt.-ben~~ Ptk.-ban meghatározott tagsági jogok gyakorlása;
- d) a Társaság ötven százalékos részesedést meghaladó befolyása alatt álló hitelintézet, pénzügyi vállalkozás, járulékos vállalkozás igazgatóságának utasítása az összevont alapú felügyeletre vonatkozó előírások betartása és végrehajtása érdekében.”

31. A Társaság Alapszabályának 15.2 pontja az alábbiak szerint módosul (a törölt szöveg dőlt, áthúzott betűvel, a módosítás dőlt, aláhúzott betűvel jelezve):

„15.2. A Felügyelő Bizottság legalább három, legfeljebb kilenc tagból áll, mely tagok többségének a ~~Gt.~~ Ptk. szerinti független személynek kell lennie és a dolgozói képviseletet ellátó személyek kivételével a Társasággal nem állhatnak munkaviszonyban. A Felügyelő Bizottság tagjait a közgyűlés választja legfeljebb öt éves időtartamra.

32. A Társaság Alapszabályának 15.3 pontja az alábbiak szerint módosul (a törölt szöveg dőlt, áthúzott betűvel, a módosítás dőlt, aláhúzott betűvel jelezve):



~~„15.3. Amennyiben az Alapszabály – üzemi tanács hozzájárulásával jóváhagyott – rendelkezése nem zárja ki, a Felügyelő Bizottság tagjainak egyharmadát, a munkavállalói képviselőket az üzemi tanács jelöli, ha a Társaságnál a főfoglalkozású munkavállalók létszáma éves átlagban a kettőszáz főt meghaladja~~

Az üzemi tanács által jelölt személyeket a Közgyűlés köteles a jelölést követő első ülésen a Felügyelő Bizottság tagjává megválasztani, kivéve, ha a jelöltekkel szemben a törvényben meghatározott kizáró ok áll fenn.

~~A Társaság munkavállalói nem jogosultak képviseltetni magukat a Felügyelő Bizottságban, amennyiben az üzemi tanács és a Társaság Igazgatósága között létrejött megállapodás így rendelkezik.”~~

33. A Társaság Alapszabályának 15.5 pontja az alábbiak szerint módosul (a törölt szöveg dőlt, áthúzott betűvel, a módosítás dőlt, aláhúzott betűvel jelezve):

~~„15.5. A Felügyelő Bizottság elnöke köteles összehívni a közgyűlést, ha a Felügyelő Bizottság tagjainak száma három alá csökkent. A Felügyelő Bizottság ügyrendjét maga állapítja meg és azt a közgyűlés hagyja jóvá. A Felügyelő Bizottság üléseit - a szükséghez képest, de évente legalább három alkalommal - az elnök hívja össze.~~

Az összehívást bármely tag – az ok és a cél megjelölésével – az elnöktől írásban bármikor kérheti. Az elnök a kérelem kézhezvételétől számított nyolc napon belül köteles intézkedni a Felügyelő Bizottság ülésének 30 napon belüli időpontra történő összehívásáról. Ha az elnök a kérelemnek nem tesz eleget, az ülés összehívására a tag maga jogosult.

A Felügyelő Bizottság összehívását az Igazgatóság elnöke vagy két tagja is kezdeményezheti írásban.

A Felügyelő Bizottság határozatképes, ha tagjainak kétharmada, de legalább három tag jelen van. Határozatait egyszerű szótöbbséggel hozza meg.

A Felügyelő Bizottság ülésén az Igazgatóság elnöke, a vezérigazgató vagy megbízottja állandó meghívottként vehet részt.

A Felügyelő Bizottság üléseiről jegyzőkönyvet kell vezetni. A jegyzőkönyv tartalmazza

- az ülés helyét és idejét,
- a jelen lévő tagok nevét,
- az elhangzott indítványokat,
- a meghozott döntéseket, illetve e döntések elleni tiltakozásokat.

A Felügyelő Bizottság tagja kérheti véleményének szó szerinti felvételét a jegyzőkönyvbe.

A jegyzőkönyvet az ülés elnöke és két jelen lévő további tag írja alá. A jegyzőkönyvet valamennyi felügyelő bizottsági tagnak az ülést követő tizenöt napon belül meg kell küldeni függetlenül attól, hogy az ülésen részt vett-e.

Távbeszélőn, telefaxon, és más hasonló módon a Felügyelő Bizottság csak akkor hozhat érvényes határozatot, ha a felügyelő bizottsági tagok több mint fele szavazatát teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalja, azt két napon belül megküldi a Társaság székhelyére.”

34. A Társaság Alapszabályának 15.6 pontja az alábbiak szerint módosul (a törölt szöveg dőlt, áthúzott betűvel, a módosítás dőlt, aláhúzott betűvel jelezve):

~~„15.6. A Felügyelő Bizottság ellenőrzi a Társaság ügyvezetését. Ennek keretében az Igazgatóság tagjaitól és a Társaság ~~vezető-állású~~ dolgozóitól jelentést vagy felvilágosítást kérhet, a Társaság könyveit és iratait megvizsgálhatja, illetőleg szakértővel megvizsgáltathatja. A Felügyelő Bizottság bármely tagja indítványozhatja je-~~

lentes készítését, vagy felvilágosítást kérhet a Felügyelő Bizottság ülésén szóban, vagy ülésen kívül írásban, a Felügyelő Bizottság elnökének és az Igazgatóság elnökének címzett kérelemben. A kért jelentést, illetve a felvilágosítást a Felügyelő Bizottság ülésétől, vagy az írásbeli kérelem kézhezvételétől számított 15 napon belül kell a Felügyelő Bizottság elnökének írásban megküldeni. A Felügyelő Bizottság köteles megvizsgálni ~~a közgyűlés elé terjesztett valamennyi lényeges üzletpolitikai jelentést~~, a számvitelről szóló törvény szerinti beszámolót, az adózott eredmény felhasználásáról szóló javaslatot, továbbá minden olyan előterjesztést, amely a Közgyűlés ~~kizárólagos~~ hatáskörébe tartozó ügyre vonatkozik. Vizsgálatának eredményét a Felügyelő Bizottság elnöke ismerteti. A Felügyelő Bizottság írásbeli jelentésének ismerete nélkül a számvitelről szóló törvény szerinti beszámolóról és az adózott eredmény felhasználásáról a Közgyűlés érvényesen nem hozhat határozatot."

35. A Társaság Alapszabályának 15.7 pontja az alábbiak szerint módosul (a törölt szöveg dőlt, áthúzott betűvel, a módosítás dőlt, aláhúzott betűvel jelezve):

„15.7. ~~A Társaságnál a Hpt. 66.§ (8) bekezdése alapján audit bizottság nem működik.~~ A Felügyelő Bizottság feladata – a 15.6. ponton túlmenően – különösen

- a) gondoskodás arról, hogy a Társaság rendelkezzen átfogó és az eredményes működésre alkalmas ellenőrzési rendszerrel;
- b) javaslattétel a könyvvizsgáló szervezetre és díjazására, illetve a könyvvizsgáló személyére és díjazására az ügyvezetés előzetes kezdeményezése és az Audit Bizottság ajánlása alapján;
- c) a könyvvizsgálóval megkötendő szerződés előkészítése;
- d) a könyvvizsgálóval szembeni szakmai követelmények és összeférhetlenségi és függetlenségi előírások érvényre juttatásának figyelemmel kísérése, a könyvvizsgálóval való együttműködéssel kapcsolatos teendők ellátása, a könyvvizsgáló által a számviteli törvény szerinti beszámoló könyvvizsgálatán kívül a Társaság részére nyújtott egyéb szolgáltatások figyelemmel kísérése, valamint - szükség esetén – az Igazgatóság részére intézkedések megtételére való javaslattétel;
- e) a számviteli törvény szerinti beszámoló véleményezése és könyvvizsgálatának nyomon követése;
- f) a Társaság éves és közbenső pénzügyi jelentéseinek (ideértve a konszolidált jelentéseket is) ellenőrzése;
- g) a pénzügyi beszámolási rendszer működésének értékelése és javaslattétel a szükséges intézkedések megtételére;
- h) a belső ellenőrzési szervezet irányítása, melynek keretében:
  1. a belső ellenőrzési szervezeti egység éves ellenőrzési tervének elfogadása;
  2. a belső ellenőrzés által készített jelentések legalább félévente történő megtárgyalása, és a szükséges intézkedések végrehajtásának ellenőrzése;
  3. szükség esetén külső szakértő felkérésével a belső ellenőrzés munkájának segítése;
  4. a belső ellenőrzési szervezeti egység létszámának változtatására történő javaslattétel;
- i) a belső ellenőrzési szervezet által végzett vizsgálatok megállapításai alapján ajánlások és javaslatok kidolgozása;
- j) a felelős társaságirányítási jelentés jóváhagyása;
- k) a belső ellenőrzési és kockázatkezelési rendszer hatékonyságának a figyelemmel kísérése; ~~valamint~~
- l) az Igazgatóság munkájának segítése a pénzügyi beszámolási rendszer megfelelő ellenőrzése érdekében, ~~valamint~~
- m) a Társaság javadalmazási politikájának elfogadása, végrehajtása."

36. A Társaság Alapszabályának 16. pontja az alábbiak szerint módosul (a törölt szöveg dőlt, áthúzott betűvel, a módosítás dőlt, aláhúzott betűvel jelezve):

## „16. Audit Bizottság

16.1. Az Audit Bizottság legalább három, de legfeljebb kilenc tagból áll. Az Audit Bizottság tagjait a közgyűlés választja a Felügyelő Bizottság független tagjai közül legfeljebb öt éves időtartamra.

16.2. Az Audit Bizottság a Felügyelő Bizottságot a pénzügyi beszámolórendszer ellenőrzésében, a könyvvizsgáló kiválasztásában és a könyvvizsgálóval való együttműködésben segíti. Ennek megfelelően az Audit Bizottság hatáskörébe tartozik:

- a) a számviteli törvény szerinti beszámoló véleményezése és könyvvizsgálatának nyomon követése;
- b) a könyvvizsgáló kijelölésére vonatkozó ajánlás készítése a Felügyelő Bizottság számára;
- c) a könyvvizsgálóval megkötendő szerződés előkészítésében való közreműködés;
- d) a könyvvizsgálóval szembeni szakmai követelmények és összeférhetetlenségi előírások érvényre juttatásának figyelemmel kísérése, a könyvvizsgálóval való együttműködéssel kapcsolatos teendők elvégzése, különösen a Társaság részére nyújtott további szolgáltatásoknak a felülvizsgálása és figyelemmel kísérése valamint – szükség esetén – a Felügyelő Bizottság számára intézkedések megtételére való javaslattevés;
- e) a pénzügyi beszámolási rendszer működésének értékelése, folyamatának figyelemmel kísérése és javaslattevés a szükséges intézkedések megtételére;
- f) a Társaság belső ellenőrzésének és kockázatkezelő rendszerei hatékonyságának figyelemmel kísérése, valamint
- g) a Felügyelő Bizottság munkájának segítése a pénzügyi beszámolási rendszer megfelelő ellenőrzése érdekében.

16.3. Az Audit Bizottság működésének részletes szabályait a Felügyelő Bizottság ügyrendje tartalmazza."

37. A Társaság Alapszabályának 17. és 17.1 pontja az alábbiak szerint módosul (a törölt szöveg dőlt, áthúzott betűvel, a módosítás dőlt, aláhúzott betűvel jelezve):

„17. ~~Állandó~~ Könyvvizsgáló

17.1. A közgyűlés – a Társaság törvényes működésének biztosítására és az ügyvezetés ellenőrzése érdekében – könyvvizsgálót (azaz a Ptk. szerinti állandó könyvvizsgálót) választ legfeljebb öt éves időtartamra. A könyvvizsgáló megbízásának időtartama nem lehet rövidebb, mint a közgyűlés által történt megválasztásától a következő beszámolót elfogadó közgyűlésig terjedő időszak. Könyvvizsgálóvá ilyen tevékenység folytatására jogosult jogi személy is megválasztható. Ebben az esetben a jogi személynek ki kell jelölnie azt a tagját, vezető tisztségviselőjét, illetve munkavállalóját, aki a könyvvizsgálat elvégzéséért személyében is felelős, valamint ezen személy helyettesét. A megválasztandó könyvvizsgáló szervezetre, illetve a könyvvizsgáló személyére és díjazására a Társaság ügyvezetése a Felügyelő Bizottság egyetértésével tesz javaslatot.

38. A Társaság Alapszabályának 17.2 pontja az alábbiak szerint módosul (a törölt szöveg dőlt, áthúzott betűvel, a módosítás dőlt, aláhúzott betűvel jelezve):

„A könyvvizsgáló betekinthez a Társaság irataiba, számviteli nyilvántartásaiba, könyveibe, a vezető tisztségviselőktől, a Felügyelő Bizottság tagjaitól és a Társaság munkavállalóitól felvilágosítást kérhet, a Társaság pénztárát, értékpapír és áruállományát, szerződéseit és a bankszámláját megvizsgálhatja. Jelen lehet a Felügyelő Bizottság üléssein; a Társaság közgyűlésén köteles részt venni.”

39. A Társaság Alapszabályának 17.3 pontja az alábbiak szerint módosul (a törölt szöveg dőlt, áthúzott betűvel, a módosítás dőlt, aláhúzott betűvel jelezve):

„17. 3. Ha a könyvvizsgáló tudomást szerez arról, hogy a Társaság vagyonának jelentős csökkenése várható, vagy olyan tényről, a Társaság vagyonának olyan változását észleli, amely veszélyezteti a Társasággal szembeni követelések kielégítését, vagy olyan körülményt észlel, amely az Igazgatóság tagjai vagy a Felügyelő Bizottság tagjai jogszabályban meghatározott felelősségét e minőségükben kifejtett tevékenységükért való felelősségét vonják maguk után, késedelem nélkül köteles a Közgyűlés összehívását kérni. Ha a Közgyűlést nem hívják össze, vagy ha a Közgyűlés a jogszabályok szerint szükséges döntéseket nem hozza meg, a kezdeményezés nem vezet eredményre, a könyvvizsgáló köteles a erről feltárt körülményekről a cégbíróságot értesíteni.”

40. A Társaság Alapszabálya az alábbi 17.4 ponttal egészül ki (a módosítás dőlt, aláhúzott betűvel jelezve):

„17.4. A könyvvizsgáló köteles a könyvvizsgálat során felmerülő kulcsfontosságú kérdésekről, és különösen a belső ellenőrzés pénzügyi beszámolási folyamattal kapcsolatos jelentős hiányosságairól jelentést tenni az Audit Bizottságnak.”

41. A Társaság Alapszabályának 19.1 pontja az alábbiak szerint módosul (a törölt szöveg dőlt, áthúzott betűvel, a módosítás dőlt, aláhúzott betűvel jelezve):

„19.1. A vezérigazgató a Társaság munkaviszonyban álló alkalmazottja, a Társaság első számú vezető állású munkavállalója, aki felett a munkáltatói jogokat – a közgyűlés kizárólagos hatáskörébe utalt munkáltatói jogkörök kivételével – az Igazgatóság gyakorolja. A vezérigazgató nem minősül a Gt. 247.§ Ptk. 3:283. §-a szerinti vezető tisztségviselőnek.”

42. A Társaság Alapszabályának 19.3 pontja az alábbiak szerint módosul (a törölt szöveg dőlt, áthúzott betűvel, a módosítás dőlt, aláhúzott betűvel jelezve):

„19.3. A vezérigazgató a Társaság napi, operatív tevékenységének irányítását és ellenőrzését munkaviszony, míg az igazgatósági tagsági megbízásával kapcsolatos feladatait társasági jogi jogviszony keretében látja el. Ennek megfelelően munkaviszonyára a Munka Törvénykönyve, igazgatósági taggá választására és igazgatósági tagságára a Hpt. és a Gt., valamint a Ptk. -nak a megbízásra vonatkozó a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény („Hpt.”) és a Ptk. rendelkezései az irányadók.”

43. A Társaság Alapszabályának 20.1 pontja az alábbiak szerint módosul (a törölt szöveg dőlt, áthúzott betűvel, a módosítás dőlt, aláhúzott betűvel jelezve):

„20.1. A Társaság cégének jegyzéséhez – ideértve a bankszámla feletti rendelkezést is – a Társaság nevében a pénzügyi szolgáltatási tevékenységgel kapcsolatos kötelezettségvállalásra két személy együttes aláírása szükséges, amely lehet:

- egy külső és egy belső igazgatósági tag együttesen;
- két belső igazgatósági tag együttesen;
- két ügyvezető (a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény (a „Hpt.”) 2. számú melléklete III. része 21. pontja szerinti (a Hpt. 6. § (1) bekezdés 115. pontjában szereplő feltételeknek megfelelő személy) együttesen;
- két belső igazgatósági tag, illetve két ügyvezető együttes aláírási jogosultsága – a vonatkozó jogszabályi rendelkezések, illetve a Társaság Igazgatósága által jóváhagyott belső szabályzatban rögzített eljárási rend szerint – együttes aláírási jogosultságként átruházható.”

44. A Társaság Alapszabályának 24. pontja az alábbiak szerint módosul (a törölt szöveg dőlt, áthúzott betűvel, a módosítás dőlt, aláhúzott betűvel jelezve):

„24. Hirdetmény

„A Társaság hirdetményeit és közleményeit – a Budapesti Értéktőzsde hivatalos honlapján (www.bet.hu), valamint a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete által működtetett honlapon (www.kozzetetelek.hu) kívül – a hivatalos honlapján (www.fhb.hu) teszi közzé, amely a Cégek Közlönyben való közzétételnek minősül. A közzététel megtörténtének igazolásaként a Társaság a honlap közzététel céljára szolgáló helyének pontos megadásával tesz eleget. A honlapon való közzététellel egyidejűleg a Társaság a közleményt elektronikus úton megküldi az ismert hitelozei számára, amennyiben a hitelozei elektronikus elérhetőségét a Társasággal közölte.

A Társaság hirdetményeit saját honlapján (www.fhb.hu), az MNB által működtetett honlapon (www.kozzetetelek.hu), illetve a Budapesti Értéktőzsde honlapján teszi közzé. Jogszabályban vagy jelen Alapszabályban meghatározott esetekben a Társaság egyes hirdetményeit a Cégek Közlönyben is közzéteszi. A

hirdetmények Társaság honlapján történő közzététele minden egyéb közzétételi kötelezettséget helyettesít azokban az esetekben, amelyekben a jogszabályok, illetve a vonatkozó egyéb szabályzatok azt lehetővé teszik."

45. A Társaság Alapszabályának 25.1 pontja az alábbiak szerint módosul (a törölt szöveg dőlt, áthúzott betűvel, a módosítás dőlt, aláhúzott betűvel jelezve):

„25.1. A jelen Alapszabályban nem szabályozott kérdésekben ~~a Gt.~~, a Polgári Törvénykönyv Ptk., a Hpt., valamint a Tpt., továbbá a Jht. rendelkezéseit kell alkalmazni."

46. A Társaság Alapszabályának 1. számú melléklete az alábbiak szerint módosul (a törölt szöveg dőlt, áthúzott betűvel, a módosítás dőlt, aláhúzott betűvel jelezve):

### „1. SZÁMÚ MELLÉKLET RÉSZVÉNYESI MEGHATALMAZÁS

Alulírott/Alulírottak \_\_\_\_\_, mint az **FHB Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság** (székhely: 1082 Budapest, Üllői út 48.; cégjegyzékszám: 01-10-043638; a továbbiakban a "Társaság") részvénykönyvébe bejegyzett

~~(Jogi személy/jogi személyiséggel nem rendelkező gazdasági társaság részvényes neve/cégneve)~~

(székhelye: \_\_\_\_\_; cégjegyzékszám/nyilvántartási száma: \_\_\_\_\_; a továbbiakban a "Részvényes") törvényes cégjegyzésére/képviselőre jogosult személy(ek) jelen okirat aláírásával meghatalmazom/meghatalmazzuk

\_\_\_\_\_-t  
(részvényesi meghatalmazott neve)

(anya neve: \_\_\_\_\_; lakcíme: \_\_\_\_\_; személyi igazolványszáma: \_\_\_\_\_), hogy a Társaság 2012201... -án/-én tartandó évi rendes / rendkívüli közgyűlésén, illetve határozatképtelenség esetén a hirdetményben meghatározott helyen és időpontban sorra kerülő megismételt közgyűlésen személyemet képviselje és a személyemet megillető részvényesi jogokat teljes jogkörrel gyakorolja.

\_\_\_\_\_, 2012201... \_\_\_\_\_.

\_\_\_\_\_  
a Részvényes képviselőjében eljárva

\_\_\_\_\_  
a Részvényes képviselőjében eljárva

Előttünk mint tanúk előtt:

Név: \_\_\_\_\_

Név: \_\_\_\_\_

Cím: \_\_\_\_\_

Cím: \_\_\_\_\_

Szem. ig. száma: \_\_\_\_\_

Szem. ig. száma: \_\_\_\_\_"

47. A Társaság Alapszabályának 2. számú melléklete az alábbiak szerint módosul (a törölt szöveg dőlt, áthúzott betűvel, a módosítás dőlt, aláhúzott betűvel jelezve):

„2. SZÁMÚ MELLÉKLET

RÉSZVÉNYESI MEGHATALMAZÁS

Alulírott \_\_\_\_\_, mint az **FHB Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság** (székhely: 1082 Budapest, Üllői út 48.; cégjegyzékszám: 01-10-043638; a továbbiakban a "Társaság") részvénykönyvébe bejegyzett részvényese (a továbbiakban a "Részvényes") jelen okirat aláírásával meghatalmazom

\_\_\_\_\_-t  
(részvényesi meghatalmazott neve)

(anya neve: \_\_\_\_\_; lakcíme: \_\_\_\_\_; személyi igazolványszáma: \_\_\_\_\_), hogy a Társaság 2012201... \_\_\_\_\_ -án/-én tartandó évi rendes / rendkívüli közgyűlésén, illetve határozatképtelenség esetén a hirdetményben meghatározott helyen és időpontban sorra kerülő megismételt közgyűlésen személyemet képviselje és a személyemet megillető részvényesi jogokat teljes jogkörrel gyakorolja.

\_\_\_\_\_, 2012201... \_\_\_\_\_.

\_\_\_\_\_  
a Részvényes képviseletében eljárva

Előttünk mint tanúk előtt:

Név: \_\_\_\_\_

Név: \_\_\_\_\_

Cím: \_\_\_\_\_

Cím: \_\_\_\_\_

Szem. ig. száma: \_\_\_\_\_

Szem. ig. száma: \_\_\_\_\_"

## AZ FHB NYRT. ÉVI RENDES KÖZGYŰLÉSE

8. sz. napirendi pont:

A javadalmazási irányelvek módosítása



## ELŐTERJESZTÉS

### az FHB Nyrt. Javadalmazási Irányelveinek módosításáról

A hatályos javadalmazási irányelveket **Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság** („Társaság”) Közgyűlése 6/2013. (04. 24.) sz. határozatával fogadta el.

Az aktualizálást az indokolja, hogy 2014. január 1-jétől hatályba lépett az ún. új Hpt., vagyis a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény, amely a 1996. évi CXII. törvény helyébe lépett és az új Hpt. rendelkezései a javadalmazási politikát is érintik. Az új Hpt.-vel összhangban módosult a javadalmazási politikának a hitelintézet és a befektetési vállalkozás mérete, tevékenységének jellege, köre és jogi formájából eredő sajátossága figyelembevételével történő alkalmazásáról szóló 131/2011. (VII. 18.) Korm. rendelet is, ugyanakkor még nem változott a PSZÁF elnökének 3/2011. sz., „A javadalmazási politika alkalmazásáról” szóló ajánlása.

Az új Hpt. átmeneti rendelkezései értelmében a már működő hitelintézet 2014. június 30-ig az irányítási jogkörrel rendelkező vezető testület által elfogadott és a felügyeleti jogkörrel rendelkező vezető testület által ellenőrzött javadalmazási politikát is alkalmazhat.

A felügyelettől kapott információk alapján valószínűsíthető a fenti ajánlás változó jogszabályokhoz történő igazítása is.

A fentiek alapján az előterjesztett módosítások:

- egyrészt az új Hpt.-nek megfelelő hivatkozások átvezetését takarják,
- másrészt az új Hpt. által bevezetett fogalmak használatát vezetik át.

**HATÁROZATI JAVASLAT**  
a 8. sz. napirendi ponthoz

*A Közgyűlés a Társaság Javadalmazási Irányelveinek módosítását a napirendi ponthoz tartozó írásbeli előterjesztésben foglalt tartalommal jóváhagyja.*

### Javadalmazási Irányelvek módosítása (módosításokkal egységes szerkezetbe foglalva)

Az Európai Bizottság 2004/913/EK sz. ajánlásán alapuló BÉT Felelős Társaságirányítási Ajánlásokban megfogalmazott ajánlások figyelembe vételével az FHB Jelzálogbank Nyrt. közgyűlése a Társaság irányító és ellenőrző testületi tagjai, továbbá menedzsmentje munkájának értékelésére és javadalmazására irányelveket (a továbbiakban: Irányelvek) határozott meg, melyet a 2011. április 20. napján tartott közgyűlés 7/2011. (04. 20.) sz. határozatával elfogadott, majd 2013. április 24. napján tartott közgyűlés 6/2013. (04. 24.) sz. határozatával módosított. Az elfogadott irányelvek figyelemmel voltak a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény („régi Hpt.”) javadalmazási politikára vonatkozó szabályaira. ~~Jelen módosítás tekintettel van, a 131/2011. (VII. 18.) sz., A javadalmazási politikának a hitelintézet és a befektetési vállalkozás mérete, tevékenységének jellege, köre és jogi formájából eredő sajátossága figyelembevételével történő alkalmazásáról szóló 131/2011. (VII. 18.) Korm. ányrendeletre, továbbá a PSZÁF elnökének 3/2011. sz., A javadalmazási politika alkalmazásáról szóló Ajánlására. A jelen módosítás a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCCXXXVII. törvény („Hpt.”) vonatkozó rendelkezéseire figyelemmel került kialakításra.~~

A Társaság az Irányelveket az alábbiak szerint állapítja meg:

#### A/ Az Irányelvek hatálya

##### 1. Személyi hatály:

Az Irányelvek hatálya kiterjed az FHB bankcsoporti társaságok kiemelt személyi körére:

a/ a Társaságok Igazgatósága és Felügyelő Bizottságai külső tagjaira és elnökeire (továbbiakban: „Kiemelt személyi kör - Tisztségviselők”), továbbá

b/ a Társaságok munkaviszonyban álló

- Hpt. szerinti ügyvezetőire,
- Mt. szerinti vezető állású munkavállalóira,
- kontroll funkciót betöltő vezetőire, továbbá
- treasury és tőkepiaci szakterület első számú vezetőjére

(továbbiakban: „Kiemelt személyi kör – Munkavállalók”).

##### 2. Tárgyi hatály:

Az Irányelvek hatálya kiterjed a(z):

- a) **Kiemelt személyi kör – Munkavállalók** tevékenysége értékelésének alapelveire, javadalmazási elveire, munkaszerződési feltételeire, költségtérítésének szabályaira,
- b) **Kiemelt személyi kör – Tisztségviselők** díjazási elveire,
- c) **Kiemelt személyi kör – Munkavállalók és Tisztségviselők** vezetői részvény- és/vagy részvényopciós program kialakításának elveire.

##### 3. Időbeli hatály:

Az Irányelvek a Társaság közgyűlése által történő jóváhagyásuk napjától, az arra mindenkor jogosult testület általi hatályon kívül helyezésükig hatályosak.

## B/ Irányelvek

### 1. A Kiemelt személyi kör - Munkavállalók tevékenysége értékelésének alapelvei

Az érintett vezetői kör éves tevékenységének értékelésénél meghatározó szerepet a Társaság éves üzleti és pénzügyi mutatószámainak teljesítése jelenti. Ezen túlmenően az értékelésnél figyelembe kell venni a hosszú távú stratégia megvalósításában történő előmenetelt, a stratégiai gondolkodást, az üzleti lehetőségek felismerését, felkutatását, az ezekre való reagálást, kapcsolatépítést és -ápolást a gazdasági/piaci szereplőkkel, valamint a vezetőtársak/munkatársak motiválásának, ösztönzésének, menedzselésének készségét, továbbá ezen tevékenységek támogatását.

Az éves értékelést dokumentált formában kell megtenni.

### 2. A Kiemelt személyi kör - Munkavállalók javadalmazási elvei

A javadalmazásnak minősül a munkavállaló részére a munkaviszony alapján közvetlenül vagy közvetve, pénzbeli, természetbeni, vagyoni jog vagy egyéb formában nyújtott juttatás. A javadalmazás alap- és teljesítményjavadalmazásból tevődik össze. -állandó és változó elemekből áll. Állandó elem az alapszál, változó elem a teljesítményen alapuló prémium.

2.1. Alapszáljavadalmazásbér: a munkaszerződésben megállapított munkabér, továbbá minden olyan juttatás, amelyet más munkavállaló is megkap-összeg.

2.2. Teljesítmény-alapú javadalmazás: a javadalmazás alapjavadalmazáson felüli biztosítható összegrésze, mely abban az esetben adható, ha munkavállaló a munkaszerződésben meghatározottakat meghaladó teljesítményt nyújt vagy abban nem rögzített feladatokat lát el. A teljesítményjavadalmazás jellemzően (prémium) formájában jelenik meg. :-a Az éves teljesítmény függvényében üzleti évente legfeljebb az Irányelvekben meghatározott mértékű éves prémium (a továbbiakban: „Prémium”) fizethető. A prémiumfeladatokat az Igazgatóság<sup>1</sup> által kialakításra kerülő anyagi ösztönzési rendszer keretein belül a munkáltatói jogkört gyakorló határozza meg. A feladatok az FHB Csoport nemzetközi számviteli sztenderdek szerint készített beszámolója szerinti eredményéhez, az irányított szakterület éves teljesítményéhez, és az egyéni teljesítményhez kötöttek.

A teljesítményértékelés alapján számított prémium legalább 50 %-a nem készpénz alapú juttatás, azaz részvény és/vagy részvényopció.

A számított prémium kifizetésének ütemezése:

1. tárgyévet követő első évben 60 %,
2. tárgyévet követő második évben 20 %,
3. tárgyévet követő harmadik évben 20 %.

Az adott üzleti évre vonatkozó Prémium meghatározására egyedileg kerül sor az adott tárgyévre vonatkozó éves üzleti terv elfogadásával egyidejűleg, vagy indokolt esetben azt követően. A Prémiumkitűzés, és ennek alapján a mindkét fél által aláírt egyedi írásbeli megállapodás tartalmazza a Prémium maximális mértékét, a teljesítendő feladatokat, azt, hogy az egyes prémiumfeladatok teljesítése külön-külön a Prémium mekkora hányadának kifizethetőségét jelenti, a Prémium-előleg

<sup>1</sup> 2014. június 30. napját követő időszakra vonatkozó anyagi ösztönzési rendszer kialakítása a Felügyelő Bizottság hatáskörébe tartozik.

esetleges kifizethetőségének idejét és az értékelés időpontját, a Prémium-előleg összegéről és kifizetéséről dönteni jogosult személyt.

A Prémium mértéke: az éves alapbér maximum 100 százaléka.

Prémiumelőleg fizethető – a munkáltatói jogkör gyakorlójának döntése alapján, az Igazgatóság<sup>2</sup> határozatának figyelembevételével - a Társaság mérlegének adott tárgyév első félévét követő lezárását követően, amennyiben az éves üzleti tervnek a Prémium meghatározott része kifizethetőségének feltételeként megjelölt tervszámai, mutatószámai év közben történő alakulásából a Prémium kifizethetősége feltételeinek teljesülésére megalapozottan lehet következtetni, és a kitűzött prémiumfeladatok időarányosan teljesültek. A prémiumelőleg összege legfeljebb a kitűzött éves prémium 25 %-a lehet, mely készpénzben fizethető.

Amennyiben a Prémium kifizethetőségére vonatkozóan az előírt feltételek nem teljesülnek, a már kifizetett prémiumelőleget vissza kell fizetni, vagy a prémiumelőleg összege tekintetében – visszafizetés hiányában – az Mt. 161.§-ának (2) bekezdése érvényesíthető. A prémiumfeladatok kiértékelése és az elszámolás az üzleti évet lezáró mérleg elfogadásakor történik. A prémiumfeladatok részteljesítését nem lehet figyelembe venni.

Az elháríthatatlan külső körülmények (természeti csapások, piaci katasztrófák, szabályozó rendszer lényeges változása) és egyéb indokolt esetek miatti prémiumkiesések korrekciójára az Igazgatóság hatáskörében sor kerülhet.

[A Prémium csökkentésére, illetve visszakövetelésére vonatkozó szabályokat a 2.3. pont szerinti javadalmazási rendszer keretében kell meghatározni.](#)

### 2.3. Javadalmazási rendszer

A Hpt. javadalmazási politikára vonatkozó [69/B-E-117-121.](#) §-ai, továbbá a végrehajtására vonatkozóan kiadásra került Kormányrendelet, illetve a kapcsolódó PSZÁF ajánlásra is tekintettel a Társaság az FHB Bankcsoport kiemelt személyi körére is kiterjedően az Igazgatóság 86/2011. (XII. 14.) sz. határozatával hatályba léptette 2011. évre vonatkozó Anyagi ösztönzési rendszerét, mely 2012-ben módosításra, és bankcsoporti utasításként kiadásra került. Az utasítást az Igazgatóság 1/2013. (01. 11.) sz. határozatával jóváhagyta. [Ezen rendszer a Hpt. vonatkozó átmeneti rendelkezéseivel összhangban 2014. június 30. napjáig alkalmazható, az ezt követő időszakra a Társaság a Hpt. rendelkezéseivel és a jelen irányelvekkel összhangban a Felügyelő Bizottság által elfogadásra kerülő javadalmazási rendszert alkalmaz.](#)

### 3. **A Kiemelt személyi kör - Munkavállalók részére biztosítható juttatások**

A Kiemelt személyi kör - Munkavállaló a munkáltató döntése szerint jogosult lehet

- a) a Bankcsoport tulajdonában lévő személygépkocsi használatára, a mindenkor hatályos belső szabályzatnak és a hatályos jogszabályoknak megfelelően,
- b) munkaviszony szerinti feladatai szerződészerű ellátása érdekében a munkáltatói hívócsoportba tartozó mobiltelefon használatára,
- c) munkaviszony szerinti feladatai szerződészerű ellátása érdekében hordozható számítógép-használatra

<sup>2</sup> 2014. június 30. napját követő időszakra vonatkozóan a Felügyelő Bizottság

- d) juttatási szabályzatban foglalt, nem vezető munkavállalók számára is biztosított általános és választható juttatásokra (pl. ~~esoportos~~ ~~balesetbiztosítás~~; önkéntes nyugdíj- és egészségpénztári hozzájárulás, étkezési hozzájárulás).

#### **4. A Kiemelt személyi kör - Munkavállalók munkaszerződésének feltételei, költségtérítésének szabályai**

4.1. A Kiemelt személyi kör – Munkavállaló jogviszonyának létesítése: az alapvető munkáltatói jogok gyakorlása (munkaviszony létesítése, megszüntetése, munkaszerződés módosítása, a javadalmazás megállapítása – ideértve a végkielégítést és egyéb díjazást, illetve juttatást is) a jogszabályban, az Alapszabályban, illetve az Igazgatóság ügyrendjében, Szervezeti Működési Szabályzatban meghatározott, erre jogosult által történik.

4.2. A Kiemelt személyi kör – Munkavállalói körébe tartozó dolgozóval munkaszerződésének feltételeiről, költségtérítésének szabályairól a munkáltatói jogkört gyakorló állapodik meg, figyelemmel a belső szabályzatokban foglaltakra.

#### **5. Kiemelt személyi kör - Tisztségviselők díjazási elvei**

A Tisztségviselők díjazásának megállapítása a közgyűlés kizárólagos hatáskörébe tartozik. A díjazás határozott összegű, havonta esedékes. A Tisztségviselők díjazását úgy kell megállapítani, hogy a díjazás mértéke igazodjon a felelősség mértékéhez, ne okozzon túl nagy anyagi megterhelést a Társaság számára, arányban álljon a Tisztségviselők munkavégzésével, a Társaság előző éves gazdasági eredményével, a foglalkoztatottak létszámával, valamint megfelelően az adott tisztség társadalmi elismertségének és a gazdasági szférában elfoglalt helyének, szerepének. A Társaság az Igazgatóság egyes külső tagjai részére, külön feladat ellátása mellett, az Igazgatóság egyedi döntése alapján, a Bankcsoport tulajdonában lévő személygépkocsi használatot és üzleti kártyát biztosíthat a mindenkor hatályos belső szabályzatnak és adójogszabályoknak megfelelően.

#### **6. Részvény- és/vagy részvényopciós program a Kiemelt személyi körre vonatkozóan (Munkavállaló és Tisztségviselő)**

A Program célja a javadalmazás teljesítményalapú összetevőinek értékelése során a hosszú távú teljesítmény figyelembe vétele, a hatékony kockázatkezelés biztosítása, továbbá a Társaság teljesítményével összhangban álló javadalmazási gyakorlat létrehozása és fenntartása, egyben a Hpt. ~~69/B-E117-120~~. §-ainak való megfelelés. A Program hatálya, alapvető szabályai és az érintett személyi kör meghatározása a közgyűlés hatáskörébe tartozik. A Közgyűlés a Program részletes feltételeinek és a kapcsolódó teljesítményértékelési rendszer kidolgozására felhatalmazást adhat az FHB Jelzálogbank Nyrt. Igazgatóságának és/vagy Felügyelő Bizottságának.

A Társaság a Program feltételeit a hivatalos honlapján nyilvánosságra hozza.

#### **7. Záró rendelkezések**

7.1. Jelen Irányelvek elfogadása a Társaság közgyűlésének hatáskörébe tartozik.

7.2. Az Irányelvek hatályba lépésének napja a közgyűlés jóváhagyó határozatának kelte.

7.3. Az Irányelveket a Társaság hivatalos honlapján ([www.fhb.hu](http://www.fhb.hu)) közzé kell tenni.

## AZ FHB NYRT. ÉVI RENDES KÖZGYŰLÉSE

9. sz. napirendi pont:

Az Igazgatóság felhatalmazása saját részvények megszerzésére



## ELŐTERJESZTÉS

### Az Igazgatóság felhatalmazása saját részvények megszerzésére

Az FHB Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság („Társaság”) közgyűlése 2013. április 24. napján – az évi rendes közgyűlés keretében – meghozott 8/2013. (04.24.) számú határozatával felhatalmazta az Igazgatóságot a gazdasági társaságokról szóló 2006. évi IV. törvény 224.§-a alapján a Társaság saját részvényeinek megszerzésére. E felhatalmazás – a törvényi rendelkezésekre figyelemmel – 2014. szeptember 30-ig érvényes.

A Társaság saját részvényeinek megszerzésére a 8/2013. (04.24.) számú határozatban megjelölt célok az „A” sorozatú tőzsrészvények tekintetében az elkövetkezendő időszakban is változatlan tartalommal fennállnak.

Mindezek alapján a Társaság Igazgatósága javasolja, hogy a Közgyűlés a megszerzhető részvények fajtájának, osztályának, számának, névértékének, az ellenérték legalacsonyabb és legmagasabb összegének a határozati javaslat szerinti meghatározása mellett, a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény 3:223. § (1) bekezdése alapján, határozattal adjon – 2015. szeptember 30-ig érvényes – ismételt felhatalmazást az Igazgatóság részére a saját részvények megszerzésére.

**HATÁROZATI JAVASLAT**  
**a 9. sz. napirendi ponthoz**

*A Közgyűlés a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény („Ptk.”) 3:223. § (1) bekezdése alapján felhatalmazza az Igazgatóságot a Társaság saját részvényeinek megszerzésére az alábbi feltételek mellett.*

1. *A megszerzendő saját részvények fajtája és mennyisége:*
  - *'A' sorozatú tőzsrészvények, de egy időpontra vonatkoztatva legfeljebb az 'A' sorozatú tőzsrészvények össznévértéke 25 %-áig.*
2. *A saját részvények megszerzésének célja:*
  - *a Vezetői Részvény Opció Program, illetve a Társaság üzleti stratégiájának tervszerű végrehajtása.*
3. *A saját részvények megszerzésének módja:*
  - *tőzsdei, illetve tőzsdén kívüli forgalomban, visszerthes módon.*
4. *Az egy saját részvényért kifizethető ellenérték legalacsonyabb és legmagasabb összege:*
  - *a legalacsonyabb vételár 1,- Ft, azaz Egy forint, a legmagasabb vételár pedig legfeljebb az ügyletkötés időpontját megelőző egy hónap forgalommal súlyozott tőzsdei átlagárfolyamának 125%-a.*
5. *Jelen felhatalmazás 2015. szeptember 30-ig érvényes.*
6. *A saját részvények megszerzésének egyéb feltételeit illetően a Ptk. vonatkozó rendelkezései az irányadók.*

## **AZ FHB NYRT. ÉVI RENDES KÖZGYŰLÉSE**

10. sz. napirendi pont:

**Az Igazgatóság felhatalmazása Társaság alaptőkéjének felemelésére**

## ELŐTERJESZTÉS

### Az Igazgatóság felhatalmazása Társaság alaptőkéjének felemelésére

A jelen előterjesztésben javasolt, alaptőke felemelésére vonatkozó felhatalmazás a Társaság, illetve az FHB Bankcsoport tagjai számára az elkövetkezendő időszakban várható esetleges üzleti lehetőségek kihasználásának alapját teremti meg. Az elmúlt években az FHB Bankcsoport tevékenységi köre kiszélesedett, ügyfélköre jelentősen bővült és a Csoport – hagyományos piaca, a lakossági jelzáloghitelezés mellett – egyre inkább szignifikáns szereplővé válik a pénzügyi szolgáltatások egyéb szegmenseiben is. Ennek a fejlődésnek a folytatásához, a már meglévő és a potenciális új ügyfelek kiszolgálásához kapcsolódó üzleti lehetőségek kihasználásához biztosítani kell a Bankcsoport rugalmas, gyors döntéshozatali képességét.

A Társaság jelenleg is rendelkezik a prudens működést – és esetleges stressz-helyzetek kezelését is – biztosító tőkével, ugyanakkor az adódó piaci lehetőségek, valamint az ezek nyomán szükségessé váló tőkekövetelményeknek történő megfelelés szükségessé tehetik a meglévő tőkeszerkezet módosítását. A javasolt felhatalmazás a stratégiai célok megvalósításának mozgásterét bővíti és egyben az aktuális tőkepolitika eszköze lehet.

A fenti célok jogi alapját biztosítja a Társaság Alapszabályának 7.3 pontja, amely – a Ptk. 3:294. §-ában foglaltak alapján – lehetővé teszi a közgyűlés számára, hogy határozatában az Igazgatóságot felhatalmazza az alaptőke felemelésére.

Az alaptőke felemelésére történő felhatalmazásra vonatkozó alábbi határozati javaslat tartalmazza a Ptk. által előírt kötelező elemeket, így azt a legmagasabb összeget (jóváhagyott alaptőke), amellyel az Igazgatóság a Társaság alaptőkéjét felemelheti, és azt az időtartamot, amelyen belül az Igazgatóság élhet a felhatalmazással.

*[Amennyiben a Közgyűlés az Alapszabály 7.3 pontjának módosítását a 7. napirendi pontban előterjesztettek szerint elfogadta:]*

Az Igazgatóság javaslatot tesz továbbá a Közgyűlés részére, hogy az Igazgatóságnak a Társaság alaptőkéjének felemelésére történő felhatalmazását megelőzően a következőkről is határozzon.

Az Igazgatóság javasolja a Közgyűlés részére, hogy az Alapszabály 7.3 pontjának jelen Közgyűlésen elfogadott módosítása és a 12.3. m) pont alapján, az Igazgatóság alaptőke felemelésére történő felhatalmazása esetére a Közgyűlés döntson a Társaság részvényesei és (ha ilyenek kibocsátására időközben sor kerül) az átváltoztatható és jegyzési jogot biztosító kötvények tulajdonosai által gyakorolható jegyzési elsőbbségi jog kizárásáról.

A jegyzési elsőbbségi jog ilyen módon történő kizárása lehetővé teszi a Társaság részére, hogy a hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról szóló, az Európai Parlament és Tanács 2013. június 26-i 575/2013/EU rendeletében foglalt, a tőkekövetelményekre és a nagykockázat vállalására vonatkozó szabályoknak való, egyedi és konszolidált szinten történő megfelelés érdekében gyors és hatékony tőkebevonással élhessen.

Az Igazgatóság további indokolása szerint a javaslat elfogadása lehetővé teszi, hogy adott esetben a megvalósítandó tőkebevonás során az alaptőke felemelésének sikeressége, illetőleg a Társaság és a lehetséges befektetők között létrejött szerződések végrehajthatósága biztosított legyen.

## HATÁROZATI JAVASLATOK a 10. sz. napirendi ponthoz

### Határozati javaslat a jegyzési elsőbbségi jog kizárására:

A Közgyűlés a Társaság Alapszabályának 7.3., 7.7 és 12.3. m) pontja alapján úgy határoz, hogy amennyiben a Közgyűlés a Társaság Igazgatóságát az alaptőke felemelésére felhatalmazza, és az Igazgatóság ezen felhatalmazás alapján a Társaság alaptőkéjét felemeli, a Társaság részvényesei, valamint az átváltoztatható vagy jegyzési jogot biztosító kötvények tulajdonosai a Ptk. 3:297. §-a és az Alapszabály 7.7 pontja szerinti jegyzési elsőbbségi jogukat nem gyakorolhatják.

### Határozati javaslat az Igazgatóság felhatalmazására az alaptőke felemelésére:

A Közgyűlés a Ptk. 3:294. §-a, továbbá a Társaság Alapszabályának 7.3 pontja alapján felhatalmazza a Társaság Igazgatóságát a Társaság alaptőkéjének felemelésére az alábbi feltételekkel:

1. Az Igazgatóság jelen felhatalmazás alapján a Társaság alaptőkéjét legfeljebb a Társaság – az Igazgatóság alaptőke felemelését elhatározó döntése időpontjában fennálló – alaptőkéjének 25%-ával egyenlő összeggel, de – névértéken – maximum 1.650.000.000,- Ft, azaz Egymilliárd-hatszázötvenmillió forint összeggel emelheti fel.
2. Jelen felhatalmazás a jelen határozat keltétől számított kettő évig terjedő határozott időtartamra szól, és a Közgyűlés határozatával megújítható.
3. Jelen felhatalmazás a Ptk. III. könyv XXXVI. fejezet szerinti valamennyi alaptőke-emelési esetre és módra vonatkozik.
4. A jelen határozatban nem szabályozott kérdésekben a Társaság Alapszabálya, valamint a Ptk. és az egyéb vonatkozó jogszabályok rendelkezései irányadóak.

## **AZ FHB NYRT. ÉVI RENDES KÖZGYŰLÉSE**

11. sz. napirendi pont:

**Könyvvizsgáló megválasztása és díjazásának megállapítása**

## ELŐTERJESZTÉS

### Könyvvizsgáló megválasztása és díjazásának megállapítása

Az FHB Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság („Társaság”) 2013. április 24-én megtartott évi rendes közgyűlésén a részvényesek a 2013. üzleti évet lezáró közgyűlés napjáig, de legfeljebb 2014. május 31. napjáig szóló hatállyal a Társaság könyvvizsgálójának választották meg a Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Korlátolt Felelősségű Társaságot („Deloitte Kft.”). Tekintettel arra, hogy a választott könyvvizsgáló megbízatása a 2013. üzleti évet lezáró, 2014. április 28-i évi rendes közgyűlés napjával lejár, ezért szükséges, hogy a közgyűlés gondoskodjon új könyvvizsgáló választásáról, illetőleg díjazásának megállapításáról.

A Deloitte Kft., mint megválasztott könyvvizsgáló az elmúlt év során megismerte a Társaság tevékenységét, speciális jelzálogbanki szabályait, a számviteli elszámolások kialakított rendjét, az adatok technikai hátterét.

A Deloitte Kft. behatóan ismeri a Társaság irányításával működő FHB Bankcsoport sajátosságait is, mivel a Társaság könyvvizsgálója látta el az FHB Bankcsoport valamennyi, összevont felügyelet alá tartozó tagjának 2013. évi könyvvizsgálatát. Az FHB Bankcsoportba tartozó egyszemélyes társaságok egyszemélyes tulajdonosa, illetve az FHB Bank Zrt. évi rendes közgyűlése a Deloitte Kft.-t a 2014. gazdasági évre újraválasztotta e társaságok könyvvizsgálójává.

A Felügyelő Bizottság tagjai – a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény március 14. napján hatályos 157.§ (2) bekezdése szerint és az Alapszabálynak a testület döntésekor hatályos rendelkezései alapján az audit bizottsági feladatokat ellátó minőségükben is eljárva – megtárgyalták a könyvvizsgáló újraválasztásának kérdését, és áttekintették a könyvvizsgálóval kötendő szerződés tervezetét.

A Felügyelő Bizottság – az audit bizottsági feladatokat ellátó minőségében is eljárva – javasolja a Közgyűlés számára, hogy a 2014. üzleti év magyar és a Nemzetközi Számviteli Szabályok szerint készített éves hitelintézeti és konszolidált beszámolóinak könyvvizsgálatára, a **2014. üzleti évet lezáró közgyűlés napjáig, de legkésőbb 2015. május 31-ig a Deloitte Kft.-t válassza meg.**

A Felügyelő Bizottság javasolja továbbá a Közgyűlésnek, hogy a Deloitte Kft. újbóli megválasztása esetén a Társaságnál a **könyvvizsgálói feladatokat ellátó természetes személynek fogadja el Horváth Tamás** bejegyzett könyvvizsgáló kijelölését, illetve tartós távollét miatti akadályoztatása esetén **Nagy Zoltán helyettes könyvvizsgáló** kijelölését.

A Felügyelő Bizottság javasolja a Közgyűlés számára, hogy a könyvvizsgálói feladatok ellátásáért – ideértve a magyar számviteli szabványok szerinti hitelintézeti beszámoló, illetve a nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerinti konszolidált beszámoló könyvvizsgálatáért – a 2014. üzleti évre is – a 2013. évi díjjal megegyezően – 11.500.000,- Ft + ÁFA díj kerüljön megállapításra.



**HATÁROZATI JAVASLAT**  
**a 11. sz. napirendi ponthoz**

1. *A Közgyűlés úgy határozott, hogy a Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Korlátolt Felelősségű Társaságot (székhelye: 1068 Budapest, Dózsa György út 84/C. cégjegyzékszám: 01-09-071057; kamarai tagsági száma: 000083; felügyeleti pénzügyi intézményi minősítési nyilvántartási száma: T-000083/94; a továbbiakban: „Könyvvizsgáló”) választja meg a 2014. üzleti évre könyvvizsgálónak, és egyúttal jóváhagyja Horváth Tamás (anya neve: Grósz Veronika; születési helye, ideje: Budapest, 1969. március 08.; lakóhely: 1028 Budapest, Bölény u. 16.; kamarai nyilvántartási száma: 003449; felügyeleti intézményi minősítési nyilvántartási szám: E003449) személyében is felelős könyvvizsgáló kijelölését. Arra az esetre, ha Horváth Tamás, mint kijelölt személy e minőségben való tevékenységét tartós távolléte miatt nem képes ellátni, a Közgyűlés jóváhagyja Nagy Zoltán (anya neve: Szilágyi Erzsébet; születési helye, ideje: Miskolc, 1969. december 31.; lakóhelye: 3000 Hatvan, Görgey utca 32.; kamarai nyilvántartási száma: 005027; felügyeleti intézményi minősítési nyilvántartási szám: E005027/2000) mint helyettes könyvvizsgáló kinevezését.*
2. *A Könyvvizsgáló a megbízatását a Közgyűlés napját követő naptól a 2014. üzleti évet lezáró Közgyűlés napjáig, de legkésőbb 2015. május 31-ig tölti be.*
3. *A Könyvvizsgálót a Társaság magyar és a Nemzetközi Számvetési Szabályok szerint készített éves hitelintézeti és konszolidált beszámolóinak a könyvvizsgálataért 2014. évben 11.500.000,- Ft + Áfa díj illeti meg.*
4. *A Közgyűlés felhatalmazza az Igazgatóságot arra, hogy a Könyvvizsgálóval a 2014. üzleti év könyvvizsgálataira vonatkozó szerződést megkösse.*

## **AZ FHB NYRT. ÉVI RENDES KÖZGYŰLÉSE**

12. sz. napirendi pont:

**Igazgatósági tagok választása  
(szóbeli előterjesztés)**

## **AZ FHB NYRT. ÉVI RENDES KÖZGYŰLÉSE**

13. sz. napirendi pont:

**Felügyelő bizottsági tagok választása  
(szóbeli előterjesztés)**

## ELŐTERJESZTÉS

### Felügyelő Bizottsági tagok választása

Az FHB Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság („Társaság”) Felügyelő Bizottsága jelenlegi elnökének, Lantos Csabának a mandátuma a 2014. évi rendes közgyűlés („Közgyűlés”) napjával lejár. Az Igazgatóság javasolja a Közgyűlés részére, hogy 2018. április 29. napjáig számított határozott időtartamra válassza újra a Társaság Felügyelő Bizottságának tagjává Lantos Csabát.

Lantos Csaba szakmai pályafutásának rövid összefoglalása az alábbiakban olvasható:

2009. április 28. napja óta az FHB Jelzálogbank Nyrt. Felügyelő Bizottságának tagja, illetőleg elnöke.

1986-ban végzett a Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetemen közgazdász-szociológusként.

A Budapest Banknál kezdte pályafutását, majd 2000-ig a Creditanstalt csoportnál különböző vezető beosztásokban dolgozott, előbb az értékpapír kereskedelmet irányította, majd a befektetési alapkezelőt vezette, az utolsó három évben az egész csoportot irányító befektetési bank – a CA-IB – vezérigazgatója lett. Ebben az időszakban részt vett a magyar értékpapír piac újjáélesztésében, a Budapesti Értéktőzsde alapító Tőzsdetanács tagja volt egy tucat esztendőn keresztül, majd évekig a BÉT Felügyelő Bizottságának elnökeként tevékenykedett.

2000-től 2007-ig az OTP Bank igazgatósági tagja, vezérigazgató-helyettese, a lakossági üzletágot vezette.

2007-től saját befektetéseiből kialakított cégcsoportot irányítja.

Jelenlegi tisztségei:

- 1993-tól a KELER Zrt. Igazgatóságának elnöke;
- a MET Holding AG. – egy svájci központú energiakereskedő cég – Igazgatóságának elnöke;
- a Magyar Posta Zrt. Felügyelő Bizottságának elnöke;
- a Richter Gedeon Nyrt. – a legnagyobb magyarországi gyógyszeripari cég – Igazgatóságának tagja;
- a Libri-Shoptline Nyrt. Felügyelő Bizottságának elnöke;
- 2008 novemberétől a K&H Medicina Egészségpénztár Igazgatóságának tagja;
- a Gutmann Magyarország Zrt. – az Austrian Gutmann Bank magyarországi leányvállalata – Felügyelő Bizottságának tagja.

A legrangosabb magyar tudományos elismerés, a Bolyai-díj egyik alapítója. A Széll Kálmán Alapítvány elnöke.

**HATÁROZATI JAVASLAT**  
**a 13. sz. napirendi ponthoz**

*A Közgyűlés úgy határozott, hogy a Közgyűlés napjától, 2014. április 28. napjától számított és 2018. április 29. napjáig terjedő határozott időtartamra Lantos Csabát (anyja neve: Varga Katalin) tagként megválasztja a Társaság Felügyelő Bizottságába, a Felügyelő Bizottság többi tagjával megegyező díjazással.*

## **AZ FHB NYRT. ÉVI RENDES KÖZGYŰLÉSE**

14. sz. napirendi pont:

**Az Audit Bizottság tagjainak megválasztása**

## ELŐTERJESZTÉS

### Az Audit Bizottság tagjainak megválasztása

Az FHB Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság („Társaság”) a 2014. évi rendes közgyűlésén a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény („új Ptk.”) rendelkezéseinek megfelelően dönteni szükséges az Audit Bizottság felállításáról és ezen testület tagjainak megválasztásáról.

Az Audit Bizottság tagjait a Felügyelő Bizottság független tagjai közül kell választani. Tekintettel arra, hogy a Társaság Felügyelő Bizottságának minden tagja független, így az a javaslat kerül előterjesztésre a közgyűlés részére, hogy minden felügyelő bizottsági tag kerüljön megválasztásra az Audit Bizottságba.

Ennek megfelelően a javaslat Mártonné Uhrin Enikő, Kádár Tibor, Szabó Miklós és – felügyelő bizottsági taggá történő újraválasztása esetén – Lantos Csaba audit bizottsági taggá történő megválasztásáról szól.

## HATÁROZATI JAVASLATOK a 14. sz. napirendi ponthoz

*A Közgyűlés úgy határoz, hogy 2014. április 28. napjától számított és felügyelő bizottsági megbízatásának lejártáig, azaz 2015. április 21. napjáig tartó határozott időtartamra Mártonné Uhrin Enikőt (anyja neve: Márkus Piroska) tagként megválasztja a Társaság Audit Bizottságába.*

\* \* \*

*A Közgyűlés úgy határoz, hogy 2014. április 28. napjától számított és felügyelő bizottsági megbízatásának lejártáig, azaz 2018. április 23. napjáig tartó határozott időtartamra Kádár Tibort (anyja neve: Ruzsás Rozália) tagként megválasztja a Társaság Audit Bizottságába.*

\* \* \*

*A Közgyűlés úgy határoz, hogy 2014. április 28. napjától számított és felügyelő bizottsági megbízatásának lejártáig, azaz 2016. április 20. napjáig tartó határozott időtartamra Szabó Miklóst (anyja neve: Szabados Margit) tagként megválasztja a Társaság Audit Bizottságába.*

\* \* \*

*A Közgyűlés úgy határoz, hogy 2014. április 28. napjától számított és felügyelő bizottsági megbízatásának lejártáig, azaz 2018. április 29. napjáig tartó határozott időtartamra Lantos Csabát (anyja neve: Varga Katalin) tagként megválasztja a Társaság Audit Bizottságába<sup>1</sup>.*

---

<sup>1</sup> Amennyiben Lantos Csaba a Felügyelő Bizottság tagjává újraválasztásra kerül.



## **AZ FHB NYRT. ÉVI RENDES KÖZGYŰLÉSE**

15. sz. napirendi pont:

**Az igazgatósági és a felügyelő bizottsági tagok díjazásának megállapítása**

## ELŐTERJESZTÉS

### **Az igazgatósági és felügyelő bizottsági tagok díjazásának megállapítása**

Az Igazgatóság, valamint a Felügyelő Bizottság tagjai tekintetében az Igazgatóság a tiszteletdíjak mértékének változatlanul hagyását javasolja a Közgyűlés számára.

Ezen javaslat indoka a Társaságot és az FHB Bankcsoportot érintő makrogazdasági és hazai szabályozói környezet elmúlt időszakban történt kedvezőtlen változása, és mindezek hatása a Társaság jövedelmezőségére.

\*\*\*

### **HATÁROZATI JAVASLAT a 15. sz. napirendi ponthoz**

*A Közgyűlés a Társaság Felügyelő Bizottságának elnöke és tagjai, valamint az Igazgatóság elnöke és tagjai tiszteletdíja mértékét 2014. évben változatlan összegben, azaz a 2013. évre meghatározott összegben határozza meg.*

## **AZ FHB NYRT. ÉVI RENDES KÖZGYŰLÉSE**

16. sz. napirendi pont:

**A Felelős Társaságirányítási Jelentés elfogadása**

## ELŐTERJESZTÉS

### A Felelős Társaságirányítási Jelentés elfogadása

A Budapesti Értéktőzsde („BÉT”) által megfogalmazott Felelős Társaságirányítási Ajánlások alapján a tőzsdei kibocsátók kötelesek évente ún. Felelős Társaságirányítási Jelentést készíteni, melyet a gazdasági társaságokról szóló 2006. évi IV. törvény (Gt.) 312.§ előírása alapján a közgyűlésnek kell elfogadnia.

A BÉT ismertetője szerint az ajánlás a magyar jogi szabályozás (alapvetően a Gt.) kiegészítésének tekintendő, elsősorban a BÉT-en jegyzett magyarországi székhelyű nyilvánosan működő társaságok számára. Az ajánlások az ajánlott, követendő gyakorlatra tesznek javaslatot. Az abban foglaltakhoz való igazodás, azok betartása ajánlott, de nem kötelező a tőzsdei vállalatok számára.

A tőzsdei társaságoknak kétféle módon kell nyilatkozniuk a felelős társaságirányítási gyakorlatukról. A jelentés első részében pontos, átfogó és könnyen érthető módon kell beszámolniuk az adott üzleti évben alkalmazott felelős társaságirányítási gyakorlatukról, kitérve a társaságirányítási politikára, az esetleges különleges körülmények ismertetésére. A jelentés második részében a "comply or explain" elvnek megfelelően be kell számolniuk az ajánlás egyes meghatározott pontjaiban foglaltakhoz való megfelelésről, valamint arról, hogy alkalmazzák-e az ajánlásban megfogalmazott egyes javaslatokat.

A tőzsdei kibocsátóknak felelős társaságirányítási gyakorlatukról az adott üzleti évet követő 120 napon belül (naptári évnek megfelelő üzleti évvel működő társaságoknál április 29-ig) kell nyilatkozniuk, illetve a jelentésüket közzétenniük.

A jelen előterjesztés az FHB Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság („Társaság”) 2013. évre szóló Felelős Társaságirányítási Jelentésének elfogadására tesz javaslatot a mellékelt tartalommal.

### HATÁROZATI JAVASLAT a 16. sz. napirendi ponthoz

*A Közgyűlés a Társaság 2013. üzleti évre vonatkozó Felelős Társaságirányítási Jelentését a napirendi ponthoz tartozó írásbeli előterjesztés szerinti tartalommal jóváhagyja.*

Az

**FHB Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság**

**Felelős Társaságirányítási Jelentése**

2013. évre

2014. április

<b>1. Az Igazgatóság működésének ismertetése, az Igazgatóság és a menedzsment közti felelősség és feladatmegosztás bemutatása</b> .....	3
<b>2. Az Igazgatóság, a Felügyelő Bizottság és a menedzsment tagjai</b> .....	5
2.1. Igazgatóság .....	5
2.2. Felügyelő Bizottság .....	6
2.3. A Társaság menedzsmentje .....	6
<b>3. Az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság 2013. évi munkájának ismertetése</b> .....	7
3.1. Az Igazgatóság 2013. évben végzett tevékenységének bemutatása .....	7
3.1.1 <i>Az Igazgatóság által végzett feladatok összefoglalása</i> .....	7
3.1.3 <i>Az Igazgatóság együttműködése más szervezetekkel</i> .....	8
3.2. A Felügyelő Bizottság 2013. évben végzett tevékenységének bemutatása .....	8
3.2.1 <i>A Felügyelő Bizottság által végzett feladatok összefoglalása</i> .....	8
3.2.2 <i>A Felügyelő Bizottság működése</i> .....	9
3.2.3 <i>A Felügyelő Bizottság együttműködése más szervezetekkel</i> .....	9
<b>4. A belső kontrollok rendszerének bemutatása, 2013. évi működésének értékelése</b> .....	9
4.1. A kockázatkezelési alapelvek összefoglalása .....	10
4.2. Kockázatkezelési szervezet .....	10
4.3. Ellenőrzés, visszacsatolás .....	11
4.4. A könyvvizsgáló tevékenységei .....	13
<b>5. A Társaság közzétételi politikájának, bennfentes személyek kereskedésével kapcsolatos politikájának ismertetése</b> .....	13
5.1. A Társaság közzétételi alapelvei .....	13
5.2. A Társaság bennfentes személyek kereskedésével kapcsolatos politikája .....	14
<b>6. A részvényesi jogok gyakorlásának módja, valamint a közgyűlés lebonyolításával összefüggő szabályok ismertetése</b> .....	14
6.1. A részvényesi jogok gyakorlása módjának szabályai .....	14
6.2. A közgyűlés lebonyolításával összefüggő szabályok összefoglalása .....	15
7.1. Javadalmazási Irányelvek 2013-ra vonatkozóan .....	16
7.2. Javadalmazási Nyilatkozat 2013. évre vonatkozóan .....	17
1/ <i>Menedzsment tagok</i> .....	17
2/ <i>Tisztségviselők</i> .....	17
3/ <i>Részvényopciós juttatás</i> .....	17
<b>Felelős Társaságirányítási Nyilatkozat a Felelős Társaságirányítási Ajánlásokban foglaltaknak való megfelelésről</b> .....	19

## 1. Az Igazgatóság működésének ismertetése, az Igazgatóság és a menedzsment közti felelősség és feladatmegosztás bemutatása

Az Igazgatóság az FHB Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság („Társaság”) törvényes képviselője és ügyvezető szerve, képviseli a Társaságot harmadik személyekkel szemben, bíróságok és más hatóságok előtt, vezeti és irányítja a Társaság üzleti tevékenységét, gazdálkodását és gondoskodik az eredményes működés feltételeiről.

Az Igazgatóság szervezetét és működését az Alapszabály, valamint az Igazgatóság Ügyrendje szabályozza. Az Igazgatóság Ügyrendjének megállapítása az Igazgatóság hatáskörébe tartozik. Az Alapszabály és az Igazgatóság Ügyrendje is elérhető a Társaság hivatalos honlapján ([www.fhb.hu](http://www.fhb.hu)).

Az Igazgatóság legalább öt, legfeljebb tizenegy tagból áll. Az Igazgatóság létszáma 2013. évben 2013. január 31. napjáig hat, 2013. április 24. napjáig öt, ezt követően pedig hét fő volt. Az Igazgatóság tagjait a Közgyűlés választja a részvényesek vagy más személyek köréből. A 2013. évben még hatályos, a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény (Hpt.), valamint az Alapszabály rendelkezéseinek megfelelően a 2013. évben az Igazgatóság tagjai közül három tag, a Társaság vezérigazgatója (2013. január 31. napjáig társ-vezérigazgatói), valamint a vezérigazgató-helyettesek a Társasággal folyamatosan munkaviszonyban álltak (belső igazgatósági tagok).

Az igazgatósági tagok a jogszabályok, az Alapszabály, illetve a Közgyűlés által hozott határozatok, illetve kötelezettségeik vétkes megszegésével a Társaságnak okozott károkért a polgári jog szabályai szerint felelnek a Társasággal szemben. A testület ily módon okozott kárért való felelőssége egyetemleges. Ha a kárt az Igazgatóság határozata okozta, mentesül a felelősség alól azon igazgatósági tag, aki a döntésben nem vett részt, vagy a határozat ellen szavazott, és ezt a tényt a határozat meghozatalától számított tizenöt napon belül írásban a Felügyelő Bizottság tudomására hozta.

Az Igazgatóság döntéseit objektíven, az összes részvényes érdekeit szem előtt tartva hozza meg, törekedve a menedzsment, illetve az egyes részvényesek befolyásától való függetlenségre. Az Igazgatóság tagja e minőségében a Társaság részvényese, illetve munkáltatója által nem utasítható.

Az Igazgatóság 2013-ban éves munkaterv alapján végezte tevékenységét. Az Igazgatóság az üléseit szükség szerinti gyakorisággal, de legalább háromhavonta tartja. A hatáskörébe utalt ügyeket írásos előterjesztések alapján tárgyalja. Döntéseit írásban – az előterjesztő által benyújtott határozati javaslat alapul vételével – határozat formájában hozza meg. Az előterjesztéseket és a kapcsolódó határozati javaslatokat az ügyvezetés készíti el az Igazgatóság számára. Az előterjesztések tartalmi megalapozottságáért az előterjesztést készítő szervezet vezetője, valamint a szakmai felügyeletet gyakorló vezérigazgató-helyettes, ennek hiányában a szakmai felügyeletet gyakorló vezérigazgató a felelős. Az igazgatósági ülések időpontjáról és napirendjéről az Igazgatóság tagjai az ülést megelőző 8 munkanappal írásban tájékoztatást kapnak, illetve az írásos előterjesztéseket legkésőbb az ülés előtt 3 munkanappal megkapják.

Az Igazgatóság ülése akkor határozatképes, ha azon az igazgatósági tagok több mint a fele jelen van. Az Igazgatóság határozatait – az Igazgatóság Ügyrendjében meghatározott esetek kivételével – egyszerű szótöbbséggel, nyílt szavazással hozza meg. A tárgyaló ügyben bármilyen módon személyében érintett igazgatósági tag a határozathozatalban nem vehet részt. Szavazategyenlőség esetén az elnök szavazata dönt. Az Igazgatóság elnöke bármely tag kérésére titkos szavazást rendel el.

Az Igazgatóság sürgős esetekben távbeszélőn, telefaxon, és más hasonló módon is hozhat érvényes határozatot, ha az igazgatósági tagok részére a döntést igénylő kérdésről – legalább elektronikus úton – az írásos előterjesztést a Társaság eljuttatja és a tagok több mint fele szavazatát teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalja, azt két napon belül megküldi a Társaság székhelyére.

Az Igazgatóság ülésén a Felügyelő Bizottság elnöke vagy az általa kijelölt felügyelő bizottsági tag állandó meghívottként vesz részt. Az Igazgatóság elnöke az ülésre – tanácskozási joggal – a Társaság könyvvizsgálóját,

vagyonellenőrt és más személyt is meghívhat. 2013-ban az Igazgatóság üléseire minden esetben meghívást kapott a Társaság könyvvizsgálója, valamint a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének, illetőleg 2013. október 1-jét követően a pénzügyi közvetítőrendszer felügyeletével kapcsolatos feladatkörében eljáró Magyar Nemzeti Banknak (bármely felügyeleti szervre való utalás a továbbiakban: „Felügyelet”) a Társaság felügyeletéért felelős felügyelője.

Az Igazgatóság tagjai maguk közül elnököt választanak. Az Igazgatóság munkáját az elnök irányítja. Az elnök feladatait akadályoztatása esetén a bankcsoport prudens működésért felelős ügyvezető látja el.

Az Igazgatóság feladat- és hatáskörét részletesen az Alapszabály, illetve az Igazgatóság Ügyrendje határozza meg. Az Igazgatóság hatásköre kiterjed a Társaság stratégiájával, üzleti és pénzügyi tevékenységével kapcsolatos jogkörökre, a Társaság működésével és szervezetével összefüggő feladat- és hatáskörökre, tőkeemeléssel, valamint saját részvényvel kapcsolatos jogkörökre, az FHB Bankcsoport irányításával, társaságalapítással, befektetésekkel kapcsolatos hatáskörökre, a Társaság képviselétével kapcsolatos jogokra, valamint az Igazgatóság saját működésével összefüggő jogkörökre.

A Társaság menedzsmentje, a Társaság felső vezetése 2013. év jelentős részében (2013. február 1. napjától) az alábbi összetételben végezte tevékenységét: vezérigazgató, üzleti vezérigazgató-helyettes, valamint a Banküzemi és IT Igazgatóságot irányító vezérigazgató-helyettes<sup>1</sup>. Mindhárman az Igazgatóság belső tagjai is. A menedzsment tagjai felett a munkáltatói jogokat az Igazgatóság – az Igazgatóság elnöke útján – gyakorolja.

A vezérigazgató a Társaság munkaviszonyban álló alkalmazottja, a Társaság első számú vezető állású munkavállalója. A vezérigazgató a Társaság napi, operatív tevékenységének irányítását és ellenőrzését munkaviszony, míg az igazgatósági tagsági megbízatásával kapcsolatos feladatait társasági jogi jogviszony keretében látja el. Ennek megfelelően munkaviszonyára a Munka Törvénykönyve, igazgatósági taggá választására és igazgatósági tagságára a Hpt., a gazdasági társaságokról szóló 2006. évi IV. törvény (Gt.), valamint a Polgári Törvénykönyvnek (Ptk.) a megbízásra vonatkozó rendelkezései (voltak) az irányadók.

Az Igazgatóság és a vezérigazgató között a feladatok akként oszlanak meg, hogy a Társaság napi munkáját a vezérigazgató irányítja és ellenőrzi a jogszabályok és az Alapszabály keretei között, illetve a közgyűlés és az Igazgatóság határozatainak megfelelően. A vezérigazgató hatáskörébe tartozik mindazoknak az ügyeknek az eldöntése, amelyek nincsenek a közgyűlés, vagy az Igazgatóság kizárólagos hatáskörébe utalva. A vezérigazgató rendszeresen tájékoztatja az Igazgatóságot, illetve az egyes ülések között az Igazgatóság elnökét a Társaság és az FHB Bankcsoport működésével kapcsolatos kérdésekről. Ez a feladatmegosztás nem érinti az Igazgatóságnak, illetve az igazgatósági tagoknak a jogszabályban meghatározott felelősségét.

A vezérigazgató gyakorolja a Társaság alkalmazottaival – ide nem értve a vezérigazgató-helyetteseket – kapcsolatos munkáltatói jogokat. A vezérigazgató, valamint a vezérigazgató-helyettesek szervezeten belüli feladatmegosztását és hatásköreit a Társaság Szervezeti és Működési Szabályzata tartalmazza, melynek jelentősebb szervezeti változásokkal járó módosításának jóváhagyása az Igazgatóság hatáskörébe tartozik.

---

<sup>1</sup> A Társaság menedzsmentje 2013. január 31. napjáig az alábbi összetételben végezte tevékenységét: üzleti vezérigazgató, stratégiai és pénzügyi vezérigazgató, valamint a Banküzemi és IT Igazgatóságot irányító vezérigazgató-helyettes. 2013. januárjában ugyanis a korábban, nevezetesen 2010. október 22. napjával bevezetett társ-vezérigazgatói rend volt érvényben, amelyben a két vezérigazgató között a felelősség általánosságban az alábbiak szerint oszlott meg:

- a Stratégiai és Pénzügyi Vezérigazgató az Igazgatóság által delegált hatáskörben felelős volt a Bankcsoport egészének prudens működéséért, valamint felelős volt a bankcsoport koordinált és hatékony jogi, compliance, pénzügyi és számviteli tevékenységéért, a Társaság konszolidált pénzügyi tervének és beszámolójának elkészítéséért és a terv végrehajtásának ellenőrzéséért, a bankcsoport panaszkezelési tevékenység irányításáért és humánerőforrás-gazdálkodással összefüggő feladatok elvégzéséért;
- az Üzleti Vezérigazgató felelt a bankcsoport üzleti stratégiájának kidolgozásáért, az üzleti tervben megfogalmazott célok megvalósításáért.



## **2. Az Igazgatóság, a Felügyelő Bizottság és a menedzsment tagjai**

### **2.1. Igazgatóság**

A Társaság Igazgatóságát 2013. évben (2013. április 24. napját, azaz a 2013. évi rendes közgyűlés napját követően) az alábbi személyek alkották:

Külső – független, a Társasággal a tagsági jogviszonyon kívül más jogviszonyban nem álló – tagok:

#### **Dr. Spéder Zoltán elnök**

2008. április 29. óta a Társaság Igazgatóságának külső tagja és elnöke. 1995-től 2007-ig az OTP Bank Nyrt. alelnöke, 1996-tól vezérigazgató-helyettese is, a Stratégiai és Pénzügyi Divízió vezetője. 1991. és 1995. között ugyanitt az igazgatóság tagja. 2007. óta az A64 Vagyonkezelő Kft. ügyvezetője. Az FHB Életjárdék Zrt. felügyelő bizottságának elnöke.

#### **Balogh Gabriella**

2013. április 24. óta az Igazgatóság tagja, ezt megelőzően 2009 júliusa óta az FHB Bank Zrt. Igazgatóságának külső tagja. A Közép Európai Média és Kiadó Zrt. igazgatósági tagja, a Magyar Labdarúgó Szövetség elnökségi tagja, a Budapesti Kommunikációs Főiskola Mesterek Tanácsának tagja, címzetes docens.

#### **Dr. Christian Riener**

2008. április 29. óta a Társaság Igazgatóságának külső tagja. A VCP Capital Partners üzlettársa, az igazgatóságának tagja, valamint ügyvezető igazgatója, illetve a VCP Finanz Holding Kft. ügyvezető igazgatója.

#### **Starcz Ákos**

2013. április 24. óta az Igazgatóság tagja, előtte 2011. április 20. napjától a Társaság Felügyelő Bizottságának tagja volt. Jelenleg a Libri-Shoptline Nyrt. vezérigazgatója.

Belső – a Társasággal munkaviszonyban álló – tagok:

#### **Köbli Gyula vezérigazgató**

2010. április 21. óta a Társaság Igazgatóságának tagja és a Társaság pénzügyi vezérigazgató-helyetteseként, illetve stratégiai és pénzügyi vezérigazgatójaként tevékenykedett a jelenlegi megbízatását megelőzően. Az FHB Bank Zrt. külső igazgatósági tagja, és Igazgatóságának elnöke.

#### **Soltész Gábor Gergő üzleti vezérigazgató-helyettes**

2013 februárjától a Társaság vezérigazgató-helyettese, 2013. április 24. napjától az Igazgatóság tagja. Az FHB Bank Zrt. vezérigazgatója, ugyanitt igazgatósági tag.

#### **Foltányi Tamás vezérigazgató-helyettes**

2010. április 21. óta a Társaság Igazgatóságának tagja, 2005 óta a Társaság Banküzemi és IT Igazgatóságot irányító vezérigazgató-helyettese. Az FHB DWH Zrt. vezérigazgatója.

2013. évben az Igazgatóság tagja volt még Harmati László (2013. január 31. napjáig), illetőleg Somkuti István (2013. április 29. napjáig).

## 2.2. Felügyelő Bizottság

A Társaság Felügyelő Bizottságát 2013. évben az alábbi személyek alkották:

### Lantos Csaba elnök

2009. április 28. óta a Felügyelő Bizottság tagja, 2009. június 15-től pedig az elnöke. 2000-2007-ig az OTP Bank vezérigazgató-helyettese, 2001-2007-ig Igazgatósági tagja. 2005-től a BÉT Felügyelő Bizottságának elnöke. 1993 óta a KELER Zrt. Igazgatóságának elnöke. Jelenleg a saját befektetéseiből kialakított cégcsoportot irányítja.

### Mártonné Uhrin Enikő

2010. április 21. óta a Felügyelő Bizottság tagja, 2008 májusától a Budapesti Ingatlan Hasznosítási és Fejlesztési Nyrt. gazdasági vezérigazgató-helyettese.

### Szabó Miklós

2011. április 20. napja óta a Felügyelő Bizottság tagja. Jelenleg az EXO-BIT Zrt. vezérigazgatója.

### Kádár Tibor

2013. április 24. napja óta a Felügyelő Bizottság tagja. 2009. évtől a CEMP csoport és a (jelenlegi nevén) Libri-Shopline Nyrt. gazdasági igazgatója.

A Felügyelő Bizottság valamennyi fenti tagja független – a Társasággal a tagsági jogviszonyon kívül más jogviszonyban nem álló – tag.

*2013. évben a Felügyelő Bizottság tagja volt még Starcz Ákos (2013. április 24. napjáig), valamint Somfai Róbert (2013. április 29. napjáig).*

## 2.3. A Társaság menedzsmentje

A Társaság menedzsmentjét 2013-ban az alábbi személyek alkották:

### Vezérigazgató:

#### Köbli Gyula

Az Igazgatóság belső tagja. Bemutatását ld. a 2.1. pontban.

### Üzleti vezérigazgató-helyettes:

#### Soltész Gábor **Gergő**

Az Igazgatóság belső tagja. Bemutatását ld. a 2.1. pontban.

### Banküzemi és IT vezérigazgató-helyettes:

#### Foltányi Tamás

Az Igazgatóság belső tagja. Bemutatását ld. a 2.1. pontban.

Az Igazgatóság tagjai, a Felügyelő Bizottság tagjai és a menedzsment tagjai szakmai pályafutásának részletes bemutatása a Társaság honlapján ([www.fhb.hu](http://www.fhb.hu)) olvasható.

### **3. Az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság 2013. évi munkájának ismertetése**

#### **3.1. Az Igazgatóság 2013. évben végzett tevékenységének bemutatása**

##### *3.1.1 Az Igazgatóság által végzett feladatok összefoglalása*

Az Igazgatóság 2013-ban összesen hét ülést tartott, melyből kettő a Felügyelő Bizottsággal összevont ülés volt. Ezen felül tizenhat esetben került sor ülésen kívüli határozathozatalra. Az ülések megtartása, illetve az ülés tartása nélküli határozathozatali eljárás minden alkalommal szabályszerűen történt, ezeken a testület kivétel nélkül határozatképes volt.

A munkatervben kitűzött feladatok mellett az Igazgatóság az üléseken, valamint az írásos szavazások keretében több esetben döntött a munkatervben eredetileg nem szereplő, azonban a testület hatáskörébe tartozó és döntést igénylő kérdésekben.

Az ülések napirendjére az esetek döntő többségében írásos formában kerültek beszámolók, tájékoztatók és egyéb előterjesztések, melyek az ügyvezetés, valamint a vizsgált kérdéskörben érintett szakterület vezetőjének közreműködésével készültek. Az Igazgatóság az ülései napirendjén szereplő kérdéseket kellő alapossággal megtárgyalta, a testület tagjai az előterjesztéseket szakmai észrevételeikkel, hozzászólásaikkal rendszeresen kiegészítették, pontosították, illetve adott esetben módosító javaslatokat fogalmaztak meg.

Az Igazgatóság által 2013-ban tárgyalt témakörök közül az alábbiak emelendők ki:

- Az Igazgatóság a 2013. évben kiemelt figyelmet fordított a Társaságot és az FHB Bankcsoportot érintő legfontosabb – a Társaság által a tőkepiaci szabályoknak megfelelően nyilvánosságra hozott – eseményekre, így Diófa Alapkezelő Zrt-ben és a Díjbeszedő Holding Zrt-ben történő tulajdonszerzésre, ez utóbbival összefüggésben a Magyar Posta Zrt-vel kötött stratégiai együttműködésre.
- Az Igazgatóság a 2013. évi ülésein is – a korábbi évekhez hasonlóan - állandó napirendi pontként tárgyalta meg a menedzsment beszámolóját a Társaság és az FHB Bankcsoport aktuális üzleti és pénzügyi helyzetéről, melynek keretében folyamatosan nyomon követte a Társaság működését, pénzügyi helyzetét. Ennek köszönhetően az Igazgatóság az év folyamán végig kellő információval rendelkezett a Társaság működését befolyásoló belső és külső körülményekről, képes volt a negatív hatással járó helyzeteket észlelni és azokra szükséges intézkedéseket foganatosítani, illetve a menedzsment munkáját szakmai javaslatokkal támogatni.
- Az Igazgatóság 2013-ban is kiemelt figyelmet fordított az FHB Bankcsoport által kihelyezett hitelállomány minőségének elemzésére, védelmére, a portfólió romlását megelőző intézkedések megtételére. Ennek keretében hatékony intézkedések történtek egyrészt a hitelezési folyamat központosítása és racionalizálása, másrészt a minősített hitelek kezelése, behajtása hatékonyabbá tétele érdekében.
- Az Igazgatóság 2013-ban is rendszeresen, negyedévente megtárgyalta a menedzsmentnek az FHB Bankcsoport hitelezési, likviditási, piaci és működési kockázatairól szóló jelentését.
- Az Igazgatóság a hatáskörébe utalt szabályzatok módosítására irányuló menedzsmenti javaslatokat minden esetben megalapozottnak találta, és az előterjesztés szerinti tartalommal, illetve kisebb módosításról való döntés mellett elfogadta.
- Az Igazgatóság a 2013. év során is figyelemmel kísérte a Társaságnál a külső hatóságok (NAV, Felügyelet) által lefolytatott vizsgálatokat, és a vizsgálatok megállapításaira vonatkozó feladatterv kialakítását és végrehajtását. Az Igazgatóság munkájával kapcsolatban egyik vizsgálat sem állapított meg szabálytalanságot, illetve kifogást.
- Az Igazgatóság egyrészt a menedzsment rendszeres üzleti és pénzügyi beszámolóin keresztül, másrészt egyedi napirendi pontok keretében folyamatosan tájékozódott az FHB Bankcsoport egyes tagjainak

működéséről, üzleti és pénzügyi helyzetéről. Az Igazgatóság, mint az FHB Bankcsoport egyes tagjai felett a Társaság nevében részvényesi jogokat gyakorló testület a 2013. év során is a jogszabályoknak megfelelően gyakorolta részvényesi jogait az egyes bankcsoporti társaságok tekintetében, melynek keretében elfogadta ezen társaságok üzleti jelentéseit, éves beszámolóit, a szükséges határozatokat meghozta. Ezen kívül több esetben hozott az Igazgatóság részvényesi hatáskörében részvényesi határozatot a bankcsoporti társaságok működését érintően.

- A menedzsment rendszeresen tájékoztatást adott az Igazgatóság részére a korábbi igazgatósági határozatok végrehajtásáról, valamint negyedévente a csoportszinten hatályba lépett belső utasításokról.

### 3.1.3. Az Igazgatóság együttműködése más szervezetekkel

Az Igazgatóság továbbra is együttműködő, korrekt kapcsolatot tartott fenn mind a Felügyelő Bizottsággal, mind pedig a menedzsmenttel. A Társaság vezérigazgatója minden igazgatósági ülésen jelen volt, ahol a Társaság működését érintő aktuális kérdésekről részletesen beszámolt, valamint a napirend tárgyalásakor felmerülő kérdésekre válaszokat adott. A Felügyelő Bizottság elnöke minden esetben meghívást kapott az Igazgatóság üléseire, ahol véleményét, javaslatát minden esetben kifejtette, így a tulajdonosi képviselő a Társaság irányítása során mindvégig biztosított volt. A két testület elnöke, a vezérigazgató és helyettesei közötti konzultációk és véleménycseré egyébként az egyes ülések között is rendszeres volt.

## 3.2. A Felügyelő Bizottság 2013. évben végzett tevékenységének bemutatása

### 3.2.1 A Felügyelő Bizottság által végzett feladatok összefoglalása

A Társaság Felügyelő Bizottsága (a továbbiakban: „FB”) 2013-ban előre elfogadott éves munkaterv alapján működött. A munkaterv a testület önálló feladataiból, és a Társaság belső ellenőrzése (a továbbiakban: „Belső Ellenőrzés”) által végrehajtott vizsgálatok áttekintéséből tevődött össze. 2013-ban az FB összesen öt ülést tartott, melyből kettő az Igazgatósággal összevont ülés volt.

Az FB a Gt.-ben, valamint a Hpt.-ben kötelezően előírt tárgykörökön túl folyamatosan tájékozódott a Társaság üzleti és pénzügyi helyzetéről, a működést érintő legfontosabb aktuális kérdésekről, valamint az Igazgatóság üléseiről, az Igazgatóság által meghozott döntésekről.

Az FB a fentiekén túl önálló kezdeményezésként megvizsgálta, megvitatta és értékelte:

- a 2012-2013. évi belső ellenőri jelentések ajánlásai alapján készült intézkedéstervekben szereplő feladatok megvalósulását,
- a Társaság kinnlevőségei minősítését,
- a Társaság 2013. évi üzleti tervének koncepcióját,
- a Társaság és az FHB Bankcsoport hitelezési, piaci, likviditási valamint működési kockázatairól szóló negyedéves jelentéseit, valamint
- a compliance szakterület tevékenységéről szóló éves beszámolót.

Az FB 2013. során is figyelemmel kísérte a Társaságnál a Felügyelet és más külső szervezetek által lefolytatott vizsgálatokat, és a vizsgálatok megállapításaira vonatkozó feladatterv kialakítását és végrehajtását. Az FB munkájával kapcsolatban a vizsgálatok nem állapítottak meg szabálytalanságot, illetve kifogást.

Az FB részletesen megtárgyalta a Belső Ellenőrzés különböző tárgykörökben végzett vizsgálatait is. A vizsgálatok alapvetően rendszerszemléletű és szabályszerűségi vizsgálatok voltak, illetve a jogszabályi előírásoknak tettek eleget. Ennek megfelelően, a vizsgálatok magukba foglalták a kiszervezett tevékenységek helyszíni vizsgálatát (kiemelten a szerződéses kötelezettségek és az adatvédelmi szabályok érvényesülését), a hitelezési kockázat kezeléséről, valamint a működési kockázat kezeléséről, tőkekövetelményéről szóló kormányrendelet által meghatározott felülvizsgálat végrehajtását. Továbbá magukba foglalták a Társaság tevékenységével, a bankfiókok működésével összefüggő szabályszerűségi vizsgálatokat, a magatartási kódex követelményei érvényesülésének áttekintését, panaszügyek, termékstruktúrák vizsgálatát, valamint IT biztonsági vizsgálatokat.

A vizsgálati tapasztalatokról összefoglalóan és általánosan megállapítható, hogy a Társaság üzletmenetében és eszközei működtetésében nem merült fel olyan lényeges hiba, vagy hiányosság, amely a Társaság jogszabályszerű működését lényegesen veszélyeztette volna. A Belső Ellenőrzési szervezet a lefolytatott és realizálással lezárt vizsgálatok eredményéről, a belső ellenőrzési vizsgálatok megállapításaira készült intézkedési tervek végrehajtásáról a Hpt. előírásainak megfelelően folyamatosan tájékoztatást nyújtott az FB részére, valamint a Társaság ügyvezetése és a Bankcsoport prudens működéséért felelős ügyvezetője részére. A Belső Ellenőrzés tájékoztatást adott a kontroll funkciók működéséről, a feltárt hiányosságokról, melyek a Társaság célkitűzésének megvalósulását befolyásolják, illetve teljesítményére kihatnak.

Az FB különös figyelmet fordított arra, hogy a Társaság rendelkezzen átfogó, eredményes ellenőrzési rendszerrel. A 2013. év során bankcsoporti szinten működött az FB által korábban jóváhagyott belső kontrollok rendszere a vonatkozó jogszabályok, a Felelős Társaságirányítási Ajánlás és a Felügyelet által a belső védelmi vonalak működtetéséről szóló ajánlás figyelembevételével.

A Belső Ellenőrzés saját középtávú stratégiai célkitűzéssel rendelkezik 2015. év végéig, amelyet az FB jóváhagyott. Ennek mellékletét képezi a Belső Ellenőrzés tervezésének alapját képező kockázati térkép. A bankcsoporti szintű munkafolyamatok változásai, valamint az Institute of Internal Auditors („IIA”) által kiadott standardok figyelembevételével a jóváhagyott operatív és IT kockázati térkép felülvizsgálata és aktualizálása folyamatosan megvalósul az FB jóváhagyásával.

A Társaságnál, mint a Hpt. hatálya alá tartozó hitelintézetnél a Hpt. 69/F.§-ában megfogalmazottak alapján 2007. július 1. óta külön audit bizottság nem működött, az audit bizottság hatáskörébe tartozó feladatokat az FB – független tagjai útján – a Hpt. 69/F.§ (3) bekezdése alapján látta el. Az FB elfogadott ügyrendje szerint az audit bizottság hatáskörébe tartozó kérdések megtárgyalásában, valamint a határozat meghozatalában az FB nem független tagjai nem vehetnek részt, az ilyen kérdésekben való döntéshozatal során a határozatképesség megállapításánál nem vehetők figyelembe.

### *3.2.2. A Felügyelő Bizottság működése*

Az FB ülések összehívása és levezetése minden alkalommal szabályszerűen történt, ezeken a testület kivétel nélkül határozatképes volt.

Az ülések napirendjére döntően írásos formában kerültek beszámolók és előterjesztések. A testületi tagok között formális munkamegosztás nem volt. A tagok – az egymástól eltérő szakmai kompetenciájuk és tapasztalatuk szerint – különböző szempontokat érvényesítettek az egyes vizsgálatok eredményének értékelésekor.

### *3.2.3. A Felügyelő Bizottság együttműködése más szervezetekkel*

Az FB munkakapcsolata az Igazgatósággal, a menedzsmenttel és a Társaság könyvvizsgálójával 2013-ban is folyamatos, tárgyyszerű és eredményes volt. Az FB elnöke állandó meghívottként vett részt az igazgatósági üléseken, ahol az FB képviseletében lehetősége volt kifejteni az álláspontját.

A vezérigazgató vagy helyettesei minden ülésen részt vettek, megfelelő tájékoztatást adtak a testület tagjai részére, a feltett kérdéseket kimerítően megválaszolták.

Az Igazgatóság és az FB elnöke, valamint a vezérigazgató közötti konzultációk és véleménycsere az egyes ülések között is biztosított volt.

A könyvvizsgálónak állandó meghívottként volt lehetősége részt venni az FB ülésein, ahol szükség szerint szakmai észrevételeivel segítette a testület munkáját.

## **4. A belső kontrollok rendszerének bemutatása, 2013. évi működésének értékelése**

A 2013. év során bankcsoporti szinten továbbfejlesztésre került a belső kontrollok rendszere, ami a vonatkozó jogszabályok, a Felelős Társaságirányítási Ajánlás és a Felügyelet által a belső védelmi vonalak működtetéséről

szóló ajánlás figyelembevételével valósult meg. A belső kontrollok rendszere tartalmazza a felelős belső irányítás elemeit, a kockázatkezelést, a megfelelőség biztosítását, a belső ellenőrzési rendszer elemét képező munkafolyamatba épített ellenőrzést, a vezetői ellenőrzést, valamint a független belső ellenőrzési funkciót.

A Társaság ügyvezetése a felelős társaságirányítás keretében összehangolja a kontrollfunkciók elemeit megtestesítő szervezetek tevékenységét, tájékozik az alapelvek betartásáról, beszámoltatja és döntéseiben visszacsatolja az egyes kontroll funkciók megállapításait, tapasztalatait.

#### 4.1. A kockázatkezelési alapelvek összefoglalása

A Társaság a prudens működés érdekében, a kockázatok alacsony szinten tartására törekedve kialakította és honlapján nyilvánosságra hozta az FHB Bankcsoport kockázatkezelési elveit és módszereit.

Az FHB Bankcsoport által alkalmazott kockázatkezelési elvek az FHB Bankcsoportban egységesek, tartalmazzák a Társaság, mint irányító hitelintézet, az FHB Bank Zrt. és az FHB Bankcsoportba tartozó többi társaság kockázatkezelési koncepcióit.

Az FHB Bankcsoport kockázatkezelési alapelveit a Társaság Igazgatósága hagyta jóvá és kompetenciájába tartozik a kockázatkezelés módját meghatározó alapvető keretszabályok, valamint a módszertanok irányelveinek elfogadása.

Az Igazgatóság az FHB Bankcsoport prudens működéséért felelős tagja (a Társaság vezérigazgatója) beszámolóit, valamint a rendszeres kockázati jelentések alapján értékeli az FHB Bankcsoport működését, azon belül a kockázatkezelési tevékenységét és a kockázatok mértékét. Amennyiben az FHB Bankcsoport által vállalt kockázatok mértéke nincs összhangban a kockázati stratégiában foglaltakkal, az Igazgatóság intézkedéseket hoz a kockázatok mérséklése céljából.

Az FHB Bankcsoport alapvető értékének tekinti a prudens kockázatvállalást. A kockázatkezelés elsődleges célja az FHB Bankcsoport pénzügyi erejének és jó hírnevének védelme, valamint hozzájárulás a tőkének olyan versenyképes üzleti tevékenységekre való felhasználásához, amellyel a részvényesi érték növekszik. A pénzügyi erő védelme azt jelenti, hogy a kockázatok kezelése korlátozza a kedvezőtlen események hatását az FHB Bankcsoport tőkéjére és eredményére. Az FHB Bankcsoport értéke függ jó hírnevétől is, ezért kiemelkedő a jó hírnév védelme.

A kockázatkezelés céljai elérése érdekében folyamatosan méri és elemzi az FHB Bankcsoport és tagjainak kockázati kitétségeit, az így nyert információkat feldolgozza, kockázatvállalási szabályokat alkot, kockázatkezelési rendszereket működtet és kimutatja a kockázatvállalás által indokolt gazdasági tőke mennyiségét.

Az FHB Bankcsoport a Felügyelet engedélye alapján a hitelkockázat tőkekövetelményét 2008. július 1-jétől a belső minősítésen alapuló megközelítéssel, a működési kockázati tőkeigényt pedig 2011. december 31-től a fejlett mérési módszerrel számítja.

#### 4.2. Kockázatkezelési szervezet

A Társaság végzi az FHB Bankcsoport kockázatkezelésének szakmai irányítását. Az FHB Bankcsoportba tartozó társaságok beszámolási kötelezettséggel tartoznak a Társaság kockázatkezelési szervezeti egységének kockázatkezelési gyakorlatokról, valamint a kockázatvállalást érintő lényeges változtatásokat csak egyeztetés után léptethetnek életbe.

A Társaság és az FHB Bank Zrt. kockázatkezelési szervezetei elkülönülnek az üzletviteli szervezeti egységektől, felügyeletüket az adott hitelintézet vezérigazgatói látják el.

A kockázatkezelési funkcion belül független az adós-és partnerminősítési rendszerek fejlesztéséért, a minősítési rendszerek működése eredményességének méréséért, a portfólió kockázati profiljának rendszeres értékeléséért felelős szervezeti egység, amely az egész FHB Bankcsoportra vonatkozóan végzi elemző, ellenőrző feladatait. A



Társaság kockázatellenőrzési szakterülete felelős az FHB Bankcsoport összevont, és az FHB Bankcsoportba tartozó két hitelintézet egyedi alapon számított gazdasági (belső) tőkeigényének meghatározásáért.

#### 4.3. Ellenőrzés, visszacsatolás

A Társaság a kockázatok minimalizálása érdekében a belső védelmi vonal elemeit működteti, a vonatkozó jogszabályok és felügyeleti ajánlások figyelembevételével. Ennek keretében a kockázatkezelési szervezet működtetésén túl

- a) az FHB Bankcsoport működésének jogszabályi megfelelőségéért felelős szakterület (a továbbiakban „Compliance Főosztály”) útján biztosítja az FHB Bankcsoporton belül a jogszabályokban, a jogszabálynak nem minősülő egyéb szakmai szokványokban és gyakorlatban, hatósági ajánlásokban, irányelvekben és határozatokban lefektetett elvek és előírások (a továbbiakban: „megfelelőségi szabályok”) betartását, azok megsértésének, megszegésének megelőzését, megakadályozását, valamint
- b) működteti a belső ellenőrzési rendszert, melynek elemei (folyamatba épített, vezetői ellenőrzés, vezetői információs rendszer, valamint független belső ellenőrzési szervezet) a Társaság és az FHB Bankcsoport minden szervezetére, tevékenységére kiterjednek, a napi tevékenységbe beépülnek és nyomon követhetők, illetve rendszeres visszacsatolást adnak a megfelelő vezetési, irányítási szintre.

ad a) Az FHB Bankcsoporton belül önálló Compliance Officer 2008-ban kezdte meg tevékenységét. A funkciót jelenleg a Compliance Főosztály látja el bankcsoport szinten, az FHB Bankcsoport prudens működéséért felelős ügyvezetőjének közvetlen irányítása alatt. A Compliance Főosztály feladatait a kapcsolódó felügyeleti ajánlással összhangban belső utasítás szabályozza. A megfelelőségi kontroll funkciót az FHB Bankcsoport prudens működéséért felelős ügyvezetője és az Igazgatóság által jóváhagyott - a Bankcsoport Vezetői Értekezlete által előzetesen megtárgyalt - részletes éves munkaterv alapján végzi.

Tevékenységének célja, hogy – bankcsoport szinten – elősegítse a szervezet(ek) prudens, megbízható és hatékony, a jogszabályoknak megfelelő működését, és mindezekkel a szervezet zavartalan és eredményes működését, az intézménnyel szembeni bizalom fenntartását, továbbá, hogy az FBH Bankcsoport tagjai elkerüljék a jogi szankciókat (felügyeleti, versenyjogi, kártérítési stb.), a jelentős pénzügyi veszteséget, valamint a hírnévromlást.

A 2013. évi megfelelőségi feladatok végrehajtása bankcsoport szinten 2013. I. félévében négy főállásban foglalkoztatott munkatárs (Compliance Főosztályvezető és 3 beosztott munkatárs), a II. félévben öt főállásban foglalkoztatott munkatárs (Compliance Főosztályvezető és négy beosztott munkatárs) bevonásával valósult meg.

A Compliance Főosztály a 2012. évben éles üzembe állított tranzakció-elemző és szűrő szoftver alkalmazásával biztosítja a korszerű és gyakorlatias pénzmosás-megelőzési rendszer működtetését, mely feltárja és csökkenti a meglévő és jövőben felmerülő ügyfél-kockázatokat, és nagymértékben támogatja az üzleti területek munkavégzését is.

A PSZÁF 2/2011. számú felügyeleti körlevele alapján az FHB bankcsoport tagonként kijelölte és bejelentette a Felügyelet felé az ún. fogyasztóvédelmi ügyekért felelős kapcsolattartó személyét. A körlevélben meghatározott funkciót és feladatokat a Compliance Főosztály fogyasztóvédelmi feladatokért felelős munkatársai látják el.

A Compliance Officer napi, operatív kapcsolatban áll a befektetési szolgáltatási tevékenységet folytató üzleti- és háttér-területekkel, a felmerülő jogi és megfelelőségi kérdésekben – tevékenységben való közvetlen részvétel nélkül - támogatja a terület munkáját, mely által a terület működésének jogszabályi megfelelése nagymértékben biztosított.

A Compliance Főosztály tevékenységéről szükség szerint, illetve az előírt rendszerességgel, negyedévente beszámolt az FHB Bankcsoport prudens működéséért felelős ügyvezetője felé, valamint a Bankcsoport Vezetői Értekezlete előtt.

ad b) A munkafolyamatba épített ellenőrzés és a vezetői ellenőrzési rendszer elemei a munkaköri leírásokba és eljárási rendekbe kerültek beépítésre, az alkalmazási elveket pedig az ellenőrzési rendszerekről szóló belső utasítások, szervezeti és működési szabályzatok tartalmazzák. Az alkalmazási elvek arra tekintettel kerültek kialakításra, hogy elősegítsék a Társaság hatékony működését, a Társaság céljainak elérését, jogszabályoknak való megfelelő működést és a felmerülő kockázatok feltárását az azokra adandó megfelelő válaszok biztosításával.

A belső kontroll elválaszthatatlan részét képezi a függetlenített belső ellenőrzési szervezet kialakítása. Az FHB Bankcsoporton belül a jogszabályi követelménynek megfelelően a Társaságnál, az FHB Bank Zrt.-nél, az FHB Ingatlanlízing Zrt.-nél, a Diófa Alapkezelő Zrt.-nél és a Magyar Posta Befektetési Szolgáltató Zrt.-nél működik független belső ellenőrzési funkció, szervezet.

Az FHB Bankcsoportnál működő belső ellenőrzési szervezetek függetlenségét biztosítja, hogy a vonatkozó szabályzatok szerint belső ellenőrzés/ellenőr az ellenőrzésen kívül más feladatkörrel nem bízható meg, operatív módon a banki folyamatokban, döntésekben nem vesz részt. A Belső Ellenőrzés éves munkatervét az FB hagyja jóvá, ahhoz képest további ellenőrzési feladatot az FB és a Belső Ellenőrzés vezetője határozhat meg, valamint az FB egyetértésével a Társaság vezérigazgatói és a Bankcsoport prudens működéséért felelős ügyvezetője. A társaságok belső ellenőrzési szervezeteinek irányítását az adott társaságok Felügyelő Bizottságai látják el. A belső ellenőrzési tevékenység közvetlen szakmai irányítása, módszertani útmutatása bankcsoport szinten valósul meg. A társaságok Belső Ellenőrzés vezetői az FB-nek beszámolási kötelezettséggel tartoznak.

A Belső Ellenőrzés a lefolytatott és realizálással lezárt vizsgálatok eredményéről a Hpt. előírásainak megfelelően tájékoztatást nyújt az FHB Bankcsoportba tartozó hitelintézetek Felügyelő Bizottságai, valamint a Társaság ügyvezetése, az FHB Bankcsoport prudens működéséért felelős ügyvezetője részére. A Belső Ellenőrzés az FB részére beszámol tevékenységéről és tájékoztatást ad a kontroll funkciók működéséről, a feltárt hiányosságokról. A Belső Ellenőrzés folyamatosan figyelemmel kíséri és ellenőrzi a feltárt hiányosságok megszüntetésére tett intézkedések végrehajtását, melyről szintén rendszeresen beszámol és tájékoztatást nyújt az FB és a Társaság menedzsmentje részére.

A Belső Ellenőrzés tevékenységének tervezését és végrehajtását kockázatelemzésen alapulva végzi, az üzleti folyamatok teljes skáláját elemzi és vizsgálja. A Belső Ellenőrzés rendelkezik az FB által elfogadott belső ellenőrzési stratégiával, belső ellenőrzési szabállyal és a belső ellenőrzési tevékenység lefolytatását elősegítő kézikönyvvel, mely magába foglalja a kockázatelemzés módszertanát is. Hatáskörét tekintve korlátlan hozzáféréssel rendelkezik minden, a vizsgálatokhoz szükséges információhoz és dokumentumhoz. Az előbbieket figyelembevételével készíti el a belső ellenőrzés éves munkatervét, melyet az FB hagy jóvá.

A Belső Ellenőrzés 2013. évi alapvető feladata volt, hogy általános és témavizsgálatokon keresztül, a megváltozott piaci körülményekhez igazodóan elősegítse a Társaság és az FHB Bankcsoport stratégiai célkitűzéseinek megvalósulását, a szabályszerű működést, az ellenőrzési rendszer megszilárdulását, kiemelten a hitelezési tevékenység bonyolítása és a fiókműködés szabályszerűsége terén, illetve eleget tegyen a Társaság vezetői és ellenőrző testületei által meghatározott elvárásoknak, feladatoknak. Kiemelt feladat és cél volt az, hogy a hitelezési és működési kockázat tőkekövetelmények teljesítésével, valamint a 2012. évi vizsgálatok tapasztalatai alapján az FHB Bankcsoport 2013. évben létrejött új bankcsoporti struktúrájához igazodóan általános és témavizsgálatokon keresztül elősegítse a megváltozott piaci körülményekhez igazodóan a Társaság és a Bankcsoport stratégiai célkitűzéseinek megvalósulását, a szabályszerű működést. Ezzel összefüggésben további cél volt az, hogy a folyamatba épített és vezetői ellenőrzés követelményeinek teljesülése terén érzékelhető hiányosságok kiszűrése, megszüntetése érdekében a vizsgálatok segítsék elő az ellenőrzési rendszerek érdemi funkcionálását, hatékony működését, illetve hogy egy új tevékenység, munkafolyamat vagy termék esetében a lehetőségekhez



képest rövid időn belül lefolytatott vizsgálat keretében visszacsatolás szülessen az esetlegesen felmerülő hiányosságok, kockázatok hatékony kezelése érdekében.

A Belső Ellenőrzés a jóváhagyott munkatervi feladatait maradéktalanul megvalósította, ennek keretében csoportszinten 62 vizsgálatot hajtott végre. A végrehajtott vizsgálatok típusait tekintve 23 célvizsgálat, 26 témavizsgálat, 10 átfogó vizsgálat és 3 utóvizsgálat volt. A realizálással lezárt vizsgálatoknál az FB egyetértésével, a prudens működésért felelős ügyvezető jóváhagyásával szükség szerint intézkedési terv készült a feltárt megállapítások kijavítására. Az intézkedéstervi feladatok időarányosan végrehajtásra kerültek, azok nyomon követését az FB a Belső Ellenőrzés útján havi rendszerességgel biztosította. Emellett a Bankcsoport Vezetői Értekezlete negyedévente monitorozza az intézkedési tervekben megfogalmazott feladatok végrehajtásának státuszát.

#### 4.4. A könyvvizsgáló tevékenységei

A Társaság könyvvizsgálója a 2013. üzleti évre a Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Korlátolt Felelősségű Társaság (székhelye: 1068 Budapest, Dózsa György út 84/C.; cégjegyzékszám: 01-09-071057; kamarai tagsági száma: 000083; felügyeleti pénzügyi intézményi minősítési nyilvántartási száma: T-000083/94; a továbbiakban: „Könyvvizsgáló”) volt. A Könyvvizsgáló nevében a könyvvizsgálói feladatokat Horváth Tamás (anyja neve: Grósz Veronika; születési helye, ideje: Budapest, 1969.03.08.; lakóhely: 1028 Budapest, Bölény u. 16.; kamarai nyilvántartási száma: 003449; felügyeleti intézményi minősítési nyilvántartási szám: E003449; a továbbiakban: „könyvvizsgálót ellátó természetes személy”) látta el.

A Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft. 2013-ban, az éves könyvvizsgálói feladatok ellátására vonatkozó megbízáson kívül a szokásoknak megfelelően elvégezte a Társaság jelzáloglevelei forgalomba hozatalával kapcsolatos kibocsátási tájékoztatók adatainak vizsgálatát is.

A Könyvvizsgáló ezen megbízásait szerződészerűen teljesítette, melyet a Társaság megfelelően igazolt. A Könyvvizsgáló Társaság ezen kívül 2013-ban egyéb, nem könyvvizsgálói szolgáltatások elvégzésére is kapott a Társaságtól megbízást.

### 5. A Társaság közzétételi politikájának, bennfentes személyek kereskedésével kapcsolatos politikájának ismertetése

#### 5.1. A Társaság közzétételi alapelvei

A Társaság Igazgatósága a felelős társaságirányítás követelményrendszerén belül kiemelt jelentőséget tulajdonít a Társaság működése átláthatóságának, mivel a Társaság által követett nyilvánosságra hozatali gyakorlat alapvetően kihat a Társaság megítélésére. A működés hatékonyságát hitelesen tükröző tájékoztatásnak stratégiai jelentősége van, amennyiben erősíti a részvényesek és egyéb érintett felek Társaságba vetett bizalmát.

A Társaságnak minden bejelentési és közzétételi kötelezettségét a jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően, az előírt formában és határidőben teljesítenie kell. A Társaságnak a közzétételi kötelezettségén túl ugyanakkor kötelessége, hogy egyrésztől megakadályozza azt, hogy bármely alkalmazottal szemben felmerülhessen az információkkal való visszaélés gyanúja, másrésztől az információk szervezett közlése által minden részvénytulajdonos számára egy időben és ugyanazt az információt juttassa el. Az ügyvezetés köteles biztosítani, hogy a Társaság nyilvánosságra hozatali gyakorlata az Igazgatóság által meghatározott alapelveknek megfelelően alakuljon.

A Társaság biztosítja, hogy az információk közzététele során a tájékoztatás a valóságnak megfelelő legyen, egyértelmű és közérthető tájékoztatást valósítson meg, az üzleti titok védelme megfelelő legyen, a titkos információk helyes kezelésével, a nyilvánosságra hozatal megfelelő és pontos időzítésével elkerülhető legyen, hogy illetéktelenek az információkhoz idő előtt hozzáférhessenek, és így kizárható legyen az információkkal való bármilyen visszaélés, továbbá a piaci szereplők, befektetők és részvényesek egy szabályozott és nyilvánosságra hozott eljárás keretében, azonos időben tájékozódhassanak a társasággal kapcsolatos eseményekről.

A Társaság nyilvánosságra hozatali politikája az alábbi tényezők bemutatását kiemelten kezeli:

- a Társaság főbb célkitűzései;
- a Társaság fő tevékenységével, az általa követett üzleti etikával, a partnerekkel, versenytársakkal és egyéb érintett felekkel kapcsolatos politika;
- a Társaság tevékenységének, gazdálkodásának eredménye;
- a Társaság működését, gazdálkodását befolyásoló kockázati tényezők, illetve a Társaság kockázatkezelési elvei;
- a Társaság vezető tisztségviselői, illetve az ügyvezetés tagjainak szakmai pályafutása és díjazásuk elvei;
- társaságirányítási gyakorlat, a társaságirányítás rendszerének szerkezete;
- tulajdonosi struktúra.

A Társasággal összefüggő információk nyilvánosságra hozatalának az Igazgatóság által elfogadott alapelveit a Társaság a hivatalos honlapján folyamatosan közzéteszi. A közzétételi folyamatok megfelelőségét a Belső Ellenőrzés vizsgálja.

## 5.2. A Társaság bennfentes személyek kereskedésével kapcsolatos politikája

A Társaság a vonatkozó törvényi szabályok és tőzsdei előírások figyelembevételével alakította ki a Társaság által kibocsátott, szabályozott piacra bevezetett értékpapírok (részvények, jelzáloglevelek) szempontjából bennfentesnek minősülő személyeknek a Társaság által kibocsátott értékpapírokkal való ügyletkötésére vonatkozó politikáját.

Tilos bennfentes információ felhasználásával a Társaság által kibocsátott értékpapírra ügyletet kötni, vagy ügyletkötésre megbízást adni, illetve a bennfentes információt kereskedés céljára más személyeknek továbbadni.

A bennfentes információk közé tartozik minden, a rendszeres és rendkívüli tájékoztatási kötelezettség alá eső információ, de különösképpen a Társaság pénzügyi, gazdasági vagy jogi helyzetével, illetve ezek várható változásával összefüggő információk, értékpapír-kibocsátásra, jelentős üzletkötésre, szervezeti átalakulásra, csődhelyzetre, felszámolás kezdeményezésére vonatkozó információk, a Társaságban jelentős tulajdoni hányadot képviselő tulajdonosokra vonatkozó információk, leányvállalatokra vonatkozó információk, további vállalati felvásárlási szándéokra vonatkozó információk.

Az Igazgatóság, az FB és az ügyvezetés tagjai kötelesek bejelenteni a Társaság részvényeivel kapcsolatos tranzakcióikat. E személyeknek a Társaság értékpapírjaiban fennálló részesedését, illetve a részvény alapú ösztönzési rendszerben fennálló érdekelttségét az Éves jelentésben fel kell tüntetni.

A Társaságnál bennfentesnek minősülő személyekről és a bennfentes személyek számára követendő eljárásról külön szabályzat rendelkezik, amely a Társaság hivatalos honlapján érhető el.

## 6. A részvényesi jogok gyakorlásának módja, valamint a közgyűlés lebonyolításával összefüggő szabályok ismertetése

### 6.1. A részvényesi jogok gyakorlása módjának szabályai

A részvényes a részvényesi jogai gyakorlására a részvény, az értékpapírokra vonatkozó jogszabályi rendelkezésekben meghatározott tulajdonosi igazolás birtokában jogosult. A részvényesi jogok gyakorlásához nincs szükség a tulajdonosi igazolásra, ha a jogosultság megállapítására az Alapszabály rendelkezése alapján - a Tpt. szerinti - tulajdonosi megfeleltetés útján kerül sor. A részvényes közgyűléshez kapcsolódó jogainak gyakorlásához az előbbieken túlmenően a részvénykönyvbe való bejegyzés is szükséges.

A részvényes részvényesi jogait személyesen, meghatalmazottja (képviselője), vagy a Tpt. szerinti részvényesi meghatalmazottja útján gyakorolhatja. A hatályos jogszabályi rendelkezések szerint az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság tagja, valamint a Társaság vezető állású munkavállalója abban az esetben lehet képviselő,

ha meghatalmazottként minden egyes határozati javaslatra egyértelmű, a meghatalmazó által adott írásbeli szavazási utasítással rendelkezik. Nem lehet képviselő a Társaság könyvvizsgálója, valamint a Társaság vagyonellenőre. A részvényes a közgyűlésen őt képviselő meghatalmazott személy kijelöléséről úgy is rendelkezhet, hogy a Társaság által a részére postán vagy elektronikus okiratként megküldött, az Alapszabály 1. vagy 2. számú mellékletét képező formanyomtatványt a Társaság részére, a közgyűlés napját megelőző munkanap végéig kitöltve, teljes bizonyító erejű magánokiratként visszaküldi.

A részvényesnek joga van a Társaságnak a számviteli jogszabályok szerint adózott eredménye közgyűlés által felosztani rendelt, részvényei névértékére jutó arányos hányadára (osztalék). Osztalékra az a részvényes jogosult, aki az osztalékfizetésről döntő közgyűlési határozatban meghatározott fordulónapon a Társaság részvénykönyvében szerepel. Az osztalékfizetés kezdő időpontjáról rendelkező határozat kelte és az osztalékfizetés kezdő időpontja között legalább 20 munkanapnak kell eltelnie.

A Társaság jogutód nélküli megszűnése esetén a részvényes jogosult a végelszámolás eredményeként felosztható vagyon részvényeivel arányos részére.

A részvényes jogosult a közgyűlésen részt venni, felvilágosítást kérni és észrevételt tenni. A felvilágosítást az Igazgatóság megtagadhatja, ha az a Társaság bank-, illetve üzleti titkát sértené. A részvényes jogosult indítványt tenni és a részvénye által biztosított szavazati joggal élni.

A részvényest megilletik mindazok a kisebbségi jogok, amelyeket a Gt. biztosít.

## **6.2. A közgyűlés lebonyolításával összefüggő szabályok összefoglalása**

A Társaság legfőbb szerve a közgyűlés. A közgyűlést az Igazgatóságnak a közgyűlés kezdő napját legalább 30 nappal megelőzően, az Alapszabályban meghatározott közzétételi helyeken közzétett hirdetmény útján kell összehívni. Azon részvényeseket, akik erre vonatkozó igényüket írásban megküldik a Társaság részére, a közzétételi helyeken történt közzététel mellett elektronikus úton is értesíteni kell a közgyűlés összehívásáról.

A Társaság a számviteli törvény szerinti beszámolóinak és az Igazgatóság, valamint a Felügyelő Bizottság jelentésének lényeges adatait, valamint a napirenden szereplő ügyekkel kapcsolatos előterjesztések összefoglalóját és a határozati javaslatokat a Társaság közzétételi helyein a közgyűlést megelőzően legalább huszonegy nappal nyilvánosságra hozza.

Ha a közgyűlés összehívására nem szabályszerűen került sor, határozathozatalra csak valamennyi szavazásra jogosult részvényes jelenlétében akkor kerülhet sor, ha a részvényesek a közgyűlés megtartása ellen nem tiltakoztak.

A közgyűlés határozatképes, ha azon a szavazásra jogosító részvények által megtestesített szavazatok több mint felét képviselő részvényes jelen van. Ha a közgyűlés nem határozatképes, tizenöt napon belüli időpontra összehívott második közgyűlés az eredeti napirendben szereplő ügyekben a megjelentek számára tekintet nélkül határozatképes. A határozatképtelenség miatt megismételt közgyűlést az eredeti közgyűlés napjára is össze lehet hívni.

A közgyűlést az elnök legfeljebb egy alkalommal felfüggesztheti. Ebben az esetben a közgyűlést harminc napon belül folytatni kell. A közgyűlés összehívására és a közgyűlés tisztségviselőinek megválasztására vonatkozó szabályokat ilyen esetben nem kell alkalmazni.

A közgyűlésen minden 100.-Ft, azaz Egyszáz forint névértékű részvény egy szavazatra jogosít. A Társaság a közgyűléshez kapcsolódóan a Tpt.-ben, a tőzsdei szabályokban és a KELER Zrt. szabályzataiban meghatározott tulajdonosi megfeleltetést hajt végre, amelynek fordulónapja kizárólag a közgyűlést megelőző 7. és 3. tőzsdénapi közötti időszakra eshet. A közgyűlésen a részvényesi jogok gyakorlására az a személy jogosult, aki a tulajdonosi megfeleltetés fordulónapján a részvény tulajdonosa, és akinek nevét a közgyűlés kezdő napját megelőző második munkanapon 18.00 órakor (a részvénykönyv lezárásának időpontja) a részvénykönyv tartalmazza.

A részvénykönyv lezárása nem korlátozza a részvénykönyvbe bejegyzett személy jogát részvényeinek a részvénykönyv lezárását követő átruházásában. A részvénynek a közgyűlés kezdő napját megelőző átruházása nem zárja ki a részvénykönyvbe bejegyzett személynek azt a jogát, hogy a közgyűlésen részt vegyen és az őt, mint részvényest megillető jogokat gyakorolja.

A közgyűlés az Alapszabály 12.5 pontjában felsorolt ügyekben a leadott szavazatok legalább háromnegyedes többségével határoz (minősített többség, 75 % + 1 szavazat). Minden más kérdésben a határozathozatalhoz a leadott szavazatok egyszerű többsége (50% + 1 szavazat) szükséges. A tartózkodás „nem” szavazatnak minősül.

A közgyűlés lebonyolításával kapcsolatos részletes szabályokat az Alapszabály 11-13. pontjai tartalmazzák.

## **7. Javadalmazási nyilatkozat**

### **7.1. Javadalmazási Irányelvek 2013-ra vonatkozóan**

A javadalmazási irányelvek módosítását a Társaság közgyűlése 2013. április 24. napján fogadta el. A módosítás annak érdekében történt, hogy az Irányelvek kerüljenek összhangba az Anyagi Ösztönzési Rendszerben megfogalmazott javadalmazási politikával, amelynek lényege az alábbiak szerint foglalható össze:

A) Állandó (fix) javadalmazási elemek a Társaságnál:

- munkavállalók vonatkozásában: alapbér.
- választott tisztségviselők vonatkozásában: tiszteletdíj.

B) Változó, teljesítmény javadalmazási szabályok a Bankcsoportra vonatkozóan a következők:

#### **1. Kiemelt személyi kör vonatkozásában:**

A hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény („Hpt.”) 69/B-69/E §-ai, valamint a javadalmazási politikának a hitelintézet és a befektetési vállalkozás mérete, tevékenységének jellege, köre és jogi formájából eredő sajátossága figyelembevételével történő alkalmazásáról szóló 131/2011. (VII. 18.) Korm. rendelet, továbbá a Felügyeletnek a javadalmazási politika alkalmazásáról szóló ajánlása alapján az FHB Jelzálogbank Nyrt. és az irányítása alá tartozó csoport kiemelt vezetői esetében szabályokat fogalmaz meg a teljesítményjavadalmazás vonatkozásában. E szerint azon vezetők, akinek a tevékenysége lényeges hatással van a pénzügyi kockázati profiljára, illetve kontroll funkciót gyakorol a teljesítmény alapú javadalmazás

- legalább 50 %-át részvényekben kell kiadni és
- legalább 40 %-át halasztva kell kifizetni, juttatni.

Kiemelt személyi körbe az alábbiak tartoznak:

- a Bankcsoporton belül a társaságok Hpt. szerinti ügyvezetői (választott tisztségviselők és munkavállalók), Mt. szerinti vezető állású munkavállalók,
- treasury és tőkepiaci igazgatóság ügyvezető igazgatója
- kontroll funkciót betöltő vezetők (kockázatkezelés, kockázatelemzés – ellenőrzés, belső ellenőrzés, compliance, humán erőforrás szakterületek első számú vezetői)

A teljesítményjavadalmazás lehetséges elemei: részvényopció juttatás, prémium, közös tulajdonú részvényprogramban való részvételi lehetőség.

#### **2. Egyéb vezetők, munkavállalók vonatkozásában:**

A teljesítményjavadalmazás elemei:

- prémium,

- részvényopció juttatás
- közös tulajdonú részvényprogramban való részvételi lehetőség
- jutalom
- jutalék

3. Általános ösztönzők, valamennyi munkavállalóra kiterjedően:

- utólagos jutalom, mely nem kapcsolható az adott személy vagy a szervezeti egységének a mért teljesítményéhez (pl. 13. havi fizetés).

C) Az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság tagjainak díjazási elvei

A Társaság Igazgatósága és Felügyelő Bizottságai elnökei és tagjai díjazásának megállapítása a közgyűlés kizárólagos hatáskörébe tartozik. A díjazás határozott összegű, havonta esedékes. Ezen tisztségviselők díjazását úgy kell megállapítani, hogy a díjazás mértéke igazodjon a felelősség mértékéhez, ne okozzon túl nagy anyagi megterhelést a Társaság számára, arányban álljon a tisztségviselők munkavégzésével, a Társaság előző éves gazdasági eredményével, a foglalkoztatottak létszámával, valamint megfeleljen az adott tisztség társadalmi elismertségének és a gazdasági szférában elfoglalt helyének, szerepének. A Társaság az Igazgatóság egyes külső tagjai részére, külön feladat ellátása mellett, az Igazgatóság egyedi döntése alapján, a Bankcsoport tulajdonában lévő személygépkocsi és üzleti kártya használatát biztosíthatja a mindenkor hatályos belső szabályzatnak és adójogszabályoknak megfelelően.

D) Részvény- és/vagy részvényopciós program

A program célja a javadalmazás teljesítményalapú összetevőinek értékelése során a hosszú távú teljesítmény figyelembe vétele, a hatékony kockázatkezelés biztosítása, továbbá a Társaság teljesítményével összhangban álló javadalmazási gyakorlat létrehozása és fenntartása, egyben a Hpt. 69/B-E. §-ainak való megfelelés. A program hatálya, alapvető szabályai és az érintett személyi kör meghatározása a közgyűlés hatáskörébe tartozik. A Közgyűlés a program részletes feltételeinek és a kapcsolódó teljesítményértékelési rendszer kidolgozására felhatalmazást adhat az FHB Jelzálogbank Nyrt. Igazgatóságának és/vagy Felügyelő Bizottságának.

## 7.2. Javadalmazási Nyilatkozat 2013. évre vonatkozóan

### 1/ Menedzsment tagok

Az ún. anyagi ösztönzési szabályzat a 2013. évre vonatkozóan aktualizálásra, illetve pontosításra került, melyet az Igazgatóság 48/2013. (06.06.) sz. határozatával fogadott el. A módosítás fő pontjai az alábbiak:

- 2013-2014. évi Részvényopciós Programhoz kapcsolódó pénzügyi mutatók beillesztése
- Kockázati teljesítmények újraértékeléséhez kapcsolódó mutatók pontosítása
- Szervezeti változások átvezetése, egyéb pontosítások

A 2013. évre vonatkozóan teljesítménycél nem került meghatározásra, teljesítményhez kötött mozgóbér kifizetés nem történt.

### 2/ Tisztségviselők

A Társaság igazgatósági és felügyelő bizottsági tagjai a Társaság 2012. évi rendes közgyűlésén megállapított díjazásban részesültek, melynek mértéke 2007. óta nem változott. Az FHB Bankcsoportba tartozó társaságok igazgatósági és felügyelő bizottsági tagjai – a FHB Bankcsoport bármely társaságánál munkaviszonyban nem állók kivételével – tiszteletdíjban nem részesültek. Egyéb tisztségviselők esetében a tiszteletdíj a Társaság tisztségviselői tiszteletdíjának 50 %-a.

### 3/ Részvényopciós juttatás

A Társaság Közgyűlésének a 8/2013. (04.24.) sz. határozatával újabb két éves időszakra (2013-2014) meghosszabbította, módosította és Vezetői Részvény Opció Programmá („Opció Program”) alakította a Vezetői Részvényjuttatási Programot. Ennek keretében pontosította a részvényjuttatás feltételül szolgáló pénzügyi teljesítménymutatókat.

A 2011. évi Közgyűlés felkérésére az Igazgatóság kidolgozta a Program részletszabályait, melynek elfogadására 2011. december 14-én került sor. A részvényjuttatásban részesíthető személyek köre ezen részletszabályok alapján 2013. évben is a következők:

- Az FHB Nyrt. Igazgatóságának elnöke
- Az FHB Nyrt. Igazgatóságának külső tagjai
- Az FHB Nyrt. vezérigazgatója és vezérigazgató-helyettesei
- Vezető munkatársak közül legfeljebb 30 fő, akiket az FHB Bankcsoport vonatkozó jogszabályok szerinti kiemelt vezetői közül a szakmailag illetékes vezérigazgatók közös megegyezéssel jelölnek ki (a továbbiakban: „Kijelölt Vezető” vagy „Kijelölt Vezetők”) annak figyelembe vételével, hogy a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény („Hpt.”) vonatkozó rendelkezései alapján ezen csoportba tartoznak azon vezető munkavállalók, akikre a javadalmazási politika hatálya a Hpt. kötelezően alkalmazandó rendelkezései folytán kiterjed (a Bankcsoport Anyagi Ösztönzési Rendszerére vonatkozó belső szabályzat értelmében az ún. Kiemelt Munkavállalói Személyi Körbe sorolt vezetői munkaköröket betöltők – a társaságok kockázati profiljára jelentős hatást gyakorló, továbbá kontrollfunkciót betöltő vezetők).

A Felügyelő Bizottság a Közgyűlés felkérésére még korábban, a 2013. évet megelőzően ellenőrizte a Közgyűlés által elfogadott Program és az Igazgatóság által kidolgozott részletszabályok összhangját, illetve jóváhagyta a Célkitűző és teljesítményértékelő lapot, mely értelemszerűen ad alapot az értékelésre.

A 2012. üzleti évre vonatkozóan a közgyűlés fent hivatkozott határozatában meghatározott részvényjuttatási feltételek nem teljesültek. Erre tekintettel a Programmal érintett személyi kör a 2012. üzleti évhez kapcsolódóan nem vált jogosulttá a részvényjuttatásra.



### **Felelős Társaságirányítási Nyilatkozat a Felelős Társaságirányítási Ajánlásokban foglaltaknak való megfelelésről**

Az FHB Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság (székhelye: 1082 Budapest, Üllői út 48.; cégjegyzékszám: 01-10-043638; a továbbiakban: „Társaság”) a Felelős Társaságirányítási Jelentés részeként az alábbi kérdőív kitöltésével nyilatkozik arról, hogy a Budapesti Értéktőzsde Zrt. által kiadott Felelős Társaságirányítási Ajánlások (”FTA”) meghatározott pontjaiban megfogalmazott ajánlásokat, javaslatokat saját társaságirányítási gyakorlata során milyen mértékben alkalmazta.

#### **Az Ajánlásoknak való megfelelés szintje**

A Társaság megjelöli, hogy a vonatkozó ajánlást alkalmazza-e, avagy sem, illetve nemleges válasz esetén rövid tájékoztatást ad arról, hogy milyen okok miatt nem alkalmazta az adott ajánlást.

A 1.1.1 Az igazgatóság / igazgatótanács gondoskodott arról, hogy a részvényesek a megfelelő időben hozzájussanak a jogaik gyakorlásához szükséges információkhoz.

**Igen** Nem (magyarázat)

A 1.1.2 A Társaság az "egy részvény - egy szavazat" elvet alkalmazza.

**Igen** Nem (magyarázat)

A 1.2.8 A Társaság biztosítja, hogy a tulajdonosok azonos feltételek teljesítésével vehetnek részt a Társaság közgyűlésén.

**Igen** Nem (magyarázat)

A 1.2.9 A Társaság közgyűlési napirendi pontjai között csak olyan témák szerepelnek, melynek témáját pontosan meghatározták, leírták.

**Igen** Nem (magyarázat)

A határozati javaslatokban kitértek a felügyelő bizottság javaslatára, valamint a döntés hatásainak részletes magyarázatára.

Igen **Nem** (A Felügyelő Bizottság javaslatát minden esetben tartalmazták az előterjesztések. A döntés hatásainak részletes magyarázatát a közgyűlésen feltett konkrét kérdésekre válaszolva adja meg az igazgatóság.)

A 1.2.10 A napirendi pontokhoz készített részvényesi észrevételeket, kiegészítéseket legkésőbb a közgyűlést két nappal megelőzően közzétették.

Igen **Nem** (2013-ban nem érkezett a Társasághoz részvényesi észrevétel, kiegészítés.)

A 1.3.8 A közgyűlés napirendi pontjaira tett észrevételeket a részvényesek legkésőbb a regisztrációval egyidejűleg megismerhették.

**Igen** Nem

A 1.3.9 A napirendi pontokra vonatkozóan megtett írásos észrevételeket a közgyűlést két munkanappal megelőzően közzétették.

**Igen** Nem

A 1.3.10 A vezető tisztségviselők megválasztása és visszahívása személyenként külön határozattal történt.

Igen Nem (magyarázat)

A 2.1.1 Az igazgatóság / igazgatótanács feladatai kiterjednek a 2.1.1 pontban foglaltakra.

Igen Nem (magyarázat)

A 2.3.1 Az igazgatóság / igazgatótanács előre meghatározott rendszeres gyakorisággal ülést tartott.

Igen Nem (magyarázat)

A felügyelő bizottság előre meghatározott rendszeres gyakorisággal ülést tartott.

Igen Nem (magyarázat)

Az igazgatóság / igazgatótanács ügyrendje rendelkezik az előre nem tervezhető ülések lebonyolításáról, az elektronikus hírközlő eszközök útján történő döntéshozatalról.

Igen Nem (magyarázat)

A felügyelő bizottság ügyrendje rendelkezik az előre nem tervezhető ülések lebonyolításáról, az elektronikus hírközlő eszközök útján történő döntéshozatalról.

Igen Nem (magyarázat)

A 2.5.1 A Társaság igazgatótanácsában/felügyelő bizottságában elegendő számú független tag van az igazgatóság pártatlanságának biztosításához.

Igen Nem (magyarázat)

A 2.5.4 Az igazgatótanács/felügyelő bizottság rendszeres időközönként (az éves FT jelentés kapcsán) a függetlenség megerősítését kérte függetlennek tartott tagjaitól.

Igen Nem

A 2.5.6 A Társaság honlapján nyilvánosságra hozta az igazgatótanács/felügyelő bizottság függetlenségével kapcsolatos irányelveit, az alkalmazott függetlenségi kritériumokat.

Igen Nem (Önálló dokumentum nem szerepel a vezető állású személyek függetlenségéről a honlapon, azonban mind az Igazgatóság, mind a Felügyelő Bizottság Ügyrendje tartalmazza az összeférhetlenségi és függetlenségi kritériumokat az adott testület tagjai vonatkozásában. A testületek ügyrendjei megtalálhatóak a Társaság honlapján.)

A 2.6.1 Az igazgatóság / igazgatótanács tagja tájékoztatta az igazgatóságot / igazgatótanácsot (felügyelő bizottságot / audit bizottságot), ha a Társaság (vagy bármely leányvállalata) ügyletével kapcsolatban neki (vagy más közeli kapcsolatban álló személynek) jelentős személyes érdeke állt fenn.

Igen Nem (magyarázat)

A 2.6.2 A testületi és menedzsment tagok (és a velük kapcsolatban álló személyek), valamint a Társaság (illetve leányvállalata) között létrejött ügyleteket a Társaság általános üzleti gyakorlata szerint, de az általános üzleti gyakorlathoz képest szigorúbb átláthatósági szabályok alapján bonyolították le.



**Igen** Nem (magyarázat)

A 2.6.2 szerinti, az általános üzleti gyakorlattól eltérő ügyleteket és azok feltételeit elfogadtatták a felügyelő bizottsággal (audit bizottsággal).

Igen **Nem** (A 2.6.2. szerinti, az általános üzleti gyakorlattól eltérő ügyletekről a Felügyelő Bizottság tájékoztatást kap. Az ilyen jellegű ügyletek átláthatóságát a Hpt., és az alapján a Társaság belső szabályzatai biztosítják.)

A 2.6.3 A testületi tag tájékoztatta a felügyelő bizottságot / audit bizottságot (jelölőbizottságot), ha nem a cégcsoporthoz tartozó társaságnál kapott testületi tagságra, menedzsment tagságra vonatkozó felkérést.

**Igen** Nem (A Társaság Ügyrendjei szerint az Igazgatóság vagy a Felügyelő Bizottság tagja az adott testület elnökének tartozik bejelentési kötelezettséggel. 2013-ban egy testületi tag jelentette be az Igazgatóság elnökének más társaságnál történt vezető tisztségviselővé választását.)

A 2.6.4 Az igazgatóság / igazgatótanács kialakította a Társaságon belüli információáramlásra, a bennfentes információk kezelésére vonatkozó irányelveit, és felügyelte ezek betartását.

**Igen** Nem (magyarázat)

Az igazgatóság / igazgatótanács kialakította a bennfentes személyek értékpapír kereskedésére vonatkozó irányelveit, és felügyelte ezek betartását.

**Igen** Nem (magyarázat)

A 2.7.1 Az igazgatóság / igazgatótanács javadalmazási irányelveket fogalmazott meg az igazgatóság / igazgatótanács, a felügyelő bizottság és a menedzsment munkájának értékelésére és javadalmazására vonatkozóan.

**Igen** Nem (magyarázat)

A felügyelő bizottság véleményezte a javadalmazási irányelveket.

**Igen** Nem (magyarázat)

Az igazgatóság / igazgatótanács és a felügyelő bizottság javadalmazására vonatkozó elveket és azok változásait a közgyűlés külön napirendi pontban hagyta jóvá.

**Igen** Nem (magyarázat)

A 2.7.2. Az igazgatóság / igazgatótanács az adott üzleti év vonatkozásában értékelte saját munkáját.

**Igen** Nem (magyarázat)

A 2.7.2.1 A felügyelő bizottság az adott üzleti év vonatkozásában értékelte saját munkáját.

**Igen** Nem (magyarázat)

A 2.7.3 Az igazgatóság / igazgatótanács hatáskörébe tartozik a menedzsment teljesítményének ellenőrzése és javadalmazásának megállapítása.

**Igen** Nem (magyarázat)

A menedzsment tagokat illető, a szokásostól eltérő juttatások kereteit és ezek változásait a közgyűlés külön napirendi pontban hagyta jóvá.

**Igen** Nem (magyarázat)

A 2.7.4 A részvény alapú javadalmazási konstrukciók elveit a közgyűlés jóváhagyta.

**Igen** Nem (magyarázat)

A részvény alapú javadalmazási konstrukciókkal kapcsolatos közgyűlési döntést megelőzően a részvényesek részletes tájékoztatást kaptak (legalább a 2.7.4 pontban foglaltak szerint)

**Igen** Nem (magyarázat)

A 2.7.7 A Társaság a Javadalmazási nyilatkozatot elkészítette, és a közgyűlés elé terjesztette.

**Igen** Nem (magyarázat)

A Javadalmazási nyilatkozat tartalmazza az igazgatóság / igazgatótanács, a felügyelő bizottság, és a menedzsment egyes tagjainak díjazását.

**Igen** Nem (magyarázat)

A 2.8.1 Az igazgatóság / igazgatótanács, vagy az általa működtetett bizottság felelős a Társaság teljes kockázatkezelésének felügyeletéért és irányításáért.

**Igen** Nem (magyarázat)

Az igazgatóság / igazgatótanács meghatározott rendszerességgel tájékozik a kockázatkezelési eljárások hatékonyságáról.

**Igen** Nem (magyarázat)

Az igazgatóság / igazgatótanács megtette a szükséges lépéseket a főbb kockázati területek azonosítása érdekében.

**Igen** Nem (magyarázat)

A 2.8.3 Az igazgatóság / igazgatótanács megfogalmazta a belső kontrollok rendszerével kapcsolatos elveket.

Igen **Nem** (A belső kontrollok közül a kockázatkezelési stratégiát és elveket az Igazgatóság, míg a független belső ellenőrzés rendszerével kapcsolatos elveket, a belső ellenőrzési stratégiát a Felügyelő Bizottság fogadta el, a Hpt.-vel összhangban.)

A belső kontrollok menedzsment által kialakított rendszere biztosítja a Társaság tevékenységét érintő kockázatok kezelését, a Társaság célkitűzéseinek elérését.

**Igen** Nem (magyarázat)

A 2.8.4 A belső kontrollok rendszerének kialakításánál az igazgatóság / igazgatótanács figyelembe vette a 2.8.4 pontokban szereplő szempontokat.

Igen **Nem** (A belső kontrollok rendszerének kialakítása – ide nem értve a kockázatkezelést – a Felügyelő Bizottság feladatába tartozik a Hpt. alapján. E feladatát a Felügyelő Bizottság a 2.8.4. pontban szereplő szempontokkal összhangban végezte el.)

A 2.8.5 A menedzsment feladata és felelőssége a belső kontrollok rendszerének kialakítása és fenntartása.

Igen **Nem** (Az állítás részben igaz a Társaságra, mivel a kockázatkezelés – ideértve a hitelezési kockázatok, működési kockázatok, piaci kockázatok stb. – és a compliance funkció kialakítása és fenntartása a menedzsment feladata, míg a független belső ellenőrzési rendszer kialakítása és fenntartása a Hpt. alapján a Felügyelő Bizottság feladata.)

A 2.8.6 A Társaság kialakított egy független belső ellenőrzési funkciót, mely az audit bizottságnak/felügyelő bizottságnak tartozik beszámolási kötelezettséggel.

Igen **Nem** (A Társaságnál az audit bizottsági feladatokat a Felügyelő Bizottság független tagjai látták el a 2013. évben. A belső ellenőrzés a Felügyelő Bizottságnak tartozik beszámolási kötelezettséggel.)

A belső audit csoport legalább egyszer beszámolt az audit bizottságnak/felügyelő bizottságnak a kockázatkezelés, a belső kontroll mechanizmusok és a társaságirányítási funkciók működéséről.

Igen **Nem** (A Társaságnál „belső audit csoport” elnevezésű szervezeti egység nem működik. A független belső ellenőrzési szervezet rendszeresen beszámolt a Felügyelő Bizottságnak a kockázatkezelés, a belső kontroll mechanizmusok és a társaságirányítási funkciók működéséről.)

A 2.8.7 A belső ellenőrzési tevékenységet az audit bizottság/felügyelő bizottság megbízása alapján a belső ellenőrzés hajtja végre.

Igen **Nem** (Lásd a 2.8.5 pont szerinti magyarázatot.)

A belső ellenőrzés szervezetenként elkülönül az operatív vezetést végző menedzsmenttől.

Igen **Nem** (magyarázat)

A 2.8.8 A belső audit tervet az audit bizottság javaslata alapján az igazgatóság / igazgatótanács (felügyelő bizottság) hagyta jóvá.

Igen **Nem** (A Társaságnál az éves belső ellenőrzési tervet a független belső ellenőrzési szervezet javaslatára a Felügyelő Bizottság hagyta jóvá.)

A 2.8.9 Az igazgatóság / igazgatótanács elkészítette jelentését a részvényesek számára a belső kontrollok működéséről.

Igen **Nem** (magyarázat)

Az igazgatóság / igazgatótanács kidolgozta a belső kontrollok működéséről készített jelentések fogadásával, feldolgozásával, és saját jelentésének elkészítésével kapcsolatos eljárásait.

Igen **Nem** (Az igazgatóság a belső kontrollok közül a kockázatkezelés és a megfelelőség biztosítási funkció működését kíséri figyelemmel, illetve számoltatja be a jogszabályban, illetve a felügyeleti határozatokban/ajánlásokban meghatározott rendszerességgel ezen területeket. A független belső ellenőrzés működését a Hpt. alapján a Felügyelő Bizottság kíséri figyelemmel. Az igazgatóság évente a Felelős Társaságirányítási Jelentésében mutatja be a belső kontrollok működését.)

A 2.8.11 Az igazgatóság / igazgatótanács beazonosította a belső kontrollok rendszerének lényeges hiányosságát, s felülvizsgálta és ártértékelt az ezzel kapcsolatos tevékenységeket.

Igen **Nem** (Az igazgatóság 2013-ban nem állapított meg lényeges hiányosságot a belső kontrollok rendszerét illetően.)

A 2.9.2 Az igazgatóság / igazgatótanács, a felügyelő bizottság és az audit bizottság minden esetben értesítést kapott arról, ha a könyvvizsgálónak adott megbízás jellegénél fogva jelentős ráfordítást jelenthet, érdekütközést idézhet elő, vagy bármilyen más módon lényeges hatással lehet az üzletmenetre.

Igen **Nem** (A Társaság könyvvizsgálója 2013-ban nem kapott olyan megbízást a Társaságtól, amely jelentős ráfordítást jelenthet, érdekütközést idézhet elő, vagy bármilyen más módon lényeges hatással lehet az üzletmenetre.)

A 2.9.3 Az igazgatóság / igazgatótanács tájékoztatta a felügyelő bizottságot arról, hogy a Társaság működését lényegesen befolyásoló eseménnyel kapcsolatban bízta meg a könyvvizsgálatot ellátó gazdálkodó szervezetet, illetve külső szakértőt.

Igen **Nem** (A Társaság könyvvizsgálója 2013-ban nem kapott az Igazgatóságtól a Társaság működését lényegesen befolyásoló megbízást.)

Az igazgatóság / igazgatótanács határozatában előzetesen rögzítette, hogy milyen események tekinthetők olyannak, mely jelentősen befolyásolják a Társaság működését.

Igen **Nem** (Az Igazgatóság a vonatkozó jogszabályban, a 24/2008. (VIII.15.) PM rendelet 4. számú mellékletében felsorolt eseteket tekinti olyan eseményeknek, amelyeknek megfelelő esemény – az adott események egyedi vizsgálata alapján – a Társaság működését jelentősen befolyásoló eseménynek minősülhet.)

A 3.1.6 A Társaság honlapján nyilvánosságra hozta az audit bizottságra delegált feladatokat, a bizottságok célkitűzéseit, ügyrendjét, összetételét (a tagok nevének, rövid életrajzának és kinevezése idejének feltüntetésével).

Igen **Nem** (A Társaságnál 2013-ban elkülönülten nem működtek bizottságok, azok feladatait az Igazgatóság, illetve a Hpt. alapján a Felügyelő Bizottság látta el.)

A 3.1.6.1 A Társaság honlapján nyilvánosságra hozta a jelölőbizottságra delegált feladatokat, a bizottságok célkitűzéseit, ügyrendjét, összetételét (a tagok nevének, rövid életrajzának és kinevezése idejének feltüntetésével).

Igen **Nem** (A Társaságnál 2013-ban elkülönülten nem működtek bizottságok, azok feladatait az Igazgatóság, illetve a Hpt. alapján a Felügyelő Bizottság látta el.)

A 3.1.6.2 A Társaság honlapján nyilvánosságra hozta a javadalmazási bizottságra delegált feladatokat, a bizottságok célkitűzéseit, ügyrendjét, összetételét (a tagok nevének, rövid életrajzának és kinevezése idejének feltüntetésével).

Igen **Nem** (A Társaságnál 2013-ban elkülönülten nem működtek bizottságok, azok feladatait az Igazgatóság, illetve a Hpt. alapján a Felügyelő Bizottság látta el.)

A 3.2.1 Az audit bizottság/felügyelő bizottság felügyelte a kockázatkezelés hatékonyságát, a belső kontroll rendszer működését és a belső ellenőrzés tevékenységét is.

Igen **Nem** (A Társaságnál az audit bizottsági feladatokat ellátó Felügyelő Bizottság független tagjai folyamatosan felügyelték a kockázatkezelés hatékonyságát, a belső kontroll rendszer működését és a belső ellenőrzés tevékenységét is.)

A 3.2.3 Az audit bizottság/felügyelő bizottság pontos és részletes tájékoztatást kapott a belső ellenőr és a független könyvvizsgáló munkaprogramjáról; s megkapta a könyvvizsgáló könyvvizsgálat során feltárt problémákra vonatkozó beszámolóját.

**Igen** Nem (A Társaságnál az audit bizottsági feladatokat ellátó Felügyelő Bizottság független tagjai pontos és részletes tájékoztatást kaptak a belső ellenőr munkaprogramjáról, és megkapták a könyvvizsgáló könyvvizsgálat során feltárt problémákra vonatkozó beszámolóját.)

A 3.2.4 Az audit bizottság/felügyelő bizottság az új könyvvizsgáló jelöltől bekérte a 3.2.4 szerinti feltáró nyilatkozatot.

**Igen** Nem (A Társaságnál az audit bizottsági feladatokat ellátó Felügyelő Bizottság független tagjai bekérték az új könyvvizsgáló jelöltől a 3.2.4 szerinti feltáró nyilatkozatot.)

A 3.3.1 A Társaságnál jelölőbizottság működik.

Igen **Nem** (A Társaságnál elkülönült jelölőbizottság 2013-ban nem működött, feladatait az Igazgatóság látta el.)

A 3.3.2 A jelölőbizottság gondoskodott a személyi változások előkészítéséről.

Igen **Nem** (A Társaságnál elkülönült jelölőbizottság 2013-ban nem működött, feladatait az Igazgatóság látta el. Az Igazgatóság gondoskodott a személyi változások előkészítéséről.)

A jelölőbizottság áttekintette a menedzsment tagok kiválasztására és kinevezésére vonatkozó eljárásokat.

Igen **Nem** (A Társaságnál elkülönült jelölőbizottság 2013-ban nem működött, feladatait az Igazgatóság látta el. A menedzsment tagok kiválasztása és kinevezése az Igazgatóság hatáskörébe tartozik, amely ezen feladatát a Hpt. vonatkozó rendelkezései és a PSZÁF 4/2007. (X.31.) számú ajánlása alapján látja el.)

A jelölőbizottság értékelt a testületi és menedzsment tagok tevékenységét.

Igen **Nem** (A Társaságnál elkülönült jelölőbizottság 2013-ban nem működött, feladatait az Igazgatóság látta el. Az Igazgatóság évente értékeli saját, illetve a menedzsment tevékenységét, így 2013-ban is ekként járt el.)

A jelölőbizottság megvizsgálta a testületi tagok jelölésére vonatkozó összes olyan javaslatot, melyet a részvényesek, vagy az igazgatóság / igazgatótanács terjesztett elő.

Igen **Nem** (A Társaságnál elkülönült jelölőbizottság 2013-ban nem működött, feladatait az Igazgatóság látta el.)

A 3.4.1 A Társaságnál javadalmazási bizottság működik.

Igen **Nem** (A Hpt. 69/B.§ (6) bekezdése alapján a Társaság javadalmazási bizottság felállítására nem köteles. A Társaságnál elkülönült javadalmazási bizottság 2013-ban nem működött, feladatait az Igazgatóság látta el.)

A 3.4.2 A javadalmazási bizottság a testületek és a menedzsment javadalmazásának rendszerére (díjazás egyéni szintje, struktúrája) tett javaslatot, illetve végzi ennek ellenőrzését.

Igen **Nem** (A Társaságnál elkülönült javadalmazási bizottság 2013-ban nem működött, feladatait az Igazgatóság látta el. Az Igazgatóság a testületek díjazására tett javaslatot a Közgyűlés számára, illetve a menedzsment díjazásának struktúráját kialakította és jóváhagyta.)

A 3.4.3 A menedzsment javadalmazását a javadalmazási bizottság javaslata alapján az igazgatóság / igazgatótanács hagyta jóvá.

Igen **Nem** (A Társaságnál elkülönült javadalmazási bizottság 2013-ban nem működött, feladatait az Igazgatóság látta el. A menedzsment javadalmazását az Igazgatóság állapította meg a közgyűlés által elfogadott Javadalmazási Irányelvek keretei között.)

Az igazgatóság / igazgatótanács javadalmazását a javadalmazási bizottság javaslata alapján a közgyűlés hagyta jóvá.

Igen Nem (A Társaságnál elkülönült javadalmazási bizottság 2013-ban nem működött, feladatait az Igazgatóság látta el. Az Igazgatóság tagjainak javadalmazását az Igazgatóság javaslata alapján a közgyűlés állapította meg.)

A javadalmazási bizottság a részvényopciók, költségtérítések, egyéb juttatások rendszerét is ellenőrizte.

Igen Nem (A Társaságnál elkülönült javadalmazási bizottság 2013-ban nem működött, feladatait az Igazgatóság látta el. A Társaságnál bevezetett Vezetői Részvényopciós Program 2012. évi teljesülését a Felügyelő Bizottság 2013-ban értékelte, és erről beszámolt a Közgyűlésnek.)

A 3.4.4 A javadalmazási bizottság javaslatokat fogalmazott meg a javadalmazási elvekre vonatkozóan.

Igen Nem (A Társaságnál elkülönült javadalmazási bizottság 2013-ban nem működött, feladatait az Igazgatóság látta el. 2013-ban a javadalmazási irányelvek az ún. anyagi ösztönzési rendszerrel történő szinkronba hozása valósult meg, melyet a közgyűlés 6/2013. (04.24.) sz. határozatával fogadott el. A módosított javadalmazási irányelvek, illetve a „Vezetői Részvényjuttatási Program”-ban meghatározott mutatók változása, továbbá szervezeti változások átvezetése történt meg az ún. anyagi ösztönzési rendszer 2013. évre vonatkozó módosításával, melyet a menedzsment javaslatára az Igazgatóság fogadott el.)

A 3.4.4.1 A javadalmazási bizottság javaslatokat fogalmazott meg az egyes személyek javadalmazására vonatkozóan.

Igen Nem (A Társaságnál elkülönült javadalmazási bizottság 2013-ban nem működött, feladatait az Igazgatóság látta el. A 2013-ban módosított javadalmazási irányelvek alapján – a Hpt. vonatkozó rendelkezéseivel összhangban – az ún. anyagi ösztönzési rendszer 2013. évre vonatkozó módosítását a menedzsment javaslatára az Igazgatóság fogadta el.)

A 3.4.4.2 A javadalmazási bizottság áttekintette a menedzsment tagokkal kötött szerződések feltételeit.

Igen Nem (A Társaságnál elkülönült javadalmazási bizottság 2013-ban nem működött, feladatait az Igazgatóság látta el. Az Igazgatóság – a menedzsment tagjai feletti munkáltatói jogokat gyakorló testületként, az Igazgatóság elnöke útján – figyelemmel kíséri a menedzsment tagokkal kötött szerződések feltételeit.)

A 3.4.4.3 A javadalmazási bizottság ellenőrizte, hogy a Társaság eleget tett-e a javadalmazási kérdéseket érintő tájékoztatási kötelezettségeknek.

Igen Nem (A Társaságnál elkülönült javadalmazási bizottság 2013-ban nem működött, feladatait az Igazgatóság látta el. Az Igazgatóság a menedzsment útján ellenőrizte, hogy a Társaság 2013-ban is közzétette honlapján a Javadalmazási Irányelveket.)

A 3.4.7 A javadalmazási bizottsági tagok többsége független.

Igen Nem (A Társaságnál elkülönült javadalmazási bizottság 2013-ban nem működött, feladatait az Igazgatóság látta el. Az Igazgatóság tagjainak többsége független.)

A 3.5.1 Az igazgatóság / igazgatótanács nyilvánosságra hozta indokait a javadalmazási és a jelölőbizottság összevonásával kapcsolatban.

Igen Nem (A Társaságnál elkülönült javadalmazási, illetve jelölőbizottság nem működött 2013-ban, feladatait az Igazgatóság látta el.)

A 3.5.2 Az igazgatóság / igazgatótanács végezte el a jelölőbizottság feladatait, s ennek indokairól tájékoztatást adott ki.

Igen **Nem** (A Társaságnál a jelölőbizottság feladatait 2013-ban az Igazgatóság látta el. Ennek indokairól az Igazgatóság a közgyűlésen részvényesi kérdés esetén tájékoztatást ad.)

A 3.5.2.1 Az igazgatóság / igazgatótanács végezte el a javadalmazási bizottság feladatait, s ennek indokairól tájékoztatást adott ki.

Igen **Nem** (A Társaságnál a javadalmazási bizottság feladatait 2013-ban az Igazgatóság látta el. A Hpt. 69/B.§ (6) bekezdése alapján a Társaság javadalmazási bizottság felállítására nem köteles. A további indokokról az Igazgatóság a közgyűlésen részvényesi kérdés esetén tájékoztatást ad.)

A 4.1.1 Az igazgatóság / igazgatótanács a Társaság nyilvánosságra hozatali irányelveiben meghatározta azokat az alapelveket és eljárásokat, amelyek biztosítják, hogy minden, a Társaságot érintő, illetve a Társaság értékpapírjainak árfolyamára hatást gyakorló jelentős információ pontosan, hiánytalanul és időben közzétételre kerüljön, hozzáférhető legyen.

**Igen Nem** (magyarázat)

A 4.1.2 Az információ szolgáltatás során a Társaság biztosította, hogy minden részvényes, piaci szereplő azonos elbánás alá esik.

**Igen Nem** (A Magyar Állammal az állami tőkejuttatásról 2009. március 31-én kötött megállapodás meghatározott rendszerességű adatszolgáltatási kötelezettséget írt elő a Társaság számára a Magyar Állam felé, mely kötelezettség 2012-ben történt megszűnésével a Társaság a fenti feltételnek 2013. évben már eleget tett.)

A 4.1.3 A Társaság nyilvánosságra hozatali irányelveiben kitér az elektronikus, internetes közzététel eljárásaira.

**Igen Nem** (magyarázat)

A Társaság honlapját a nyilvánosságra hozatali szempontok, és a befektetők tájékoztatását szem előtt tartva alakítja ki.

**Igen Nem** (magyarázat)

A 4.1.4 Az igazgatóság / igazgatótanács felmérte a nyilvánosságra hozatali folyamatok hatékonyságát.

Igen **Nem** (Az Igazgatóság meghatározta a nyilvánosságra hozatali irányelveit és a menedzsment útján figyelmet fordít a betartásukra.)

A 4.1.5 A Társaság honlapján közzétette társasági eseménynaptárát.

**Igen Nem** (magyarázat)

A 4.1.6 A Társaság az éves jelentésében és honlapján tájékoztatta a nyilvánosságot stratégiai céljairól, a fő tevékenységével, üzleti etikával, az egyéb érintett felekkel kapcsolatos irányelveiről is.

**Igen Nem** (magyarázat)

A 4.1.8 Az igazgatóság / igazgatótanács az éves jelentésben nyilatkozott arról, hogy az éves pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatával megbízott könyvvizsgáló gazdasági szervezet milyen jellegű, és nagyságrendű egyéb megbízást kapott a Társaságtól, illetve annak leányvállalatától.

**Igen Nem**



A 4.1.9 A Társaság éves jelentésében, illetve honlapján nyilvánosságra hozza az igazgatóság / igazgatótanács, felügyelő bizottság és a menedzsment tagjainak szakmai pályafutásáról szóló információkat.

Igen Nem (magyarázat)

A 4.1.10 A Társaság tájékoztatást adott az igazgatóság / igazgatótanács, felügyelő bizottság belső szervezetéről, működéséről.

Igen Nem

A 4.1.10.1 A Társaság tájékoztatást adott az igazgatóság / igazgatótanács, menedzsment munkájának, valamint az egyes tagok értékelésekor figyelembe vett szempontokról.

Igen Nem (Az értékelési szempontokról a Társaság az évi rendes közgyűlésen részvényesi kérdésre tájékoztatást ad.)

A 4.1.11 A Társaság az éves jelentésében, illetve honlapján a javadalmazási nyilatkozatban tájékoztatta a nyilvánosságot az alkalmazott javadalmazási irányelvekről, azon belül az igazgatóság / igazgatótanács, felügyelő bizottság és a menedzsment tagjainak díjazásáról, javadalmazásáról.

Igen Nem (magyarázat)

A 4.1.12 Az igazgatóság / igazgatótanács közzétette a kockázatkezelési irányelveit, melyben kitért a belső kontrollok rendszerére, az alkalmazott kockázatkezelési alapelvekre és alapvető szabályokra, illetve a főbb kockázatok áttekintő ismertetésére.

Igen Nem (magyarázat)

A 4.1.13 A piaci szereplők tájékoztatása érdekében a Társaság évente, az éves jelentés közzétételkor, nyilvánosságra hozza felelős társaságirányítással kapcsolatos jelentését.

Igen Nem (magyarázat)

A 4.1.14 A Társaság honlapján nyilvánosságra hozza a bennfentes személyeknek a Társaság részvényei értékpapír kereskedelmével kapcsolatos irányelveit.

Igen Nem (magyarázat)

A Társaság az igazgatóság / igazgatótanács, felügyelő bizottság, és a menedzsment tagok a Társaság értékpapírjaiban fennálló részesedését, illetve a részvény-alapú ösztönzési rendszerben fennálló érdektségét az éves jelentésben és a Társaság honlapján feltüntette.

Igen Nem (magyarázat)

A 4.1.15 A Társaság az éves jelentésben és a Társaság honlapján közzétette az igazgatóság / igazgatótanács tagjainak és a menedzsment bármilyen harmadik féllel való kapcsolatát, amely a Társaság működését befolyásolhatja.

Igen Nem (2013-ban nem merült fel ilyen eset.)



### Javaslatoknak való megfelelés szintje

A Társaságnak meg kell adnia, hogy az FTA vonatkozó javaslatát alkalmazza-e, avagy sem (Igen / Nem).

J 1.1.3 A Társaságnál befektetői kapcsolattartással foglalkozó szervezeti egység működik.

Igen / Nem

J 1.2.1 A Társaság közzétette honlapján a közgyűlésének lebonyolítására és a részvényes szavazati jogának gyakorlására (kitérve a meghatalmazott útján történő szavazásra) vonatkozó összefoglaló dokumentumát.

Igen / Nem

J 1.2.2 A Társaság Alapszabálya a Társaság honlapján megtekinthető.

Igen / Nem

J 1.2.3 A Társaság honlapján a 1.2.3 pontnak megfelelő (a társasági események fordulónapjára vonatkozó) információkat közzétették.

Igen / Nem

J 1.2.4 A 1.2.4 pont szerinti közgyűlésekkel kapcsolatos információkat, dokumentumokat (meghívó, előterjesztések, határozati javaslatok, határozatok, jegyzőkönyv) a Társaság honlapján nyilvánosságra hozta.

Igen / Nem

J 1.2.5 A Társaság közgyűlését úgy tartotta meg, hogy azzal lehetővé tette a részvényesek minél nagyobb számban való megjelenését.

Igen / Nem

J 1.2.6 A Társaság a kézhezvételt követő öt napon belül, az eredeti közgyűlési meghívó közzétételével megegyező módon közzétette a napirendi pontok kiegészítését.

Igen / Nem

J 1.2.7 A Társaság által alkalmazott szavazási eljárás biztosította a tulajdonosok döntésének egyértelmű, világos és gyors meghatározását.

Igen / Nem

J 1.2.11 A Társaság a részvényesek kérésére elektronikusan is továbbította a közgyűléshez kapcsolódó információkat.

Igen / Nem (2013-ban egy részvényes sem kérte a közgyűléshez kapcsolódó információk elektronikus továbbítását.)

J 1.3.1 A közgyűlés elnökének személyét a Társaság közgyűlése a napirendi pontok érdemi tárgyalása előtt elfogadta.

Igen / Nem

J 1.3.2 Az igazgatóság / igazgatótanács és a felügyelő bizottság a közgyűlésen képviseltette magát.

Igen / Nem

J 1.3.3 A Társaság alapszabálya lehetőséget ad arra, hogy a Társaság közgyűlésein az igazgatóság / igazgatótanács elnökének, vagy a Társaság részvényeseinek kezdeményezésére harmadik személy is meghívást kapjon, s a közgyűlésen a kapcsolódó napirend megtárgyalásakor hozzászólási és véleményezési jogot kapjon.

Igen / Nem

J 1.3.4 A Társaság nem korlátozta a közgyűlésen résztvevő tulajdonosok felvilágosítást kérő, észrevétel tételi és indítványozási jogát, és ahhoz semmilyen előfeltételt nem támasztott.

Igen (ti. a Társaság nem korlátozta a részvényesi jogok gyakorlását) / Nem

J 1.3.5 A Társaság honlapján három napon belül közzétette azokra a kérdésekre vonatkozó válaszait, melyeket a közgyűlésen nem tudott kielégítően megválaszolni. A Társaság közzétette magyarázatát a válaszok megtagadására vonatkozóan.

Igen / Nem (A 2013. évi közgyűlésen valamennyi részvényesi kérdés megválaszolásra került.)

J 1.3.6 A közgyűlés elnöke és a Társaság biztosította, hogy a közgyűlésen felmerülő kérdésekre történő válaszadással a törvényi, valamint tőzsdei előírásokban megfogalmazott tájékoztatási, nyilvánosságra hozatali elvek ne sérüljenek, illetve azok betartásra kerüljenek.

Igen / Nem

J 1.3.7 A közgyűlési döntésekről a Társaság sajtóközleményt jelentetett meg, illetve sajtótájékoztatót tartott.

Igen / Nem

J 1.3.11 Az egyes alapszabály módosításokról a Társaság közgyűlése külön határozatokkal döntött.

Igen / Nem (ti. a 2013. évi közgyűlésen nem került sor az Alapszabály módosítására.)

J 1.3.12 A Társaság a határozatokat, valamint a határozati javaslatok ismertetését, illetve a határozati javaslatokkal kapcsolatos lényeges kérdéseket és válaszokat is tartalmazó közgyűlési jegyzőkönyvét a közgyűlést követő 30 napon belül közzétette.

Igen / Nem

J 1.4.1 A Társaság 10 munkanapon belül kifizette azon részvényesei számára az osztalékot, akik ehhez minden szükséges információt, illetve dokumentumot megadtak.

Igen / Nem (2013-ban a Társaság nem fizetett osztalékot részvényeseinek.)

J 1.4.2 A Társaság nyilvánosságra hozta az ellene irányuló felvásárlást megakadályozó megoldásokkal kapcsolatos irányelveit.

Igen / Nem

J 2.1.2 Az igazgatóság / igazgatótanács ügyrendje tartalmazza az igazgatóság / igazgatótanács felépítését, az ülések előkészítésével, lebonyolításával és a határozatok megfogalmazásával kapcsolatos teendőket és egyéb, az igazgatóság / igazgatótanács működését érintő kérdéseket.

Igen / Nem

J 2.2.1 A felügyelő bizottság ügyrendjében és munkatervében részletezi a bizottság működését és feladatait, valamint azokat az ügyintézési szabályokat és folyamatokat is, amelyek szerint a felügyelő bizottság eljár.

Igen / Nem

J 2.3.2 A testületi tagok az adott testületi ülést legalább öt nappal megelőzően hozzáfértek az adott ülés előterjesztéséhez.

Igen / Nem (a Társaságnál három munkanappal az ülés előtt kapják meg a testületi tagok az előterjesztéseket)

J 2.3.3 Az ügyrendben szabályozásra kerül a nem testületi tagok testületi ülésen való rendszeres, illetve eseti részvétele.

Igen / Nem

J 2.4.1 Az igazgatóság / igazgatótanács tagjainak megválasztása átlátható módon történt, a jelöltekre vonatkozó információk legalább öt nappal a közgyűlést megelőzően nyilvánosságra kerültek.

Igen / Nem (A Társasághoz a 2013. évi közgyűlést megelőzően, de a közgyűlési előterjesztések közzétételét követően részvényesi javaslat érkezett a megválasztandó igazgatósági tagok személyére vonatkozóan, mégpedig olyan időpontban, amikor a Társaság már nyilvánosságra hozatalt nem tudott biztosítani.)

J 2.4.2 A testületek összetétele, létszáma megfelel a 2.4.2 pontban meghatározott elveknek.

Igen / Nem

J 2.4.3 A Társaság bevezető programjában az újonnan választott nem-operatív testületi tagok megismerhették a Társaság felépítését, működését, illetve a testületi tagként jelentkező feladataikat.

Igen / Nem (A Társaság újonnan választott testületi tagjai az adott testület működésében való részvételük során haladéktalanul megismerhetik ezen körülményeket.)

J 2.5.2 Az elnöki és vezérigazgatói hatáskörök megosztását a Társaság alapidokumentumaiban rögzítették.

Igen / Nem

J 2.5.3 A Társaság tájékoztatást tett közzé arról, hogy az elnöki és vezérigazgatói tisztség kombinálása esetén milyen eszközökkel biztosítja azt, hogy az igazgatóság / igazgatótanács objektívan értékeli a menedzsment tevékenységét.

Igen / Nem

J 2.5.6 A Társaság felügyelő bizottságának nincs olyan tagja, aki a jelölését megelőző három évben a Társaság igazgatóságában, illetve menedzsmentjében tisztséget töltött be.

Igen / Nem

J 2.7.5 Az igazgatóság / igazgatótanács, a felügyelő bizottság és a menedzsment javadalmazási rendszerének kialakítása a Társaság, és ezen keresztül a részvényesek stratégiai érdekeit szolgálja.

Igen / Nem

J 2.7.6 A Társaság felügyelő bizottsági tagok esetében fix összegű javadalmazást alkalmaz, s nem alkalmaz részvényárfolyamhoz kötött javadalmazási elemet.

Igen / Nem

J 2.8.2 Az igazgatóság / igazgatótanács a kockázatkezelési alapelveket és alapvető szabályokat a menedzsment azon tagjaival együttműködve dolgozta ki, akik a kockázatkezelési folyamatok megtervezéséért, működtetéséért, ellenőrzéséért, valamint a Társaság napi működésébe történő beépítéséért felelősek.

Igen / Nem

J 2.8.10 A belső kontrollok rendszerének értékelésénél az igazgatóság / igazgatótanács figyelembe vette a 2.8.10 pontban foglalt szempontokat.

Igen / Nem (a Társaságnál ez a Felügyelő Bizottság hatásköre)

J 2.8.12 A Társaság könyvvizsgálója felmérte és értékelt a Társaság kockázatkezelési rendszereit, valamint a menedzsment kockázatkezelési tevékenységét, s erre vonatkozó jelentését benyújtotta az audit bizottságnak.

Igen / Nem (de a könyvvizsgáló az Igazgatóság valamennyi ülésére meghívást kap, így lehetősége van megismerni és értékelné a Társaság kockázatkezelési rendszereit és a menedzsment kockázatkezelési tevékenységét)

J 2.9.1 Az igazgatóság / igazgatótanács ügyrendje kitér a külső tanácsadó szolgáltatásainak igénybevétele esetén követendő eljárásra.

Igen / Nem

J 2.9.1.1 A felügyelő bizottság ügyrendje kitér a külső tanácsadó szolgáltatásainak igénybevétele esetén követendő eljárásra.

Igen / Nem

J 2.9.1.2 Az audit bizottság ügyrendje kitér a külső tanácsadó szolgáltatásainak igénybevétele esetén követendő eljárásra.

Igen / Nem (A Társaságnál audit bizottság 2013-ban nem működött, az audit bizottsági feladatokat a Felügyelő Bizottság független tagjai látták el.)

J 2.9.1.3 A jelölőbizottság ügyrendje kitér a külső tanácsadó szolgáltatásainak igénybevétele esetén követendő eljárásra.

Igen / Nem (A Társaságnál elkülönült jelölőbizottság 2013-ban nem működött, feladatait az Igazgatóság látta el.)

J 2.9.1.3 A javadalmazási bizottság ügyrendje kitér a külső tanácsadó szolgáltatásainak igénybevétele esetén követendő eljárásra.

Igen / Nem (A Társaságnál javadalmazási bizottság nem működik, feladatait az Igazgatóság látja el.)

J 2.9.4 Az igazgatóság / igazgatótanács a közgyűlési napirendi pontokat megtárgyaló üléseire tanácskozási joggal meghívhatja a Társaság könyvvizsgálóját.

Igen / Nem

J 2.9.5 A Társaság belső ellenőrzése együttműködött a könyvvizsgálóval a könyvvizsgálat eredményes végrehajtása érdekében.

Igen / **Nem** (Ezt a jogszabály nem teszi lehetővé.)

J 3.1.2 Az audit bizottság elnöke rendszeresen tájékoztatja az igazgatóságot / igazgatótanácsot a vonatkozó bizottságok egyes üléseiről, és a bizottságok legalább egy jelentést készítettek az ügyvezető testületnek, illetve a felügyelő bizottságnak az adott üzleti évben.

Igen / **Nem** (A Társaságnál audit bizottság 2013-ban nem működött, az audit bizottsági feladatokat a Felügyelő Bizottság független tagjai látták el.)

J 3.1.2.1 A jelölőbizottság elnöke rendszeresen tájékoztatja az igazgatóságot / igazgatótanácsot a vonatkozó bizottságok egyes üléseiről, és a bizottságok legalább egy jelentést készítettek az ügyvezető testületnek, illetve a felügyelő bizottságnak az adott üzleti évben.

Igen / **Nem** (A Társaságnál jelölőbizottság nem működik, feladatait az Igazgatóság látja el.)

J 3.1.2.2 A javadalmazási bizottság elnöke rendszeresen tájékoztatja az igazgatóságot / igazgatótanácsot a vonatkozó bizottságok egyes üléseiről, és a bizottságok legalább egy jelentést készítettek az ügyvezető testületnek, illetve a felügyelő bizottságnak az adott üzleti évben.

Igen / **Nem** (A Társaságnál javadalmazási bizottság nem működik, feladatait az Igazgatóság látja el.)

J 3.1.4 A Társaság bizottságai olyan tagokból állnak fel, akik megfelelő képességgel, szakértelemmel és tapasztalattal rendelkeznek feladataik ellátásához.

Igen / **Nem** (A Társaságnál nincsenek önálló bizottságok. Az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság tagjai megfelelő képességgel, szakértelemmel és tapasztalattal rendelkeznek feladataik ellátásához.)

J 3.1.5 A Társaságnál működő bizottságok ügyrendje tartalmazza a 3.1.5 pontba foglaltakat.

Igen / **Nem** (A Társaságnál 2013-ban elkülönülten nem működtek bizottságok, azok feladatait az Igazgatóság, illetve a Hpt. alapján a Felügyelő Bizottság látta el.)

J 3.2.2 Az audit bizottság/felügyelő bizottság tagjai teljes körű tájékoztatást kaptak a Társaság számviteli, pénzügyi és működési sajátosságairól.

Igen / **Nem** (De a Felügyelő Bizottság független tagjai ezirányú kérése esetén a Társaság minden információt megad a független tagok részére.)

J 3.3.3 A jelölőbizottság legalább egy értékelést készített az igazgatóság / igazgatótanács elnöke számára az igazgatóság / igazgatótanács működéséről, illetve az igazgatóság / igazgatótanács egyes tagjainak munkájáról, megelégedéséről az adott üzleti évben.

Igen / **Nem** (A Társaságnál nincsenek önálló bizottságok. Az Igazgatóság értékelte saját tevékenységét, a testület elnöke megfelelő információkkal rendelkezett az egyes tagok tagsági viszonyból eredő tevékenységéről.)

J 3.3.4 A jelölőbizottság tagjainak többsége független.

Igen / **Nem** (A Társaságnál nincsenek önálló bizottságok, azok feladatait az Igazgatóság, illetve a Hpt. alapján a Felügyelő Bizottság látta el a 2013. évben. A jelölőbizottság feladatait ellátó Igazgatóság tagjainak többsége független.)

J 3.3.5 A jelölőbizottság ügyrendje kiter a 3.3.5 pontban foglaltakra.

Igen / **Nem** (A Társaságnál nincsenek önálló bizottságok, azok feladatait az Igazgatóság, illetőleg a Felügyelő Bizottság látja el.)

J 3.4.5 A javadalmazási bizottság gondoskodott a javadalmazási nyilatkozat elkészítéséről.

Igen / **Nem** (A Társaságnál nincsenek önálló bizottságok. Az Igazgatóság ugyanakkor gondoskodott a javadalmazási nyilatkozat elkészítéséről.)

J 3.4.6 A javadalmazási bizottság kizárólagosan az igazgatóság / igazgatótanács nem-operatív tagjaiból áll.

Igen / **Nem** (A Társaságnál nincs javadalmazási bizottság, a feladatokat, illetőleg funkciókat jogszabály felhatalmazása alapján az Igazgatóság, illetőleg a Felügyelő Bizottság látja el.)

J 4.1.4 A Társaság nyilvánosságra hozatali irányelvei legalább az 4.1.4 pontban foglaltakra kiterjednek.

**Igen** / Nem

Az igazgatóság / igazgatótanács a nyilvánossági folyamatok hatékonyságára vonatkozó vizsgálatának eredményéről az éves jelentésben tájékoztatta a részvényeseket.

Igen / **Nem**

J 4.1.7 A Társaság pénzügyi kimutatásait az IFRS elveknek megfelelően készíti el.

**Igen** / Nem

J 4.1.16 A Társaság angol nyelven is elkészíti és nyilvánosságra hozza tájékoztatásait.

**Igen** / Nem

## **AZ FHB NYRT. ÉVI RENDES KÖZGYŰLÉSE**

17. sz. napirendi pont:

**A Felügyelő Bizottság Ügyrendjének módosítása**

## ELŐTERJESZTÉS

### A Felügyelő Bizottság ügyrendjének módosítása

A gazdasági társaságokról szóló 2006. évi IV. törvény (Gt.) 34.§ (4) bekezdése, illetőleg a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény („új Ptk.”) 3:122.§ (3) bekezdése szerint a Felügyelő Bizottság az ügyrendjét maga állapítja meg, amelyet a gazdasági társaság legfőbb szerve hagy jóvá. Erre tekintettel szükséges, hogy az FHB Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság („Társaság”) Felügyelő Bizottsága Ügyrendjének most kezdeményezett módosítását a Társaság közgyűlése határozatával jóváhagyja.

A Felügyelő Bizottság Ügyrendje módosításának indoka az alábbi.

A gazdasági társaságok működését meghatározó legfontosabb jogszabályt, a Gt.-t 2014. március 15. napjával az új Ptk. váltotta fel, illetőleg 2014. január 1. napjától hatályos a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény. Az új jogszabályok alapján szükségessé vált a Társaság Alapszabályának módosítása, az Audit Bizottságra vonatkozó szabályok elfogadása. Ezen új szabályok a Felügyelő Bizottság tevékenységére vonatkozó szabályokat is módosítják, amelyeket így az Ügyrendben is szükséges átvezetni (Ügyrend 7. pontja).

Tekintettel továbbá arra, hogy a Felügyelő Bizottság ügyrendje legutóbb a 2009. évben került átfogó felülvizsgálatra, indokolt volt az érvényüket veszített szabályok törlése is.

Mivel a fenti módosítások – kiemelten a törlések – okán az Ügyrendet érintő változások jelentős számúak, a Felügyelő Bizottság hatályon kívül helyezte korábbi Ügyrendjét és a módosítások alapján újként fogadta el a jelen előterjesztésben szereplő dokumentumot.

\* \* \*

### HATÁROZATI JAVASLAT a 17. sz. napirendi ponthoz

*A Közgyűlés a Társaság Felügyelő Bizottságának a korábban hatályos Ügyrendjét hatályon kívül helyezi, és a napirendi ponthoz kapcsolódó írásbeli előterjesztés mellékletében foglaltak szerint jóváhagyja a Felügyelő Bizottság új Ügyrendjét.*



Az FHB Jelzálogbank Nyrt.

**Felügyelő Bizottságának ügyrendje**

*(Az Audit Bizottság működésére vonatkozó rendelkezésekkel egységes szerkezetben)*

## 1. Általános rendelkezés

A Felügyelő Bizottság a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (Ptk.) értelmében a közgyűlés részére ellenőrzi az FHB Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság (a továbbiakban: Társaság) ügyvezetését.

Működését, tevékenységét alapvetően a Társaság Alapszabálya, a Ptk., a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (Hpt.) és a jelzálog-hitelintézetekről és a jelzáloglevélről szóló 1997. évi XXX. törvény (Jht.), a Társaságra vonatkozó egyéb jogszabályok, valamint jelen ügyrend alapján végzi.

## 2. A Felügyelő Bizottság szervezete, a Felügyelő Bizottsági tagság létrejötte és megszűnése

- 2.1. A Felügyelő Bizottság tagja csak természetes személy lehet.
- 2.2. A Felügyelő Bizottság legalább három, legfeljebb kilenc tagból áll. A Felügyelő Bizottság tagjait a közgyűlés választja legfeljebb ötéves időtartamra. Amennyiben a Társaság teljes munkaidőben foglalkoztatott munkavállalóinak létszáma éves átlagban a kétszáz főt meghaladja, a Felügyelő Bizottság egyharmada a munkavállalók képviselőiből áll. A munkavállalói képviselőket a Felügyelő Bizottságba az Üzemi Tanács jelöli a munkavállalók sorából.
- 2.3. A Felügyelő Bizottság tagjai (az Üzemi Tanács által delegált munkavállalói tagok kivételével) bármikor visszahívhatók és megbízatásuk lejárta után újrapaszthatók.
- 2.4. A Felügyelő Bizottság tagjává megválasztott személy a tisztsége elfogadásától számított 15 napon belül köteles írásban tájékoztatni azokat a gazdasági társaságokat, amelyeknél már felügyelő bizottsági tag. Amennyiben az FHB-nál fennálló felügyelő bizottsági tagsága alatt válik más gazdasági társaságban vezető tisztségviselővé vagy felügyelő bizottsági taggá, e tisztsége elfogadásától számított 15 napon belül köteles azt jelezni a testület elnökének. Amennyiben a Felügyelő Bizottság elnöke a tisztségekre vonatkozóan összeférhetetlenséget észlel, köteles annak megszüntetésére az érintett tagot haladéktalanul felhívni. Ha a felhívásnak az érintett tag 30 napon belül nem tesz eleget, a testület elnöke e tényt jelzi a részvényesek felé.
- 2.5. A Felügyelő Bizottsági tagság a megbízás időtartamának lejártával, visszahívással, a törvényben meghatározott kizáró ok bekövetkeztével, lemondással, elhalálozással, a tag cselekvőképességének a tevékenysége ellátásához szükséges körben történő korlátozásával, a taggal szembeni kizáró vagy összeférhetlenségi ok bekövetkezésével, illetőleg munkavállalói küldött esetében munkaviszonyának megszűnésével, illetve szűnik meg.
- 2.6. A Felügyelő Bizottság tagja tagságáról a Társaság Igazgatósága és Felügyelő Bizottsága elnökéhez címzett, írásos nyilatkozattal mondhat le. A Felügyelő Bizottság elnöke a nyilatkozat kézhezvételét követően a lemondás tényéről haladéktalanul tájékoztatja a Társaság vezérigazgatóját. Ha azonban a testület működőképessége ezt megkívánja – így különösen, ha a lemondás folytán a Felügyelő Bizottság tényleges létszáma három fő alá csökkenne – a lemondás csak annak bejelentésétől számított hatvanadik napon válik hatályossá, kivéve, ha a közgyűlés az új tag megválasztásáról már ezen időtartamon belül gondoskodott.

### 3. A Felügyelő Bizottság elnöke és kötelezettsége:

- 3.1. Felügyelő Bizottság tagjai maguk közül elnököt választanak.
- 3.2. A közgyűlésen a Felügyelő Bizottság tagjai tanácskozási joggal vesznek részt, ahol a Felügyelő Bizottság megállapításait az elnök ismerteti.
- 3.3. Az elnök, illetve az általa kijelölt Felügyelő Bizottsági tag a Társaság Alapszabályában foglaltaknak állandó meghívottként, tanácskozási joggal részt vehet az Igazgatóság ülésén.
- 3.4. Az elnöki megbízatás megszűnése esetén a Felügyelő Bizottság – a 3.1. pontban meghatározottakat figyelembe véve – új elnököt választ, e célból a Társaság ügyvezetése, illetve bármelyik tag jogosult összehívni a testület ülését.

### 4. A Felügyelő Bizottság hatásköre és feladata:

- 4.1. A Felügyelő Bizottság ellenőrzi a Társaság ügyvezetését. Ennek keretében az Igazgatóság tagjaitól és a Társaság dolgozóitól jelentést vagy felvilágosítást kérhet, a Társaság könyveit és iratait megvizsgálhatja, illetőleg szakértővel megvizsgáltathatja. A Felügyelő Bizottság munkája során indokolt esetben, szükség szerint – a Társaság költségére – külső szakértőt vehet igénybe. A Felügyelő Bizottság folyamatosan informálódik a közgyűlés által jóváhagyott éves terv teljesítéséről, melyhez a szükséges információkat az Igazgatóság biztosítja.
- 4.2. A Felügyelő Bizottság köteles megvizsgálni a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény szerinti beszámolót, az adózott eredmény felhasználásáról szóló javaslatot, továbbá minden olyan előterjesztést, amely a közgyűlés hatáskörébe tartozó ügyre vonatkozik. Vizsgálatának eredményét a Felügyelő Bizottság elnöke ismerteti. A Felügyelő Bizottság írásbeli jelentésének ismerete nélkül a számviteli törvény szerinti beszámolóval és az adózott eredmény felhasználásáról a közgyűlés érvényesen nem hozhat határozatot.
- 4.3. A Felügyelő Bizottság feladata – a fentiekén túl - különösen:
  - 4.3.1. gondoskodás arról, hogy a Társaság rendelkezzen átfogó és az eredményes működésre alkalmas ellenőrzési rendszerrel;
  - 4.3.2. a pénzügyi beszámolási rendszer működésének értékelése és javaslattétel a szükséges intézkedések megtételére;
  - 4.3.3. javaslattétel a közgyűlés számára a megválasztandó könyvvizsgáló személyére és díjazására, a könyvvizsgálóval megkötendő szerződés előkészítése az Audit Bizottság ajánlása alapján;
  - 4.3.4. a könyvvizsgálóval szembeni szakmai követelmények és összeférhetlenségi előírások érvényre juttatásának figyelemmel kísérése, a könyvvizsgálóval való együttműködéssel kapcsolatos teendők ellátása;
  - 4.3.5. a számviteli törvény szerinti beszámoló véleményezése;
  - 4.3.6. a Társaság éves és közbenső pénzügyi jelentéseinek ellenőrzése;
  - 4.3.7. a belső ellenőrzési szervezet irányítása, ennek keretében:
    - a) elfogadja a Belső ellenőrzés éves ellenőrzési tervét,
    - b) legalább félévente megtárgyalja a Belső ellenőrzés által készített jelentéseket, és ellenőrzi a szükséges intézkedések végrehajtását,
    - c) szükség esetén külső szakértő felkérésével segíti a Belső ellenőrzés munkáját,
    - d) javaslatot tesz a Belső ellenőrzés létszámának módosítására;
  - 4.3.8. a belső ellenőrzési szervezet által végzett vizsgálatok megállapításai alapján ajánlások és javaslatok kidolgozása;
  - 4.3.9. a Belső ellenőrzés útján folyamatosan ellenőrzi és figyelemmel kíséri a jogszabályokban rögzített tőkekövetelményeknek való megfelelés érdekében a Bank által alkalmazott módszerek és rendszerek alkalmazásának megfelelőségét;

- 4.3.10.a belső védelmi vonalak további – belső ellenőrzésen kívüli – alrendszerei (kockázatkezelés, megfelelési funkció) érvényesülésének rendszeres figyelemmel kísérése, legalább évente egyszeri értékelése.
- 4.3.11.évente – a belső ellenőrzés vizsgálata kapcsán – értékelni az adott időszakban a javadalmazási politika szabályainak működését. Jelentős szabálytalanság feltárása esetén köteles erről tájékoztatást nyújtani a Társaság soron következő közgyűlésen.
- 4.4. A Felügyelő Bizottság jogosult a Belső ellenőrzés számára az éves tervhez képest további ellenőrzési feladatokat meghatározni.
- 4.5. A Felügyelő Bizottság előzetes egyetértése szükséges a belső ellenőrzési szervezet vezetői és alkalmazottai munkaviszonyának létesítésével, megszüntetésével kapcsolatos döntések meghozatalához, valamint díjazásuk megállapításához.
- 4.6. A Felügyelő Bizottság testületként jár el. A Felügyelő Bizottság egyes ellenőrzési feladatok elvégzésével bármely tagját megbízhatja, illetve az ellenőrzést állandó jelleggel is megoszthatja tagjai között. Az ellenőrzés megosztása nem érinti a Felügyelő Bizottsági tag felelősségét, sem azt a jogát, hogy az ellenőrzést más, a testület ellenőrzési feladatkörébe tartozó tevékenységre is kiterjessze.
- 4.7. Ha a Felügyelő Bizottság működése során jogszabályba, az Alapszabályba vagy közgyűlési határozatba ütköző tény, mulasztást tapasztal, erről köteles az Igazgatóságot haladéktalanul értesíteni. Ha a Felügyelő Bizottság megítélése szerint az Igazgatóság vagy az ügyvezetés tevékenysége jogszabályba, az Alapszabályba, illetve a közgyűlés határozataiba ütközik, vagy egyébként sérti a Társaság vagy a részvényesek érdekeit, rendkívüli közgyűlést hív össze, és javaslatot tesz annak napirendjére.
- 4.8. A Felügyelő Bizottság ügyrendjét maga állapítja meg és azt a közgyűlés hagyja jóvá.
- 4.9. A Felügyelő Bizottság elnöke – a bizottsági ülést követő tíz napon belül – köteles megküldeni a pénzügyi közvetítőrendszer felügyeletével kapcsolatos feladatkörében eljáró Magyar Nemzeti Banknak (a továbbiakban: Felügyelet) azokat a jegyzőkönyveket, előterjesztéseket, illetőleg jelentéseket, amelyek a Felügyelő Bizottság által tárgyalt olyan napirendi pontra vonatkoznak, amelynek tárgya a Társaság belső szabályzatainak súlyos megsértése vagy az irányításban, vezetésben észlelt súlyos szabálytalanság.
- 4.10. A Felügyelő Bizottság, illetőleg annak elnöke írásban, az Igazgatóság elnökén keresztül indítványozhatja az Igazgatóság ülésének összehívását és meghatározott kérdések napirendre tűzését.

## **5. A Felügyelő Bizottság tagjainak jogai és kötelezettségei**

- 5.1. A Felügyelő Bizottság tagja jogait és kötelezettségeit csak személyesen gyakorolhatja, képviseletnek nincs helye.
- 5.2. A Felügyelő Bizottság tagját e minőségében a közgyűlés, vagy az Igazgatóság nem utasíthatja.
- 5.3. Felügyelő Bizottság tagjai tanácskozási joggal részt vehetnek a közgyűlésen, annak napirendjére javaslatot tehetnek.
- 5.4. A tagok a Társaság ügyeiről szerzett értesüléseiket üzleti titokként kötelesek kezelni.
- 5.5. A Felügyelő Bizottság tagja köteles betartani a bennfentes kereskedelem tilalmára vonatkozó törvényi előírásokat. A Felügyelő Bizottság tagja e tisztségével összefüggésben birtokába jutott – a

Társaság működésével és ügyfeivel kapcsolatos – információt nem használhatja fel és nem adhatja át, illetve nem teheti hozzáférhetővé illetéktelen személy részére.

- 5.6. A Felügyelő Bizottság tagja köteles a tulajdonában lévő, a Társaság által kibocsátott részvényét a Társaság Igazgatóságának bejelenteni.
- 5.7. A Felügyelő Bizottság tagja köteles a Felügyeletnek az ügyletkötést követően haladéktalanul bejelenteni, ha személyesen vagy megbízott útján a Társaság által kibocsátott részvényre, illetve olyan pénzügyi eszközre kötött ügyletet, amelynek értéke az említett részvény értékétől vagy árfolyamától függ. A Felügyelő Bizottság tagja köteles az ügyletkötésről haladéktalanul, de legfeljebb két napon belül tájékoztatni a Társaságot, amennyiben az a Tpt-ben meghatározott ügyletkötési értéket meghaladja.

A bejelentésnek tartalmaznia kell:

- a testületi tag nevét,
- a bejelentési kötelezettség indokát,
- az érintett kibocsátó, azaz a Társaság nevét,
- az ügyletben szereplő pénzügyi eszköz megnevezését,
- az ügyletben szereplő pénzügyi eszköz mennyiségét,
- az ügyletben szereplő pénzügyi eszköz árfolyamát,
- az ügylet jellegét (például vétel vagy eladás),
- az ügyletkötés időpontját és helyét,
- az ügyletet lebonyolító befektetési vállalkozás, hitelintézet megnevezését.

- 5.8. A Felügyelő Bizottság tagja köteles a Felügyeletnek haladéktalanul bejelenteni, ha
- a) egy másik pénzügyi intézménynél igazgatósági taggá vagy felügyelő bizottsági taggá választják, vagy ilyen tisztségét megszünteti,
  - b) vállalkozásban befolyásoló részesedést szerez, vagy az ilyen részesedését megszünteti,
  - c) ellene a Hpt.-ben meghatározott büntetőeljárás indul.
- 5.9. A Felügyelő Bizottság tagjai a polgári jog szabályai szerint felelnek a Társaságnak az ellenőrzési kötelezettségük megszegésével okozott károkért.

## 6. A Felügyelő Bizottság működése

- 6.1. A Felügyelő Bizottság éves vagy féléves munkatervet készít és annak alapul vételével végzi tevékenységét.
- 6.2. Az elnök a Felügyelő Bizottság üléseire a könyvvizsgálót, illetve a Felügyelet képviselőjét meghívhatja.
- 6.3. A Felügyelő Bizottság a Társaság évi rendes közgyűlését megelőző 30 napon belül, valamint szükség szerint – de évente legalább három alkalommal – tartja üléseit.
- 6.4. A Felügyelő Bizottság összehívását – az ok és a cél megjelölésével – a Felügyelő Bizottság bármely tagja, illetve az Igazgatóság elnöke vagy két tagja írásban kérheti az elnöktől, aki a kérelem kézhezvételétől számított 8 napon belül köteles intézkedni az ülés harminc napon belüli időpontra történő összehívásáról. Ha az elnök a kérelemnek nem tesz eleget, a tag maga jogosult az ülés összehívására.
- 6.5. A Felügyelő Bizottságot az elnök hívja össze, a napirendi pontok megjelölésével. Az ülések időpontjáról a tagokat az ülést megelőző 8 nappal értesíteni kell, az írásos előterjesztéseket az ülés előtt legalább 3 nappal részükre meg kell küldeni. E határidőktől – rendkívüli ülés összehívása esetén – a testület elnöke eltérhet.

- 6.6. A Felügyelő Bizottsági ülésen a tagokon kívül – a Felügyelő Bizottság elnökének döntése alapján – tanácskozási joggal részt vehetnek szakértők és mindazok, akiknek a jelenléte a napirendhez szükséges.
- 6.7. A Felügyelő Bizottság ülésére a Társaság Igazgatóságának elnöke, a vezérigazgató vagy megbízottja állandó jelleggel meghívást kap.
- 6.8. A Felügyelő Bizottság határozatképes, ha legalább 3 tag jelen van. A Felügyelő Bizottság határozatait egyszerű szótöbbséggel, nyílt szavazással hozza. Ha bármely tag kéri, úgy határozathozatal előtt az elnök titkos szavazást rendelhet el.
- 6.9. Minden Felügyelő Bizottsági ülésről jegyzőkönyv készül, mely tartalmazza:
  - a Felügyelő Bizottság ülés helyét és idejét,
  - a jelenlévő felügyelő bizottsági tagok nevét,
  - az előterjesztők nevét,
  - az elhangzott indítványokat,
  - a meghozott döntéseket, illetve e döntések elleni kifogásokat,
  - szavazati arányt, ellenszavazatokat.

A jegyzőkönyvben fel kell tüntetni minden olyan tényt vagy véleményt, amelyet a tagok javasolnak. Az esetleges kisebbségi vagy különvéleményt, tiltakozást minden esetben jegyzőkönyvezní kell, vagy azt írásban a jegyzőkönyvhöz kell mellékelni. Rögzíteni kell a szavazás eredményét, az ellenszavazók véleményét. A jegyzőkönyvet az ülést követő 15 napon belül kell elkészíteni. A jegyzőkönyvet az elnök hitelesíti és megküldi a tagoknak, továbbá mindazoknak, akik az ülésre meghívást kaptak.

- 6.10. Távbeszélőn, telefaxon, e-mailben és más hasonló módon a Felügyelő Bizottság csak akkor hozhat érvényes határozatot, ha a felügyelő bizottsági tagok több mint fele szavazatát teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalja, azt két napon belül megküldi a Társaság székhelyére.
- 6.11. A Felügyelő Bizottság határozatai sorszámmal és év megjelöléssel kerülnek nyilvántartásba. A testület működésével összefüggő adminisztrációs feladatokat a Társaság titkársági feladatokat ellátó szakterülete látja el.

## **7. Az Audit Bizottság működésére vonatkozó külön szabályok**

- 7.1. Az Audit Bizottság működésére – ha a jelen fejezet másként nem rendelkezik – a Felügyelő Bizottság működésére vonatkozó szabályokat kell értelemszerűen alkalmazni.
- 7.2. Az Audit Bizottság legalább három, de legfeljebb kilenc tagból áll. Az Audit Bizottság tagjait a közgyűlés választja a Felügyelő Bizottság független tagjai közül legfeljebb öt éves időtartamra.
- 7.3. Az Audit Bizottság a Felügyelő Bizottságot a pénzügyi beszámolórendszer ellenőrzésében, a könyvvizsgáló kiválasztásában és a könyvvizsgálóval való együttműködésben segíti. Ennek megfelelően az Audit Bizottság hatáskörébe tartozik:
  - a) a számviteli törvény szerinti beszámoló véleményezése és könyvvizsgálatának nyomon követése;
  - b) a könyvvizsgáló kijelölésére vonatkozó ajánlás készítése a Felügyelő Bizottság számára;
  - c) a könyvvizsgálóval megkötendő szerződés előkészítésében való közreműködés;
  - d) a könyvvizsgálóval szembeni szakmai követelmények és összeférhetlenségi előírások érvényre juttatásának figyelemmel kísérése, a könyvvizsgálóval való együttműködéssel kapcsolatos teendők ellátása, különösen a Társaság részére nyújtott további

- szolgáltatásoknak a felülvizsgálása és figyelemmel kísérése valamint – szükség esetén – a Felügyelő Bizottság számára intézkedések megtételére való javaslattevél;
- e) a pénzügyi beszámolási rendszer működésének értékelése, folyamatának figyelemmel kísérése és javaslattevél a szükséges intézkedések megtételére;
  - f) a Társaság belső ellenőrzésének és kockázatkezelő rendszerei hatékonyságának figyelemmel kísérése, valamint
  - g) a Felügyelő Bizottság munkájának segítése a pénzügyi beszámolási rendszer megfelelő ellenőrzése érdekében.
- 7.4. Az Audit Bizottság évente legalább kétszer ülésezik, ebből egy alkalommal a Társaság évi rendes közgyűlésére vonatkozó előterjesztések közzétételét megelőzően. Ha az Audit Bizottság és a Felügyelő Bizottság tagjainak összetétele megegyezik, az Audit Bizottság ülései a Felügyelő Bizottság üléseivel együtt tarthatók.
- 7.5. Az Audit Bizottság a jelen ügyrend rá vonatkozó fejezetének módosítására a Felügyelő Bizottságnak javaslatot tehet, amelyet a Felügyelő Bizottság – ha a javaslat jogszabályba nem ütközik – köteles támogatni.
- 7.6. Az Audit Bizottsági tagság a jelen ügyrendben foglaltakon túl megszűnik a Felügyelő Bizottsági tagság megszűnésével is.

Jelen ügyrendjének módosítását az FHB Nyt. Felügyelő Bizottsága a [...]/2014. (04.02.) sz. határozatával a fentiek szerint, egységes szerkezetben elfogadta, s azt a Társaság közgyűlése a [...]/2014. (04.28.) sz. határozatával jóváhagyta.

Budapest, 2014. április 28.

Lantos Csaba sk.  
a Felügyelő Bizottság elnöke

## AZ FHB NYRT. ÉVI RENDES KÖZGYŰLÉSE

18. sz. napirendi pont:

Egyebek





