



**FHB JELZÁLOGBANK
NYILVÁNOSAN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG**

ÉVI RENDES KÖZGYŰLÉS

BUDAPEST

2013. ÁPRILIS 24., 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 2013. március 21. 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:

2013. április 24. (szerda), 10.00 óra.

A Közgyűlés helye:

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

A Közgyűlés napirendje:

1. Az Igazgatóság jelentése a Társaság 2012. évi üzleti tevékenységéről, vagyoni helyzetéről, üzletpolitikájáról és az ügyvezetésről
2. A Felügyelő Bizottság jelentése a Társaság 2012. évi, magyar számviteli szabályok szerinti hitelintézeti és Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok („IFRS”) szerinti (konszolidált) beszámolóiról
3. A könyvvizsgáló jelentése a Társaság 2012. évi, magyar számviteli szabályok szerinti hitelintézeti és Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok („IFRS”) szerinti (konszolidált) pénzügyi kimutatásairól
4. A 2012. 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 2012. évi teljesüléséről
6. Az Igazgatóság tájékoztatója a Társaság 2013. évi üzleti tervéről (szóbeli előterjesztés)
7. A javadalmazási irányelvek módosítása
8. Vezetői Részvényjuttatási Program feltételeinek elfogadása a 2013-2014. üzleti évekre
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 igazgatósági és felügyelő bizottsági tagok díjazásának megállapítása
15. A Felelős Társaságirányítási Jelentés elfogadása
16. A Felügyelő Bizottság ügyrendjének módosítása
17. 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 **2013. április 17.**, míg a részvénykönyv lezárásának időpontja: **2013. április 22. 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 ismételt 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 alakiségének 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

teni és a részvénye által biztosított szavazati jogokkal élni. Azok a részvényesek, akik legalább a szavazatok 1 %-ával (egy százalékával) 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.

Határozatképeség;

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 **2013. április 24. napján (szerda) 11.00 órakor** tartja meg. A megismételt közgyűlés az eredeti napirenden szereplő ügyekben a megjelentek számára tekintet nélkül határozatképes.

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) és a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete által működtetett elektronikus közzétételi fórumon (www.kozzetetelek.hu), továbbá a Budapesti Értéktőzsde hivatalos honlapján (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 (1075 Budapest, Asbóth utca 9-11.) is hozzáférhetőek lesznek.

FHB Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság

AZ FHB NYRT. ÉVI RENDES KÖZGYŰLÉSE

1. sz. napirendi pont:

Az Igazgatóság jelentése a Társaság 2012. évi üzleti tevékenységéről, vagyoni helyzetéről, üzletpolitikájáról és az ügyvezetésről



FHB Jelzálogbank Nyrt.

2012. évi üzleti jelentés

Tartalomjegyzék

I. Az FHB Csoport bemutatása	3
1. FHB Jelzálogbank Nyrt.	3
2. FHB Kereskedelmi Bank Zrt.	4
3. FHB Ingatlan Zrt.	5
4. FHB Életjáradék Zrt.	5
5. FHB Ingatlanlízing Zrt.	6
II. Makrogazdasági környezet 2012-ben	7
1. A magyar gazdaság 2012-ben	7
2. A bankszektor 2012-ben	8
3. Jelzáloghitelezés 2012-ben	9
4. Egyéb hitelek alakulása 2012-ben	11
5. Betétek 2012-ben	11
III. Főbb pénzügyi mutatók	12
1. Lakossági és vállalati hitelezés	12
2. Refinanszírozás	13
3. Portfólióminőség, értékvesztés képzés	13
4. Értékpapír kibocsátás	14
5. Létszámadatok	15
IV. Pénzügyi elemzés	16
1. Mérlegszerkezet alakulása	16
2. Eredmény alakulása	18
V. Likviditáskezelés	20
VI. Kockázatkezelési elvek	20
VII. A mérleg fordulónap után történt fontosabb események	22

I. AZ FHB CSOPORT BEMUTATÁSA

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 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 (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 és leányvállalatai 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 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 tőzsrészcsemetékre kerültek átalakításra.

2012-ben az FHB Jelzálogbank Nyrt. kizárólag „A” sorozatú részvényekkel rendelkezett. A tőzsdéi kereskedésen kívül 2012-ben nem történt olyan esemény, amely a Társaság tulajdonosi szerkezetét módosította. A Társaság döntő tulajdoni hányada (55,8%) belföldi intézményi befektetők kezében van.

A 2012. december 31-i tulajdonosi szerkezet az alábbiak szerint alakult:

Tulajdonosi kör	2011. december 31.		2012. december 31.	
	Részvény db	Tulajdoni arány, %	Részvény db	Tulajdoni arány, %
Belföldi intézményi befektetők/társaságok	48 585 278	73,62%	36 795 859	55,76%
Külföldi intézményi befektetők/társaságok	12 216 058	18,51%	14 509 484	21,98%
Magánszemélyek	2 430 773	3,68%	4 118 847	6,24%
MNV Zrt.	2 714 300	4,11%	4 724 833	7,16%
FHB Jelzálogbank Nyrt.	53 601	0,08%	53 601	0,08%
Egyéb*	0	0,00%	5 797 386	8,78%
Részvények összesen	66 000 010	100,00%	66 000 010	100,00%

* Tulajdonosi megfeleltetést nem kérő részvényesek

2008-2009-ben a Bankcsoport – a stratégiai tervnek megfelelően – folyamatosan bővítette tevékenységét, illetve termékeinek és szolgáltatásainak körét. Az FHB Kereskedelmi Bank létre hozta 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. 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.

2009. március 31-én – a világpiacon uralkodó súlyos tőkepiaci likviditási problémák miatt – a Bank 400 millió EUR értékű állami hitelt kapott azzal a céllal, hogy biztosítsák a jelzáloghitelezést a lakossági ügyfelek részére.

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. A tranzakció eredményeképpen az FHB Szolgáltató Zrt. és a tulajdonában lévő immateriális javak kikerültek az FHB Bankcsoportból, kedvezően befolyásolva a Csoport magyar szabályok alapján számított tőkemegfelelését.

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.

Tőkehelyzetének megerősítése érdekében az FHB Jelzálogbank 2012-ben két alkalommal bocsátott ki alárendelt kölcsönkötvényeket zártkörű jegyzési eljárás során. A 2012. júniusában kibocsátott 15 milliárd forint és 50 millió euró névértékű alárendelt kölcsöntőke kötvények járulékos tőkeként vehetők figyelembe, míg a decemberben kibocsátott 102 millió euró névértékű kötvény alapvető tőkeelemnek minősül. A sikeres decemberi kibocsátást követően a Bank – a PSZÁF engedélyével – visszavásárolta a júniusban kibocsátott alárendelt kötvényeket; a visszavásárolt kötvény sorozatok 2013. február 21-i értéknappal a forgalomból kivonásra és törlésre kerültek.

A Jelzálogbank, mint az FHB Csoport anyavállalata, tulajdonosi felügyeletet gyakorol a csoport tagjai felett.

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.

2011. április 1-jén az Allianz Bank beolvadt az FHB Kereskedelmi Bank Zrt.-be. A beolvadás 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 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.

Az FHB Jelzálogbank Nyrt. (mint tulajdonos) Igazgatósága 2012. szeptember folyamán döntött a Kereskedelmi Bank tőkehelyzetének rendezéséről. A jóváhagyott 6 milliárd forint összegű tőkeemelés következtében az FHB Bank jegyzett tőkéje 900 millió forinttal nőtt, míg 5,1 milliárd forint a tőketartalékba került.

Az FHB Kereskedelmi Bank Magyar Számveteli Szabályok szerinti mérlegfőösszege 433,6 milliárd forintot tett ki 2012. december 31-én, amely az előző évi értéket 8,6%-kal múlta felül. A hitelállomány az összes eszköz 50,4%-át adta.

2012. december 31-én a Kereskedelmi Bank bruttó hitelállománya MSZSZ szerint 218,5 milliárd forint volt, ami 4,5%-os csökkenést jelent 2011. év végéhez képest. A Kereskedelmi Bank vállalati hitelállománya MSZSZ szerint 55,7 milliárd forint volt az időszak végén, aránya a teljes hitelállományon belül 25,5%-ot tett ki.

2012. év végén a Kereskedelmi Bank országosan 46 fiókkal rendelkezett. A vezetett lakossági számlák száma meghaladta a 162 ezer darabot, a vállalati számlák száma pedig a 7,5 ezer darabot. 2012. év végén az FHB Kereskedelmi Bank 162,4 ezer darab lakossági, illetve 7,6 ezer darab vállalati folyószámlát vezetett, amelyekhez 121,3 ezer lakossági és 4,5 ezer darab vállalati bankkártya tartozott – mind a folyószámlák, mind a kártyaszámok számában jelentős növekedés tapasztalható. A lakossági betétek állománya 24,6%-kal csökkent, míg a vállalati betétek állománya 14,5%-kal nőtt 2011. december 31-hez képest, összesen az állomány 3,9%-kal csökkent egy év alatt, összege 152,3 milliárd forint volt 2012. december 31-én. A Kereskedelmi Bank 2012. évi mérleg szerinti eredménye 3,8 milliárd forint veszteség. A Bank tőke megfelelési mutatója (magyar szabályok szerint) 10,00% 2012. december 31-én.

3. FHB Ingatlan Zrt.

A társaság alapításának célja az volt, hogy tevékenységével elősegítse az FHB Jelzálogbank Nyrt. stratégiai koncepciójában megfogalmazott feladatok teljesítését, kiemelten az FHB Csoport 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.

A Társaság 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 veszteséges működés következtében a tulajdonosok 2007-ben, 2008-ban és 2009-ben is megemelték a társaság tőkéjét.

2009-ben FHB Jelzálogbank Nyrt. megvásárolta az FHB Szolgáltató részesedését és a társaság egyedüli tulajdonosa lett. 2010. december 21-én a tulajdonos újabb tőkeemelésről döntött, amely 2011. január 20-án került bejegyzésre.

A válság következtében lényegesen lecsökkent ingatlanpiaci forgalom és hitelezési tevékenység miatt a Társaság a 2012. évet veszteséggel zárta. Az FHB Ingatlan Zrt. jegyzett tőkéje 2012. december 31-én 65 millió forint, saját tőkéje 24,1 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 projekt társaság keretében történő befejezésére, illetve az eladatlan ingatlanok értékesítésére; valamint a Káry-Villa Ingatlanfejlesztő Kft.-nek, amely szintén projekt társaságként jött létre 2011. február 11-én, 500 ezer forint jegyzett tőkével a Budapest 1071 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.

4. FHB Életjáradék Zrt.

Az FHB Életjáradék Ingatlanbefektető Zártkörűen Működő Részvénytársaság 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 Zártkörűen Működő Részvénytársaság tulajdona volt. Az FHB Életjáradék Zrt. tényleges gazdasági tevékenységét 2006. november 6-án kezdte meg. A társaság tulajdonosai 2007-ben 350 millió forinttal emelték a társaság tőkéjét. 2009 márciusában az FHB Jelzálogbank lett a társaság egyszemélyes tulajdonosa.

A következő tőkeemelésre 2011. december 23-án került sor, a jegyzett tőkét 10 millió forinttal, a tőketartalékot 89 millió forinttal emelte meg a tulajdonos Jelzálogbank, mely tőkeemelés az FHB Ingatlanlízing Zrt. megvásárlásához kapcsolódott. Az FHB Szolgáltató a tulajdonában álló FHB Ingatlanlízing Zrt.-t 2011. november 17-én adta el az FHB

Életjáradéknak. Az Életjáradék Zrt. a megvásárlást követően a 360 millió forintos tőkeemelését hajtott végre az Ingatlanlízing Zrt-ben.

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.

A Társaság 2012. év végi jegyzett tőkéje 160 millió forint volt, ezen felül további 439 millió forint tőketartalékkal rendelkezett. Az előző évek és a 2012. év mérleg szerinti vesztesége a saját tőkét 3 866 millió forinttal csökkentette.

5. 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 Jelzálogbank Nyrt. által benyújtott kérelem alapján a Felügyelet 2009. június 29. napján kelt határozatával a Társaság összevont felügyelet alá tartozik.

Az FHB Jelzálogbank Nyrt. – mint az FHB Szolgáltató Zrt. és mint az FHB Életjáradék Zrt. befektetési felett a tulajdonosi jogok gyakorlója – 2011. évben három alkalommal döntött a társaság tőkéjének emeléséről, mely alapján összesen 850 millió forint tőkeemelésre került sor, ebből 30 millió forinttal a jegyzett tőkét, 820 millió forinttal pedig a tőketartalékokat emelték meg a tulajdonosok. 2012. év során nem került sor alaptőke emelésre. A Társaság saját tőkéje MSZSZ szerint 2012. december 31-én 108,1 millió Ft, a jegyzett tőke 90 millió Ft, a tőketartalék értéke 1,0 milliárd Ft.

Az FHB Ingatlanlízing Zrt. konszolidált IFRS szerinti hitelállománya 8,3 milliárd forint volt 2012. december 31-én. 2012-ben ezen időpontig 1.002 millió forint volt a folyósított állomány (2012 Q1 és Q2-ben is 411 millió Ft, Q3-ban 131 millió Ft, Q4-ben 49 millió Ft). Ezzel a 2012. december 31-i lízing állomány 3,3 milliárd forintot tesz ki, ami 17,6%-kal marad el a 2012. szeptember 30-i 4,0 milliárd forintos állománytól és 8,9%-kal a 2011. december 31-i 3,6 milliárd forintos állománytól.

2010. december 31-én az FHB Ingatlanlízing Zrt. két pénzügyi közvetítési tevékenységet végző társaságnak (Portfolio Money Pénzügyi Közvetítő Zrt., valamint a Portfolio Money FBK Független Biztosításközvetítő Kft.) és két horvát leányvállalatnak (a Central European Credit d.d. és Central European Leasing d.d.-nek) is 100%-os tulajdonosa volt. A Portfolio Money FBK Kft. 2011. szeptember 30-án értékesítésre került. A horvát lízingcég (CEL d.d.) végelszámolása 2012-ben lezárult.

A Portfolio Money Zrt. 2012. február 1-jétől FHB DWH Szolgáltató Zártkörűen Működő Részvénytársaság (röviden FHB DWH Zrt.) néven és megváltozott – főtevékenységként adatfeldolgozás, web-hozszing szolgáltatás – tevékenységi körrel működik tovább.

A csoporttagok tulajdonviszonyai 2012. december 31-én az alábbiak szerint alakultak:

Leányvállalatok	Tulajdonosok					Összesen
	FHB Jelzálogbank Nyrt.	FHB Életjáradék Zrt.	FHB Ingatlan Zrt.	FHB Ingatlan Lízings Zrt.	FHB DWH Zrt.	
FHB Kereskedelmi Bank Zrt.	99,998%	-	-	0,002%*	-	100,00%
FHB Életjáradék Zrt.	100,00%	-	-	-	-	100,00%
FHB Ingatlanlízings Zrt.	-	100,00%	-	-	-	100,00%
FHB Ingatlanlízings Zrt. horvát leányvállalatok	-	-	-	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%

* Az FHB Ingatlanlízings Zrt. 1 db FHB Bank Zrt. részvénytel rendelkezik 2012. december 31-én.

II. MAKROGAZDASÁGI KÖRNYEZET 2012-BEN

1. A magyar gazdaság 2012-ben¹

Mutató	2010	2011	2012*
GDP növekedése (%)	1,3%	1,6%	-1,7%
Ipari termelés növekedése (%)	10,6%	5,4%	-1,7%
Fogyasztói árindex (%)	4,9%	3,9%	5,7%
Munkanélküliségi ráta az időszak végén (%)	11,2%	10,9%	10,7%
Az államháztartás egyenlege (milliárd forint)	-870	-1 734	-607
Folyó fizetési mérleg (millió euró), 2012-ben III. negyedév	1 225	910	780
MNB alapkamat (% , év vége)	5,75%	7,00%	5,75%
EUR árfolyam (év vége)	278,8	311,1	291,3

*2012 előrejelzés

Forrás: KSH, MNB

Magyarország GDP-je a 2011. évi növekedés után 2012-ben 1,7%-kal csökkent. A GDP csökkenéssel azonos arányú csökkenés volt az ipari termelés teljesítményében. Az építőipari teljesítmény tovább hanyatlott, és 5,9%-kal elmaradt az előző évitől, a feldolgozóipari termelés 1,6%-kal csökkent.

2012-ben a fogyasztói árak átlagosan 5,7%-kal haladták meg az előző évi szintet, amely 1,8 százalékponttal magasabb, mint 2011-ben. 2012-ben elsősorban a szeszes italok, dohányárak drágultak jelentősen, de az átlagnál magasabb drágulás mutatkozott a háztartási energia és az élelmiszerárak, illetve az egyéb árucikkek esetében is.

Az MNB az év során többször csökkentette az irányadó kamatlábat. Az előző év végén 7,00%-os jegybanki alapkamat 2012 augusztusától öt lépésben havi 25bp-os csökkentéssel 5,75%-on zárt év végén. A bankközi kamatok a jegybanki kamathoz hasonló pályát futottak be az év során. A forint árfolyama folyamatosan csökkent az év eleji 311,13 HUF/EUR szintről év végére 291,29 HUF/EUR-ra. A hazai hitelek szempontjából fontosabb szerepet betöltő svájci frank értéke egész évben a 200-as szint felett maradt és a 2011. végi 255,91 HUF/CHF-ről 241,06 HUF/CHF-ra csökkent.

A munkanélküliségi ráta kis mértékben csökkenni látszik, de 2011-hez képest a csökkenés továbbra is a közmunka és a segélyekhez előírt 90 napos évi munkavégzésnek köszönhető – a pénzügyi termékek keresletét nem emeli. 2012-ben a foglalkoztatottak átlagos száma 3 878 ezer fő volt, ami 66 ezer fős bővülést jelent az előző évhez képest. Az alkalmazásban állók bruttó átlagkeresete az év során 4,6%-kal haladta meg az előző évit, miközben a nettó átlagbérek 2,0%-kal emelkedtek ugyanezen időszak alatt.

Az államháztartás egyensúlyi helyzete javult, az államháztartás hiánya az év során csökkent a tavalyi évhez képest, 607 milliárd forint hiány keletkezett. A kivitel és a behozatal forintértéke csaknem azonos mértékben, 3,8%-kal, illetve 4,0%-

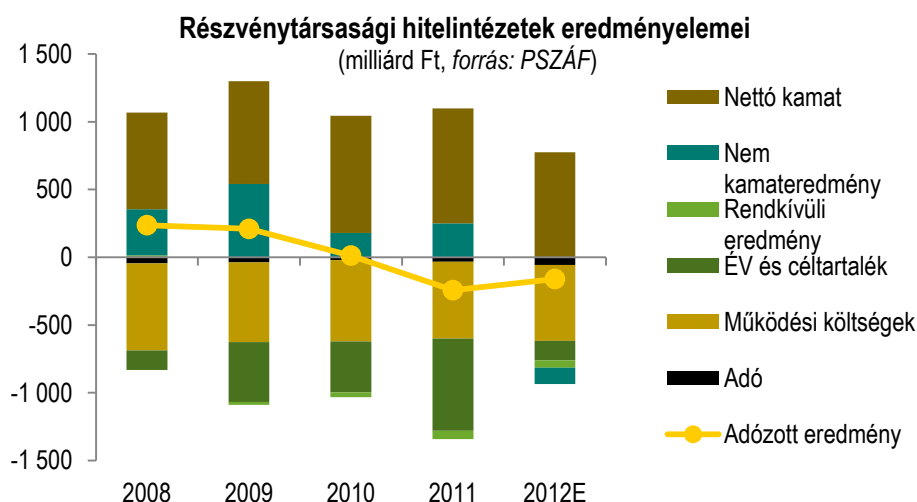
¹ A fejezet adatai az MNB és a KSH által közzétett adatokra és jelentésekre támaszkodnak

kal emelkedett, a devizaárfolyamok alakulása miatt ugyanakkor az euró értékek szinte nem változtak. A külkereskedelmi mérleg 2012-ben 2 003 milliárd forint aktívumot mutatott, ez 24 milliárd forint javulás a 2011. évi 1.979 milliárd forint többlethez viszonyítva. A növekvő exportnak és az attól elmaradó importnak köszönhetően a folyó fizetési mérleg is pozitív egyenleget mutatott.

2012-ben 10.560 új lakás épült, 17%-kal kevesebb, mint egy évvel korábban. A kiadott lakásépítési engedélyek száma 10.600 volt, ami 15%-os csökkenést jelent a 2011. évi adatokhoz képest. Budapesten ennél jóval nagyobb, 48%, illetve 32%-os volt a visszaesés mértéke. Az újlakás-építésen belül egyre alacsonyabb a vállalkozások által épített és az értékesítésre szánt lakások aránya. Ezzel összefüggésben viszont növekedett a családi házak és a nagyobb alapterületű lakások aránya.

2. A bankszektor 2012-ben²

A PSZÁF gyorsjelentése alapján 2012-ben az azt megelőző évhez hasonlóan veszteséges volt a hitelintézeti szektor, az előzetes adatok szerint a hitelintézetek 159 milliárd forint veszteséget számolnak el, ami a megelőző évinél 36,6%-kal alacsonyabb. A részvénytársaságként működő hitelintézetek adózott eredménye az előzetes összesített adatok szerint 161 milliárd forint veszteség lesz, ami az előző év veszteségéhez képest 34,0%-os mérséklődés.

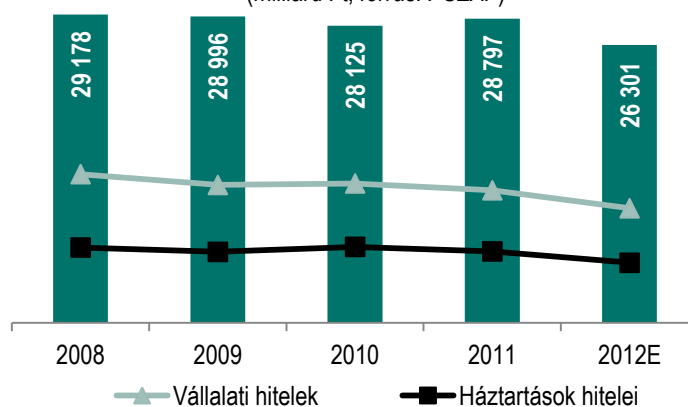


A teljes hitelintézeti szektor bruttó hitelállománya 2012-ben összesen 12%-kal csökkent. A bankok hitelezése az év egészét tekintve 11,7%-kal zsugorodott. A hitelintézetek háztartási hitelállománya tavaly folyamatosan, összességében 11,9%-kal csökkent. A lakossági (lakáscélú és szabad felhasználású) jelzáloghitelek állománya a végtörlesztés lezárulása óta az év egészét tekintve 12,1%-kal csökkent. A részvénytársasági hitelintézetek mérlegfőösszege összesen 8,7%-kal csökkent az elmúlt egy évben, ezen belül mind a vállalati, mind a lakossági hitelek állománycsökkenése 10% felett van.

² A fejezet a PSZÁF közzétett adataira és jelentéseire támaszkodik

Részvénytársasági hitelintézetek mérlegfőösszege és hitelállománya

(milliárd Ft, forrás: PSZÁF)



Az állami kamattámogatások 2012-ben nem tudták érdemben ösztönözni a hitelkihelyezést, jelentősebb folyósítás az első negyedévben történt a végtörlesztéshez kapcsolódó kiváltó hitelek révén.

A hitelportfólió (háztartások és nem pénzügyi vállalatok részére nyújtott hitelek) minősége 2012-ben tovább romlott, a 90 napot meghaladóan késedelmes hiteleink aránya a 2011. végi 13,8%-ról 16,5%-ra emelkedett. Ezen belül a nem teljesítő hitelek aránya a lakossági jelzáloghitelek tekintetében 17,3%, a deviza alapú lakossági jelzáloghiteleknél 19,3% volt. Az év végi NPL szint (problémás hitelek aránya) a június végéhez képest tükrözi az otthonvédelmi intézkedések pozitív hatását: 2012. június 30-án a nem teljesítő hitelek aránya a jelzáloghiteleknél 18,2%, ezen belül a deviza jelzáloghiteleknél 19,6% volt. A vállalati hitelek minősége szintén romlást mutat, az NPL arány az egy évvel ezelőtti 14,9%-ról az első félév végére 18,3%-ra nőtt, majd 2012. év végére – az elindított portfóliótisztítás hatására – 17,2%-ra mérséklődött.

A bankok ügyfelei által elhelyezett betétállomány forrásokon belüli aránya 2012-ben a közvetlen külföldi finanszírozás rovására nőtt. A bankszektor forrásain belül a betétek 2012. év végén 47%-ot képviseltek az egy évvel korábbi 42%-kal szemben, és állományuk – mérsékelt növekedéssel – elérte a 12 323 milliárd forintot. A betéteken belül továbbra is a háztartások betétei adják az állomány 70%-át.

3. Jelzáloghitelezés 2012-ben

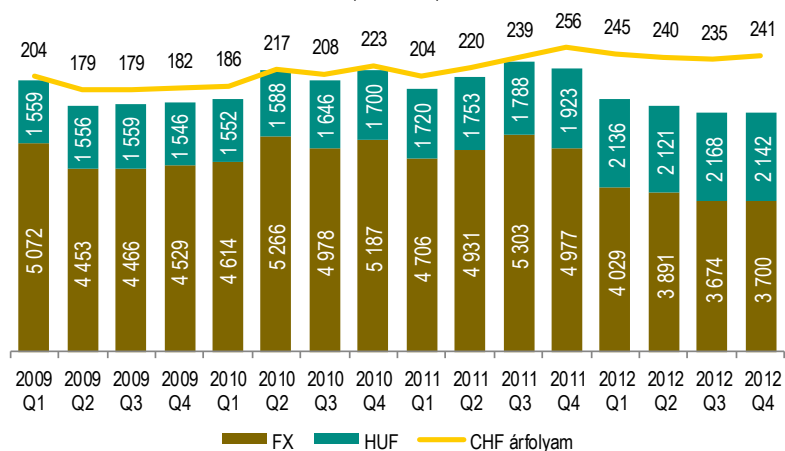
A lakossági hitelkereslet 2012-ben továbbra is rendkívül alacsony volt. Az alacsony folyósítási volumenek mellett a szabályozói hatások – ezen belül elsősorban a január-február havi végtörlesztések – befolyásolták az állományok alakulását.

Jelzáloghitelek állományának alakulása

A lakossági jelzáloghitelek állománya 2012. december 31-én 5 842 milliárd forintot tett ki a Magyar Nemzeti Bank által közzétett adatok szerint. Az éves állománycsökkenés 1 059 milliárd forint volt a 2011 év végi állományhoz képest (6 901 milliárd forint). A devizahitelek állománya az elmúlt egy évben 25,7%-kal csökkent, a forint hitelek a kiváltó hitelek révén 9,7%-kal nőttek, a teljes jelzáloghitel-állományban 15,6% csökkenés következett be.

Lakossági forint és deviza alapú jelzáloghitel-állomány

(milliárd Ft)



A háztartások lakáscélú hiteleinek állománya 2012. december 31-én 3 535 milliárd forintot tett ki, éves szinten 708 milliárd forinttal csökkent. A forint hitelek összességében 39,5 milliárd forinttal nőttek (a hitelkiváltási kölcsönöket is beleértve), míg a deviza hitelek, 747,4 milliárd forinttal csökkentek a végtörlesztések és egyéb állami intézkedések következtében.

A szabad felhasználású hitelek állománya 2 306,8 milliárd forintot ért el 2012 végére, az éves csökkenés 351,3 milliárd forint volt. A szabad felhasználású forinthitelek éves növekedése 178,7 milliárd forint volt, míg a szabad felhasználású devizahitelek állománya 530 milliárd forinttal csökkent.

A devizahitel állományok átértékelődése és a végtörlesztések együttes hatásaként a deviza hitelek aránya a jelzáloghitel állományon belül a 2011. végi 71,4%-ról 2012. december végére 62,9%-ra csökkent.

Otthonvédelmi intézkedések

2011 után 2012-ben is több szabályozói módosításra került sor a devizahitelek megsegítésére:

Árfolyamvédelmi Program

A Kormány és a Bankszövetség megállapodása szerint 2012. március elején megújításra került az 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. A programban való részvétel feltétele, hogy a felvett hitel összege nem haladhatja meg a 20 millió forintot. A gyűjtőszámla konstrukcióra 2012. április 1-jétől lehet jelentkezni és a jelentkezési határidő a korábbi 2012. december 31-hez képest 2012. december 23-án hatályba lépett törvénymódosítás alapján 2013. március 29-ig meghosszabbításra került.

2012. december 31-ig a teljes hitelintézeti szektor több mint 102 ezer új gyűjtőszámlát nyitott, így az arra jogosultaknak több mint 22%-a élt már az árfolyamvédelem lehetőségével.

Forintosítás és követelés-elengedés

Szintén a már említett 2011. decemberi, a Kormány és a Bankszövetség között létrejött megállapodás alapján, a devizakölcsönök törlesztési árfolyamának rögzítéséről és a lakóingatlanok kényszerintézkedések rendjéről szóló 2011. évi LXXV. törvény és az annak módosításáról szóló 2012. évi XVI. törvény rendelkezett a forintosítás és követelés elengedés részletes feltételeiről.

A szabályozás szerint a jogszabályi feltételeket teljesítő deviza hiteleseknek lehetőségük volt hiteleik 25%-os elengedés melletti forintra váltására. Az átváltási árfolyam – a jogszabály alapján az MNB középárfolyamok 2012. május 15. és 2012. június 15. közötti átlaga – 298,55 HUF/EUR, illetve 248,55 HUF/CHF volt.

Nemzeti Eszközkezelő Zrt. (NET)

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 pénzügyi intézetek 2012. október végéig több mint 1 100 ingatlant ajánlottak fel a NET részére megvásárlásra.

Decemberben a Kormány elfogadta a NET-re vonatkozó szociális jogosultságot szabályozó kormányrendelet módosítását, amelynek következtében 2013. január 1-jétől bővül a jogosultsági kör.

4. Egyéb hitelek alakulása 2012-ben

A háztartások fogyasztási hitelei továbbra is csökkenést mutatnak 2012-ben. Az állománycsökkenés 15,3%, ami jellemzően a devizahitelek csökkenésében mutatkozik meg, a forint alapú fogyasztási hitelek állománya 15,5%-kal nőtt az elmúlt egy évben. A fogyasztási hitelek túlnyomó többsége, 76,6%-a továbbra is szabad felhasználású jelzáloghitel, a személyi kölcsönök a fogyasztási hitelek 13%-át tették ki.

A hitelintézetek által a nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitelek állománya 10,6%-kal csökkent 2012-ben, az év végi záró állomány 6 544 milliárd forint volt. A teljes állományon belül a devizahitelek 16,9%-kal, a forint hitelek 0,5%-kal csökkentek, ezen belül a forint folyószámlahitelek 10,9%-os növekedése ellensúlyozta az egyéb forint hitelek csökkenését.

5. Betétek 2012-ben

Az MNB adatai alapján 2012. december 31-én a lakossági és vállalati betétek állománya 12 097 milliárd forint volt, és egy év alatt csaknem 0,8%-kal csökkent. Összetételében hasonló az előző éveshez, a betétek ötöde deviza betét. A lakossági betétek a teljes állomány 63,6%-át teszik ki 2012. december 31-én, ami megegyezik az előző évvel.

A lakossági betétek 86,3%-a forint, 13,7%-a deviza betét volt 2012. december végén, amely gyakorlatilag megfelel az egy évvel korábbi arányoknak.

A vállalati betétállomány egy év alatt lényegében nem változott, 4 399 milliárd forintot tett ki. A vállalati betétek 32%-át tették ki 2012. december 31-én a devizabetétek.

A látra szóló betétek aránya 2012. december 31-én a teljes betétállományból 34,7% volt, ami szintén azonos az előző évvel. A lekötött betétek állománya 7 903 milliárd forintot tett ki.

III. FŐBB PÉNZÜGYI MUTATÓK

A magyar számviteli törvény alapján számolt mérlegfőösszeg 19,5%-kal, azaz 156,7 milliárd forinttal csökkent egy év alatt. A 2012. év végi mérlegfőösszeg 647,8 milliárd forint.

Az adózás előtti eredmény 3,7 milliárd forint nyereség, míg a 2011. évi adózás előtti eredmény 1,9 milliárd forint veszteség volt. Az eredmény alakulásában elsősorban az értékvesztés-visszairás játszott fontos szerepet.

A végtörlesztésekhez és egyéb szabályozói tevékenységhez kapcsolódóan a Bank 3,4 milliárd forint veszteséget könyvelt el, melyre a Bank 2011. évben értékvesztést képzett.

Fontosabb pénzügyi mutatószámok	2011.12.31	2012.12.31	Y-o-Y
Mérlegfőösszeg (millió Ft)	804 475	647 790	-19,5%
Jelzáloghitel állomány (millió Ft)	514 511	400 291	-22,2%
Jelzáloglevél állomány (millió Ft)	386 418	304 041	-21,3%
Kötvény állomány (millió Ft)	105 226	114 342	8,7%
Saját tőke (millió Ft)	50 674	52 489	3,6%
Szavatoló tőke (millió Ft)	18 404	58 417	217,4%
Tőke megfelelési mutató	13,50%	46,64%	33,14%-pt
Adózás előtti eredmény (millió Ft)	-1 852	3 726	-
Adózás utáni eredmény (millió Ft)	-1 852	1 814	-
Kiadás / bevétel arány	48,1%	101,5%	53,4%-pt
ROAA (átlagos eszközarányos megtérülés)	-0,20%	0,25%	0,45%-pt
ROAE (átlagos saját tőke arányos megtérülés)	-3,60%	3,52%	7,12%-pt

1. Lakossági és vállalati hitelezés

A Jelzálogbank fő tevékenysége a Kereskedelmi Bank és más partnerbankok által nyújtott hitelek refinanszírozása, projekthitelezés, valamint tőkepiaci források gyűjtése, elsősorban jelzáloglevelek és kötvények kibocsátása révén. A refinanszírozott hiteleken túl a Kereskedelmi Bank a Jelzálogbank ügynökéként, azaz a Jelzálogbank javára, annak nevében értékesít lakossági és vállalati jelzáloghiteleket, amelyek így a Jelzálogbank mérlegében jelennek meg.

Az ügyfélhitelek bruttó állománya 154,3 milliárd forintot tett ki 2012. december 31-én, egy év alatt 34,7 milliárd forinttal, 18,4%-kal csökkent, amely egyrészt az alacsony új kihelyezéseknek, illetve a végtörlesztésnek a következménye. A hitelállomány 91,4%-a, 141,0 milliárd forint lakossági hitel, amely 32,1 milliárd forinttal alacsonyabb a 2011. év végi 173,1 milliárd forinthez képest. A vállalati hitelek állománya 13,3 milliárd forintot tesz ki, így 2,6 milliárd forinttal alacsonyabb az egy évvel ezelőtti, 15,9 milliárd forint értékénél. A hitelállomány 62,5%-a forin hitel, ez 96,4 milliárd forintot jelent, a devizahitelek állománya 57,9 milliárd forintot tett ki 2012. december 31-én. A 2012. évi hitelfolyósítás összege 1,3 milliárd forintot volt, ami fele az előző évi folyósításnak (2,7 milliárd forint). Az 1,3 milliárd forintos folyósításból 968,8 millió forint az új hitel folyósítás összege, a többi ráfolyósítás. A folyósított állományból 97,9%, azaz 1,26 milliárd forint lakossági folyósítás.

A Jelzálogbank hitelezési tevékenysége koncentrált lakáscélú, illetve a szabad felhasználású jelzáloghitelekre. A lakáscélú hitelek állománya 104,9 milliárd forintot tett ki 2012 végén, amely a teljes lakossági hitelállomány 74,4%-át jelenti. A szabad felhasználású jelzáloghitelek állománya 29,6 milliárd forintot tett ki, az állomány 23,8%-kal csökkent 2011-hez képest, így a lakossági hiteleken belüli aránya 21,0% 2012 végén (22,4% 2011 végén).

A birtokfejlesztési hitelek állománya 3,3 milliárd forint volt a tárgyév végén, amely az egy évvel ezelőtti állománynál 5,2%-kal kevesebb. Az időskori jelzálogkölcsön állománya 3,1 milliárd forint 2012 végén, mely az előző év végi állományhoz képest nem változott.

A vállalati hitelek állománya 16,4%-kal csökkent egy év alatt, amely egyrészt a lakásépítési projekthitelek állománya közel negyedére történő, másrészt a kereskedelmi ingatlan finanszírozási hitelek 1,2 milliárd forint összegű, azaz 8,8%-os csökkenéséből tevődik össze.

A Jelzálogbank állomány alapú lakossági jelzáloghitel-piaci részesedése 2,4%-ot tett ki 2012 végén, ami 10 bp-os csökkenést jelent.

2. Refinanszírozás

A refinanszírozott hitelek állománya 2012. december 31-re az egy évvel ezelőttihez képest 22,7%-kal, azaz 75,2 milliárd forinttal 255,6 milliárd forintra csökkent. Az összegből 164,3 milliárd forint külső partnerbankokkal szemben fennálló követelésből származik, az FHB Kereskedelmi Banktól származó refinanszírozott hitelállomány 91,3 milliárd forintot tett ki. A 2012. évi refinanszírozott állománynak 40,8%-a forinthitel, ez az arány 2011 végén 33,9%-ot tett ki. A refinanszírozott hitelek folyósítása 2012-ben 10,3 milliárd forintot tett ki, ebből a Kereskedelmi Bank 10,2 milliárd forinttal részesedett.

3. Portfolióminőség, értékvesztés képzés

A Banknak 523,9 milliárd forint minősített eszköze, 3,2 milliárd forint függő kötelezettsége (összesen 527,1 milliárd forint), valamint 275,3 milliárd forint jövőbeni kötelezettségvállalása (swap) volt a december 31-i mérési időpontban.

Minősített állomány kategóriánkénti bontása, értékvesztés és céltartalékképzés						
ezer HUF	2011.12.31			2012.12.31		
	Összes követelés	Ért.veszt. és célt.	Arány	Összes követelés	Ért.veszt. és célt.	Arány
Problémamentes	1 053 228	-	-	756 473	-	-
Külön figyelendő	21 928	820	3,74%	24 840	818	3,29%
Átlag alatti	21 122	4 735	22,4%	9 913	2 009	20,3%
Kétes	8 138	3 917	48,1%	7 657	3 721	48,6%
Rossz	2 312	1 968	85,1%	3 488	3 048	87,4%
ÖSSZESEN	1 106 728	11 440	1,0%	802 371	9 596	1,2%

Ügyfelekkel szembeni követelés 155,7 milliárd forint (a swap nélküli portfólió 29,5%-a) volt, továbbá a megkötött szerződések alapján a mérési időpontban 3,2 milliárd forint hitelfolyósítási kötelezettség (0,6%) állt fenn. Ezen kinnlevőségekből külön figyelendő-rossz minősítési kategóriába sorolást kapott 11 600 db kölcsönszerződéshez kapcsolódó 43,2 milliárd forint követelés és 2,18 milliárd forint kötelezettségvállalás, összesen 9,7 milliárd forint értékvesztéssel, illetve céltartalékkal. A refinanszírozási hitelek állománya 255,6 milliárd forint (48,5%), mely problémamentes besorolású.

A Banknak három társaságban – az FHB Kereskedelmi Bank Zrt.-ben, az FHB Ingatlan Zrt.-ben és az FHB Életjáradék Zrt.-ben – van közvetlen vagyoni érdekeltsége. A befektetések névértéke 51,5 milliárd forint (9,8%), melyből 0,5 milliárd forint problémás 50,9 milliárd forint problémamentes minősítésű. A vagyoni érdekeltségekre 0,2 milliárd forint értékvesztést képeztünk. A fordulónapon 275,3 milliárd forint összegű jövőbeni kötelezettségvállalás problémamentes besorolású.

A problémamentes kihelyezések aránya a teljes portfólióban és a hitelportfólióban (ügyfelekkel szembeni követeléseknél és kötelezettségvállalásoknál) is romlott a 2012. III. negyedév végén mért értékekhez képest.

2012. december 31-én a minősített (swap nélküli) portfólió 91,3%-a (2012.09.30-án 91,9%) problémamentes. Az átlag alatti, kétes és rossz követelések aránya összesen 4,0% (2012.09.30-án 4,1%), a külön figyelendő ügyletek 4,7%-ot (2012.09.30-án 4,1%) tettek ki.

A hitelportfolióban a problémamentes arány 71,5% (2012.09.30-án 74,0%), az átlag alatti, kétes, rossz követelések részesedése 12,9% (2012.09.30-án 12,8%), a külön figyelendők aránya 15,6% (2012.09.30-án 13,1%) volt.

Az átlagos értékvesztés szintnél a (swap nélküli) összportfólió (1,9%) és a hitelportfólió vonatkozásában is növekedés tapasztalható az előző mérési időpont óta (6,1%).

4. Értékpapír kibocsátás

Jelzáloglevél- és kötvénykibocsátás

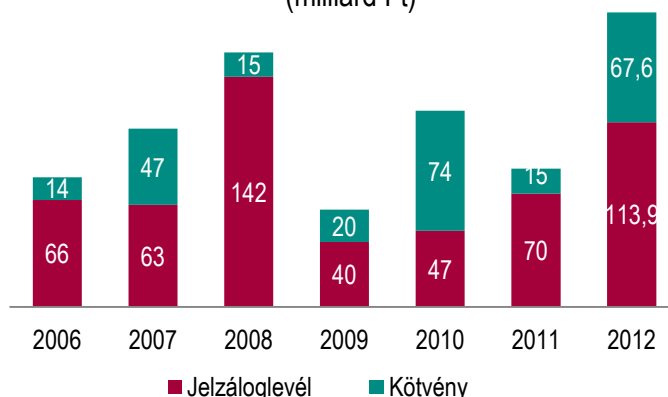
2012-ben összesen 32 tranzakciót, ezen belül 21 kibocsátást és 11 visszavásárlást bonyolított le a bank, szemben a 2011 évi 27 tranzakcióval.

2012 első három hónapjában összesen közel 20,5 milliárd forint fedezetlen kötvény, illetve 3,1 milliárd forint a jelzáloglevél kibocsátásra került sor, majd a második negyedévében összesen közel 17,5 milliárd forint és 95 millió euró fedezetlen kötvény, illetve 50,5 milliárd forint jelzáloglevél forrásbevonás történt. 2012 harmadik negyedévében közel 2,1 milliárd forint fedezetlen kötvény, illetve 1,5 milliárd forint jelzáloglevél került kibocsátásra, ezt követően a negyedik negyedévében összesen közel 46 milliárd forint fedezetlen kötvény (ami tartalmazza az alapvető kölcsöntőkét is), illetve 12,3 milliárd forint jelzáloglevél forrásbevonást történt.

A teljes 2012-es évben összesen 40,5 milliárd forint és 255 millió euró fedezetlen kötvényt (amely tartalmazza az alárendelt és alapvető kölcsönkötvényeket is), valamint közel 67,6 milliárd forint jelzáloglevelet hozott forgalomba a Bank. A 2012-ben az összes forrásbevonás a kibocsátáskori árfolyamon megközelítette a 181,5 milliárd forintot.

A három hazai jelzálogbank összesített fennálló jelzáloglevél állománya 2012. december végén 1 447 milliárd forint volt, az FHB-jelzáloglevél részesedése 21,0%-ra volt az év folyamán.

A kibocsátott értékpapírok névértéke
(milliárd Ft)



Jelzáloglevél-fedezettség

A Bank a törvényi előírásnak megfelelően továbbra is folyamatosan biztosítja a szigorúbb jelzáloglevél-fedezeti megfeleltetést, azaz minden időpontban biztosítja a tőke-tőke 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 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 nyilvánítás feltételeinek meglétét.

Az FHB Jelzálogbank Nyrt. által kibocsátott jelzáloglevelek fedezetüül szolgáló rendes fedezetek nettó értéke 2012. december 31-én 566,6 milliárd forint volt, amely 2011. december 31-hez (685,8 milliárd forint) képest 17,4%-os csökkenést jelent.

A fedezetül szolgáló eszközök és a jelzáloglevelek 2012. december 31-én fennálló értéke (millió forintban)

A forgalomban lévő jelzáloglevelek még nem törlesztett	
Névértéke	304 041
Kamata	74 691
Összesen	378 732
A rendes fedezet értéke	
Tőke	356 290
Kamata	210 290
Összesen	566 580
A pótfedezetként bevont eszköz értéke	
MNB-nél elkülönített, zárolt számla egyenlege - tőke	0
Összesen	0

2012. december 31-én a rendes fedezetek jelenértéke 400,2 milliárd forint, a jelzáloglevelek jelenértéke 342,5 milliárd forint volt, a fedezetek jelenértéke meghaladta a forgalomban lévő, még nem törlesztett jelzáloglevelek jelenértékét, arányuk 116,9%-os értéket mutatott ugyanezen időpontban.

A nettó rendes fedezeti, valamint a pótfedezeti tőke együttes összegének és a forgalomban lévő jelzáloglevelek még nem törlesztett névértékének aránya 117,2%, a nettó rendes fedezeti, valamint a pótfedezeti kamat együttes összegének és a forgalomban lévő jelzáloglevelek még nem törlesztett kamatának aránya 281,6% volt 2012. december 31-én.

5. Létszámadatok

A Jelzálogbank teljes munkaidőre átszámított létszáma 2012. december 31-én 170,3 fő volt, szemben a 2011. december 31-i 178,1 fős létszámmal. Az éves átlagos létszám a 2011. évi 71 főről 179 főre változott 2012-ben (+152%).

IV. PÉNZÜGYI ELEMZÉS³

1. Mérlegszerkezet alakulása

A Bank mérlegfőösszege 2012. december 31-én 647,8 milliárd forint volt, a 2011. évinél 19,5%-kal alacsonyabb. Az összes eszköz egy év alatti csökkenését elsősorban az ügyfélhitelek 21,3%-os, a refinanszírozott hitelek 22,7%-os, a bankközi hitelek 53,5%-is, illetve az egyéb eszközök 43,5%-os csökkenése okozta. A nettó saját hitelállomány az előző évhez képest 39,1 milliárd forinttal csökkent, míg az értékpapír állomány 28,7 milliárd forinttal nőtt. A források éves csökkenésében a jelzáloglevelek 21,3%-os csökkenése, illetve az állami hitelek visszafizetése volt meghatározó. A jelzáloglevél-állomány változása 82,4 milliárd forinttal csökkentette a forrásokat, emellett 62,2 milliárd állami hitel került visszafizetésre. A saját tőke 1,8 milliárd forinttal nőtt.

millió HUF	2011.12.31	2012.12.31	Y-o-Y
Eszközök			
Kamatozó eszközök	728 500	571 840	-21,5%
Ügyfélhitelek (nettó értéken)	183 773	144 703	-21,3%
Refinanszírozott hitelek	330 738	255 588	-22,7%
Értékpapírok	81 164	109 834	35,3%
Bankközi hitelek	132 825	61 716	-53,5%
Pénzeszközök	213	38	-82,2%
Befektetések	33 970	51 288	51,0%
Tárgyi eszközök, készletek	742	659	-11,2%
Immateriális javak	345	952	176,0%
Egyéb eszközök	40 705	23 012	-43,5%
Eszközök összesen	804 475	647 790	-19,5%
Források			
Kamatozó források	650 172	545 146	-16,2%
Jelzáloglevelek	386 418	304 041	-21,3%
Kötvények	105 226	114 342	8,7%
Bankközi hitelek	95 741	126 636	32,3%
Állami hitel	62 226	0	-
Egyéb kamatozó forrás	560	127	-77,3%
Egyéb források	100 912	50 040	-50,4%
Céltartalékok	2 717	115	-95,8%
Saját tőke	50 674	52 489	3,6%
Források összesen	804 475	647 790	-19,5%

Kamatozó eszközök

A Bank kamatozó eszközei 2012. december 31-re az előző évi 728,5 milliárd forintról 21,5%-kal, 571,8 milliárd forintra csökkentek. Ebből a refinanszírozott hitelek állománya 12 hónap viszonylatában 22,7%-kal csökkent, az ügyfélhitelek – amelyeket a Jelzálogbank a Kereskedelmi Bank, valamint ügynökhálózata közreműködésével értékesít – nettó állománya a bázisévihez képest 21,3%-kal, azaz 39,1 milliárd forinttal csökkent, s így 144,7 milliárd forintot tett ki. Az ügyfélhitelek a kamatozó eszközök 25,3%-át tették ki év végén, ez az arány éves szinten nem változott.

A jelzáloghitelek nettó állománya 2012. december 31-én, együttesen 400,3 milliárd forintot tett ki, 22,2%-kal (114,2 milliárd forinttal) alacsonyabb az előző évinél.

A rendes fedezetek mögött álló ingatlanfedezetek hitelbiztosítéki értéke 2012. december 31-én 977,3 milliárd forint volt, 2011. december 31-hez képest (1.130 milliárd forint) 13,5%-kal alacsonyabb. A rendes fedezetekre számított

³ Az Üzleti jelentésben a mérlegszerkezet és eredmény alakulását kontrolling szemléletben mutatjuk be, így az átsorolások miatt egyes sorok esetén eltérés adódhat a számviteli beszámolóban szereplő adatokhoz képest.

hitelfedezeti arány (LTV) 36,3%-os volt 2012. december 31-én, amely alacsonyabb a 2011. december 31-i 38,6%-os aránynál.

Befektetések és immateriális javak

A befektetések nettó (értékvesztéssel csökkentett) állománya 51,3 milliárd forint 2012. december 31-én, amely másfélszeresére nőtt 2012-ben. Az FHB Jelzálogbank leányvállalatokban való részesedéseinek nettó értékei a következőképpen alakultak 2012. december 31-én: FHB Kereskedelmi Bankban 50,2 milliárd forint, FHB Életjáradékban 677,1 millió forint, FHB Ingatlanban 369,7 millió forint.

Az immateriális javak nettó értéke 2012. december 31-én 952 millió forintot tett ki.

Egyéb eszközök

Az egyéb eszközök állománya 23,0 milliárd forintot tett ki, közel a felére esett az előző évhez képest. Az egyéb eszközök között 17,8 milliárd forintot tesznek ki az aktív időbeli elhatárolások. A Bank 2012. december 31-én 28,6 millió forint értékű visszavásárolt saját részvényt rendelkezett.

Kamatkozó források

Jelzáloglevél és kötvény állomány

A kamatozó források 55,8%-át tette ki 2012. december 31-én a Bank által kibocsátott, a jelzáloghitelek hosszú távú finanszírozását biztosító jelzáloglevél-állomány. A Bank által kibocsátott jelzáloglevelek 2012. december 31-i állománya 304,0 milliárd forint volt, amely az előző év azonos időszakához képest 21,3%-os csökkenést jelent.

A kötvénykibocsátás, mint a jelzáloglevél kibocsátást kiegészítő értékpapír piaci tevékenység eredményeképpen a 2012. december 31-i fordulónapon a könyvekben nyilvántartott kötvények értéke 114,3 milliárd forint volt, az előző évhez képest 8,7%-kal emelkedett.

A teljes 2012-es évben összesen 40,5 milliárd forint és 255 millió euró fedezetlen kötvényt (amely tartalmazza az alárendelt és alapvető kölcsönkötvényeket is), valamint közel 67,6 milliárd forint jelzáloglevelet hozott forgalomba a Bank. A 2012-ben az összes forrásbevonás a kibocsátáskori árfolyamon megközelítette a 181,5 milliárd forintot. A teljes 2012-es évben összesen közel 13,3 milliárd forintban denominált és 211,3 millió euróban denominált jelzáloglevelet, valamint majdnem 20 milliárd forintban, illetve 50 millió euróban fedezetlen kötvényt vásárolt vissza a Bank.

Bankközi források

A bankközi tranzakciókból származó források összege 126,6 milliárd forint volt 2012. december végén. Az állományból 77,6%-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 pénzügyi kihelyezéséről.

Egyéb kamatozó források

A projekthitelezéshez kapcsolódóan az ügyfelek által elhelyezett óvadék értéke 127 millió forint volt 2012 végén, amely az egy évvel ezelőtti 560 millió forintos állomány harmada.

Állami kölcsön

2012. év végére a szerződésnek megfelelően a hitel visszafizetésre került.

Egyéb források

Az egyéb források értéke 50,0 milliárd forintot tett ki, ezzel az állomány a felére csökkent. Az egyéb források meghatározó részét, 48,4 milliárd forintot a passzív elhatárolások tették ki. A passzív elhatárolások két jelentősebb

összetevője az elhatárolt kamatok (18,9 milliárd forint) és a swap ügyletekhez kapcsolódó kamatelhatárolások összege (27,9 milliárd forint).

Saját tőke

A Bank saját tőkéjének 2012. december 31-i értéke 52,5 milliárd forint, amely az egy évvel ezelőtti szintjéhez képest 3,6%-kal nőtt.

Mérlegen kívüli tételek

A mérlegen kívüli tételeken belül a még fel nem használt hitelkeretek állománya 8,7 millió forint. A határidős kötelezettségek értéke az előző évi 416,5 milliárd forintról 275,3 milliárd forintra csökkent, a kibocsátott jelzáloglevelekhez és kötvényekhez kapcsolódó fedezeti ügyletek értéke 214,9 milliárd forint, míg a devizaswap kötelezettségek összege 59,1 milliárd forint 2012. december 31-én. A devizaswap ügyletekből származó követelések értéke 251,4 milliárd forint volt.

2. Eredmény alakulása

millió HUF	2011.12.31	2012.12.31	Y-o-Y
Nettó kamatbevétel	6 870	6 472	-5,8%
Nettó jutalék- és díjbevétel	-900	-687	-23,6%
Pénzügyi műveletek nettó eredménye	1 001	3 051	204,8%
Egyéb eredmény	2 417	-2 467	-
Bruttó pénzügyi eredmény	9 388	6 369	-32,2%
Működési költségek	-4 519	-6 468	43,1%
Nettó céltartalék-képzés és veszteségleírás	-5 023	3 825	-
Rendkívüli bevételek/ráfordítások	-1 697	0	-
Adózás előtti eredmény	-1 852	3 726	-
Adófizetési kötelezettség	0	-1 960	-
Adózott eredmény	-1 852	1 814	-198,0%
Általános tartalékképzés	0	-181	-
Mérleg szerinti eredmény	-1 852	1 633	-188,2%

A Bank bruttó pénzügyi eredménye 2012-ben 6,4 milliárd forintot tett ki, amely a 2011. évi eredménytől 32,2%-kal marad el. A bruttó pénzügyi eredményben meghatározó súlyú nettó kamatbevétel összege 5,8%-kal csökkent az előző évhez képest. Az év működését összesen 6,5 milliárd forint működési költség terhelte, amely a 2011. évihez képest 43,1%-os költségnövekedést jelent.

Nettó kamatbevétel

A 2012. évi 6,5 milliárd forintot kitevő nettó kamatbevétel 62,8 milliárd forintos kamatbevétel (2011-hez képest 4,5%-os csökkenés) és 56,3 milliárd forintos kamatkadás (4,4%-os csökkenés) egyenlegeként alakult ki.

A bevételek tekintetében a refinanszírozási kamatok mutatnak növekedést 2011-hez képest, a 12,0 milliárd forint bevétel 16,8%-os növekedést mutat, illetve az értékpapírokon realizálódott 10,5 milliárd forint bevétel, ami 19,1% növekedést jelent. Ezzel szemben minden egyéb jelentős tétel csökkent, az ügyfélkamatok 16,3%-kal, a jelzáloglevél-kamattámogatás 18,7%-kal csökkent.

A kiadások között az értékpapír kiadások jelentik a legjelentősebb tételt, aránya is nőtt, tavalyhoz képest 4,9%-ponttal 67,9%-ra, de éves szinten a növekedés csupán 3,1%. Ezzel szemben a bankközi kamatkadások 17,3%-kal nőttek, ami kifejezetten magas. Fontos költségcsökkenést jelent, hogy az állami hitel visszafizetésre került.

Az átlagos nettó kamatmarzs (NIM) 2011. december 31-én 0,83%, 2012. december 31-én 0,89% volt. Az átlagos kamatmarzs növekedését elsősorban az alacsonyabb mérlegfőösszeg eredményezte.

Nettó jutalék- és díjbevétel

A nettó jutalék eredmény 687 millió forint veszteség volt 2012-ben, míg a 2011. évi nettó díjbevétel 900 millió forint veszteséget mutatott.

A jutalék-és díjbevételek tekintetében általános csökkenést lehet látni, az egyetlen érdemi növekedés a jelzáloghitelekhez kapcsolódó díjak növekedése (előtörlesztés, szerződésmódosítás, ügyintézés), ami a végtörlesztésből fakadóan növekedett meg.

A díjkiadások között az értékpapír kibocsátás díjtétele több mint négyszeresére nőtt, köszönhetően a megnövekedett kibocsátói aktivitásnak. A rendelkezésre tartási jutalék és az opciós díj jelentős csökkenést mutat éves szinten.

Pénzügyi műveletek nettó eredménye

A pénzügyi műveletek teljesítménye jelentősen eltér a 2011-ben jelentett számokhoz képest, a tavalyi év háromszorosára növekedett az eredmény, azaz 3,1 milliárd forint nyereség keletkezett, köszönhetően a jelzálogleveleken realizált árfolyamnyereségnek. A devizaműveletek eredménye, illetve az értékpapírok utáni árfolyamnyereség a tavalyi számokhoz képest ellentétesen mozgott – a deviza műveleteken a tavalyival szemben veszteség, az értékpapíron nyereség keletkezett. Az adóktól eltekintve a többi költség mérséklődött 2011-hez képest.

Egyéb eredmény

Az egyéb bevételek eredménye jelentősen lecsökkent 2011-hez képest, mivel 2011-ben került elszámolásra az Allianz Bank beolvadaskor elszámolt bad will. 2012-ben jelentős bevétel keletkezett a belső szolgáltatásokból (informatikai, könyvvizelési és ingatlan bérbeadási szolgáltatások a legjelentősebbek), de 2012-ben a követelés értékesítésen realizált nyereség a felére esett vissza.

2012-ben a legjelentősebb kiadást a követelés értékesítés kiadásai jelentették, amelyek 13,9%-kal növekedtek egy év alatt.

Működési költségek

MEGNEVEZÉS	2011.12.31	2012.12.31	Y-o-Y
Általános igazgatási költségek	896	3 538	295,0%
Személyi jellegű ráfordítások	1 273	1 999	57,0%
- bérköltségek	773	1 428	84,7%
- személyi jellegű egyéb kifizetések	223	126	-43,6%
- bérjárulékok	277	445	60,7%
Üzleti tevékenység költségei	729	722	-1,0%
Belső szolgáltatások költségei	1 569	0	--
Értékcsökkenési leírás	53	209	293,5%
Működési költség összesen	4 519	6 468	43,1%

2012 során a működési költségek struktúrája jelentősen átalakult. 2011. november 30-án a bankcsoport részét képező, és annak SLA szolgáltatásokat nyújtó FHB Szolgáltató Zrt.-t a Jelzálogbank bankcsoporton kívüli vevő részére értékesítette. A korábbi, nem IT jellegű eszközöket és tevékenységeket a Jelzálogbank, illetve a Kereskedelmi Bank vette át, attól függően, hogy üzleti jellegű vagy háttértevékenységről volt-e szó. A székház, nem fióki eszközök és gépjárművek, valamint az eszközkezelési feladatok, könyvvizelés és munkaügy, ellátás és IT support a Jelzálogbankba kerültek. Az átszervezést követően a Jelzálogbank tevékenysége és létszáma bővült, így 2011 decembere óta belső szolgáltatásokat nyújt a Bankcsoport többi tagja részére.

Ennek következtében a belső szolgáltatások költségei megszűntek, viszont az általános igazgatási költségek – ezen belül a személyi jellegű ráfordítások is – jelentősen megnövekedtek. Ez utóbbi, 3,5 milliárd forint költségnek legfőbb része IT költség, illetve ingatlanokhoz kapcsolódó költsége, de jelentős tétel a tanácsadói díjak és a telefonköltség is. Az átalakítással összességében 43,1%-kal nőttek a működési költségek, 6,5 milliárd forintot elérve.

Értékvesztés- és céltartalék képzés

2012-ben a Bank 3,8 milliárd forint nettó értékvesztés és céltartalék képzést számolt el, amely a tavalyi 5,0 milliárd forint veszteséghez képest jelentősen javítja az eredményt. A követelések értékvesztésére 3,3 milliárd forint ráfordítást számolt el, követelésekre korábban képzett értékvesztés visszairására pedig 4,6 milliárd forintot.

Általános tartalék képzés / felhasználás

A Bankban 2012-ben 181,4 millió forint általános tartalékot képzett.

V. 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 2012. év során folyamatosan stabil volt, a mindenkor szükséges likviditást a Jelzálogbank biztosította, a teljes csoport vonatkozásában 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.

2012. december 31-én a Bank forint bankközi nettó pozíció állománya 4,3 milliárd forint nettó kihelyezői volt, ugyanakkor 72 milliárd forint MNB kötvény állomány állt fenn a 2012. év végén. A forint nostro záró állománya 2,5 milliárd forint volt. Forintban denominált margin betét nem volt. A Bank euró bankközi (beleértve a nostro számlákat) nettó pozíciója 24 milliárd forint nettó kihelyezői volt, a margin betétek kihelyezett állománya 78,9 millió euró (mintegy 23 milliárd forint volt).

2012. december 31-én, a kéthetes MNB kötvény állományon felül kezelt konszolidált értékpapír portfolióban (amelyet a Bankcsoport likviditási és kockázatkezelési célból tart), államkötvények (5,5 milliárd forint és 87,2 millió EUR), diszkontkincstárjegyek (32,9 milliárd forint), egyéb államilag garantált értékpapírok (3,8 milliárd forint, valamint 83,7 millió EUR) voltak. A szabad likvid értékpapír mennyiség az év végén 66,8 milliárd forint volt az MNB kötvényeken felül.

VI. KOCKÁZATKEZELÉSI ELVEK

1. Kockázatkezelési politika

A Csoport 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 csoport 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 kitétségeit, az így nyert információkat feldolgozza, kockázatvállalási szabályokat alkot, limiteket állít fel, kockázatkezelési rendszereket működtet.

A PSZÁF felkérésére az FHB is részt vesz a Bázel 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 Bázel III. EU Direktívában és Szabályozásban megjelenő szövegének tervezetéről a Bank konzultációt folytatott a Nemzetgazdasági Minisztériummal, a PSZÁF-val.

A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletével folytatott többszöri konzultációt követően a II. negyedévben lezárult a felügyeleti felülvizsgálati folyamat (SREP).

2. Hitelkockázat

Az év első hónapjaiban a végtörlesztési kérelmekhez nyújtott hitelek elbírálása jelentős terheket rótt a szakterületekre.

A kockázatkezelés a Bank által indított lakossági folyószámlahitel DM kampányához felülvizsgálta a termék kockázati feltételeit és meghatározta az adósmínősítés és jövedelem vizsgálat adaptálásának módját. Ehhez hasonlóan részt vett a II. félévben induló új személyi kölcsön termék paramétereinek, feltételeinek kialakításában.

2012 folyamán is áttekintésre, validálásra kerültek az ügyfél- és partnerminősítési rendszerek, amelynek eredményeként kismértékben módosult a hitelintézetek minősítési rendszere.

A második félévben a meglévő portfólió monitoringja, kezelése elsődleges prioritást kapott, amely felölelte a behajtás teljes folyamatát. A korábban bevezetett személyre szabott behajtás mellett a Bank kampányszerű programokat is kidolgozott a problémás ügyletekkel kapcsolatban, illetve kiemelt figyelmet kapott a kormányzati otthonvédelmi programokban való részvétel.

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 a csoport egészében és csoporttagonként. Az eszközök- és források, a mérlegen kívüli tételek lejárat-, kamatkockázati- és devizaárfolyam kockázati kitettségét alacsony szinten tartja.

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.

4. Likviditási és lejárat kockázatok

A banki tevékenység alapvető eleme a likviditás biztosítása. A csoport likviditását követeléseinek és kötelezettségeinek lejárat megfelelővé tétele révén biztosíthatja. Ugyanakkor a mindenkori fizetőképesség fenntartása mellett a banki jövedelmezőség érdekében limitekkel szabályozott mértékű lejárat 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. 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.

6. Kamatláb kockázat, árfolyamkockázat

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 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.

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.

A Bank 2011. december 31-től megkapta a fejlett mérési módszer (AMA) használatának jogát. Az I. negyedévében a Bankcsoport befejezte a teljes körű működési kockázati önértékelést, amelynek eredményeként előállt a csoport kockázati térképe. Az önértékelések során azonosított kockázatcsökkentő intézkedések megvalósítása, illetve

kiértékelése folyamatos. A ritkán elforduló, de potenciálisan súlyos veszteséggel járó eseményekre szcenárióelemzést végzett el az FHB.

VII. A MÉRLEG FORDULÓNAP UTÁN TÖRTÉNT FONTOSABB ESEMÉNYEK

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

A Moody's Investor Service 2013. február 14 - én bejelentette, hogy megváltoztatja 3 magyar bank, köztük az FHB Jelzálogbank Nyrt. ratingjét. Az FHB Nyrt. hazai és külföldi valutában denominált hosszú lejáratú betéti hitelminősítése a korábbi „Ba3/Not-Prime”-ről „B2/Not-Prime”-ra csökkent, az önálló pénzügyi erejének (BFSR) „E+/b1” besorolását pedig a Moody's „E+/b3”-ra változtatta. Az FHB Nyrt. fenti ratingjei negatív kilátásúak. Sajtóközleményében a Moody's a kedvezőtlen hazai gazdasági és működési környezetet jelölte meg a leminősítés indokaként, annak ellenére, hogy 2013. február 8-án Magyarország szuverén kockázati besorolását változatlanul hagyta.

A Moody's Investor Service 2013. február 15. napján közzétette az FHB Nyrt. által forgalomba hozott jelzáloglevelek minősítésének változását. Az FHB Nyrt. által forgalomba hozott jelzáloglevelek hitelminősítése a korábbi „Ba1”-ről „Ba3”-ra változott.

A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete engedélyének megfelelően a Társaság 2013. február 20-i értéknappal, lejárat előtt, teljes körűen visszavásárolta a zártkörűen forgalomba hozott FA22ZV01 (ISIN: HU0000350038) 15 milliárd forint össznévértékű és a FA22ZV02 (ISIN: HU0000350046) 50 millió euró össznévértékű alárendelt kölcsöntőkét képező forint és euró kötvény sorozatát. A visszavásárolt kötvény sorozatok 2013. február 21-i értéknappal a forgalomból kivonásra és törlésre kerültek.

Budapest, 2013. március 28.



Dr. Spéder Zoltán
az Igazgatóság elnöke



Köbli Gyula
vezérigazgató

FHB Jelzálogbank Nyrt.

*Magyar jogszabályok szerinti
éves beszámoló
és
független könyvvizsgálói jelentés*

2012. 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 2012. évi éves beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2012. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 647.790 millió Ft, a mérleg szerinti eredmény 1.633 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 felelőségünk 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 megfelelőségének 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. 2012. december 31-én fennálló vagyoni és pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződő évre vonatkozó jövedelmi helyzetéről a számviteli törvényben foglaltakkal összhangban.

Egyéb kérdések

A Bank 2011. december 31-ével végződő évre vonatkozó éves beszámolóját másik könyvvizsgáló könyvvizsgálta, aki 2012. március 29-én minősítés nélküli véleményt bocsátott ki arra vonatkozóan.

Egyéb jelentéstételi kötelezettség: Az üzleti jelentésről készült jelentés

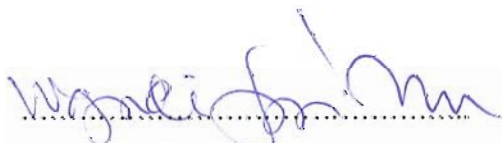
Elvégeztük az FHB Jelzálogbank Nyrt. mellékelt 2012. évi üzleti jelentésének a vizsgálatát.

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. 2012. évi üzleti jelentése az FHB Jelzálogbank Nyrt. 2012. évi éves beszámolójának adataival összhangban van.

Budapest, 2013. március 28.



Nagyváradiné Szépfalvi Zsuzsanna

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



Horváth Tamás

kamarai tag könyvvizsgáló
003449



**FHB Jelzálogbank Nyilvánosan
Működő Részvénytársaság**

Beszámoló

2012. december 31.


**Mérleg
Eredménykimutatás
Kiegészítő melléklet**


Budapest, 2013. március 28.

Sor-szám	A tétel megnevezése	2011. december 31.	Előző év(ek) módosításai	2012. december 31.
a	b	c	d	e
01.	1. Pénzeszközök	213		595
02.	2. Állampapírok	80 857		97 688
03.	a) forgatási célú	80 857		97 688
04.	b) befektetési célú			
05.	3. Hitelintézetekkel szembeni követelések	463 871		316 746
06.	a) látraszóló	1 054		558
07.	b) egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból	462 817		316 188
08.	ba) éven belüli lejáratú	121 635		49 813
09.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	46 226		6 763
10.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
11.	- MNB-vel szemben			2 300
12.	bb) éven túli lejáratú	341 182		266 375
13.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	129 076		117 276
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.	4. Ügyfelekkel szembeni követelések	183 773		144 183
20.	a) pénzügyi szolgáltatásból	183 773		144 183
21.	aa) éven belüli lejáratú	28 561		21 979
22.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	6 712		
23.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
24.	ab) éven túli lejáratú	155 212		122 204
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.	5. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve a rögzített kamatozásúakat is	308		12 146
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	308		12 146
40.	ba) forgatási célú	308		12 146
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	2011. december 31.	Előző év(ek) módosításai	2012. december 31.
a	b	c	d	e
47.	6. Részvények és más változó hozamú értékpapírok			
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.	7. Részvények, részesedések befektetési célra			
55.	a) részvények, részesedések befektetési célra			
56.	Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés			
57.	b) befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése			
58.	Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés			
59.	8. Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban	33 970		51 288
60.	a) részvények, részesedések befektetési célra	33 970		51 288
61.	Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés	32 923		50 241
62.	b) befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése			
63.	Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés			
64.	9. Immateriális javak	359		981
65.	a) immateriális javak	359		981
66.	b) immateriális javak értékhelyesbítése			
67.	10. Tárgyi eszközök	742		665
68.	a) pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	734		659
69.	aa) ingatlanok	314		277
70.	ab) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	419		376
71.	ac) beruházások			6
72.	ad) beruházásra adott előlegek			
73.	b) nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	8		6
74.	ba) ingatlanok			
75.	bb) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	8		6
76.	bc) beruházások			
77.	bd) beruházásra adott előlegek			
78.	c) tárgyi eszközök értékhelyesbítése			
79.	11. Saját részvények	29		29
80.	12. Egyéb eszközök	6 662		5 659
81.	a) készletek	200		116
82.	b) egyéb követelések	6 462		5 543
83.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	833		1 179
84.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
85.	13. Aktív időbeli elhatárolások	33 691		17 810
86.	a) bevételek aktív időbeli elhatárolása	29 481		14 546
87.	b) költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	4 210		3 264
88.	c) halasztott ráfordítások			
89.	ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	804 475		647 790
	Ebből: FORGÓESZKÖZÖK (1+2a+3a+3ba+3c+4aa+4b+5aa+5ba+6a+6ba+11+12)	239 319		188 467
	BEFEKTETETT ESZKÖZÖK (2b+3bb+4ab+5ab+5bb+6bb+7+8+9+10)	531 465		441 513

Budapest, 2013. március 28.


 Köbli Gyula
vezérigazgató


 Follányi Tamás
vezérigazgató-helyettes


Sor-szám	A tétel megnevezése	2011. december 31.	Előző év(ek) módosításai	2012. december 31.
a	b	c	d	e
90.	1. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	93 741		67 360
91.	a) látraszóló			
92.	b) meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség	93 741		67 360
93.	ba) éven belüli lejáratú	93 741		67 360
94.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	93 260		65 102
95.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
96.	- MNB-vel szemben			
97.	bb) éven túli lejáratú			
98.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben			
99.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
100.	- MNB-vel szemben			
101.	c) befektetési szolgáltatásból			
102.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben			
103.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
104.	2. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	66 658		988
105.	a) takarékbetétek			
106.	aa) látraszóló			
107.	ab) éven belüli lejáratú			
108.	ac) éven túli lejáratú			
109.	b) egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból	66 658		988
110.	ba) látraszóló	1 872		861
111.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben			
112.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
113.	bb) éven belüli lejáratú	64 786		127
114.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben			
115.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
116.	bc) éven túli lejáratú			
117.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben			
118.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
119.	c) befektetési szolgáltatásból			
120.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben			
121.	- egyéb részesedési 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.	3. Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség	491 645		418 383
128.	a) kibocsátott kötvények	491 645		418 383
129.	aa) éven belüli lejáratú	90 249		141 682
130.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	1 131		11 413
131.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
132.	ab) éven túli lejáratú	401 396		276 701
133.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	71 277		89 157
134.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
135.	b) kibocsátott egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok			
136.	ba) éven belüli lejáratú			
137.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben			
138.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			

Sor-szám	A tétel megnevezése	2011. december 31.	Előző év(ek) módosításai	2012. december 31.
a	b	c	d	e
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.	4. Egyéb kötelezettségek	1 444		825
150.	a) éven belüli lejáratú	1 444		825
151.	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	303		209
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.	5. Passzív időbeli elhatárolások	97 596		48 355
158.	a) bevételek passzív időbeli elhatárolása	78 082		29 344
159.	b) költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	19 514		19 011
160.	c) halasztott bevételek			
161.	6. Céltartalékok	2 717		115
162.	a) céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre			
163.	b) kockázati céltartalék függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	61		104
164.	c) általános kockázati céltartalék	2 656		11
165.	d) egyéb céltartalék			
166.	7. Hátrasorolt kötelezettségek			59 276
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
172.	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben			
173.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
174.	8. Jegyzett tőke	6 600		6 600
175.	Ebből: - visszavásárolt tulajdoni részesedés névértéken	5		5
176.	9. Jegyzett, de még be nem fizetett tőke (-)			
177.	10. Tőketartalék	26 530		26 530
178.	a) a részvény, részesedés névértéke és kibocsátási értéke közötti különbözet (ázslió)	26 530		26 530
179.	b) egyéb			
180.	11. Általános tartalék			181
181.	12. Eredménytartalék (±)	19 367		17 515
182.	13. Lekötött tartalék	29		29
183.	14. Értékelési tartalék			
184.	15. Mérleg szerinti eredmény (±)	-1 852		1 633
185.	FORRÁSOK ÖSSZESEN	804 475		647 790
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)	252 092		210 855
187.	-HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK (1.bb+2.ac+2.bc+3.ab+3.bb+3.cb+4.b+7)	401 396		335 977
188.	-SAJÁT TŐKE (8-9+10+11±12+13+14±15)	50 674		52 488

MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK

Sor-szám	A tétel megnevezése	2011. december 31.	Előző év(ek) módosításai	2012. december 31.
a	b	c	d	e
300.	Függő kötelezettségek	1 671		3 222
301.	Biztos (jövőbeni) kötelezettségek	416 536		275 257
302.	Mérlegen kívüli kötelezettségek (300+301.sor)	418 207		278 479

Budapest, 2013. március 28.


 Késti Gyula
 vezérigazgató


 Follányi Tamás
 vezérigazgató-helyettes


FHB Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság

EREDMÉNYKIMUTATÁS (HITELINTÉZETEK ÉS PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK)

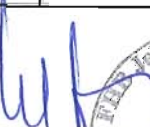
Adatok M Ft-ban

Sor-szám	A tétel megnevezése	2011. december 31.	Előző év(ek) módosításai	2012. december 31.
a	b	c	d	e
1.	1. Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	65 807		62 828
2.	a) rögzített kamatozású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok után kapott (járó) kamatbevételek	4 979		8 071
3.	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	10		11
4.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól			
5.	b) egyéb kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	60 828		54 757
6.	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	3 569		5 819
7.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól			
8.	2. Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások	58 937		56 346
9.	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	9 246		12 927
10.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak			
11.	KAMATKÜLÖNBŐZET (1-2)	6 870		6 482
12.	3. Bevételek értékpapírból			
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.	4. Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek	1 389		1 308
17.	a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	1 389		1 308
18.	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	281		245
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.	5. Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfordítások	2 289		2 006
24.	a) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	2 248		1 773
25.	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	1 746		1 755
26.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak			
27.	b) befektetési szolgáltatások ráfordításaiból (kivéve a kereskedési tevékenység ráfordításait)	41		233
28.	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	25		116
29.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak			

Sor-szám	A tétel megnevezése	2011. december 31.	Előző év(ek) módosításai	2012. december 31.
a	b	c	d	e
30.	6. Pénzügyi műveletek nettó eredménye (6.a - 6.b + 6.c - 6.d)	1 001		3 051
31.	a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	6 454		7 515
32.	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	61		16
33.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól			
34.	b) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	5 453		4 464
35.	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	26		218
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 értékesítésének visszairása			
41.	d) befektetési szolgáltatás ráfordításaiból (kereskedési tevékenység ráfordítása)			
42.	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak			
43.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak			
44.	- forgatási célú értékpapírok értékesítése			
45.	7. Egyéb bevételek üzleti tevékenységből	7 285		2 838
46.	a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	167		2 335
47.	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól			2 212
48.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól			
49.	b) egyéb bevételek	7 118		503
50.	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	228		37
51.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól			
52.	- készletek értékesítésének visszairása			
53.	8. Általános igazgatási költségek	4 466		6 259
54.	a) személyi jellegű ráfordítások	1 273		1 999
55.	aa) bérköltség	775		1 438
56.	ab) személyi jellegű egyéb kifizetések	221		116
57.	Ebből: - társadalombiztosítási költségek	8		10
58.	= nyugdíjjal kapcsolatos költségek	4		4
59.	ac) bérjárulékok	277		445
60.	Ebből: - társadalombiztosítási költségek	240		391
61.	= nyugdíjjal kapcsolatos költségek	221		
62.	b) egyéb igazgatási költségek (anyagjellegű ráfordítások)	3 193		4 260
63.	9. Értékcsökkenési leírás	53		208

Sor-szám	A tétel megnevezése	2011. december 31.	Előző év(ek) módosításai	2012. december 31.
a	b	c	d	e
64.	10. Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből	4 868		7 039
65.	a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	45		53
66.	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak			
67.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak			
68.	b) egyéb ráfordítások	4 823		6 986
69.	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	82		46
70.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak			
71.	- készletek értékvesztése			
72.	11. Értékvesztés követelések után és kockázati céltartalék képzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	8 512		3 443
73.	a) értékvesztés követelések után	8 350		3 343
74.	b) kockázati céltartalék képzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	162		100
75.	12. Értékvesztés visszairása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	3 590		7 268
76.	a) értékvesztés visszairása követelések után	3 377		4 567
77.	b) kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	213		2 701
78.	13. Értékvesztés a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	106		
79.	14. Értékvesztés visszairása a befektetés célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	5		
80.	15. SZOKÁSOS (ÜZLETI) TEVÉKENYSÉG EREDMÉNYE	-154		1 992
81.	Ebből: - PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE (1-2+3+4-5+6+7.b-8-9-10.b-11+12-13+14)	-276		-290
82.	- NEM PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE (7.a-10.a)	122		2 282
83.	16. Rendkívüli bevételek	7 956		
84.	17. Rendkívüli ráfordítások	9 654		44
85.	18. Rendkívüli eredmény (16 - 17)	-1 698		-44
86.	19. Adózás előtti eredmény (± 15± 18)	-1 852		1 948
87.	20. Adófizetési kötelezettség			134
88.	21. Adózott eredmény (± 19 - 20)	-1 852		1 814
89.	22. Általános tartalék képzés, felhasználása (±)			181
90.	23. Eredménytartalék igénybevétele osztalékra, részesedésre			
91.	24. Jövőbentartott osztalék és részesedés			
92.	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak			
93.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak			
94.	25. Mérleg szerinti eredmény (± 21 ± 22 + 23 - 24)	-1 852		1 633

Budapest, 2013. március 28.



Kóbt Gyula
vezérigazgató



Foltányi Tamás
vezérigazgató-helyettes




**FHB Jelzálogbank Nyilvánosan
Működő Részvénytársaság**

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

2012. december 31.

Budapest, 2013. március 28.

A KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET TARTALOMJEGYZÉKE
2012. 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	17

II. SPECIFIKUS RÉSZ

II / 1	Az immateriális javak és a tárgyi eszközök bruttó értékének alakulása	18
II / 2	Az immateriális javak és a tárgyi eszközök halmozott értékcsökkenésének alakulása	19
II / 3	Az immateriális javak és a tárgyi eszközök nettó értékének alakulása	30
II / 4	Az immateriális javak és a tárgyi eszközök tárgyévi értékcsökkenésének alakulása	21
II / 5	Hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni követelések állománya hátralévő lejárat szerint / látra szóló nélkül /	22
II / 6	Hitelintézetekkel, ügyfelekkel szembeni kötelezettségek és kibocsátott értékpapírok állománya hátralévő lejárat szerint / látra szóló nélkül /	23
II / 7	Társasági adóalapot módosító tételek	24
II / 8 / a	Céltartalékok állományváltozása	25
II / 8 / b	Értékvesztések állományváltozása	25
II / 9	Cash-flow	26
II / 10	Aktív időbeli kamatelhatárolások és passzív időbeli költség, ráfordítás elhatárolás	27
II / 11	Idegen pénznemben fennálló eszköz és forrás tételek	28

III. TÁJÉKOZTATÓ RÉSZ

III / 1	Tájékoztató adatok a Bank részesedéseiről	29
III / 2	Befektetések	30
III / 3	Az Igazgatóság, az Ügyvezetés és a Felügyelő Bizottság üzleti év utáni járandóságai összesen	31
III / 4	Az Igazgatóság, az Ügyvezetés, a Felügyelő Bizottság tagjainak folyósított kölcsönök	32
III / 5	Az átlagos statisztikai állományi létszám állománycsoportonkénti bontásban	32
III / 6	Saját tulajdonú értékpapírok könyv szerinti értéke és névértéke	33
III / 7	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 tőzsrészvény;

Az FHB Nyrt. tulajdonosi szerkezetének alakulása

Tulajdonosi szerkezet	Részvények száma (db)		Tulajdoni részarány a teljes alaptőkére vetítve (%)	
	2011.12.31.	2012.12.31.	2011.12.31.	2012.12.31.
Budapesti Értéktőzsdére (BÉT) bevezetett „A” sorozatú tőzsrészvények				
Belföldi intézményi befektetők/társaságok	48.585.278	42.593.245	73,62%	64,54%
Külföldi intézményi befektetők/társaságok	12.216.058	14.509.484	18,51%	21,98%
Belföldi magánszemélyek	2.397.304	4.100.055	3,63%	6,21%
Külföldi magánszemélyek	33.469	18.792	0,05%	0,03%
FHB Nyrt.	53.601	53.601	0,08%	0,08%
Államháztartás részét képező tulajdonos.	2.714.300	4.724.833	4,11%	7,16%
Összesen	66.000.010	66.000.010	100,00%	100,00%

A Bank működését alapvetően a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény (Hpt.), valamint a jelzálog-hitelintézetéről és a jelzáloglevélről szóló 1997. évi XXX. törvény (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. Egyrészt a 2010 év során megszerzett Allianz Bank Zrt.-t az év első felében beolvastotta 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 felügyelet alá tartozó tagjai 2011. december 31-én, amely állapot 2012. december 31-én is fennáll:

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

2012 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 szolgáltatásnyújtást 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 a Jelzálogbank ügynökeként a direkt hitelezési tevékenységet, valamint a hitelgondozási és minősített hitelkezelési tevékenységet is teljes egészében végzi, ugyanakkor az FHB Bank 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 ügynökeként 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.

Az FHB Jelzálogbank Nyrt. 2012 évi működését az alábbi kiemelt adatok és mutatószámok jellemzik:

Fontosabb pénzügyi mutatószámok		
	2011. dec. 31	2012. dec. 31.
Mérlegfőösszeg (Millió Ft)	804.475	647.790
Jelzáloghitel-állomány (Millió Ft)	514.511	400.291
Jelzáloglevél-állomány (Millió Ft)	386.418	304.041
Kötvény-állomány (Millió Ft)	105.226	114.342
Saját tőke (Millió Ft)	50.674	52.488
Szavatoló tőke (Millió Ft)*	18.404	58.417
Tőke megfelelési mutató (%)	13,5	46,64
Adózás utáni eredmény (Millió Ft)	-1.852	1.814
CIR (működési költség/bruttó pénzügyi eredmény) (%)	48,1	99,43
ROAA (átlagos eszközarányos megtérülés) (%)	-0,2	0,25
ROAE (átlagos saját tőke arányos megtérülés) (%)	-3,6	3,52

* 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 eszközölők a Bank pénzügyi beszámolóin 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, a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete 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 meghaladja az 500 millió forintot, akkor az 500 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 mérlegen belüli, illetve mérlegen kívüli kötelezettségeit, illetve követeléseit a mérleg fordulónapján érvényes MNB árfolyamon mutatja ki a beszámolóban.

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 különbszet (árfolyam különbszet) 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 ügylethez 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,
- 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 rendelkeznek 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. 2012. december 31-én a Banknak nem volt olyan ügyfele, amely a fenti paragrafus alapján nagy kockázatúnak minősül.

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 98,72 %.
- 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 2012. december 31-én 40,70 %.

4. A Bank befektetési korlátoknak való megfelelése

A Bank 2012. december 31-én a következő befektetésekkal rendelkezik:

FHB Bank Zrt,
FHB Életjáradék Ingatlanbefektető Zrt,
FHB Ingatlan Zrt.

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 2012. december 31-én a Jht.14. § (1,2a) előírását felülmúlóan rendelkezik a forgalomban levő jelzáloglevelek még nem törlesztett névértékét - 304.041 millió forint - meghaladó értékű fedezettel, amely a tárgyidőszak végén 356.290 millió forint rendes fedezetként figyelembe vett - értékvesztéssel csökkentett - tőkekövetelésből áll.
- A Bank 2012. december 31-én a Jht.14. § (1,2b) előírását felülmúlóan rendelkezik a forgalomban levő jelzáloglevelek még nem törlesztett névértékére jutó kamatát - 74.691 millió forint - meghaladó értékű rendes fedezetként figyelembe vett, értékvesztéssel csökkentett tőkekövetelésre jutó kamattal, melynek tárgyidőszak végi értéke 210.290 millió forint.

A Jht. 14. § (11) szerinti pótfedezet bevonására 2012. 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 mindenkor aktuális piaci hozamgörbéből számított zéró kupon hozamgörbe felhasználásával naponta megállapítja a fedezetek és jelzáloglevelek jelenértékét és biztosítja azok megfelelését.

2012. december 31-én, a rendes fedezetek jelenértéke 400.180 millió Ft, a jelzáloglevelek jelenértéke pedig 342.458 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 2012. december 31-én forgalomban lévő jelzáloglevelek értéke és a fedezetükként 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: 977.275 millió forint 2012. december 31-én.
- A Bank jelzáloglevél kibocsátásból származó fennálló kötelezettségeiből az öt évet meghaladó hátralévő lejáratú, saját kibocsátású jelzáloglevelek értéke 2012. december 31-én 18.451 millió Ft.
- A Bank 2012. évben 11 alkalommal szervezett visszavásárlást a forgalomban lévő nyilvánosan vagy zárt körben kibocsátott jelzálogleveleiből és kötvényeiből. A visszavásárolt jelzáloglevelek névértéke összesen 211,25 millió euró, illetve 13.285 millió forint, a visszavásárolt kötvények névértéke 50 millió euró, illetve 19.899 millió forint volt. 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. 2012. 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 527.114 millió forint. A Kormányrendelet, valamint az erre épülő belső szabályzatok alapján elvégzett minősítés eredményeként az összesített állomány 91,30 %-a problémamentes, 4,71 %-a külön figyelendő, 1,88 %-a átlag alatti, 1,45 %-a kétes, 0,66 %-a rossz minősítésű.

A Bank a követelések után összesen 9.613 millió forint elszámolt értékvesztést, a függővé tett kötelezettségek után 104 millió forint kockázati céltartalékot tart nyilván 2012. december 31-én.

A stratégiai befektetések 2012. december 31-i értéknapi vonatkozó minősítése alapján a Bank 158 millió Ft értékvesztést képzett leányvállalatára, az FHB Ingatlan Zrt-re.

8. Általános kockázati tartalékra 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 kitétség 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 a 2012. január 1-jén fennálló 2.656 millió forint céltartalékból 2012-ben felszabadításra került 2.645 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. 2012-ben a Bank 181 millió forint általános tartalékot képzett.

10. Egyéb követelésekkel összefüggő értékvesztés

A Bank 2012. 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 a mérleg forduló napján:

2003. évi:	28,9 millió forint
2004. évi:	107,0 millió forint
2005. évi:	65,4 millió forint
2006. évi:	0,5 millió forint

12. Határidős ügyletek

- 2012. 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 1.061 millió forint és 637 ezer euro (186 millió forint), a kapcsolódó határidős követelés értéke 1.109 millió forint és 222 ezer euro (65 millió forint).
 - devizaswap ügyletek, amelyekből származó határidős követelés 125 millió EUR (36.411 millió forint) valamint 154.515 millió forint, a kapcsolódó határidős kötelezettség 777 millió CHF (187.209 millió forint) és 95 millió euro (27.673 millió forint).
- 2012. december 31-én élő, tőzsdén kívül, fedezeti célból kötött deviza határidős ügyletekkel kapcsolatban az eredménykimutatásban már elszámolásra került 597 millió forint (2 millió EUR) és 5.692 millió forint elhatárolt kamat bevétel, valamint 1.716 millió forint (7,2 millió CHF), 409 millió forint (1,4 millió euro) és 108 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 25 millió CHF (6.056 millió forint), 133 millió EUR (38.742 millió forint), 1 millió USD (221 millió forint) és 15.480 millió HUF, a kapcsolódó határidős kötelezettség 47 millió CHF (11.357 millió forint), 53 millió EUR (15.438 millió forint), 32.112 millió HUF és 1 millió USD (221 millió forint).
- a mérleg fordulónapján le nem zárt likviditási célú swap ügyletekhez kapcsolódóan elhatárolt kamat ráfordításként elszámolásra került 76 millió Ft és elhatárolt kamat bevételként elszámolásra került 420 millió Ft.

13. Egyéb bankszakmai információk

- A Kormányrendelet szerinti függővé tett kamatok értéke – mely a 2012. év során elszámolt ügyfelekkel szembeni követelések után ügyfelektől járó kamatok 19,61 %-a - 2012. december 31-én 1.947 millió forint, a függővé tett kamattjellegű jutalékok értéke 304 millió forint. A tárgyévvet megelőzően függővé tett kamatokból a tárgyév folyamán 312 millió forint folyt be, amelyből 79 millió Ft már bevételként elszámolásra került a 2011. évi beszámolóban.
- Az ügyfelekkel szembeni követelések mögött álló, az ügyfelektől (magánszemélyektől) kapott készfizető kezesség vállalások összege 30.165 millió forint, az állam által vállalt készfizető kezesség összege 5.251 millió forint.
Az adósokra kötött életbiztosítással fedezett követelés állomány 16.257 millió forint.
- A partnerbankokkal és takarékszövetkezetekkel a konzorciális együttműködés keretében finanszírozott hitelügyletek 2012. december 31-én fennálló 4.531 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 veszteségként 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 2012. december 31-én 19.282 millió forint, nyilvántartás szerinti értéke 16.814 millió forint.

- 2012. december 31-én az FHB Jelzálogbank Nyrt. kérelmére 148 darab felmondott üggyel kapcsolatban végrehajtási eljárás van folyamatban, 2012 év folyamán 28 darab felmondott üggyel esetében kezdeményezett új árverési eljárást a Bank.

A tárgyidőszakban felmondott, a Bank által kezdeményezett végrehajtási eljárással érintett ügyletek közül 17 db került ki a portfólióból.

A tárgyidőszakban befejeződött 16 db árverés esetében 4db üggyel volt, melyeknél bankunk kezdeményezte a végrehajtási eljárást, a fennmaradó 12 db üggyel esetében idegen végrehajtási eljárás keretében került sor a fedezeti ingatlanok árverésére.

Az árverésen elért vételár, és az ezt követően felosztási terv alapján bankunknak kiszámított összeg egy esetben sem fedezte a banki tartozást, ezért ezen ügyleteknél az eljáró végrehajtó továbbra is folytatja az eljárást.

A tárgyidőszakban befejeződött árverések esetében (16 db árverés, 23 db érintett üggyel) az árverési eredmény és a még fennállt jelzáloghitel értékkülönbsége 82,5 millió forint.

A jelzáloghitelezéssel kapcsolatos veszteségek csökkentése, elhárítása érdekében végrehajtás következtében 2012. 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

- 2012. december 31-ig a tárgyévi jelzáloghitelek tőketörlesztésének összege 101.078 millió forint volt, amelyből az ügyfelekkel szembeni jelzáloghitel tőketörlesztés összege 30.584 millió forint, a hitelintézeteket refinanszírozó hitel törlesztő összege 70.494 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 tárgyévét követő évben esedékes összegét és azt a rövid lejáratú követelések és kötelezettségek közé kell átrendezni. A Bank az éven túli lejáratú ügyfelekkel szembeni követelésekből 21.955 millió forintot, a hitelintézetekkel szembeni követelések közül 17.890 millió forintot rendezett át a fenti jogcím szerint az éven belüli lejáratú követelések közé. A kibocsátott jelzáloglevelek miatt fennálló hosszú lejáratú kötelezettségek közül 88.406 millió forintot, a kibocsátott kötvények miatt fennálló hosszú lejáratú kötelezettségek közül 53.275 millió forintot rendezett át az éven belüli kötelezettségek közé.
- A Bank 2012. december 31-i mérlegének Állampapírok sorában szereplő 97.688 millió forintból a tőzsdén jegyzett értékpapír állomány 25.843 millió forint.
- A készletek között a Bank 2012. december 31-én 10,5 millió forint értékben vásárolt készleteket és 267,6 millió forint értékben követelés fejében átvett ingatlanokat tart nyilván, melyekre 161,5 millió forint értékvesztést számolt el
- Az eredménykimutatás „Befektetési szolgáltatás ráfordításai” sorai a kibocsátott jelzáloglevelekhez és kötvényekhez kapcsolódó, az értékesítéssel összefüggő ráfordításokat 233 millió forintban tartalmazzák.

- A Banknak egyéb szolgáltatásnyújtásból eredően 2012. december 31-én 1.141 millió Ft követelése áll fenn leányvállalataival szemben:

FHB Bank Zrt.	1.083 millió Ft
FHB Életjáradék Ingatlanbefektető Zrt.	13 millió Ft
FHB Ingatlan Zrt.	45 millió Ft

Szolgáltatás igénybevétele miatt a Bank 2012. december 31-én 209 millió Ft kötelezettséget tart nyilván leányvállalataival szemben:

FHB Bank Zrt.	77 millió Ft
FHB Életjáradék Ingatlanbefektető Zrt.	2 millió Ft
FHB Ingatlan Zrt..	130 millió Ft

Az FHB Zrt-vel kapcsolatban a Bank az eszközei között 10 millió EUR (2.913 millió Ft) és 1.500 millió HUF éven belüli, 70,6 millió CHF (17.018 millió Ft), 10 millió EUR (2.913 millió Ft) és 8.745 millió HUF éven túli bankközi betét elhelyezést, a forrásai között 41.500 CHF (10.010 millió Ft), 14 millió EUR (4.078 millió Ft) és 51.000 millió HUF bankközi betét befogadást tart nyilván.

Az FHB Jelzálogbank Nyrt. képviseletével az FHB Csoport tagok többsége közös csoportos ÁFA adóalanyiságot 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 leányvállalatával kapcsolatban.
- A Bank nem folytatott export értékesítést az Európai Unió, valamint más, az Európai Unión 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 2012. 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 2012. 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 2012. évben.

15. Egyéb információk

- **Jelentősebb 2012 évi üzletmenetet befolyásoló gazdasági események és hatásuk**

1/ Végtörlesztés

A Bank eleget téve az 1996. évi CXII. törvény 200/B §-a előírásainak, miszerint a Magyarország területén lévő lakóingatlanon alapított zálogjog, vagy a 2004. évi CXXXV. törvény 44.§-a alapján vállalt állami készfizető kezesség fedezetével a fogyasztóval kötött deviza alapú kölcsönszerződés alapján teljesített teljes előtörlesztés megfizetése (végtörlesztés) esetén, a kölcsönszerződésből eredő követeléssel rendelkező pénzügyi intézmény, - amennyiben a meghatározott feltételek teljesülnek - a végtörlesztés forint összegének meghatározásakor svájci frank esetén 180 HUF/CHF, euró esetén 250 HUF/EUR árfolyamot alkalmaz.

A végtörlesztés lényeges, törvényi feltételei a következők voltak:

- a) a végtörlesztéssel érintett deviza alapú kölcsön folyósításakor alkalmazott árfolyam az előzőekben meghatározott árfolyamnál nem volt magasabb,
- b) a kölcsönszerződést a Bank a törvényben meghatározott időpontig nem mondta fel,
- c) a végtörlesztésre vonatkozó írásbeli igénybejelentését a hitelfelvevő 2011. december 30. napjáig a Bank részére benyújtotta,
- d) a végtörlesztéssel érintett deviza alapú kölcsönhöz közvetlenül kapcsolódik áthidaló vagy gyűjtőszámla-hitelből eredő tartozás megfizetését a végtörlesztéssel egyidejűleg a hitelfelvevő vállalta, valamint
- e) a végtörlesztés az igénybejelentés napját követő 60. napig megtörtént.

A törvény arról is rendelkezett, hogy abban az esetben, ha a végtörlesztés 2011. december 31-ig nem történt meg, de az ügyfél a Bank részére 2012. január 30-ig

1. a végtörlesztéshez szükséges teljes összegre vonatkozóan a szükséges forintösszeget maradéktalanul átutalta, vagy
2. a végtörlesztendő összegre, illetőleg annak az átutalással nem fedezett hányadára a végtörlesztéshez hitelt nyújtó pénzügyi intézmény által szabályszerűen kiállított, feltétlen és visszavonhatatlan - legkésőbb az igénybejelentéstől számított 60 napon belüli időpontig teljesítendő folyósítási kötelezettséget vállaló - írásbeli nyilatkozattal igazolta a végtörlesztéshez szükséges fedezetet, akkor a végtörlesztés legkésőbb 2012. február 28-ig megtörténhetett.

A Bank a törvényi előírásoknak megfelelően fogadta és teljesítette az ügyfelek végtörlesztési kérelmeit, amennyiben azok a feltételeknek megfelelték.

A végtörlesztésnek 2012. évben eredmény hatása gyakorlatilag nem volt, mivel a várható veszteségekre a Bank 2011-ben az értékvesztést megképezte. 2012 első két hónapjában a hitel állomány 11 milliárd forinttal csökkent, amely 1.969 db hitelszerződést jelentett.

2/ Devizában nyilvántartott követelések forintosítása és elengedése

A 2011 decemberében a Kormány és a Bankszövetség között létrejött megállapodás alapján, a devizakölcsönök törlesztési árfolyamának rögzítéséről és a lakóingatlanok kényszerintézkedések rendjéről szóló 2011. évi LXXV. törvény és az annak módosításáról szóló 2012. évi XVI. törvény rendelkezett a forintosítás és követelés elengedés részletes feltételeiről. A szabályozás szerint a jogszabályi feltételeket teljesítő deviza hiteleknek lehetőségük volt hiteleik 25%-os elengedés melletti forintra váltására. Az átváltási árfolyam – a jogszabály

alapján a 2012. május 15. és 2012. június 15-i időszakban az MNB középárfolyamok átlaga – 298,55 HUF/EUR, illetve 248,55 HUF/CHF volt.

2012 augusztusában a jogszabályi feltételeknek megfelelő követelések közül forintosításra került 156 db ügylet 575,1 millió forint értékben. Mivel ezen ügyletek esetében is a Bank már korábban a várható veszteségre megképezte a szükséges mértékű értékvesztést, valamint figyelembe véve, hogy az így forintosított ügyletek kapcsán elengedett követelések miatt a banki különadó csökkenthető volt, a Bank számára a forintosítás és követelés elengedés eredményhatása nem volt jelentős.

3/ Nemzeti Eszközkezelő Zrt.

Az Otthonvédelmi akcióterv pontjai között szerepelt a szociálisan legjobban rászoruló hiteladósok lakásának megvásárlása érdekében a Nemzeti Eszközkezelő Zrt. (továbbiakban NET) felállítása. A kapcsolódó 2011. évi CLXX. törvény rendelkezik a szociálisan leginkább rászorult természetes személy hiteladósok lakhatását biztosító lakóingatlan NET általi megvásárlásának feltételeiről és menetéről. A NET részére történő felajánlásnak 2012. június 20-át követően nem feltétele az ingatlan kényszerértékesítésre jelölése.

A NET által elfogadott ingatlanok vételárát a NET a településmérettől függően az eredeti forgalmi érték 35-55%-ában állapítja meg.

2012. december 31-ig a Bank 160 db ingatlant ajánlott fel a NET részére, amelyekhez 313 db ügylet kapcsolódik. A felajánlott ingatlanok közül 103 db ingatlan megvásárlására és ezzel együtt 155 (474,8 millió Ft) ügylet lezárására került sor 2012. december 31-ig. A lezárt ügyletek esetében a várható veszteségre már a korábbi években megképzett értékvesztés állomány figyelembe vételével újonnan keletkező negatív eredményhatás nem mérhető.

4/ Árfolyamvédelmi program

A Kormány és a Bankszövetség megállapodása szerint 2012. március elején megújításra került az árfolyamvédelmi program. 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 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 végeredményben a kamatrészre eső hányad 50%-át közvetlenül 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. A programban való részvétel feltétele, hogy a felvett hitel összege nem haladhatja meg a 20 millió forintot. A gyűjtőszámla konstrukcióra 2012. április 1-jétől lehet jelentkezni és a jelentkezési határidő a korábbi 2012. december 31-hez képest 2012. december 23-án hatályba lépett törvénymódosítás alapján 2013. március 29-ig meghosszabbításra került.

2012. december 31-ig a Bank 2.793 ügyfele jelezte részvételi szándékát az árfolyamvédelmi programban és közülük az év végéig 1.432 ügyfél kötötte meg szerződését.

- 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 2012. 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: 1029 Budapest, Ördögárok u. 100.; kamarai nyilvántartási száma: 003449; PSZÁF intézményi minősítési nyilvántartási szám: E003449; a továbbiakban: „könyvvizsgálatot ellátó természetes személy”) látta el.

A Könyvvizsgáló a 2012. évi üzleti évre vonatkozó beszámoló könyvvizsgálatát 13,2 millió Ft szolgáltatási díjért végezte el. Az éves könyvvizsgálati feladatokon kívül a Bank megbízta a Deloitte Kft-t egyéb, nem könyvvizsgálói szolgáltatások elvégzésével, melyekért összesen 21,1 millió Ft került kifizetésre.

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

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

Foltányi Tamás vezérigazgató-helyettes 1112 Budapest, Olt u. 21.

- A Bank beszámolója megtekinthető a társaság székhelyén valamint a www.fhb.hu internetes oldalon.

A társaság székhelye: 1082 Budapest, Üllői út 48.

I/4. Saját tőke változása
2012. december 31.

Adatok millió forintban

	Jegyzett tőke	Tőketartalék	Általános tartalék	Eredmény-tartalék	Lekötött tartalék	Mérleg szerinti eredmény	Saját tőke összesen
2011. december 31.	6 600	26 530	0	19 367	29	-1 852	50 674
Alaptőke csökkenés							-
Tőketartalék csökkenés							-
Általános tartalék képzés			181				181
2011. évi eredmény tartalékba helyezése				-1 852		1 852	-
Tartalék képzés saját részvény visszavásárlás miatt							-
Tartalék felszabadítás saját részvény bevonás miatt							-
Tartalék felszabadítás részvény kivezetés miatt							-
2012. december 31-i eredmény						1 633	1 633
2012. december 31.	6 600	26 530	181	17 515	29	1 633	52 488

II. SPECIFIKUS RÉSZ

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

2012. december 31.

Adatok millió Ft - ban

M e g n e v e z é s	Mérleg- sor	A bruttó érték változása				
		Nyitó érték	Nyitóból átsorolás	Évközi növekedés	Évközi csökkenés	Záró érték
I. Immateriális javak :						
a/ Vagyoni értékű jogok		20				20
b/ Szellemi termékek		1 031		671		1 702
c/ Alapítás - átszervezés értéke		-				-
Immateriális javak összesen :	9.	1 051		671	-	1 722
II. Pénzügyi szolg. tárgyi eszközei:						
a/ Ingatlanok	10. aa)	318				318
b/ Műszaki berendezések gépek, járművek	10. ab)	443		112	53	502
c/ Beruházások	10. ac)			6		6
d/ Beruházásokra adott előlegek	10. ad)					-
Pénzügyi szolg. tárgyi eszközei összesen:	10. a)	761	-	118	53	826
II. Nem közv. pü - i szolg. tárgyi eszközei:						
a/ Ingatlanok	10. ba)					-
b/ Műszaki berendezések, gépek, járművek	10. bb)	10				10
c/ Beruházások	10. bc)					-
d/ Beruházásokra adott előlegek	10. bd)					-
Nem közv. pü - i szolg. tárgyi eszközei össz:	10. b)	10		-	-	10

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

2012. december 31.

Adatok millió Ft - ban

19

M e g n e v e z é s	Mérleg- sor	Az értékcsökkenés változása				
		Nyitó érték	Nyitóból átsorolás	Évközi növekedés	Évközi csökkenés	Záró érték
I. Immateriális javak :						
a/ Vagyoni értékű jogok		4		3		7
b/ Szellemi termékek		688		46		734
c/ Alapítás - átszervezés értéke		-				-
Immateriális javak összesen :	9.	692		49	-	741
II. Pénzügyi szolg. tárgyi eszközei:						
a/ Ingatlanok	10. aa)	3		38		41
b/ Műszaki berendezések gépek, járművek	10. ab)	24		120	18	126
c/ Beruházások	10. ac)					
d/ Beruházásokra adott előlegek	10. ad)					
Pénzügyi szolg. tárgyi eszközei összesen:	10. a)	27		158	18	167
II. Nem közv. pü - i szolg. tárgyi eszközei:						
a/ Ingatlanok	10. ba)					-
b/ Műszaki berendezések, gépek, járművek	10. bb)	2		1		3
c/ Beruházások	10. bc)					-
d/ Beruházásokra adott előlegek	10. bd)					-
Nem közv. pü - i szolg. tárgyi eszközei össz:	10. b)	2		1	-	3

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

2012. december 31.

20

M e g n e v e z é s	Mérleg- sor	Adatok millió Ft - ban	
		A nettó érték változása	
		Nyitó érték	Záró érték
I. Immateriális javak :			
a/ Vagyoni értékű jogok		16	13
b/ Szellemi termékek		343	968
c/ Alapítás - átszervezés értéke			
Immateriális javak összesen :	9.	359	981
II. Pénzügyi szolg. tárgyi eszközei:			
a/ Ingatlanok	10. aa)	315	277
b/ Műszaki berendezések gépek, járművek	10. ab)	419	376
c/ Beruházások	10. ac)		6
d/ Beruházásokra adott előlegek	10. ad)	-	-
Pénzügyi szolg. tárgyi eszközei összesen:	10. a)	734	659
II. Nem közv. pü - i szolg. tárgyi eszközei:			
a/ Ingatlanok	10. ba)		
b/ Műszaki berendezések, gépek, járművek	10. bb)	8	7
c/ Beruházások	10. bc)		
d/ Beruházásokra adott előlegek	10. bd)		
Nem közv. pü - i szolg. tárgyi eszközei össz:	10. b)	8	7

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

2012. december 31.

Adatok millió Ft - ban

M e g n e v e z é s	Terv szerinti értékcsökkenés	Terven felüli értékcsökkenés, selejtezés
I. Immateriális javak		
1/ Vagyoni értékű jogok	3	
2/ Szellemi termékek	46	
3/ Alapítás - átszervezés értéke		
Immateriális javak összesen:	49	-
II.1. Pénzügyi szolgáltatás tárgyi eszközei		
1/ Ingatlanok	38	
2/ Műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	120	18
3/ Beruházások		
Pénzügyi szolg. tárgyi eszközei összesen:	158	18
II.2. Nem közvetlenül pénzügyi szolgáltatás tárgyi eszközei		
1/ Ingatlanok		
2/ Műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	1	
Nem közv. pénzügyi szolg. tárgyi eszközei összesen:	1	
III. 50e Ft. alatti tárgyi eszközök és immateriális javak egyösszegben elszámolt értékcsökkenése	-	
Ö s s z e s e n :	208	18

**II / 5. Hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni követelések
állománya hátralévő lejárat szerint / látra szóló nélkül /
2012. december 31.**

Adatok millió Ft - ban

Megnevezés	Mérlegsor	2012. december 31. állomány	A 2012. 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
Hitelintézetekkel szembeni követelések :								
- Éven belüli egyéb	3. ba)	49 813	35 712	14 101				
- Éven túli	3. bb)	266 375			91 596	83 785	62 177	28 817
Ügyfelekkel szembeni követelések :								
- Éven belüli	4. aa)	21 979	12 168	9 811				
- Éven túli	4. ab)	131 817			46 355	46 099	26 347	13 016
- Elszámolt értékvesztés	4. ab)-ből	-9 613						
Ö s s z e s e n :		460 371	47 880	23 912	137 951	129 884	88 524	41 833

**II / 6 . Hitelintézetekkel, ügyfelekkel szembeni kötelezettségek és kibocsátott értékpapírok
állománya hátralévő lejárat szerint / látra szóló nélkül /
2012. december 31.**

Adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Mérleg sor	2012. december 31. állomány	A 2012. 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
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek :									
- Éven belüli	1. ba)	67 360	67 360	-					
- Éven túli	1. bb)	-							
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek :									
- Éven belüli	2. ab)+ 2. bb)	127	127						
- Éven túli	2. ac)+ 2. bc)	-							
Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettségek:									
- Éven belüli	3.aa)	141 682	12 828	128 854					
- Éven túli	3.ab)	276 701			258 250	18 451			
Hátrasorolt kötelezettségek	7.	59 276				29 564			29 712
Ö s s z e s e n :		545 146	80 315	128 854	258 250	48 015	-	-	29 712

II / 7 . Társasági adóalapot módosító tételek
2012. 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	170	1. A számviteli törvény előírásai alapján költségként elszámolt terv szerinti értékcsökkenési leírás	208
2. Értékesített tárgyi eszköz adótv.szerinti ráfordítása	44	2. Értékesített tárgyi eszköz számvit.tv.szerinti ráfordítása	35
3. Előző években adóalap növ.elszámolt (árbevételeként)	2	3. Előző években adóalap csökk.elszámolt (költségként)	40
4. Alapítványi támogatás	26	4. Adóbírság	1
5. Veszteségelhatárolás felhasználása	943	5. Támogatás	2
Összesen :	1 185	Összesen :	286

24

Adózás előtti eredmény (Ek. 19.):	1 948
Forintosítás miatt elszámolt bevétel összege	70
Állam által megtérített mentesített követelés rész összege	36
A társasági adó alapja (banki adó tv.által mentesített bevételek után):	1 842
Adóalap növelő tételek	286
Adóalap csökkentő tételek	1 185
A társasági adó alapja:	943
Adófizetési kötelezettség:	134

II / 8/a. Céltartalékok állományváltozása

2012. 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	62		100	56	-2	104
6. Várható jövőbeni kötelezettségekre	0					0
7. Általános kockázati céltartalék	2 655			2 644		11
8. Egyéb céltartalék						
Céltartalék mindösszesen : (1. - 7.)	2 717		100	2 700	-2	115

25

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	11 219	4 567	960	4 302	-381	9 613
3. Befektetési célú részvények értékvesztése	158	0	0	0	0	158
4. Követelések fejében átvett ingatlanok értékvesztése	72	0	0	90	0	162
Értékvesztés mindösszesen: (1. - 4.)	11 449	4 567	960	4 392	-381	9 933

II / 9. CASH-FLOW

Adatok millió Ft-ban

sor- szám	Megnevezés	2011. december 31.	2012. december 31.
01.	Kamatbevételek	65 807	62 828
02.	+ Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei	7 843	8 823
03.	+ Egyéb bevételek (céltartalék felhasználás és ct. többlet visszavezetés és készlet értékvesztés és terven felüli écs visszairás nélkül)	7 118	503
04.	+ Befektetési szolgáltatások bevételei (értékp. értékv.visszairás kiv)	0	0
05.	+ Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	167	2 335
06.	+ Osztalékbevétel	0	0
07.	+ Rendkívüli bevétel	7 956	0
08.	- Kamatráfordítások	-58 937	-56 346
09.	- Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai (értékp. értékv.nélkül)	-7 701	-6 237
10.	- Egyéb ráfordítások (ct. és értékv. képzés, terv felett écs kivételével)	-4 809	-6 985
11.	- Befektetési szolgáltatások ráfordításai (értékpap. értékeszt. nélkül)	-41	-233
12.	- Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	-45	-53
13.	- Általános igazgatási költségek	-4 466	-6 259
14.	- Rendkívüli ráfordítások (tárgyévi adófizetési. köt. nélkül)	-9 654	-44
15.	- Tárgyévi társasági adófizetési. kötelezettség	0	-134
16.	- Kifizetett osztalék (fizetendő)	0	0
17.	MŰKÖDÉSI PÉNZÁRAMLÁS (01.-16. sorok)	3 238	-1 802
18.	± Kötelezettség állományváltozása	-35 016	-106 657
19.	± Követelés állományváltozása	48 225	188 858
20.	± Készlet állományváltozása	-182	84
21.	± Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása	-10 548	-28 669
22.	± Befektetett pénzügyi eszközök állományváltozása	4 434	-17 318
23.	± Beruházások (előleg is) állományváltozása	0	-6
24.	± Immateriális javak állományváltozása	-57	-671
25.	± Tárgyi eszközök (kiv. beruházások) állományváltozása	-771	-77
26.	± Aktív időbeli elhatárolások állományváltozása	-5 681	15 881
27.	± Passzív időbeli elhatárolások állományváltozása	-3 826	-49 241
28.	+ Részvénykibocsátás az eladási árfolyamon,	0	0
29.	+ Jogszabály alapján véglegesen kapott pénzeszközök	0	0
30.	+ Jogszabály alapján véglegesen átadott pénzeszközök	0	0
31.	- Bevont saját részvény, vagyonjegy névértéke	0	0
32.	NETTÓ PÉNZÁRAMLÁS (17.-29. sorok)	-184	382
	ebből: - készpénz állományváltozása	0	0
	- számlapénz állományváltozása (elszámolási és egyéb látra szóló betét az MNB-nél)	-184	382

**II /10 . Aktív időbeli kamatelhatárolások és passzív időbeli költség és ráfordítás elhatárolás
jelentősebb összetevőinek lejárata
2012. december 31.**

Adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Mérlegsor	A 2012. december 31-i állomány lejárati bontása				2012. december 31. állomány
		3 hónapon belül	3 hónapon túl és 1 éven belül	1 éven túl és 2 éven belül	2 éven túl	
		1	2	3	4	= 1+2+3+4
Aktív időbeli kamat elhatárolások:	13. a)-ból					
- saját tulajdonú vásárolt értékpapírok kamatelhatárolása		791	105			896
- ügyfélkövetelésekből eredő kamatok elhatárolása		1 914				1 914
- hitelintézetekkel szembeni, refinanszírozó követelés állományból eredő kamatok		688				688
- bankközi betétek elhatárolt kamata		222	348			570
- fedezeti ügyletekhez kapcsolódó elhatárolás		2 344	4 366			6 710
- állami támogatások lebonyolítási jutaléka		28			28	
Passzív időbeli költség és ráfordítás elhatárolások	5. b)-ból					
- kibocsátott jelzáloglevelek és kötvények		3 587	11 334			14 921
- fedezeti ügyletekhez kapcsolódó elhatárolás		325	1 985			2 310
- alárendelt költsönkötvény kamat elhatárolása		1 562				1 562
- bankközi hitelek elhatárolt kamata		53			53	

**II. 11. Idegen pénznemben fennálló eszköz és forrás tételek
2012. december 31.**

Adatok millió forintban

ESZKÖZÖK		Mérlegben szereplő összeg	Ebből idegen pénznemben fennálló, forintban	FORRÁSOK		Mérlegben szereplő összeg	Ebből idegen pénznemben fennálló, forintban
1.	Pénzeszközök	595	1	1.b.	Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból	67 360	16 360
2.a.	Állampapírok	97 688	17 098	2.b.	Ugyfelekkel szembeni egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból	988	274
3.a.	Hitelintézetekkel szembeni látraszóló követelések	558	558	3.	Kibocsátott értékpapírok	418 383	56 860
3.b.	Hitelintézetekkel szembeni követelés egyéb pénzügyi szolgáltatásból	316 188	197 468	4.a	Egyéb kötelezettségek	824	2
4.a.	Ügyfelekkel szembeni követelés pénzügyi szolgáltatásból	144 183	52 787	5.a.	Bevételek passzív időbeli elhatárolása	29 344	21
5.ba.	Más kibocsátó által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapír forgatási célra	12 146	12 109	5.b.	Költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	19 011	3 927
12.b.	Egyéb követelések	5 543	751	6.b.	Kockázati céltartalék függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	104	18
13.a.	Aktív időbeli bevétel elhatárolás	14 546	2 169	7.a.	Alárendelt kölcsön kötvény	29 564	14 564
13.b.	Aktív időbeli költség, ráfordítás elhatárolás	3 264	465	7.c.	Alapvető kölcsön kötvény	29 712	29 712

III. TÁJÉKOZTATÓ RÉSZ

III / 1. Tájékoztató adatok a Bank részesedéseiről 2012. 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 2012.12.31
FHB Ingatlan Zrt. 1082 Budapest Üllői út 48.	100%	370	24	65		-356		400		-85
FHB Kereskedelmi Bank Zrt. 1082 Budapest Üllői út 48.	99,998%	50 241	30 504	5 228		24 771		5 100		-4 595
FHB Életjáradék Zrt. 1082 Budapest Üllői út 48.	100%	677	1 902	160		-2 918		439	5 169	-948
Összesen		51 288	32 430	5 453	0	21 497	0	5 939	5 169	-5 628

III/2. Befektetések
2012. december 31.

Adatok millió forintban

	FHB Bank Zrt.	FHB Ingatlan Zrt.	FHB Életjáradék Zrt.	Befektetések összesen
2011. december 31.	32 923	370	677	33 970
FHB Bank Zrt. részvény vétel 4100 db	4 428			4 428
FHB Bank Zrt. részvény értékesítés 925 db	-999			-999
FHB Bank Zrt. részvény vétel 924 db	1 177			1 177
FHB Bank Zrt. részvény kölcsönzés FHB Ingatlan Zrt-nek megszüntetése	3 356			3 356
FHB Bank Zrt. részvény kölcsönzés FHB Életjáradék Zrt-nek megszüntetése	3 356			3 356
Alaptőke emelés	6 000			6 000
Részvény értékesítés				0
Befektetések értékvesztése				0
2012. december 31.	50 241	370	677	51 288

**III / 3. Az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság üzleti év utáni
járandóságai összesen
2012. december 31.**

Megnevezés	Járandóságban részesült (fő)	Járandóságok összege (M Ft)
Igazgatóság	7	19
Felügyelő Bizottság	5	14
Ö s s z e s e n :	12	33

Az Ügyvezetés részére az üzleti év után járó járandóságok összesen

Megnevezés	Járandóságban részesült (fő)	Járandóságok összege (M Ft)
Ügyvezetés	3	111

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

2012. 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	15	5	10	hirdetmény szerinti konstrukció kedvezményes feltételekkel
- Felügyelő Bizottság	8	0	8	hirdetmény szerinti konstrukció kedvezményes feltételekkel
1. Összesen:	23	5	18	

32

III / 5 Az átlagos statisztikai állományi létszám állománycsoportonkénti bontásban

2012. december 31.

I D Ő S Z A K	Átlagos statisztikai állományi létszám /fő/		
	Fizikai	Szellemi	Összesen
2011. év	0	94	94
2012. év	5	190	195

III/ 6 . Saját tulajdonú értékpapírok könyv szerinti értéke és névértéke
2012. december 31.

Adatok millió Ft - ban

Értékpapír fajtája	Könyv szerinti érték	Névérték
I. Forgóeszközök		
a) államkötvények	20 030	20 266
b) kincstárjegyek	5 850	5 932
c) MNB kötvény	71 845	72 000
d) hitelintézeti kötvények	12 109	12 241
e) visszavásárolt saját részvény	29	5
Forgóeszközök összesen:	109 863	110 444
II. Befektetett pénzügyi eszközök		
a) részesedések hitelintézetekben	50 241	5 228
b) részesedések egyéb vállalkozásokban	1 205	225
Befektetett pénzügyi eszközök összesen:	51 446	5 453
Összesen (I. + II.)	161 309	115 897

III / 7. Mérlegen kívüli tételek
2012. december 31.

Adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2011. december 31.	2012. december 31.
Függő kötelezettségek		
- folyósított hitelek még igénybe vehető hitelkerete	43	9
- szerződött, de nem folyósított hitel	1 628	3 213
Függő kötelezettségek összesen	1 671	3 222
Biztos (jövőbeni) kötelezettségek	416 536	275 257
Összesen :	418 207	278 479

34

Budapest, 2013. március 28.



 Köbl Gyula Foltányi Tamás
 vezérigazgató vezérigazgató-helyettes





**FHB JELZÁLOGBANK
NYILVÁNOSAN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG**

**2012. ÉVI, IFRS ADATOK SZERINTI
KONSZOLIDÁLT ÜZLETI JELENTÉS**

TARTALOMJEGYZÉK

I. AZ FHB CSOPORT BEMUTATÁSA	3
FHB JELZÁLOGBANK NYRT.....	3
FHB KERESKEDELMI BANK ZRT.....	4
FHB INGATLAN ZRT.	5
FHB ÉLETJÁRADÉK ZRT.	5
FHB INGATLANLÍZING ZRT.	6
II. MAKROGAZDASÁGI KÖRNYEZET 2012-BEN	7
A MAGYAR GAZDASÁG 2012-BEN	7
A BANKSZÉKTOR 2012-BEN	8
JELZÁLOGHITELEZÉS 2012-BEN	9
BETÉTEK 2012-BEN	11
III. BESZÁMOLÓ A 2012. ÉVI ÜZLETI TEVÉKENYSÉGRŐL.....	12
FŐBB PÉNZÜGYI MUTATÓK.....	12
SAJÁT HITELEZÉS.....	13
REFINANSZÍROZÁS	13
BETÉTGŰJTÉS ÉS SZÁMLAVEZETÉS	14
BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSOK.....	14
ÉRTÉKPAPÍR KIBOCSÁTÁS.....	14
LIKVIDITÁSKÉZELÉS.....	16
KOCKÁZATKEZELÉSI ELVEK.....	16
SZERVEZETI VÁLTOZÁSOK ÉS A LÉTSZÁM ALAKULÁSA.....	18
IV. PÉNZÜGYI ELEMZÉS	19
Mérlegszerkezet alakulása.....	19
Eredményszerkezet.....	22
Tőkehelyzet.....	24
V. A MÉRLEG FORDULÓNAP UTÁN TÖRTÉNT FONTOSABB ESEMÉNYEK	25

I. AZ FHB CSOPORT BEMUTATÁSA

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, 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 tőzsrészt értékesített nyilvános forgalomba hozatal keretében, további 1.324.899 tőzsrészt 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 tőzsrésztvények 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 és leányvállalatai 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 tőzsrésztvény 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 tőzsrésztvényre kerültek átalakításra.

2012-ben az FHB Jelzálogbank Nyrt. kizárólag „A” sorozatú részvényekkel rendelkezett. A tőzsdői kereskedésen kívül 2012-ben nem történt olyan esemény, amely a Társaság tulajdonosi szerkezetét módosította. A Társaság döntő tulajdoni hányada (55,8%) belföldi intézményi befektetők kezében van.

A 2012. december 31-i tulajdonosi szerkezet az alábbiak szerint alakult:

Tulajdonosi kör	2011. december 31.		2012. december 31.	
	Részvény db	Tulajdoni arány, %	Részvény db	Tulajdoni arány, %
Belföldi intézményi befektetők/társaságok	48 585 278	73,62%	36 795 859	55,76%
Külföldi intézményi befektetők/társaságok	12 216 058	18,51%	14 509 484	21,98%
Magánszemélyek	2 430 773	3,68%	4 118 847	6,24%
MNV Zrt.	2 714 300	4,11%	4 724 833	7,16%
FHB Jelzálogbank Nyrt.	53 601	0,08%	53 601	0,08%
Egyéb*	0	0,00%	5 797 386	8,78%
Részvények összesen	66 000 010	100,00%	66 000 010	100,00%

* Tulajdonosi megfeleltetést nem kérő részvényesek

2008-2009-ben a Bankcsoport – a stratégiai tervnek megfelelően – folyamatosan bővítette tevékenységét, illetve termékeinek és szolgáltatásainak körét. Az FHB Kereskedelmi Bank létre hozta 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. 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.

2009. március 31-én – a világgpiacon uralkodó súlyos tőkepiaci likviditási problémák miatt – a Bank 400 millió EUR értékű állami hitelt kapott azzal a céllal, hogy biztosítsák a jelzáloghitelezést a lakossági ügyfelek részére.

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. A tranzakció eredményeképpen az FHB Szolgáltató Zrt. és a tulajdonában lévő immateriális javak kikerültek az FHB Bankcsoportból, kedvezően befolyásolva a Csoport magyar szabályok alapján számított tőke megfelelését. A konszolidált pénzügyi beszámolóban az ügyletet pénzügyi lízingként mutatja ki a csoport.

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.

Tőkehelyzetének megerősítése érdekében az FHB Jelzálogbank 2012-ben két alkalommal bocsátott ki alárendelt kölcsönkötvényeket zártkörű jegyzési eljárás során. A 2012 júniusában kibocsátott 15 milliárd forint és 50 millió euró névértékű alárendelt kölcsöntőke kötvények járulékos tőkeként vehetők figyelembe, míg a decemberben kibocsátott 102 millió euró névértékű kötvény alapvető tőkeelemnek minősül. A sikeres decemberi kibocsátást követően a Bank – a PSZÁF engedélyével – visszavásárolta a júniusban kibocsátott alárendelt kötvényeket; a visszavásárolt kötvény sorozatok 2013. február 21-i értéknaplával a forgalomból kivonásra és törlésre kerültek.

A Jelzálogbank, mint az FHB Csoport anyavállalata, tulajdonosi felügyeletet gyakorol a csoport tagjai felett.

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.

2011. április 1-jén az Allianz Bank beolvadt az FHB Kereskedelmi Bank Zrt.-be. A beolvadás 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 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.

Az FHB Jelzálogbank Nyrt. (mint tulajdonos) Igazgatósága 2012. szeptember folyamán döntött a Kereskedelmi Bank tőkehelyzetének rendezéséről. A jóváhagyott 6 milliárd forint összegű tőkeemelés következtében az FHB Bank jegyzett tőkéje 900 millió forinttal nőtt, míg 5,1 milliárd forint a tőketartalékba került.

Az FHB Kereskedelmi Bank Magyar Számviteli Szabályok szerinti mérlegfőösszege 433,6 milliárd forintot tett ki 2012. december 31-én, amely az előző évi értéket 8,6%-kal múlta felül. A hitelállomány az összes eszköz 50,4%-át adta.

2012. december 31-én a Kereskedelmi Bank bruttó hitelállománya MSZSZ szerint 218,5 milliárd forint volt, ami 4,5%-os csökkenést jelent 2011. év végéhez képest. A Kereskedelmi Bank vállalati hitelállománya MSZSZ szerint 55,7 milliárd forint volt az időszak végén, aránya a teljes hitelállományon belül 25,5%-ot tett ki.

2012. év végén a Kereskedelmi Bank országosan 46 fiókkal rendelkezett. A vezetett lakossági számlák száma meghaladta a 162 ezer darabot, a vállalati számlák száma pedig a 7,5 ezer darabot. 2012. év végén az FHB Kereskedelmi Bank 162,4 ezer darab lakossági, illetve 7,6 ezer darab vállalati folyószámlát vezetett, amelyekhez 121,3 ezer lakossági és 4,5 ezer darab vállalati bankkártya tartozott – mind a folyószámlák, mind a kártyaszámok számában jelentős növekedés tapasztalható. A lakossági betétek állománya 24,6%-kal csökkent, míg a vállalati betétek állománya 14,5%-kal nőtt 2011. december 31-hez képest, összesen az állomány 3,9%-kal csökkent egy év alatt, összege 152,3 milliárd forint volt 2012. december 31-én. A Kereskedelmi Bank 2012. évi mérleg szerinti eredménye 3,8 milliárd forint veszteség. A Bank tőkemegfelelési mutatója (magyar szabályok szerint) 10,00% 2012. december 31-én.

FHB Ingatlan Zrt.

A társaság alapításának célja az volt, hogy tevékenységével elősegítse az FHB Jelzálogbank Nyrt. stratégiai koncepciójában megfogalmazott feladatok teljesítését, kiemelten az FHB Csoport 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.

A Társaság 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 veszteséges működés következtében a tulajdonosok 2007-ben, 2008-ban és 2009-ben is megemelték a társaság tőkéjét.

2009-ben FHB Jelzálogbank Nyrt. megvásárolta az FHB Szolgáltató részesedését és a társaság egyedüli tulajdonosa lett. 2010. december 21-én a tulajdonos újabb tőkeemelésről döntött, amely 2011. január 20-án került bejegyzésre.

A válság következtében lényegesen lecsökkent ingatlanpiaci forgalom és hitelezési tevékenység miatt a Társaság a 2012. évet veszteséggel zárta. Az FHB Ingatlan Zrt. jegyzett tőkéje 2012. december 31-én 65 millió forint, saját tőkéje 24,1 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 az eladatlan ingatlanok értékesítésére; valamint a Káry-Villa Ingatlanfejlesztő Kft.-nek, amely szintén projektársaságként jött létre 2011. február 11-én, 500 ezer forint jegyzett tőkével a Budapest 1071 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.

FHB Életjáradék Zrt.

Az FHB Életjáradék Ingatlanbefektető Zártkörűen Működő Részvénytársaság 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 Zártkörűen Működő Részvénytársaság tulajdona volt. Az FHB Életjáradék Zrt. tényleges gazdasági tevékenységét 2006. november 6-án kezdte meg. A társaság tulajdonosai 2007-ben 350 millió forinttal emelték a társaság tőkéjét. 2009 márciusában az FHB Jelzálogbank lett a társaság egyszemélyes tulajdonosa.

A következő tőkeemelésre 2011. december 23-án került sor, a jegyzett tőkét 10 millió forinttal, a tőketartalékot 89 millió forinttal emelte meg a tulajdonos Jelzálogbank, mely tőkeemelés az FHB Ingatlanlízing Zrt. megvásárlásához

kapcsolódott. Az FHB Szolgáltató a tulajdonában álló FHB Ingatlanlízing Zrt-t 2011. november 17-én adta el az FHB Életjáradéknak. Az Életjáradék Zrt. a megvásárlást követően a 360 millió forintos tőkeemelést hajtott végre az Ingatlanlízing Zrt-ben.

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.

A Társaság 2012. év végi jegyzett tőkéje 160 millió forint volt, ezen felül további 439 millió forint tőketartalékkal rendelkezett. Az előző évek és a 2012. év mérleg szerinti vesztesége a saját tőkét 3 866 millió forinttal csökkentette.

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 Jelzálogbank Nyrt. által benyújtott kérelem alapján a Felügyelet 2009. június 29. napján kelt határozatával a Társaság összevont felügyelet alá tartozik.

Az FHB Jelzálogbank Nyrt. – mint az FHB Szolgáltató Zrt. és mint az FHB Életjáradék Zrt. befektetési felett a tulajdonosi jogok gyakorlója – 2011. évben három alkalommal döntött a társaság tőkéjének emeléséről, mely alapján összesen 850 millió forint tőkeemelésre került sor, ebből 30 millió forinttal a jegyzett tőkét, 820 millió forinttal pedig a tőketartalékot emelték meg a tulajdonosok. 2012. év során nem került sor alaptőke emelésre. A Társaság saját tőkéje MSZSZ szerint 2012. december 31-én 108,1 millió Ft, a jegyzett tőke 90 millió Ft, a tőketartalék értéke 1,0 milliárd Ft.

Az FHB Ingatlanlízing Zrt. konszolidált IFRS szerinti hitelállománya 8,3 milliárd forint volt 2012. december 31-én. 2012-ben ezen időpontig 1 002 millió forint volt a folyósított állomány (2012 Q1 és Q2-ben is 411 millió Ft, Q3-ban 131 millió Ft, Q4-ben 49 millió Ft). Ezzel a 2012. december 31-i lízing állomány 3,3 milliárd forintot tesz ki, ami 17,6%-kal marad el a 2012. szeptember 30-i 4,0 milliárd forintos állománytól és 8,9%-kal a 2011. december 31-i 3,6 milliárd forintos állománytól.

2010. december 31-én az FHB Ingatlanlízing Zrt. két pénzügyi közvetítési tevékenységet végző társaságnak (Portfolio Money Pénzügyi Közvetítő Zrt., valamint a Portfolio Money FBK Független Biztosításközvetítő Kft.) és két horvát leányvállalatnak (a Central European Credit d.d. és Central European Leasing d.d.-nek) is 100%-os tulajdonosa volt. A Portfolio Money FBK Kft. 2011. szeptember 30-án értékesítésre került. A horvát lízingcég (CEL d.d.) végelszámolása 2012-ben lezárult.

A Portfolio Money Zrt. 2012. február 1-jétől FHB DWH Szolgáltató Zártkörűen Működő Részvénytársaság (röviden FHB DWH Zrt.) néven és megváltozott – főtevékenységként adatfeldolgozás, web-hoztíng szolgáltatás – tevékenységi körrel működik tovább.

A csoporttagok tulajdonviszonyai 2012. december 31-én az alábbiak szerint alakultak:

Leányvállalatok	Tulajdonosok					Összesen
	FHB Jelzálogbank Nyrt.	FHB Életjáradék Zrt.	FHB Ingatlan Zrt.	FHB Ingatlan Lízing Zrt.	FHB DWH Zrt.	
FHB Kereskedelmi Bank Zrt.	99,998%	-	-	0,002%*	-	100,00%
FHB Életjáradék Zrt.	100,00%	-	-	-	-	100,00%
FHB Ingatlanlízing Zrt.	-	100,00%	-	-	-	100,00%
FHB Ingatlanlízing Zrt. horvát leányvállalatok	-	-	-	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%

* Az FHB Ingatlanlízing Zrt. 1 db FHB Bank Zrt. részvényrel rendelkezik 2012. december 31-én.

II. MAKROGAZDASÁGI KÖRNYEZET 2012-BEN

A magyar gazdaság 2012-ben¹

Mutató	2010	2011	2012*
GDP növekedése (%)	1,3%	1,6%	-1,7%
Ipari termelés növekedése (%)	10,6%	5,4%	-1,7%
Fogyasztói árindex (%)	4,9%	3,9%	5,7%
Munkanélküliségi ráta az időszak végén (%)	11,2%	10,9%	10,7%
Az államháztartás egyenlege (milliárd forint)	-870	-1 734	-607
Folyó fizetési mérleg (millió euró), 2012-ben III. negyedév	1 225	910	780
MNB alapkamat (% , év vége)	5,75%	7,00%	5,75%
EUR árfolyam (év vége)	278,8	311,1	291,3

*2012 előrejelzés

Forrás: KSH, MNB

Magyarország GDP-je a 2011. évi növekedés után 2012-ben 1,7%-kal csökkent. A GDP csökkenéssel azonos arányú csökkenés volt az ipari termelés teljesítményében. Az építőipari teljesítmény tovább hanyatlott, és 5,9%-kal elmaradt az előző évitől, a feldolgozóipari termelés 1,6%-kal csökkent.

2012-ben a fogyasztói árak átlagosan 5,7%-kal haladták meg az előző évi szintet, amely 1,8 százalékponttal magasabb, mint 2011-ben. 2012-ben elsősorban a szeszes italok, dohányárak drágultak jelentősen, de az átlagnál magasabb drágulás mutatkozott a háztartási energia és az élelmiszerárak, illetve az egyéb árucikkek esetében is.

Az MNB az év során többször csökkentette az irányadó kamatlábat. Az előző év végén 7,00%-os jegybanki alapkamat 2012 augusztusától öt lépésben havi 25bp-os csökkentéssel 5,75%-on zárt év végén. A bankközi kamatok a jegybanki kamathoz hasonló pályát futottak be az év során. A forint árfolyama folyamatosan csökkent az év eleji 311,13 HUF/EUR szintről év végére 291,29 HUF/EUR-ra. A hazai hitelek szempontjából fontosabb szerepet betöltő svájci frank értéke egész évben a 200-as szint felett maradt és a 2011. végi 255,91 HUF/CHF-ről 241,06 HUF/CHF-ra csökkent.

¹ A fejezet adatai az MNB és a KSH által közzétett adatokra és jelentésekre támaszkodnak

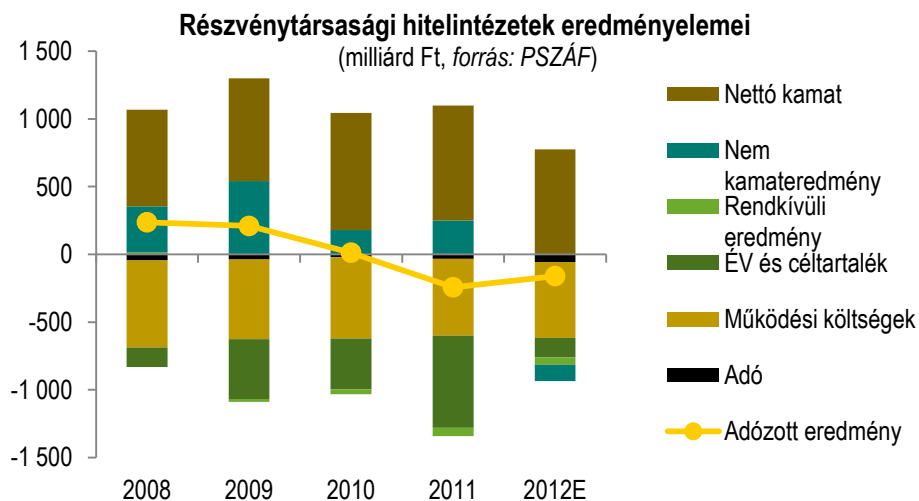
A munkanélküliségi ráta kis mértékben csökkenni látszik, de 2011-hez képest a csökkenés továbbra is a közmunka és a segélyekhez előírt 90 napos évi munkavégzésnek köszönhető – a pénzügyi termékek keresletét nem emeli. 2012-ben a foglalkoztatottak átlagos száma 3 878 ezer fő volt, ami 66 ezer fős bővülést jelent az előző évhez képest. Az alkalmazásban állók bruttó átlagkeresete az év során 4,6%-kal haladta meg az előző évit, miközben a nettó átlagbérek 2,0%-kal emelkedtek ugyanezen időszak alatt.

Az államháztartás egyensúlyi helyzete javult, az államháztartás hiánya az év során csökkent a tavalyi évhez képest, 607 milliárd forint hiány keletkezett. A kivitel és a behozatal forintértéke csaknem azonos mértékben, 3,8%-kal, illetve 4,0%-kal emelkedett, a devizaárfolyamok alakulása miatt ugyanakkor az euróértékek szinte nem változtak. A külkereskedelmi mérleg 2012-ben 2 003 milliárd forint aktívumot mutatott, ez 24 milliárd forint javulás a 2011. évi 1.979 milliárd forint többlethez viszonyítva. A növekvő expornak és az attól elmaradó importnak köszönhetően a folyó fizetési mérleg is pozitív egyenleget mutatott.

2012-ben 10.560 új lakás épült, 17%-kal kevesebb, mint egy évvel korábban. A kiadott lakásépítési engedélyek száma 10.600 volt, ami 15%-os csökkenést jelent a 2011. évi adatokhoz képest. Budapesten ennél jóval nagyobb, 48%, illetve 32%-os volt a visszaesés mértéke. Az újlakás-építésen belül egyre alacsonyabb a vállalkozások által épített és az értékesítésre szánt lakások aránya. Ezzel összefüggésben viszont növekedett a családi házak és a nagyobb alapterületű lakások aránya.

A bankszektor 2012-ben²

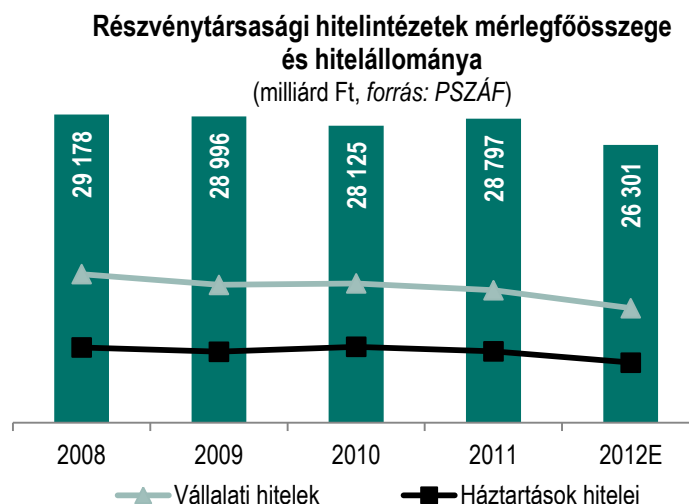
A PSZÁF gyorsjelentése alapján 2012-ben az azt megelőző évhez hasonlóan veszteséges volt a hitelintézeti szektor, az előzetes adatok szerint a hitelintézetek 159 milliárd forint veszteséget számolnak el, ami a megelőző évinél 36,6%-kal alacsonyabb. A részvénytársaságként működő hitelintézetek adózott eredménye az előzetes összesített adatok szerint 161 milliárd forint veszteség lesz, ami az előző év veszteségéhez képest 34,0%-os mérséklődés.



A teljes hitelintézeti szektor bruttó hitelállománya 2012-ben összesen 12%-kal csökkent. A bankok hitelezése az év egészét tekintve 11,7%-kal zsugorodott. A hitelintézetek háztartási hitelállománya tavaly folyamatosan, összességében 11,9%-kal csökkent. A lakossági (lakáscélú és szabad felhasználású) jelzáloghitelek állománya a végtörlesztés lezárulása óta az év egészét tekintve 12,1%-kal csökkent. A részvénytársasági hitelintézetek mérlegfőösszege

² A fejezet a PSZÁF közzétett adataira és jelentéseire támaszkodik

összesen 8,7%-kal csökkent az elmúlt egy évben, ezen belül mind a vállalati, mind a lakossági hitelek állománycsökkenése 10% felett van.



Az állami kamattámogatások 2012-ben nem tudták érdemben ösztönözni a hitelkihelyezést, jelentősebb folyósítás az első negyedévben történt a végtörlesztéshez kapcsolódó kiváltó hitelek révén.

A hitelportfólió (háztartások és nem pénzügyi vállalatok részére nyújtott hitelek) minősége 2012-ben tovább romlott, a 90 napot meghaladóan késedelmes hiteleinek aránya a 2011. végi 13,8%-ról 16,5%-ra emelkedett. Ezen belül a nem teljesítő hitelek aránya a lakossági jelzáloghitelek tekintetében 17,3%, a deviza alapú lakossági jelzáloghiteleknél 19,3% volt. Az év végi NPL szint (problémás hitelek aránya) a június végéhez képest tükrözi az otthonvédelmi intézkedések pozitív hatását: 2012. június 30-án a nem teljesítő hitelek aránya a jelzáloghiteleknél 18,2%, ezen belül a deviza jelzáloghiteleknél 19,6% volt. A vállalati hitelek minősége szintén romlást mutat, az NPL arány az egy évvel ezelőtti 14,9%-ról az első félév végére 18,3%-ra nőtt, majd 2012. év végére – az elindított portfóliótisztítás hatására – 17,2%-ra mérséklődött.

A bankok ügyfelei által elhelyezett betétállomány forrásokon belüli aránya 2012-ben a közvetlen külföldi finanszírozás rovására nőtt. A bankszektor forrásain belül a betétek 2012. év végén 47%-ot képviseltek az egy évvel korábbi 42%-kal szemben, és állományuk – mérsékelt növekedéssel – elérte a 12 323 milliárd forintot. A betéteken belül továbbra is a háztartások betétei adják az állomány 70%-át.

Jelzáloghitelezés 2012-ben

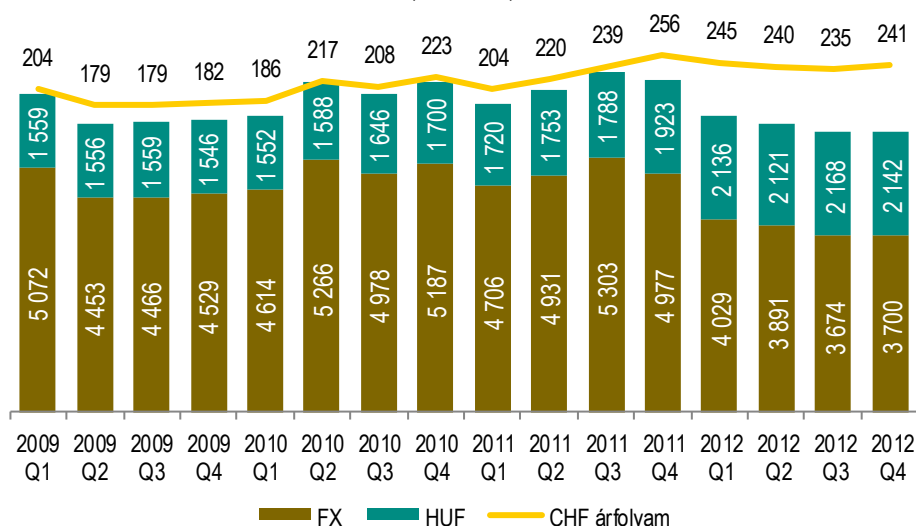
A lakossági hitelkereslet 2012-ben továbbra is rendkívül alacsony volt. Az alacsony folyósítási volumenek mellett a szabályozói hatások – ezen belül elsősorban a január-február havi végtörlesztések – befolyásolták az állományok alakulását.

Jelzáloghitelek állományának alakulása

A lakossági jelzáloghitelek állománya 2012. december 31-én 5 842 milliárd forintot tett ki a Magyar Nemzeti Bank által közzétett adatok szerint. Az éves állománycsökkenés 1 059 milliárd forint volt a 2011 év végi állományhoz képest (6 901 milliárd forint). A devizahitelek állománya az elmúlt egy évben 25,7%-kal csökkent, a forint hitelek a kiváltó hitelek révén 9,7%-kal nőttek, a teljes jelzáloghitel-állományban 15,6% csökkenés következett be.

Lakossági forint és deviza alapú jelzáloghitel-állomány

(milliárd Ft)



A háztartások lakáscélú hiteleinek állománya 2012. december 31-én 3 535 milliárd forintot tett ki, éves szinten 708 milliárd forinttal csökkent. A forint hitelek összességében 39,5 milliárd forinttal nőttek (a hitelkiváltási kölcsönöket is beleértve), míg a deviza hitelek, 747,4 milliárd forinttal csökkentek a végtörlesztések és egyéb állami intézkedések következtében.

A szabad felhasználású hitelek állománya 2 306,8 milliárd forintot ért el 2012 végére, az éves csökkenés 351,3 milliárd forint volt. A szabad felhasználású forinthitelek éves növekedése 178,7 milliárd forint volt, míg a szabad felhasználású devizahitelek állománya 530 milliárd forinttal csökkent.

A devizahitel állományok átértékelődése és a végtörlesztések együttes hatásaként a deviza hitelek aránya a jelzáloghitel állományon belül a 2011. végi 71,4%-ról 2012. december végére 62,9%-ra csökkent.

Otthonvédelmi intézkedések

2011 után 2012-ben is több szabályozói módosításra került sor a devizahitelek megsegítésére:

1. Árfolyamvédelmi Program

A Kormány és a Bankszövetség megállapodása szerint 2012. március elején megújításra került az 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. A programban való részvétel feltétele, hogy a felvett hitel összege nem haladhatja meg a 20 millió forintot. A gyűjtőszámla konstrukcióra 2012. április 1-jétől lehet jelentkezni és a jelentkezési határidő a korábbi 2012. december 31-hez képest 2012. december 23-án hatályba lépett törvénymódosítás alapján 2013. március 29-ig meghosszabbításra került.

2012. december 31-ig a teljes hitelintézeti szektor több mint 102 ezer új gyűjtőszámlát nyitott, így az arra jogosultaknak több mint 22%-a élt már az árfolyamvédelem lehetőségével.

2. Forintosítás és követelés-elengedés

Szintén a már említett 2011. decemberi, a Kormány és a Bankszövetség között létrejött megállapodás alapján, a devizakölcsönök törlesztési árfolyamának rögzítéséről és a lakóingatlanok kényszerintézkedések rendjéről szóló 2011. évi LXXV. törvény és az annak módosításáról szóló 2012. évi XVI. törvény rendelkezett a forintosítás és követelés elengedés részletes feltételeiről.

A szabályozás szerint a jogszabályi feltételeket teljesítő deviza hiteleseknek lehetőségük volt hiteleik 25%-os elengedés melletti forintra váltására. Az átváltási árfolyam – a jogszabály alapján az MNB középárfolyamok 2012. május 15. és 2012. június 15. közötti átlaga – 298,55 HUF/EUR, illetve 248,55 HUF/CHF volt.

3. Nemzeti Eszközkezelő Zrt. (NET)

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 pénzügyi intézetek 2012. október végéig több mint 1 100 ingatlant ajánlottak fel a NET részére megvásárlásra.

Decemberben a Kormány elfogadta a NET-re vonatkozó szociális jogosultságot szabályozó kormányrendelet módosítását, amelynek következtében 2013. január 1-jétől bővül a jogosultsági kör.

Egyéb hitelek alakulása 2012-ben

A háztartások fogyasztási hitelei továbbra is csökkenést mutatnak 2012-ben. Az állománycsökkenés 15,3%, ami jellemzően a devizahitelek csökkenésében mutatkozik meg, a forint alapú fogyasztási hitelek állománya 15,5%-kal nőtt az elmúlt egy évben. A fogyasztási hitelek túlnyomó többsége, 76,6%-a továbbra is szabad felhasználású jelzáloghitel, a személyi kölcsönök a fogyasztási hitelek 13%-át tették ki.

A hitelintézetek által a nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitelek állománya 10,6%-kal csökkent 2012-ben, az év végi záró állomány 6 544 milliárd forint volt. A teljes állományon belül a devizahitelek 16,9%-kal, a forint hitelek 0,5%-kal csökkentek, ezen belül a forint folyószámlahitelek 10,9%-os növekedése ellensúlyozta az egyéb forint hitelek csökkenését.

Betétek 2012-ben

Az MNB adatai alapján 2012. december 31-én a lakossági és vállalati betétek állománya 12 097 milliárd forint volt, és egy év alatt csaknem 0,8%-kal csökkent. Összetételében hasonló az előző éveshez, a betétek ötöde deviza betét. A lakossági betétek a teljes állomány 63,6%-át teszik ki 2012. december 31-én, ami megegyezik az előző évvel.

A lakossági betétek 86,3%-a forint, 13,7%-a deviza betét volt 2012. december végén, amely gyakorlatilag megfelel az egy évvel korábbi arányoknak.

A vállalati betétállomány egy év alatt lényegében nem változott, 4 399 milliárd forintot tett ki. A vállalati betétek 32%-át tették ki 2012. december 31-én a devizabetétek.

A látra szóló betétek aránya 2012. december 31-én a teljes betétállományból 34,7% volt, ami szintén azonos az előző évvel. A lekötött betétek állománya 7 903 milliárd forintot tett ki.

III. BESZÁMOLÓ A 2012. ÉVI ÜZLETI TEVÉKENYSÉGRŐL

Főbb pénzügyi mutatók

Adatok milliárd forintban	2011.dec.31	2012.dec.31	Változás
Mérlegfőösszeg	816,11	752,63	-7,8%
Hitelállomány, bruttó	647,15	536,92	-17,0%
Jelzáloglevél állomány	337,97	231,85	-31,4%
Kötvény állomány	100,56	107,90	7,3%
Részvényesi vagyon	53,38	77,54	45,3%
Tőke megfelelési mutató (IFRS, %)	10,4%	22,6%	12,1%-pt
Adózás előtti eredmény	-7,31	-3,41	-
Adózás utáni eredmény	-5,62	-4,46	-
Adózás utáni eredmény banki különadó és végtörlesztések vesztesége nélkül	7,29	-2,40	-
Átlagos nettó kamatmarzs (NIM, %)	2,54%	2,36%	-0,18%-pt
Költség/bevétel arány (CIR, %)	59,9%	72,7%	12,9%-pt
EPS (Ft)	-85,2	-70,4	-17,3%
ROAA (átlagos eszközarányos megtérülés, %)	-0,67%	-0,57%	0,10%-pt
ROAA banki különadó és végtörlesztések vesztesége nélkül (%)	0,86%	-0,31%	-1,17%-pt
ROAE (átlagos saját tőke arányos megtérülés, %)	-10,0%	-6,8%	3,2%-pt
ROAE banki különadó és végtörlesztések vesztesége nélkül (%)	13,0%	-3,7%	-16,7%-pt

Az FHB Csoport Nemzetközi Pénzügyi Beszámoló Készítési Standardok alapján számított konszolidált mérlegfőösszege 2012. december 31-én 752,6 milliárd forint volt, ami 7,8%-kal, mintegy 63,5 milliárd forinttal alacsonyabb az egy évvel korábinál és 1,2 milliárd forinttal, 0,2%-kal több az előző negyedév végénél. Az elmúlt év során a mérlegfőösszeg csökkenését elsősorban a saját és refinanszírozott hitelállomány csökkenése okozta, az új folyósítások továbbra sem tudták kompenzálni a törlesztéseket. A nettó hitelállomány egy év alatt 108,5 milliárd forinttal, 17,8%-kal csökkent, ezen belül a refinanszírozott hitelállomány csökkenése meghaladta a 27%-ot. A forrás oldalon a kibocsátott jelzáloglevelek állománya csökkent a legnagyobb mértékben, összhangban a hitelállomány alakulásával, de a betétek volumene is elmaradt az egy évvel korábitól.

A Bankcsoport az évet 4,5 milliárd forint veszteséggel zárta, a nettó kamatbevétel 18,5 milliárd forint volt. Az átlagos mérlegfőösszegre vetített nettó kamatmarzs 2,36% volt, ami az elmúlt év azonos időszakához képest 18 bázisponttal alacsonyabb.

A Bankcsoport költséghatékonysági mutatója 72,7%-ot tett ki (banki különadó nélkül 66,8%), ami 2011-ben 59,9% (banki különadóval nem módosított) volt. A kiadás/bevétel arány romlása egyértelműen a bevétel oldal gyengébb alakulásával magyarázható: a költségek közel 2 milliárd forinttal csökkentek éves szinten, azonban a bevételek csökkenése ennél nagyobb arányú volt.

A veszteséges működés ellenére a Bank tőkehelyzete jelentősen javult az év során, annak köszönhetően, hogy a Jelzálogbank 2012-ben két alkalommal bocsátott ki szavatoló tőkébe beszámítható kölcsönkötvényeket zártkörű jegyzési eljárás alapján. A 2012 júniusában kibocsátott 15 milliárd forint és 50 millió euró névértékű alárendelt kölcsöntőke kötvények járulékos tőkeként vehetők figyelembe, míg a decemberben kibocsátott 102 millió euró névértékű kötvény alapvető tőkeelemnek minősül. A tőke megfelelési mutató az év végén 22,56% volt. A Bank – a PSZÁF engedélyével – 2013. február folyamán visszavásárolta az alárendel kölcsöntőke kötvényeket, melyek 2013. február 21-i értéknappal törlésre kerültek.

Saját hitelezés

Az FHB Csoport saját értékesítésű hiteleinek bruttó állománya 371,9 milliárd forint volt 2012. december 31-én, ami 2011. december 31-hez (420,3 milliárd forint) képest 11,5%-kal csökkent. Az év/év alapú csökkenést elsősorban a rögzített árfolyamon való végtörlesztések okozták, melyet a vállalati hitelállomány 11,0%-os emelkedése sem tudott kompenzálni. 2012. szeptember 30-hoz képest (371,7 milliárd forint) lényegében nem változott az állomány.

A lakossági hitelek aránya az összes hitelen belül továbbra is domináns, 81,5% (2011. december 31-án 85,2%). A fennálló állomány 57,3%-a devizában kihelyezett hitelekből állt 2012. december 31-én, amely 90 bp-tal magasabb az előző negyedévi értéknél, viszont a végtörlesztések miatt lényegesen alacsonyabb az egy évvel ezelőtti 62,7%-os deviza aránynál. A lakossági hitelek állománya 15,4%-kal (55,2 milliárd forinttal) csökkent 2011. december végéhez képest.

millió forintban	2011.12.31	2012.12.31	Változás 2012/2011
Lakosság részére nyújtott hitelek	358 192	303 042	-15,4%
Lakás célú jelzáloghitelek	181 924	152 348	-16,3%
Ingatlan fedezete mellett nyújtott egyéb hitelek	163 543	139 618	-14,6%
Nem ingatlan fedezet mellett nyújtott hitelek	7 728	6 348	-17,9%
Dolgozói hitelek	2 244	1 935	-13,8%
Lakossági lízing	2 753	2 793	1,5%
Vállalat részére nyújtott hitelek	62 068	68 889	11,0%
Vállalati hitelek	61 217	67 962	11,0%
Vállalati lízing	851	927	8,9%
Saját hitelek összesen, bruttó	420 260	371 931	-11,5%
Hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés	-39 033	-37 348	-4,3%
Hitelek, nettó	381 227	334 583	-12,2%

A konszolidált hitelállományon belül az állományi összetételt tekintve a lakáshitelek állnak az első helyen 41,0%-os aránnyal. Az ingatlanfedezet mellett nyújtott egyéb hitelek 37,5%-át teszik ki a hitelportfóliónak. Egy évvel korábban 43,3%, illetve 38,9%-ban oszlott meg az állomány a két domináns hiteltermék csoport között. Az időskori jelzálogkölcsönök állománya 3,1 milliárd forintot tett ki 2012. év végén, a fogyasztási hitelek állománya pedig 6,3 milliárd forint volt.

A vállalati hitelek 18,5%-át teszik ki a teljes hitelportfóliónak, az állomány 68,9 milliárd forint. 2011. december 31-i 62,1 milliárd forintról ezzel egy év alatt 11,0%-kal nőtt, 2012. szeptember 30-hoz képest a növekedés 5,6%.

Az év során 12,5 milliárd forint lakossági és több mint 18 milliárd forint vállalati hitelkihelyezés történt, ez utóbbinak több mint 40%-a a negyedik negyedévben. A lakossági hitelfolyósításon belül a támogatott hitelek növekvő arányt képviselnek, de a támogatott hitelezés elindítása óta a nem támogatott lakáshitelek iránt is megnőtt az érdeklődés. A vállalati területen az említett kihelyezéseken túl 11 milliárd forintot meghaladó összegű új folyószámla-, illetve rülirozó hitelkeret szerződést kötött a Bank.

2012. április 1-je óta folyamatosan zajlik az új gyűjtőszámla igénylések befogadása és feldolgozása. 2012. december 31-ig 7.665 ügyfél – a jogszabályi feltételek alapján jogosultak közel 40%-a – jelezte az árfolyamvédelmi programban történő részvételi szándékát és közülük 4.251 szerződött le az év végéig. A jelentkezési határidő a korábbi 2012. december 31-hez képest 2013. március 29-ig meghosszabbításra került.

Refinanszírozás

A refinanszírozott hitelek állománya 2012. december 31-re az egy évvel ezelőttihez képest 27,3%-kal, 165 milliárd forintra csökkent. Az állomány csökkenésében a refinanszírozott állomány esetében is szerepet játszottak a végtörlesztések, de a felajánlások volumene is visszaesett. Az újonnan refinanszírozott ügyletek forint alapúak voltak.

Betétgyűjtés és számlavezetés

2012. év végén a Bank 162,4 ezer darab lakossági, illetve 7,6 ezer darab vállalati folyószámlát vezetett, amelyekhez 121,3 ezer lakossági és 4,5 ezer darab vállalati bankkártya tartozott – mind a folyószámlák, mind a kártyaszámok számában jelentős növekedés tapasztalható.

A lakossági betétek állománya 24,6%-kal csökkent, míg a vállalati betétek állománya 14,5%-kal nőtt 2011. december 31-hez képest. A teljes betétállomány 3,9%-kal csökkent egy év alatt, összege 152,3 milliárd forint volt 2012. december 31-én. A látra szóló betétek nagysága év végén 42 milliárd forintot tett ki, aránya a teljes betétállományon belül az előző év végi 24,3%-ról 27,6%-ra emelkedett.

Befektetési szolgáltatások

A Bank befektetési szolgáltatásainak bővülése 2012-ben 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 2012. év végére meghaladta a 24 milliárd forintot.

A Bank által vezetett értékpapír számlák száma 2012. december 31-én meghaladta a 9 ezer darabot. Az értékpapír számlákon kezelt vagyonból a legnagyobb volument az FHB Jelzálogbank által kibocsátott értékpapírok (10,3 milliárd Ft) képviselték, a befektetési jegyek állománya 8,2 milliárd Ft, az állampapíroké 1,9 milliárd Ft, míg a részvények állománya közel 3 milliárd Ft 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.

Értékpapír kibocsátás

1. Jelzáloglevél- és kötvénykibocsátás

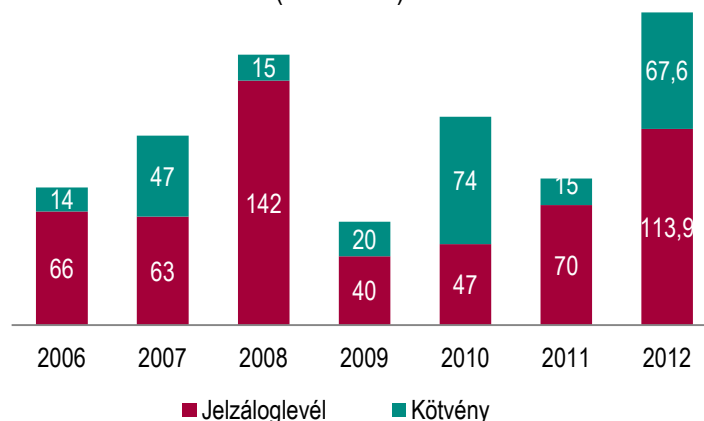
2012-ben összesen 32 tranzakciót, ezen belül 21 kibocsátást és 11 visszavásárlást bonyolított le a bank, szemben a 2011. évi 27 tranzakcióval.

A teljes 2012-es évben összesen 40,5 milliárd forint és 255 millió euró fedezetlen kötvényt (amely tartalmazza az alárendelt és alapvető kölcsönkötvényeket is), valamint közel 67,6 milliárd forint jelzáloglevelet hozott forgalomba a Bank. A 2012-ben az összes forrásbevonás a kibocsátáskori árfolyamon megközelítette a 181,5 milliárd forintot.

A három hazai jelzálogbank összesített fennálló jelzáloglevél állománya 2012. december végén 1.447 milliárd forint volt, amelyből az FHB Jelzálogbank 21,0%-kal részesedett.

Az év során 45,7 milliárd forint, illetve 72,2 millió euró jelzáloglevél, illetve 11,8 milliárd forint fedezetlen kötvény járt le; illetve a Bank közel 13,3 milliárd forint és 211,3 millió euró jelzáloglevelet, valamint majdnem 20 milliárd forint, illetve 50 millió euró fedezetlen kötvényt vásárolt vissza.

A kibocsátott értékpapírok névértéke (milliárd Ft)



2. Jelzáloglevél-fedezettség³

A Bank a törvényi előírásnak megfelelően továbbra is folyamatosan biztosítja a szigorúbb jelzáloglevél-fedezeti megfeleltetést, azaz minden időpontban biztosítja a tőke-tőke 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 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 nyilvánítás feltételeinek meglétét.

Az FHB Jelzálogbank Nyrt. által kibocsátott jelzáloglevelek fedezetéül szolgáló rendes fedezetek nettó értéke 2012. december 31-én 566,6 milliárd forint volt, amely 2011. december 31-hez (685,8 milliárd forint) képest 17,4%-os csökkenést jelent.

A fedezetül szolgáló eszközök és a jelzáloglevelek 2012. december 31-én fennálló értéke (millió forintban):

A forgalomban lévő jelzáloglevelek még nem törlesztett	
Névértéke	304 041
Kamat	74 691
Összesen	378 732
A rendes fedezet értéke	
Tőke	356 290
Kamat	210 290
Összesen	566 580
A pótfedezetként bevont eszköz értéke	
MNB-nél elkülönített, zárolt számla egyenlege – tőke	0
Összesen	0

³ MSZSZ szerinti adatok az FHB Jelzálogbank Nyrt.-re vonatkozóan

2012. december 31-én a rendes fedezetek jelenértéke 400,2 milliárd forint, a jelzáloglevelek jelenértéke 342,5 milliárd forint volt, a fedezetek jelenértéke meghaladta a forgalomban lévő, még nem törlesztett jelzáloglevelek jelenértékét, arányuk 116,9%-os értéket mutatott ugyanezen időpontban.

A nettó rendes fedezeti, valamint a pótfedezeti tőke együttes összegének és a forgalomban lévő jelzáloglevelek még nem törlesztett névértékének aránya 117,2%, a nettó rendes fedezeti, valamint a pótfedezeti kamat együttes összegének és a forgalomban lévő jelzáloglevelek még nem törlesztett kamatának aránya 281,6% volt 2012. december 31-én.

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 2012. év során folyamatosan stabil volt, a mindenkor szükséges likviditást a Jelzálogbank biztosította, a teljes csoport vonatkozásában 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.

2012. december 31-én a Bank forint bankközi nettó pozíció állománya 4,3 milliárd forint nettó kihelyezői volt, ugyanakkor 72 milliárd forint MNB kötvény állomány állt fenn a 2012. év végén. A forint nostro záró állománya 2,5 milliárd forint volt. Forintban denominált margin betét nem volt. A Bank euró bankközi (beleértve a nosto számlákat) nettó pozíciója 24 milliárd forint nettó kihelyezői volt, a margin betétek kihelyezett állománya 78,9 millió euró (mintegy 23 milliárd forint volt).

2012. december 31-én, a kéthetes MNB kötvény állományon felül kezelt konszolidált értékpapír portfolióban (amelyet a Bankcsoport likviditási és kockázatkezelési célból tart), államkötvények (5,5 milliárd forint és 87,2 millió EUR), diszkontkincstárjegyek (32,9 milliárd forint), egyéb államilag garantált értékpapírok (3,8 milliárd forint, valamint 83,7 millió EUR) voltak. A szabad likvid értékpapír mennyiség az év végén 66,8 milliárd forint volt az MNB kötvényeken felül.

Kockázatkezelési elvek

1. Kockázatkezelési politika

A Csoport üzleti tevékenységében megjelenő kockázatokat a csoport szinten kezeli. A kockázatkezelés elsődleges célja a csoport pénzügyi erejének és jó hírnevének védelme, és hozzájárulás a tőkének olyan versenyképes üzleti tevékenységekre való felhasználásához, amellyel a részvényesi érték növekszik. A csoport 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 kitétségeit, 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 Szabályozásban megjelenő szövegének tervezetéről a Bank konzultációt folytatott a Nemzetgazdasági Minisztériummal, a PSZÁF-val.

A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletével folytatott többszöri konzultációt követően a II. negyedévben lezárult a felügyeleti felülvizsgálati folyamat (SREP).

2. Hitelkockázat

Az év első hónapjaiban a végtörlesztési kérelmekhez nyújtott hitelek elbírálása jelentős terheket rótt a szakterületekre.

A kockázatkezelés a Bank által indított lakossági folyószámlahitel DM kampányához felülvizsgálta a termék kockázati feltételeit és meghatározta az adóminősítés és jövedelem vizsgálat adaptálásának módját. Ehhez hasonlóan részt vett a II. félévben induló új személyi kölcsön termék paramétereinek, feltételeinek kialakításában.

2012 folyamán is áttekintésre, validálásra kerültek az ügyfél- és partnerminősítési rendszerek, amelynek eredményeként kismértékben módosult a hitelintézetek minősítési rendszere.

A második félévben a meglévő portfólió monitoringja, kezelése elsődleges prioritást kapott, amely felölelte a behajtás teljes folyamatát. A korábban bevezetett személyre szabott behajtás mellett a Bank kampányszerű programokat is kidolgozott a problémás ügyletekkel kapcsolatban, illetve kiemelt figyelmet kapott a kormányzati otthonvédelmi programokban való részvétel.

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 hosszulejáratúak 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 a csoport egészében és csoporttagonként. Az eszközök- és források, a mérlegen kívüli tételek lejárat-, kamatkockázati- és devizaárfolyam kockázati kitettséget alacsony szinten tartja.

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.

4. Likviditási és lejárat kockázatok

A banki tevékenység alapvető eleme a likviditás biztosítása. A csoport likviditását követeléseinek és kötelezettségeinek lejárat megfeleltetése révén biztosíthatja. Ugyanakkor a mindenkori fizetőképesség fenntartása mellett a banki jövedelmezőség érdekében limitekkel szabályozott mértékű lejárat 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. 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.

6. Kamatláb kockázat, árfolyamkockázat

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 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.

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.

A Bank 2011. december 31-től megkapta a fejlett mérési módszer (AMA) használatának jogát. Az I. negyedévében a Bankcsoport befejezte a teljes körű működési kockázati önértékelést, amelynek eredményeként előállt a csoport kockázati térképe. Az önértékelések során azonosított kockázatcsökkentő intézkedések megvalósítása, illetve kiértékelése folyamatos. A ritkán elforduló, de potenciálisan súlyos veszteséggel járó eseményekre szcenárióelemzést végzett el az FHB.

Szervezeti változások és a létszám alakulása

A konszolidált teljes munkaidős létszám 2012. december 31-én 770,1 fő volt, ami a 2011. december végi 835,7 főhöz képest pedig 7,8%-os csökkenést jelent.

Az egyes társaságok létszáma 2011. december 31-én és 2012. december 31-én a következő volt:

Megnevezés	2011.12.31	2012.12.31	Változás 2012/2011
FHB Jelzálogbank Nyrt.	178,08	170,25	-4,4%
FHB Kereskedelmi Bank Zrt.	627,48	575,18	-8,3%
FHB Életjáradék Zrt.	6,70	7,33	9,4%
FHB Ingatlan Zrt.	9,63	8,13	-15,5%
FHB Ingatlanlízing Zrt.	10,95	9,20	-16,0%
FHB Egyéb*	2,75	0,00	-
FHB Konszolidált	835,58	770,09	-7,8%

*Portfolio Money Zrt. 2,8 fő

IV. PÉNZÜGYI ELEMZÉS

Mérlegszerkezet alakulása

millió forintban	2011.12.31	2012.12.31	Változás 2012/2011
Pénzeszközök	2 554	2 164	-15,3%
Bankközi kihelyezések	65 045	33 981	-47,8%
Értékesíthető és kereskedelmi célú értékpapírok	87 723	166 663	90,0%
Derivatív ügyletek valós értéke	2 695	4 344	61,2%
Refinanszírozott jelzáloghitelek	226 890	164 990	-27,3%
Hitelek	420 260	371 931	-11,5%
Hitelekre képzett értékvesztés	-39 033	-37 348	-4,3%
Tárgyi eszközök	6 300	5 961	-5,4%
Immateriális javak, goodwill	14 174	12 753	-10,0%
Egyéb eszközök	29 506	27 186	-7,9%
Eszközök összesen	816 114	752 625	-7,8%
Kötelezettségek összesen	762 733	675 084	-11,5%
Bankközi források	20 992	110 597	426,8%
Jelzáloglevelek	337 965	231 848	-31,4%
Kötvények	100 558	107 905	7,3%
Betétek	161 105	152 206	-5,5%
Állami kölcsön	62 694	0	-
Derivatív ügyletek valós értéke	60 511	23 184	-61,7%
Lízing kötelezettség	10 060	11 029	9,6%
Tartalék járadékfizetésre	2 265	2 410	6,4%
Egyéb kötelezettségek	6 582	4 779	-27,4%
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke	0	31 126	-
Részvényesi vagyon	53 382	77 541	45,3%
Jegyzett tőke	6 600	6 600	0,0%
Tőketartalék (árszió)	1 709	1 709	0,0%
Visszavásárolt saját részvény	-29	-29	0,0%
Cash-flow hedge tartalék	201	0	-
Alapvető kölcsöntőke	0	28 923	-
Egyéb tartalékok	-86	-2	-97,2%
Eredménytartalék	50 604	44 986	-11,1%
Felhalmozott vagyon/veszteség	-5 618	-4 646	-17,3%
Források összesen	816 114	752 625	-7,8%

A Bank 2012. december 31-i konszolidált, IFRS szerinti mérlegfőösszege 752,6 milliárd forint volt, amely közel azonos az előző negyedév végi számmal és 63,5 milliárd forinttal, 7,8%-kal marad el az előző év végi számoktól.

A 2011. év végi bázishoz képest eszközoldalon a csökkenés több tényező együttes hatásának eredménye. A bankközi kihelyezések 47,8%-kal, a refinanszírozott állomány 27,3%-kal csökkent, amit részben az értékesíthető értékpapírok 90,0%-os növekménye ellensúlyozott.

Forrásoldalon a kötelezettségek összességében 11,5%-kal csökkentek az előző évhez képest. Jelentős csökkenés az állami kölcsön visszafizetése, emellett a derivatív ügyletek valós értékében (-61,7%), valamint a kibocsátott jelzáloglevelek állományában (-31,4%) mutatkozott jelentős mérséklődés. A bankközi források ugyanakkor egy év alatt négyszeresükre emelkedtek.

A részvényesi vagyon egy év alatt mintegy 24,2 milliárd forinttal nőtt a saját tőke elemként kimutatott alapvető kölcsöntőke következtében.

1. Kamatozó eszközök

A Bankcsoport kamatozó eszközeinek értéke a 2011. év végi 799,9 milliárd forintról 2012. december 31-re 737,6 milliárd forintra csökkent. A kamatozó eszközök a mérlegfőösszegnek 102,0%-át teszik ki.

Bankközi kihelyezések

Az MNB-vel szembeni és egyéb bankközi kihelyezések állománya a 2011. év végi 65,0 milliárd forintról 2012. december 31-re 34,0 milliárd forintra csökkent. A kamatozó eszközök közötti aránya ezzel 4,6% volt 2012. negyedik negyedév végén.

Értékpapírok

A Bank értékesíthető értékpapír állományának értéke a 2011. december 31-i 85,9 milliárd forintról 158,8 milliárd forintra emelkedett egy év alatt, míg 2012. szeptember 30-án az állomány értéke 153,2 milliárd forintot ért el. 2012. negyedik negyedév végén a kamatozó eszközök között az értékesíthető értékpapírok aránya 21,5%-ot tett ki. Az értékesíthető értékpapírok állományából 71,9 milliárd forint MNB kötvény, 31,5 milliárd forint diszkontkincstárjegy, 28,9 milliárd forint államkötvény, 26,6 milliárd forint az egyéb értékpapír, illetve befektetés. A Bank a kamatozó eszközök 1,1%-át (7,8 milliárd forint) kitevő kereskedési célú értékpapír állománnyal is rendelkezett 2012. december 31-én.

Hitelek

A saját hitelek állománya 11,5%-kal volt alacsonyabb 2012. december 31-én, mint egy évvel korábban, míg a 2012. szeptember végi értékhez képest nem változott érdemben az állomány. A hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés 2011. december 31-hez képest egy év alatt 39,0 milliárd forintról 37,3 milliárd forintra csökkent a 2011. végén a végtörlesztések várható veszteségére képzett értékvesztés állomány miatt. A problémás hitelekre képzett értékvesztés állománya 5,1 milliárd forinttal nőtt az előző év végéhez képest. A refinanszírozott hitelek állománya 12 hónap alatt 27,3%-kal csökkent, az elmúlt negyedévben 3,1%-os csökkenés figyelhető meg. 2012. december 31-én a refinanszírozott és bruttó saját hitelek adták a kamatozó eszközök 72,8%-át.

A rendes fedezetek mögött álló ingatlanfedezetek hitelbiztosítéki értéke 2012. december 31-én 977,3 milliárd forint volt, 2012. szeptember 30-hoz képest (1.007 milliárd forint) mintegy 3%-kal csökkent, míg 2011. december 31-hez képest (1.130 milliárd forint) 13,5%-kal alacsonyabb. A rendes fedezetekre számított hitelfedezeti arány (LTV) 36,3%-os volt 2012. december 31-én, amely alacsonyabb a 2011. december 31-i 38,6%-os aránynál.

Portfólió minőség

A negyedik negyedévben a problémás hitelek aránya tovább nőtt, azonban a romlás üteme – a harmadik negyedévhez hasonlóan – lényegesen kisebb volt az első félévben tapasztaltnál. Az NPL arány a 2012. szeptember 30-i 19,1%-ról 19,5%-ra nőtt. Az NPL fedezettség 51,6%, ami az előző negyedévhez képest nőtt.

2012-ben a Bankcsoport kiemelt figyelmet fordított a hitelportfólió további romlásának megakadályozására. Ez egyrészt a hitelezés fellendítését célzó lépéseket, másrészt a korábbinál intenzívebb behajtási tevékenységet, valamint a kormányzati otthonvédelmi programokban való részvételt jelentette.

A 2012. júliusi jogszabályváltozást követően a Bank ismételten felmérte a problémás ügyfélkörben a Nemzeti Eszközkezelőnek felajánlható ingatlanfedezeteket és a fiókhálózat, valamint a call center bevonásával megkezdte ezen ügyfelek megkeresését. A jogosult ügyfelek NET programba való betelése folyamatos. 2012. év végéig közel 410 db ingatlan került felajánlásra a NET részére, melyekhez 655 darab ügylet és mintegy 2,5 milliárd forint teljes követelésállomány kapcsolódik. Ebből az év végéig 171 ingatlan megvásárlására és 260 ügylet lezárására került sor. A Kormány elfogadta a NET-re vonatkozó szociális jogosultságot szabályozó kormányrendelet módosítását, amelynek következtében 2013. január 1-jétől bővül a jogosultsági kör.

2. Egyéb eszközök

A tárgyi eszközök állománya 2011. december 31-én 6,3 milliárd forintot tett ki, amely egy év alatt 338 millió forinttal, az elmúlt negyedév alatt pedig 136 millió forinttal csökkent. Az immateriális javak és goodwill állománya 2012. december végén 12,8 milliárd forintot tett ki, amely így 1,4 milliárd forinttal, 10,0%-kal alacsonyabb, mint az egy évvel ezelőtti érték, ugyanakkor 2012. szeptember 30-hoz képest 252 millió forinttal (-10,0%) csökkent az állomány.

Az egyéb eszközök állománya 2012. december 31-én 27,2 milliárd forint volt, volumene 7,9%-kal (2,3 milliárd forinttal) csökkent az elmúlt egy évben. A halasztott adókövetelések értéke 6,4 milliárd forint. Az egyéb eszközök között meghatározó tétel a 26,8%-ot kitevő készletként kimutatott ingatlanok.

3. Kamatozó források

A kamatozó források volumene a 2011. december 31-i 683,3 milliárd forintról 2012. december 31-re 633,7 milliárd forintra csökkent, aránya a mérlegfőösszegre vetítve 84,2%. A kamatozó források döntő többségét a kibocsátott értékpapírok és az ügyfélbetétek, illetve a megnövekedett bankközi források teszik ki.

Bankközi források

A 2012. december végi 110,6 milliárd forintos bankközi forrásállomány az előző negyedévhez képest alig nőtt, ellenben éves szinten négyszeresére emelkedett. Az állomány tartalmazza az MNB által a vállalati hitelezés élénkítésére bevezetett 2 éves fedezett hitelforrást is. A bankközi források kamatozó források közötti aránya 2012. év végén 17,5% volt.

Kibocsátott jelzáloglevelek

A kamatozó források között a Bank által kibocsátott jelzáloglevelek aránya 2012. december 31-én 36,6%-ot tett ki, éves szinten csökkent. A jelzáloglevelek 2012. december 31-i 231,8 milliárd forintos könyv szerinti állománya a 2011. december végi értékhez (338,0 milliárd forint) képest 31,4%-kal csökkent. A jelzáloglevelek állományának csökkenése 106,1 milliárd forintot tett ki.

millió forintban	2011.12.31		2012.12.31	
	Könyv szerinti érték	Névérték	Könyv szerinti érték	Névérték
Tőzsdén nem jegyzett jelzáloglevelek				
Fix kamatozású	105 800	105 599	66 038	65 868
Változó kamatozású	567	567	291	291
Tőzsdén jegyzett jelzáloglevelek				
Fix kamatozású	166 381	168 763	147 387	147 794
Változó kamatozású	54 445	57 698	11 417	12 263
Összesen	327 193	332 626	225 134	226 216
Elhatárolt kamatok	10 772		6 715	
Jelzáloglevelek	337 965	332 626	231 849	226 216
Tőzsdén nem jegyzett kötvények				
Fix kamatozású	37 987	38 690	54 158	53 774
Változó kamatozású	0	0	5 208	5 162
Alárendelt kölcsöntőke				
Alárendelt kölcsöntőke	0	0	29 565	29 565
Tőzsdén jegyzett kötvények				
Fix kamatozású	54 354	55 870	42 999	44 081
Változó kamatozású	5 728	5 740	1 399	1 396
Összesen	98 069	100 300	133 329	133 979
Elhatárolt kamatok	2 489		5 702	
Kötvények	100 558	100 300	139 031	133 979

Kibocsátott kötvények

2012. december 31-én a kibocsátott kötvények könyvekben nyilvántartott értéke 139,0 milliárd forint volt, 2012. szeptember végéhez képest (150,4 milliárd forint) 11,3 milliárd forinttal, 7,5%-kal csökkent. Év/év alapon 38,3%-os növekedés látható, a kötvényállomány 38,5 milliárd forinttal emelkedett.

Betétek

2012. december 31-én a betétállomány 152,2 milliárd forintot tett ki, ezzel éves szinten 5,5%-kal csökkent az állomány, negyedéves szinten lényegében nincs változás. Mind a lakossági, mind a vállalati betétek állománya azonos mértékben csökkent éves szinten.

Negyedéves szinten a vállalati betétállomány növekedett 8,4%-kal. Az FHB csoport konszolidált betétállományán belül a lakossági betétek dominálnak, arányuk 61,4%. A látra szóló betétek a betétállomány 27,6%-át tették ki, volumenük 42,0 milliárd forint.

Állami kölcsön

Az állami kölcsön a szerződésnek megfelelően visszafizetésre került a negyedik negyedévben.

4. Egyéb kötelezettségek

A Bank a 4,8 milliárd forintot kitevő egyéb kötelezettségek között mutatja ki a 908,7 millió forintot kitevő esedékesség előtti hiteltörlesztések miatt keletkezett kötelezettség állományt. A szállítókval szembeni tartozások értéke 2012. december végén 269,4 millió forint, a passzív elhatárolások értéke 403,2 millió forint volt. A halasztott adókötelezettség 2012 végén 642,5 millió forintot tett ki.

5. Részvényesi vagyon

A Bank részvényesi vagyona 2012. december 31-re egy év alatt 45,3%-kal, 77,5 milliárd forintra nőtt. A Bank az IFRS szabályokkal összhangban saját tőke elemként tartja nyilván a 2012 decemberében kibocsátott 102 millió euró névértékű alapvető kölcsöntőke kötvényeket (amortizált bekerülési értéken), így a saját tőke növekedése legnagyobb részben ebből adódik. A felhalmozott veszteség -4,6 milliárd forintot tett ki.

Eredményszerkezet

millió forintban	2011	2012	Változás 2012/2011
Kamatbevételek	78 433	76 670	-2,2%
Kamatköltségek	-56 935	-58 124	2,1%
Nettó kamatbevétel	21 498	18 545	-13,7%
Díj, jutalék bevétel	3 661	3 795	3,7%
Díj, jutalék ráfordítás	-948	-1 203	27,0%
Nettó díjak, jutalékok	2 713	2 592	-4,5%
Devizaműveletek eredménye	2 465	-1 392	-
Eredménnyel szemben valóban értékelt instrumentumok való érték változása	2 987	1 339	-55,2%
Értékpapírokból származó nyereség	3 648	4 802	31,6%
Nettó üzleti (trading) eredmény	9 100	4 749	-47,8%
Egyéb működési bevétel	1 030	664	-35,6%
Egyéb működési ráfordítás	-2 882	-3 315	15,0%
ebből banki különadó	0	-2 068	-
Működési nyereség	-1 852	-2 651	43,2%
Értékvesztés és hitelezési veszteségek	-19 944	-9 756	-51,1%
Működési költség	-18 831	-16 893	-10,3%
Adózás előtti eredmény	-7 314	-3 415	-53,3%
Társasági adó	1 696	-1 050	-
Adózás utáni eredmény	-5 618	-4 464	-20,5%

A Bank eredménye 2012-ben összesen 4,5 milliárd forint konszolidált IFRS szerinti adózott veszteséget mutat, ami az egy évvel korábbi veszteségnél 20,5%-kal kevesebb. A banki különadó nélkül is veszteség realizálódott, így a konszolidált IFRS szerinti adózott veszteség 2,4 milliárd forint lett volna, ami lényegesen kisebb az elmúlt évinél.

1. Nettó kamatbevétel

A 2012. évben realizált 18,5 milliárd forint nettó kamatbevétel 13,7%-kal maradt el az előző év azonos időszakának teljesítményétől. Az egyenleg 76,7 milliárd forintos kamatbevétel (2011 azonos időszakánál 2,2%-kal alacsonyabb) és 58,1 milliárd forintos kamatráfordítás (2011 azonos időszakánál 2,1%-kal magasabb) összegéből adódott. A kamatbevételek visszaesése a hitelek kamatbevételeinek csökkenéséből adódik, amit részben ellensúlyoztak a magasabb értékpapír állományon realizált bevételek. Az egy évvel korábbihoz képest magasabb kamatkiadás pedig az első félév magasabb betéti kamatai, valamint a második félévben az alárendelt kölcsöntőke kamatkiadása miatt jelentkezett.

A kamatbevételek csökkenése az első félévben egyértelműen a hitelállomány – végtörlesztés miatt – jelentős csökkenéséből adódott, míg a második félévben ehhez a Bank által alkalmazott IFRS módszerekben történt változások is hozzájárultak. A Bank az elmúlt évben felülvizsgálta az effektív kamatszámítást, módosította az eddig elszámolt effektív kamatlábbal kapcsolatos becsléseit a hitelek hátralévő cash-flowja alapján és a hitelekhez kapcsolódó kezdeti költségek tágabb körű elszámolásával. Az új becslés a kamatbevételt több mint 550 millió Ft-tal csökkentette 2012-re.

Az átlagos mérlegfőösszegre vetített nettó kamatmarzs 2012-ben 2,36% volt, amely az előző évhez képest 18 bázispontos csökkenést mutat.

A kamatbevételek és kamatráfordítások összetételének alakulását az alábbi táblázat mutatja:

	2011	2012	Változás 2012/2011
Kamatbevételek	100,0%	100,0%	
Hitel kamatbevétel	39,3%	37,6%	-1,8%-pt
Refinanszírozási kamatbevétel	12,1%	10,7%	-1,4%-pt
Jelzáloglevél kamattámogatás	16,6%	13,9%	-2,7%-pt
Kiegészítő kamattámogatás	1,3%	1,2%	-0,1%-pt
Értékpapír, bankközi kamatbevétel	7,3%	15,0%	7,6%-pt
Swap kamatbevétel	23,3%	21,6%	-1,6%-pt
Kamatkiadások	100,0%	100,0%	
Értékpapírok kamatkiadása	57,7%	51,2%	-6,5%-pt
Bankközi felvételek	1,9%	12,8%	10,9%-pt
Állami kölcsön kamatkiadása	6,6%	1,7%	-4,9%-pt
Állami tőkeemelés kamatkiadása	3,1%	0,0%	-3,1%-pt
Betétek után fizetett kamatok	11,7%	16,0%	4,3%-pt
Swap kamatkiadás	18,8%	16,5%	-2,3%-pt
Egyéb kamatkiadás	0,2%	1,8%	1,6%-pt

2. Nettó jutalék- és díjbevétel

A 2012. évi nettó díjbevétel 2,6 milliárd forintot ért el, amely 4,5%-kal alacsonyabb, mint a 2011. évi. A 2012. évi díjbevétel (3 795 millió forint) 34,1%-át a hitelekhez kapcsolódó díjak tették ki (2011: 25,5%), a bankszámla szolgáltatások és a kártyaüzletág utáni díjbevétel 41,9%-ot tett ki (2011: 44,1%). Az Allianz Biztosítóval kötött stratégiai együttműködési megállapodáshoz kapcsolódó jutalékbevétel 15,6%-át adta az éves díjbevételeknek (2011-ben 16,9%).

A 2012. évi díjkiadások (1 203 millió forint) 32,4%-át (2011. évben 30,8%) az ügynöki jutalékok adták, a kártyaüzletággal kapcsolatos díjak 30,2%-kal részesedtek a díjkiadásokból (2011: 34,3%). Az értékpapírkibocsátáshoz és befektetési szolgáltatásokhoz kapcsolódó díjráfodítás 16,7%-ot tett ki, amely a negyedik negyedévi értékpapír kibocsátásokhoz és visszavásárlásokhoz kapcsolódott.

3. Nettó üzleti (trading) eredmény

A pénzügyi műveletek eredménye 2012. évben 4,8 milliárd forint nyereséget mutatott, amely 4,4 milliárd forinttal kedvezőtlenebb a 2011. éves eredményénél.

A tárgyidőszak során tapasztalt árfolyammozgások, valamint a rövid lejáratú deviza swap ügyletek hatására a devizaműveletek eredménye 2012. évben 1,4 milliárd forintos veszteséget okozott, amely 2011 azonos időszakához (2,5 milliárd forint nyereség) képest jelentősen kedvezőtlenebb.

Az eredménnyel szemben valóban értékelt instrumentumok valós érték változása 2012. évben 1.339,2 millió forint nyereség volt, amely kedvezőtlenebb a 2011. éves 2.987,2 millió forint eredményénél. Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt instrumentumok esetében az előző időszakokhoz képest változást okozott, hogy a Bank a fedezeti ügyletek esetében a hatékony részt 2012. július 1-jét követően elszámolta eredmény semlegesesen, mivel a hatékonyság mérésére alkalmas belső módszer kidolgozásra került.

A 2012-es évben 4,8 milliárd 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.

4. Egyéb eredmény

Az egyéb működési bevételek és ráfordítások egyenlege 2.651,0 millió forint nettó ráfordítás volt 2012. december 31-én, amely 664 millió forint bevétel, valamint 3 315 millió forint ráfordítás egyenlegeként alakult ki. Az egyéb működési bevételek és ráfordítások egyenlege 799 millió forinttal kedvezőtlenebb az előző év azonos időszakának teljesítményénél.

2012. évben az egyéb működési bevételek 41,9%-a, 278 millió forint a befektetési célú ingatlanokhoz kapcsolódó bevétel volt, 18,2% pedig tárgyi eszköz bérbeadásból származott. Az egyéb ráfordításokon belül életjáradék kifizetésekre 395 millió forint került elszámolásra.

Az egyéb ráfordítások 62,4%-át a banki különadó (2.068,3 millió forint) tette ki. A 2012-ben elszámolt banki különadó összegét a Bank az otthonvédelmi intézkedéseken realizált veszteségek (követelés elengedés a forintosított hiteleknel), valamint a jelzáloghitel, illetve megkötött lízingszerződés állomány adott évi növekedése miatt csökkentette.

5. Működési költségek

A működési költségek 2012-ben 16,9 milliárd forintot tettek ki, ami 10,3%-kal alacsonyabb a 2011. évi kiadásoknál.

Éves szinten a kiadás/bevétel arány 72,7% (banki különadó nélkül 66,8%) volt az egy évvel ezelőtti 59,9%-kal szemben. A mutató romlása a bevételek visszaesésével magyarázható, a működési költségek év/év alapon csökkentek.

Az összes működési kiadáson belül a személyi jellegű költségek aránya 2012. évben 34,3% (2011-ben 36,0%), ami volt. 2011-hez képest a személyi költségek 14,5%-kal alacsonyabbak.

Az anyagjellegű költségek aránya 46,8% (2011-ben 47,2%) volt, összegük 7,9 milliárd forint volt, ami 11,1%-kal kisebb 2011-hez képest. Ezen belül az adminisztratív és általános költségek 24,9%-ot, eszköz fenntartási költségek 32,2%-ot, ingatlan és egyéb eszköz bérleti díjak 11,9%-ot, tanácsadói díjak 13,4%-ot, hirdetési és egyéb marketing költségek 6,5%-ot, biztosítási díjak 2,5%-ot, információ áramlás költségei 2,1%-ot, az egyéb költségek pedig 6,6%-ot tettek ki.

6. Értékvesztés képzés és hitelezési veszteség

Az értékvesztés képzés és hitelezési veszteség összege 9,8 milliárd forintot tett ki 2012-ben, amely kevesebb mint fele az egy évvel korábbinak. A több mint 10 milliárd forintos csökkenés elsősorban abból adódik, hogy 2011-ben a Bank ezen a soron számolta el a végtörlesztések realizált és várható veszteségét 12,9 milliárd forint értékben. A végtörlesztések hatása nélkül a kockázati költségek 2012-ben 2,7 milliárd forinttal, 38,7%-kal lettek magasabbak a portfólió – különösen az első fél év során tapasztalt – romlása miatt.

Tőkehelyzet

A Bankcsoport kockázattal súlyozott eszközeinek (RWA) értéke 2012. december 31-én 310,9 milliárd forintot tett ki (MSZSZ szerint), ami az előző negyedév végi RWA állománynál 2,2%-kal magasabb, illetve az egy évvel korábbinál 3,9%-kal kisebb. A Bankcsoport szintű összes tőkekövetelmény 33,4 milliárd forint volt 2012. december 31-én.

Az időszak végén az IFRS szavatoló tőke 94,1 milliárd forintot tett ki, így a Bankcsoport IFRS szerint számított tőkemegfelelési mutatója 22,6% volt (2011. december végén 10,4%, 2012. szeptember 30-án 13,6%).

Az év végi szavatoló tőke tartalmazza a Bank által kibocsátott alárendelt kölcsöntőke és alapvető kölcsöntőke elemek figyelembe vehető nagyságát is. A Bank – a PSZÁF engedélyével – 2013. február folyamán visszavásárolta az alárendelt kölcsöntőke kötvényeket, melyek 2013. február 21-i értéknappal törlesztésre kerültek. A Bank IFRS szavatoló

tőkéje ezen tőkeelemek nélkül 2012. december 31-én 64,5 milliárd forint lett volna, az így számított tőke megfelelési mutató pedig 15,5%-ot ért volna el.

V. A MÉRLEG FORDULÓNAP UTÁN TÖRTÉNT FONTOSABB ESEMÉNYEK

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

A Moody's Investor Service 2013. február 14-én bejelentette, hogy megváltoztatja 3 magyar bank, köztük az FHB Jelzálogbank Nyrt. ratingjét. Az FHB Nyrt. hazai és külföldi valutában denominált hosszú lejáratú betéti hitelminősítése a korábbi „Ba3/Not-Prime”-ről „B2/Not-Prime”-ra csökkent, az önálló pénzügyi erejének (BFSR) „E+/b1” besorolását pedig a Moody's „E+/b3”-ra változtatta. Az FHB Nyrt. fenti ratingjei negatív kilátásúak. Sajtóközleményében a Moody's a kedvezőtlen hazai gazdasági és működési környezetet jelölte meg a leminősítés indokaként, annak ellenére, hogy 2013. február 8-án Magyarország szuverén kockázati besorolását változatlanul hagyta.

A Moody's Investor Service 2013. február 15. napján közzétette az FHB Nyrt. által forgalomba hozott jelzáloglevelek minősítésének változását. Az FHB Nyrt. által forgalomba hozott jelzáloglevelek hitelminősítése a korábbi „Ba1”-ről „Ba3”-ra változott.

A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete engedélyének megfelelően a Társaság 2013. február 20-i értéknapal, lejárat előtt, teljes körűen visszavásárolta a zártkörűen forgalomba hozott FA22ZV01 (ISIN: HU0000350038) 15 milliárd forint össznévértékű és a FA22ZV02 (ISIN: HU0000350046) 50 millió euró össznévértékű alárendelt kölcsöntőket képező forint és euró kötvény sorozatát. A visszavásárolt kötvény sorozatok 2013. február 21-i értéknapal a forgalomból kivonásra és törlésre kerültek.

Budapest, 2013. március 28.



Dr. Spéder Zoltán
az Igazgatóság elnöke




Köbli Gyula
vezérigazgató



FHB Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság

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

A 2012. december 31-ével zárult évről

**Az Európai Unió által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok alapján készített
Konzolidált Pénzügyi Kimutatások 2012. december 31.**

Tartalom	Oldal
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 Beszámolóhoz.....	13-100

*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
Somkuti István
Vojnits Tamás (2012. december 14-ig)

Az Igazgatóság belső tagjai (a bank vezetése)

Foltányi Tamás (Banküzemi és Informatikai Vezérigazgató-helyettes)
Harmati László (Üzleti Vezérigazgató) (2013. január 31-ig)
Köbli Gyula (Vezérigazgató)

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 2012. december 31-i fordulónapra elkészített konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásból – melyben az eszközök összesen 752.625 millió Ft –, az ezen időponttal végződő évre vonatkozó konszolidált eredménykimutatásból és konszolidált átfogó eredménykimutatásból – melyben a tárgyévi nettó eredmény 4.464 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 a könyvvizsgálói véleményünk megadásához.

Vélemény

Véleményünk szerint a konszolidált pénzügyi kimutatások megbízható és valós képet adnak az FHB Jelzálogbank Nyrt. és leányvállalatai 2012. 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 kérdések

A Bank 2011. december 31-ével végződő évre vonatkozó konszolidált pénzügyi kimutatásait másik könyvvizsgáló könyvvizsgálta, aki 2012. március 29-én minősítés nélküli véleményt bocsátott ki azokra vonatkozóan.

Egyéb jelentéstételi kötelezettség: A konszolidált üzleti jelentésről készült jelentés

Elvégeztük az FHB Jelzálogbank Nyrt. mellékelt 2012. 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.

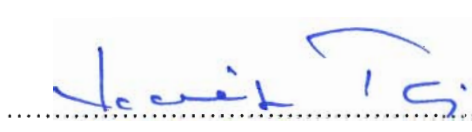
Véleményünk szerint az FHB Jelzálogbank Nyrt. 2012. évi konszolidált üzleti jelentése az FHB Jelzálogbank Nyrt. 2012. évi konszolidált pénzügyi kimutatásainak adataival összhangban van.

Budapest, 2013. március 28.



Nagyváradiné Szépfalvi Zsuzsanna

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



Horváth Tamás

kamarai tag könyvvizsgáló
003449

Konzolidált Eredménykimutatás a 2012. december 31-ével végződő pénzügyi évre

	Meg- jegy- zés	2012	2011
Kamatbevétel	4	76 670	78 433
Kamatráfordítás	4	-58 124	-56 935
Nettó kamatjövedelem		18 546	21 498
Díj- és jutalékbevétel	5	3 795	3 661
Díj- és jutalék ráfordítás	5	-1 203	-948
Díjak és jutalékok eredménye		2 592	2 713
Deviza műveletek eredménye		-1 392	2 465
Pénzügyi instrumentumok valós érték változásának eredménye	38	1 339	2 987
Értékpapírokból származó eredmény		4 801	3 648
Nettó üzleti (trading) eredmény		4 748	9 100
Nettó egyéb működési bevétel	6	664	1 030
Nettó egyéb működési ráfordítás	7	-3 315	-2 881
Nettó működési nyereség		23 235	31 460
Hitelezési veszteségek	19	-9 756	-19 944
Működési költségek	8	-16 893	-18 830
Adózás előtti veszteség		-3 414	-7 314
Jövedelemadó	11	-1 050	1 696
Tárgyévi veszteség		-4 464	-5 618
Ebből: a Bank tulajdonosaira jutó		-4 464	-5 618
Egy részvényre jutó eredmény (100 Ft névérték)	34		
<i>Egy részvényre jutó eredmény (forint)</i>		-70,45	-85,21
<i>Hígított egy részvényre jutó eredmény (forint)</i>		-70,45	-85,21

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- jegy- zés	2012	2011
Tárgyévi veszteség		-4 464	-5 618
Egyéb átfogó eredmény			
Cash-flow hedge ügyletek valós érték változása		-249	131
Értékesíthető pénzügyi eszközök valós érték változása		-3	-62
Árfolyam átváltási különbözet		10	1
Egyéb átfogó eredmény halasztott adó hatás		48	7
Időszak egyéb átfogó vesztesége/jövedelme halasztott adóval együtt	12	-194	77
Teljes átfogó veszteség		-4 658	-5 541
Ebből: a Bank tulajdonosaira jutó		-4 658	-5 541

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	2012. december 31.	2011. december 31.
Eszközök			
Készpénz		2 164	2 554
Magyar Nemzeti Bankkal szembeni követelések	13	5 117	8 707
Bankközi kihelyezések	14	28 864	56 338
Kereskedési célú értékpapírok	15	7 815	1 832
Értékesíthető pénzügyi eszközök	16	158 848	85 891
Derivatív pénzügyi eszközök	38	4 344	2 695
Refinanszírozott jelzáloghitelek	18	164 990	226 890
Hitelek	19	334 583	381 227
Befektetési célú ingatlanok	21	11 463	11 311
Tárgyi eszközök	22	5 961	6 300
Goodwill és más immateriális jószág	20,23	12 753	14 174
Halasztott adókövetelés	11	6 396	6 345
Egyéb eszközök	24	9 327	11 850
Eszközök összesen		752 625	816 114

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	2012. december 31.	2011. december 31.
Kötelezettségek			
Bankközi felvételek	25	92 781	20 992
Ügyfelek betétei	28	152 206	161 105
Derivatív pénzügyi kötelezettségek	38	23 184	60 511
Állami hitel felvétel	29	-	62 694
Kibocsátott értékpapírok	26	283 807	341 181
Eredménnyel szemben valóban értékelt pénzügyi kötelezettségek, kivéve a derivatív ügyleteket	27	104 888	97 342
Pénzügyi lízing kötelezettség	30	11 029	10 060
Megképzett tartalék járadékfizetésre	31	2 410	2 265
Nyereségadó fizetési kötelezettség		42	6
Halasztott adókötelezettség	11	643	710
Céltartalékok	32	173	267
Egyéb kötelezettségek	33	3 922	5 600
Kötelezettségek összesen		675 085	762 733
Részvényesi vagyon			
Jegyzett tőke	34	6 600	6 600
Visszavásárolt saját részvény	34	-29	-29
Felhalmozott nyereség		40 341	44 986
Egyéb tartalék	34	30 628	1 824
Részvényesi vagyon összesen		77 540	53 381
Kötelezettségek és részvényesi vagyon összesen		752 625	816 114

Budapest, 2013. március 28.



Köbli Gyula
Vezérigazgató




Foltányi Tamás
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.

	2012	2011
Üzleti tevékenység pénzforgalma		
Nettó veszteség	-4 464	-5 618
Pénzmozgással nem járó tételek nettó eredményt módosító hatásai:		
Értécsökkenés és amortizáció (22-es, 23-as Megjegyzés)	2 496	2 454
Befektetési ingatlanok valós érték változása	80	106
Befektetési ingatlanok átértékelése	-60	-46
Hitelezési veszteségre képzett céltartalék/ -visszaírás	-1 779	15 204
Tárgyi eszköz kivezetésen realizált nyereség	29	1 411
Immateriális jószág kivezetésen realizált veszteség	-	-2 332
Részvény alapú juttatás (35-ös Megjegyzés)	-106	-135
Részvény alapú juttatással kapcsolatos költségek (35-ös Megjegyzés)	-	163
Ügyfélhitelek tőkésített kamata	-993	-1 672
Derivatív ügyletek valós érték korrekciója (38-as Megjegyzés)	-39 177	-831
Eredménnyel szemben valósan értékelt pénzügyi kötelezettségek, kivéve derivatív ügyletek valós értékre hozás korrekciója	1 329	9 433
Járadék tartalék változása	540	263
Árfolyam átváltási különbözet változása	11	1
Immateriális jószág és goodwill értékvesztése	-	1 126
Működési eszközök változása előtti üzleti veszteség/nyereség	-42 094	19 526
Működési eszközök csökkenése / -növekedése		
Kereskedési célú értékpapírok	-5 983	2 926
Értékesíthető értékpapírok	-72 960	17 362
Refinanszírozott jelzáloghitelek	61 900	33 430
Hitelek	49 322	1 552
Egyéb eszközök	2 473	-6 999
Működési kötelezettségek növekedése / (csökkenése)		
Ügyfélbetétek	-8 899	48 365
Bankközi felvételek	90 389	-1 149
Egyéb kötelezettségek	-1 708	868
Üzleti tevékenységből származó nettó pénzforgalom	72 440	115 881

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.

	2012	2011
Befektetési tevékenység pénzforgalma		
Tárgyi eszköz eladás bevétele	33	60
Tárgyi eszköz és immateriális javak vásárlása	-800	-1 260
Befektetési célú ingatlan vásárlása	-313	-10
Befektetési célú ingatlan eladása	141	65
Életjáradék ügyletek kapcsán kifizetett járadékok	-395	-377
Értékesített leányvállalatok nettó pénzárama (17-os Megjegyzés)	-	-6
Befektetési tevékenység nettó pénzforgalma	-1 334	-1 528
Finanszírozási tevékenység pénzforgalma		
Értékpapír kibocsátás bevétele	125 221	26 201
Kibocsátott értékpapír tőketörlesztés	-193 992	-94 919
Visszavásárolt saját részvény	-	-69
Hosszú lejáratú hitel tőketörlesztés	-63 900	-50 168
Hosszú lejáratú hitel felvétel	219	233
Lízingkötelezettség törlesztése	969	-4 140
Alapvető kölcsöntőke (Tier 1) kibocsátása	28 923	-
Finanszírozási tevékenység nettó pénzforgalma	-102 560	-122 862
Pénz és pénzhelyettesítők nettó csökkenése	-31 454	-8 508
Pénz és pénzhelyettesítők év eleji állománya	67 599	76 107
Pénz és pénzhelyettesítők év végi állománya	36 145	67 599
Pénz és pénzhelyettesítők összetétele:		
Készpénz	2 164	2 554
Magyar Nemzeti Bankkal szembeni követelések	5 117	8 707
90 napnál korábbi lejáratú bankközi kihelyezések	28 864	56 585
Pénz és pénzhelyettesítők év végi állománya	36 145	67 599
<i>Kiegészítő információk</i>		
<i>Fizetett jövedelemadó</i>	-1 429	-1 245
<i>Kapott kamatok</i>	76 639	76 322
<i>Fizetett kamatok</i>	-55 426	-55 911

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 2012. december 31-ével végződő pénzügyi évre

	Megjegyzés	Jegyzett tőke	Visszavásárolt saját részvény	Ázsió	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
2011. január 1.		6 600	-123	1 709	-	101	241	-	-187	19	50 604	58 964
Tárgyévi eredmény											-5 618	-5 618
Egyéb átfogó eredmény						100			-25	1		76
Részvény visszavásárlás/(értékesítés)			94									94
Részvény alapú juttatás							-161					-161
Részvény alapú juttatás miatti tartalék képzés							26					26
2011. december 31.		6 600	-29	1 709	-	201	106	-	-212	20	44 986	53 381
Általános tartalék változása	36				181						-181	-
Tárgyévi eredmény											-4 464	-4 464
Egyéb átfogó eredmény	12					-201			-4	11		-194
Alapvető kölcsöntőke (capital securities)								28 923				28 923
Részvény alapú juttatás miatti tartalék változása	34,35						-106					-106
2012. december 31.		6 600	-29	1 709	181	-	-	28 923	-216	31	40 341	77 540

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”, „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 hiteket 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 könyvépítés keretében értékesítette a tulajdonában álló, 50% + 1db „A” sorozatú törzsrészcsemeté 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. március 31-én – a világgpiacon uralkodó súlyos tőkepiaci likviditási problémák miatt – a Bank 400 millió EUR értékű állami hitelt kapott azzal a céllal, hogy biztosítsák a jelzáloghitelezést a lakossági ügyfelek részére.

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.

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.

Tőkehelyzetének megerősítése érdekében az FHB Jelzálogbank 2012-ben két alkalommal bocsátott ki alárendelt kölcsönkötvényeket zártkörű jegyzési eljárás során. A 2012 júniusában kibocsátott 15 milliárd forint és 50 millió euró névértékű alárendelt kölcsöntőke kötvények járulékos tőkeként vehetők figyelembe, míg a decemberben kibocsátott 102 millió euró névértékű kötvény alapvető tőkeelemnek minősül. A sikeres decemberi kibocsátást követően a Bank – a PSZÁF engedélyével – visszavásárolta a júniusban kibocsátott kötvényeket és a visszavásárolt kötvény sorozatok 2013. február 21-i értéknappal a forgalomból kivonásra és törlésre kerültek.

A Bank 2012. december 31-i konszolidált beszámolóját a Bank 2013. március 28-i igazgatósági ülése hagyta jóvá, véglegessé a Közgyűlés elfogadó határozatával válik.

2. A FŐBB SZÁMVITELI ALAPELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA

2.1. A BESZÁMOLÓ ALAPJA

A konszolidált 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 valósan értékelt nem származékos pénzügyi kötelezettségek, valamint a járadék kötelezettségekre képzett tartalékot, amelyek valós értéken kerültek értékelésre a beszámolóban.

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.

Nyilatkozat a standardok betartásáról

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

2.2. A számviteli alapelvek változásai

A 2012. január 1-jétől hatályba lépő új és átdolgozott IFRS Standardok hatása a pénzügyi kimutatásokra

A Nemzetközi Számviteli Standard Testület (International Accounting Standards Board, 'IASB') által közzétett és az EU által elfogadott, már létező standardok kapcsán a következő módosítások léptek életbe a tárgyidőszak folyamán

- **IFRS 7 (Módosítás) "Pénzügyi instrumentumok: Közzétételek"** – Pénzügyi eszközök átsorolása - az EU által elfogadva 2011. november 22-én (hatályba lép a 2011. július 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban)

A fent bemutatott módosítások, új standardok és értelmezések alkalmazásainak nincs számottevő hatása a pénzügyi kimutatásokra.

Az IFRS-ek 2013. 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:

- **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),
- **IFRS 13 "Valós értéken történő értékelés"** – az EU által elfogadva 2012. december 11-én (hatályba lép a 2013. 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 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 lép 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 lép a 2013. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IFRS 7 (Módosítás) “Pénzügyi instrumentumok: Közzétételek”** – Pénzügyi eszközök átsorolása – az EU által elfogadva 2012. december 13-án (hatályba lép 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 lép a 2012. július 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IAS 12 (Módosítás) “Jövedelemadók”** – Halasztott adó: Mögöttes eszközök megtérülése – az EU által elfogadva 2012. december 11-én (hatályba lép 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 lép a 2013. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IAS 32 (Módosítás) “Pénzügyi instrumentumok: Bemutatás”** – Pénzügyi eszközök átsorolása – az EU által elfogadva 2012. december 13-án (hatályba lép a 2014. 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 lép a 2013. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban)

A fent bemutatott módosítások, új standardok és értelmezések alkalmazásai nem befolyásolnák számottevően a pénzügyi kimutatásokat.

Az IFRS-ek 2013. január 1-jén vagy azt követően hatályba lépő, az EU által még nem elfogadott módosítások

- **IFRS 9 “Pénzügyi instrumentumok”** (hatályba lép 2015. 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

- **IFRS 9 (Módosítás) “Pénzügyi instrumentumok” és IFRS 7 (Módosítás) “Pénzügyi instrumentumok: Közzétételek”** – Kötelező érvényű hatálybalépés és áttérésről szóló közzétételi kötelezettségek,
- **IFRS 10 (Módosítás) “Konszolidált pénzügyi kimutatások”, IFRS 11 (Módosítás) “Közös megállapodások” és IFRS 12 (Módosítás) “Egyéb gazdálkodókban lévő érdekeltségek közzététele”** – Áttérésről szóló útmutató (hatályba lép a 2013. 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”** – Befektetési társaságok (hatályba lép a 2014. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **Különböző standardok módosításai “IFRS-ek Fejlesztései (2012)”** az IFRS Éves Fejlesztési Projektje által 2012. május 17-én közzétéve (IFRS 1, IAS 1, IAS 16, IAS 32, IAS 34) elsődlegesen az inkonzisztenciák megszüntetése és a szövegezés magyarázata érdekében (hatályba lép a 2013. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban).

A fent bemutatott módosítások, új standardok és értelmezések alkalmazásai nem befolyásolnák számottevően a pénzügyi kimutatásokat, kivéve az IFRS 9 és IFRS 10 standardok alkalmazása, amely várhatóan jelentős hatással lesz a Csoport konszolidált pénzügyi kimutatásaira, mely hatásokat a Csoport az EU adaptáció után elemzi majd. A Bank hatályba lépéskor tervezi az új standardok és módosítások bevezetését.

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 2012. 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 2010-ben tizenegy – közvetve, illetve közvetlenül birtokolt, a fiókvállalatot is beleértve - 100%-os tulajdonú leányvállalata van, kilenc közülük magyarországi bejegyzésű, és egy fióktelepe Németországban (FHB Bank Zrt. Niederlassung Frankfurt). Az Allianz Bank Zrt 2011.04.01-jén beolvadt az FHB Bank Zrt-be. Az FHB Szolgáltató Zrt 2011.11.30-án, a Portfolio Money FBK Kft.

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

2011.09.30-án értékesítésre került. Az értékesítés napjáig elért eredményük szerepel a konszolidált eredménykimutatásban, de a 2011. december 31-re vonatkozó konszolidált pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban már nem szerepelnek. A 2011-es évben a Csoport 2 leányvállalatot alapított: Káry-villa Ingatlanfejlesztő Kft.-t és a „Wodomus 54” Ingatlanfejlesztő Kft.-t., melyek tulajdonosa 100%-ban az FHB Ingatlanlízings Zrt. A leányvállalatok mindegyike konszolidálásra került. A lenti táblázat tartalmazza a Bank leányvállalatait 2012. december 31-én:

Konszolidálásba bevont társaságok megnevezése	Tulajdonos	Fő tevékenysége
FHB Bank Zrt	FHB Jelzálogbank Nyrt 100 % - ban	univerzális banki tevékenységek ellátása
FHB Ingatlan Zrt	FHB Jelzálogbank Nyrt 100 % - ban	a Csoport üzleti tevékenységéhez kapcsolódó ingatlan értékbecslés, ingatlan közvetítés, ingatlanforgalmazás
FHB Életjáradék Ingatlanbefektető Zrt	FHB Jelzálogbank Nyrt 100 % - ban	életjáradéki szolgáltatás nyújtása időskorú ügyfelek részére
FHB Ingatlanlízings Zrt (korábban Central European Credit Ingatlanhitel Zrt)	FHB Életjáradék Ingatlanbefektető Zrt 100 % - ban	penzükölcsön nyújtás és lízings tevékenység
Central European Credit d.d. (horvát)	FHB Ingatlanlízings Zrt 100 % - ban	penzükölcsön nyújtási tevékenység
Central European Leasing d.d. (Croatian)	FHB Ingatlanlízings Zrt 100 % - ban	lízings tevékenység 2012. szeptember 18-ig (felszámolás)
FHB DWH Zrt	FHB Ingatlanlízings Zrt 100 % - ban	penzügyi tanácsadás és hitel, biztosítás, befektetés termékközvetítés
Hitelunió Pénzügyi és Szolgáltató Kft.	FHB DWH Zrt. 100 %-ban	penzügyi tanácsadás és közvetítés
Káry-villa Ingatlanfejlesztő Kft.	FHB Ingatlan Zrt 100 % - ban	saját ingatlan értékesítése
„Wodomus 54” Ingatlanfejlesztő Kft.	FHB Ingatlan Zrt 100 % - ban	saját ingatlan értékesítése

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

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

- Kölcsönök és követelések:
 - Magyar Nemzeti Bankkal szembeni követelések
 - Bankközi kihelyezések
 - Refinanszírozott jelzáloghitelek
 - Hitelek
- Pénzügyi lízing követelések
- Értékesíthető pénzügyi eszközök

A Bank a következő pénzügyi kötelezettségekkel rendelkezik:

- Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek:
 - Derivatív pénzügyi kötelezettségek
 - 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” 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 likviditásjavítási 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 megszámlálásra az értékpapír valós értéke. Amennyiben az átértékelésből eredő, nem realizált nyereség vagy veszteség nem fedezeti ügylet részét képezi, az összeg az egyéb átfogó jövedelemmel szemben kerül elszámolásra.

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 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 tartósnak 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). 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 partnerbank ügyfelek refinanszírozott egyedi 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 kamatlábjának 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

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

Megjegyzés) is átsztrukturálnak kezeli a Bank, akkor is ha az alapügylet tekintetében nem volt fizetési probléma.

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 kamatlábiával 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

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

módszerrel a lízing futamideje alatt ráfordításként kerülnek elszámolásra. A függő bérleti díjakat felmerülésükkor a Bank elszámolja.

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 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 ingatlanok fennmaradó ingatlanok, melyekhez hosszú lejáratú járadékfizetési szerződések aláírása kapcsolódik. 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 ügyleti 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 ügyleti költségek. A kezdeti értékelést követően a befektetési célú ingatlan valós értékre kerül átértékelésre.

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

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

meghatározásra, az adott eszközök becsült hasznos élettartamát és maradványértékét figyelembe véve, az alábbiak szerint:

Ingatlan	2%
Ingatlanon végzett beruházás	6%
Irodai berendezések	9% - 33%
Számítástechnikai szoftverek	10% - 33%
Vagyoni 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 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 megbecsli 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.

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.

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 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 pénzügyi mozgásban 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.

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

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

megjelenítésre, amelyikben 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 ártértékeléséből 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 az elszámolt elhatárolt kamatok
- (b) deviza műveletek eredményén az elhatárolt árfolyam különbözetek
- (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 iparűzési 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.

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

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

- 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 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 hitelekkel, 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 közgazdaságilag szorosan összefüggésbe hozhatók a kockázatok mérséklésére kötött swapokkal, és nem minősülnek fedezeti ügylet fedezett tételének). A valósan 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 állományváltozás és 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

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 megfiúsulása 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 miatti kötelezettség növekedést az eredménykimutatás „Hitelezési veszteségek” során mutatja ki a Bank.

A pénzügyi garancia szerződés díja az eredménykimutatás „Díj- és jutalékbevételek” során kerül elszámolásra időarányosan a garancia futamideje alatt.

v) Pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek kivezetése

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

- a pénzügyi eszközökből származó cash flow-kra vonatkozó szerződéses jog lejár, vagy
- a pénzügyi eszközökből származó cash flow-kra vonatkozó szerződéses jogokat átadja; vagy szerződéses kötelmet vállal a pénzügyi eszközökből 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 megszűnéseként és egy új pénzügyi kötelezettség megjelenítéseként kerül elszámolásra, az IAS 39 releváns részeinek megfelelően. A megszűnt vagy harmadik félnek átadott pénzügyi kötelezettség (vagy annak része) könyv szerinti értéke, valamint a fizetett ellenérték közötti különbözet 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

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

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.

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 hasznokat kiáramlására lesz szükség; és a kötelelem összegére megbízható becslés készíthető. A hitelezéssel összefüggő céltartalék ráfordítás nettó módon a hitelezési veszteségek részét képezi, míg a várható jövőbeni kötelezettségekre képzett 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 szülei 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.

bb) Részvényalapú kifizetések

A Bank az Igazgatóság tagjai, ügyvezetői és a Bank kiemelt vezetői részére, az általuk nyújtott szolgáltatás ellentételezésként 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 megszolgálati időszak alatt. A részvényjuttatás kapcsán elszámolt halmozott ráfordítás a fordulónapi eltelt megszolgálati időn és a Bank legjobb becslésén - 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

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 2011-es juttatások vonatkozásában más szabályok lépnek érvénybe 2012-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 ingatlanal 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 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.

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.

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 közvetlen 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.

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) Függő kötelezettségek / függő követelések

A Csoport tevékenységéből következően függő 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 függő kötelezettségek közé tartozó pénzügyi tételek akkor kerülnek be a mérlegbe, amikor valószínűvé válnak.

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

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**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) Szegemens 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.

ij) 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 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 kimutatásában.

jj) Deviza átszámítás

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

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

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 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 elszámolás

A pénzügyi eszközök „szabályos” eladását, illetve vételét a teljesítés napján számolja le 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 pénzügyintézetekre vonatkozóan egy új törvényt a „Bankadóról”, mely 2010-től 2012-ig hatályos. Minden olyan pénzügyintézet 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.

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.

A bankadó az eredménykimutatásban a „Nettó egyéb működési ráfordítás” soron kerül kimutatásra, mert az IFRS szabályozás alapján ez nem minősül jövedelemadónak.

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.

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 adókövetéseknél 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)

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

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

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 értékelní, 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 2011. 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

2011. szeptember 29. és 2012. február 29-e között a 2011. évi LXXV. törvény alapján a deviza hitellel rendelkező ügyfeleknek lehetősége volt a fennálló hiteltartozásuk kedvezményes, rögzített árfolyamon (180 HUF/CHF, 250 HUF/EUR, illetve 2 HUF/JPY) történő végtörlesztésére. A végtörlesztési igények benyújtására rendelkezésre álló időszakban (2011. december 31-ig) az FHB Csoport 12.880 ügyfele jelezte végtörlesztési szándékát, melyből ténylegesen 7.384 zárult le, ebből 3.944 a 2012. évben.

A végtörlesztéseknek 2012. évben további értékvesztés hatása gyakorlatilag nem volt, mivel a várható veszteségekre a Bank 2011. évben értékvesztést képzett, ugyanakkor a hitelek állománya a végtörlesztések hatására több mint 27 milliárd forinttal mérséklődött a 2011. év végi záró állományhoz képest, amelynek negatív hatása van a 2012-es kamatbevételre.

A Kormány és a Bankszövetség megállapodása szerint 2012. március elején megújításra került az árfolyamvédelmi program. 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

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 elvlaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz

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. A programban való részvétel feltétele, hogy a felvett hitel összege nem haladhatja meg a 20 millió forintot. A gyűjtőszámla konstrukcióra várhatóan 2012. április 1-jétől lehet jelentkezni és a jelentkezési határidő a korábbi 2012. december 31-hez képest 2013. március 29-ig meghosszabbításra került.

2012. december 31-ig 7.665 ügyfél – a jogszabályi feltételek alapján jogosultak közel 40%-a - jelezte az árfolyamvédelmi programban történő részvételi szándékát és közülük 4.251 szerződött le az év végéig.

Szintén a már említett 2011. decemberi, a Kormány és Bankszövetség között létrejött megállapodás, a devizakölcsönök törlesztési árfolyamának rögzítéséről és a lakóingatlanok kényszerintézkedések rendjéről szóló 2011. évi LXXV. törvény és az annak módosításáról szóló 2012. évi XVI. törvény rendelkezett a forintosítás és követelés elengedés részletes feltételeiről. A programban való részvétel feltételei:

- az érintett devizakölcsön forintban fennálló követelésre történő átváltására korábban még nem került sor,
- a devizakölcsön-szerződés megkötésekor a fedezetül szolgáló (a kölcsönszerződés alapján jelzáloggal terhelt) ingatlan - több ingatlan esetén az ingatlanok - együttes forgalmi értéke nem haladta meg a 20 millió forintot,
- a fedezeti ingatlan legalább részben lakóingatlan,
- a követelésből legalább 78.000 forint összegű esedékessé vált rész tekintetében a Hiteladós késedelme 2011. szeptember 30-án már meghaladta a kilencven napot, és a késedelem azóta is folyamatosan fennáll,
- a devizakölcsön-szerződés alapján jelzáloggal terhelt ingatlanra, több ingatlan esetén egyik ingatlanra sincs az ingatlan – nyilvántartásban végrehajtási jog bejegyezve, és
- a hiteladós a pénzügyi intézmény részére 2012. május 15-ig írásban nyilatkozik arról, hogy a késedelembe esésének oka a fizetőképességében beállott jelentős, igazolható romlás volt.

A forintra váltásra és a fennálló tartozás 25%-nak elengedésére kötelezően a fentiekben felsorolt valamennyi feltétel együttes teljesülése esetén volt lehetőség. Az átváltási árfolyam – a jogszabály alapján a 2012. május 15. és 2012. június 15-i időszakban érvényes az MNB árfolyamok átlaga – 298,55 HUF/EUR, illetve 248,55 HUF/CHF volt.

A fentiek szerint 2012 augusztusáig 440 darab, összesen több mint 2,6 milliárd forint fennálló tartozással rendelkező ügylet forintosítására került sor. Tekintettel arra, hogy ezen ügyletek értékvesztéssel fedezettek voltak, valamint figyelembe véve az elengedett követeléshez kapcsolódóan igénybe vehető banki különadó csökkentési lehetőséget, a forintosítás és követelés elengedés eredményhatása összességében elhanyagolható volt.

Az Otthonvédelmi akcióterv pontjai között szerepelt a szociálisan legrászorultabb hiteladósok lakásának megvásárlása érdekében a Nemzeti Eszközkezelő (NET) felállítása. A kapcsolódó 2011. évi

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

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:

- A hiteladósnak 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 hiteladósnak, zálogkötelezettnek a felajánlott ingatlanon kívül nincs más ingatlanon használati joga.
- A hiteladósnak, a zálogkötelezettnek vagy a vele egy háztartásban élő házastársának, élettársának ápolási díjban vagy saját jogú nyugellátásban kell részesülnie.

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.

2012. december 31-ig a Bankcsoport 410 darab ingatlant ajánlott fel a NET részére, melyekhez 655 darab ügylet és mintegy 2,5 milliárd forint teljes követelésállomány kapcsolódik. Ebből az év végéig 171 ingatlan megvásárlására és 260 ügylet lezárására került sor. Tekintettel az érintett ügyletekre megképzett értékvesztésre, az ingatlanok Nemzeti Eszközkezelőnek történő értékesítésének érdemi eredményhatása nincs, ugyanakkor a programban való részvétel kedvező a problémás hitelállomány alakulása szempontjából.

A júliusban elfogadott 2012. évi CXVI. törvény alapján a Bankcsoport megkezdte a felkészülést a pénzügyi tranzakciós illeték 2013. január 1-jei bevezetése miatti feladatok végrehajtására. Az FHB a kihirdetett törvényszöveg alapján, 2012. október 31-én közzétette a kapcsolódó díjváltozásokról szóló hirdetményét, melyet a 2012. évi CXVI. számú törvény módosításainak parlamenti elfogadását követően – a megváltozott rendelkezések hatásának mérlegelése után – 2013. február 1-jei hatállyal módosított. A Bank a tranzakciós illeték miatt felmerülő többletköltségeit a jogszabályok adta keretek között, üzleti érdekeinek, valamint versenypozíciójának figyelembevételével hárítja tovább.

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 fenti események mellett a kedvezőtlen makrogazdasági környezet – ezen belül a forint árfolyamának volatilitása, valamint a piacok, különösen a lakossági jelzáloghitelezés beszűkülése – is kedvezőtlenül befolyásolta a 2012-es eredményt.

3. BECSLÉSEKBEN BEKÖVETKEZETT VÁLTOZÁS

A válság kitörése óta azonban 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

	2012	2011
<i>Kamatbevétel</i>		
Hitelek	34 035	37 163
Refinanszírozott jelzáloghitelek	14 567	17 251
Banktól kapott kamatok	652	1 192
<i>Amortizált bekerülési értéken értékelt eszközök után</i>	49 254	55 606
Kereskedési célú értékpapírok	471	46
Értékesíthető értékpapírok	10 350	4 522
Derivatív pénzügyi eszközökhöz kapcsolódó kamatok	16 595	18 259
<i>Valós értéken értékelt eszközök után</i>	27 416	22 827
Összesen	76 670	78 433

Az értékvesztett hitelek vonatkozásában elhatárolt kamat mértéke 859 millió forint (2011: 764 millió forint).

	2012	2011
<i>Kamatráfordítás</i>		
Jelzáloglevelek	14 659	21 674
Banknak fizetett kamatok	6 598	1 106
Betétek után fizetett kamatok	9 299	6 645
Kötvények kamatráfordítása	7 135	3 440
Állami hitel kamatráfordítása	976	5 502
Lízing kamatráfordítása	1 045	117
<i>Amortizált bekerülési értéken értékelt kötelezettségek után</i>	39 712	38 484
Derivatív pénzügyi kötelezettségekhez kapcsolódó kamatráfordítások	9 597	10 730
Jelzáloglevelek	5 041	3 093
Bankközi felvételek	853	-
Kötvények kamatráfordítása	2 921	4 628
<i>Valós értéken értékelt kötelezettségek után</i>	18 412	18 451
Összesen	58 124	56 935

A 2012. során elszámolt, hitelek és refinanszírozott jelzáloghitelek kapcsán elszámolt kamatbevétel 10.659 millió Ft állami kamattámogatást (2011: 13.000 millió Ft) tartalmaz.

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

5. DÍJ- ÉS JUTALÉKBEVÉTEL, DÍJ- ÉS JUTALÉKRÁFORDÍTÁS

	2012	2011
Díj- és jutalékbevételek		
Saját folyósítású jelzáloghitelek	559	388
Refinanszírozott jelzáloghitelek	606	687
Lebonyolítási jutalék	177	213
Értékbecslés	71	97
Betét üzletág	943	844
Ügynöki díj	591	617
Kártya üzletág	549	589
Egyéb	299	226
Összesen	3 795	3 661

	2012	2011
Díj- és jutalékráfordítások		
Befektetési szolgáltatásból	297	17
Ügynöki díj	371	350
Kártya üzletág	361	415
Pénzforgalmi díj	-	20
Egyéb	174	146
Összesen	1 203	948

6. NETTÓ EGYÉB MŰKÖDÉSI BEVÉTEL

	2012	2011
Befektetési célú ingatlan bekerülési értéke	278	-
Járadék tartalék változása (31. Megjegyzés)	-	109
Tárgyi eszköz értékesítés nyeresége	-	60
Ügynöki jutalék	-	221
Káresemények miatti bevételek, kapott kártérítés	19	22
Tárgyi eszköz bérbeadás bevétele	121	119
Kiszámlázott költségtérítések, szolgáltatások	66	107
Céltartalék felhasználás	160	216
Egyéb bevétel	20	176
Összesen	664	1 030

A befektetési célú ingatlan bekerülési értéke tartalmazza az ingatlan megvásárlásának költségét, ami a beszerzés hónapjának végén valós értékre átértékelődik.

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
7. NETTÓ EGYÉB MŰKÖDÉSI RÁFORDÍTÁS

	2012	2011
Bankadó (részletezve ld 7. Megjegyzés lentebb)	2 068	-
Járadék kifizetések	395	377
Goodwill és immateriális jószág értékvesztése	-	1 126
Bérelt ingatlanon végzett beruházás / felújítás / eszközök értékvesztése*	56	639
Céltartalék várható jövőbeni kötelezettségre	25	8
Járadék tartalék változása (31. Megjegyzés)	151	-
Befektetési célú ingatlan valós értékének változása	146	60
Kártérítés	-	92
Eszközök értékesítése	25	35
Készletek értékesítése	38	-
Véglegesen átadott pénzeszköz	55	176
Bírság, késedelmi pótlék	115	5
Felügyeleti és egyéb díjak	93	65
Előnyös vételen elért nyereség csökkentése	-	53
Lízingbe adott eszköz kivezetés	10	85
Egyéb	138	160
Összesen	3 315	2 881

A bankadó 2012-ben csoporttagonként kifizetett mértékét az alábbi táblázat részletezi:

	2012
FHB Jelzálogbank Nyrt	1 777
FHB Kereskedelmi Bank Zrt	267
FHB Ingatlanlízing Zrt	24
Összesen	2 068

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.

A Kormány és a Bankszövetség között decemberben létrejött megállapodás szerint módosított, az államháztartás egyensúlyát javító különadóról és járadékról szóló 2006. évi LIX. törvény alapján a végtörlesztésekből származó veszteségek 30%-a a banki különadóból visszaírható, emiatt a Bankcsoport a 2011. első negyedévében elszámolt (teljes évre vonatkozó) banki különadótól mentesíti a ráfordításokat.

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	2012	2011
Bérjellegű költségek	9	5 795	6 781
Reklám, propaganda, hirdetés		511	812
Általános és adminisztratív költségek		2 058	2 833
Bérleti díjak	10	940	1 331
Tárgyi eszközök értékcsökkenése	22	515	585
Immateriális javak értékcsökkenése	23	1 982	1 869
Tanácsadói díjak		1 056	1 232
Fenntartási költségek		2 544	1 830
Egyéb fizetett adók		691	700
Biztosítási díjak		199	237
Információs költségek		168	150
Egyebek		434	470
Összesen		16 893	18 830

9. BÉRJELLEGŰ KÖLTSÉGEK

	2012	2011
Bérek	4 229	4 634
Társadalombiztosítási járulék	1 296	1 425
Egyéb személyi kifizetések	376	696
Részvény alapú kifizetések	-106	26
Összesen	5 795	6 781

Társadalombiztosítási járulékot a munkavállalóknak fizetett bruttó bérek és bérjellegű juttatások után kell fizetnie a Banknak. A munkavállalók átlagos statisztikai létszáma 867 fő volt a tárgyévben (2011. hasonló időszakában 875 fő).

Megjegyzések a Konsolidált 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.

	2012. december 31.	2011. december 31.
	Minimum lízing díjak	Minimum lízing díjak
12 hónapon belül	848	941
1 és 5 év között	1 640	2 415
5 éven túl	869	1 011
Összesen	3 357	4 367

	Minimum lízing díjak	Függő bérleti díjak	Albérleti díjak	Összesen
2012-ben felmerült költségek	853	92	-6	939
2011-ben felmerült költségek	1 183	152	-4	1 331

11. JÖVŐDELEMADÓ

	2012. december 31.	2011. december 31.
Tárgyidőszaki adófizetési kötelezettség	1 127	1 083
Társasági adó*	138	1
Helyi iparűzési adó	858	948
Innovációs járulék	131	134
Halasztott adó ráfordítása / (bevétele)	-77	-2 779
Összesen	1 050	-1 696

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 2011 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 Csoport 2011-es eredménye az egyszeri költségek (például a végtörlesztés miatti értékvesztés) nélkül nyereség lett volna, ezért a fenti feltételezés alapján a halasztott adó követelés kimutatása indokolt.

	2012. december 31.	2011. december 31.
Adózás előtti eredmény:	-3 414	-7 314
Számított nyereségadó (19%)	-649	-1 390
Iparűzési adó és innovációs járulék	990	1 083
Iparűzési adó és innovációs járulék adóhatása	-188	-206
Magyar adóalap módosító tételek adóhatása	92	-349
Leányvállalatok el nem határolt eredménye után	328	541
Általános kockázati céltartalék feloldása	502	-
Adókulcs változás hatása	-	-1 227
Egyéb módosítás adóhatása	-25	-98
Összesen	1 050	-1 696

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

	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	-
Konsolidáció 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
Nettó halasztott adópozíció	6 396	-643	5 753	77	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.

Megjegyzések a Konsolidált Pénzügyi Beszámolóhoz

	2011. december 31.					
	Halasztott adókövetelés	Halasztott adókötelezettség	Nettó halasztott adó pozíció	FHB Szolgáltató Zrt. értékesítése	Eredménykimutató hatás	Tartalékok halasztott adó pozíciója
Értékcsökkenés különbözet					10	
Hitelfolyósítási díj	-52	-	-52	-	22	-
Részvény alapú juttatás	20	-	20	-	-14	-
Járadék kötelezettség valós értékre hozása	-	-995	-995	-	462	-
Járadék költségek elszámolása	-	289	289	-	191	-
Derivatív ügyletek valós értéke	-430	-	-430	-	-797	-
Értékvesztés	-943	-	-944	-	-483	-
Függő kamat visszaemelése	-640	-	-640	-	-405	-
Cash flow fedezeti ügylet	-41	-	-41	-	17	-47
Felvásárlás hatása	-114	-	-115	-5	1 054	-
Állami hitel	4	-	4	-	12	-
Veszteség után elhatárolt adóalap	9 067	-	9 067	165	4 134	-
Konszolidáció hatása	-654	-	-654	-2	-676	-
Értékesíthető értékpapírok	66	-	66	-	170	55
Pénzügyi lízing	5	-	5	-	5	-
A külföldi leányvállalatok halasztott adója (CEC d.d.)	55	-	55	-	-	-
Nettó halasztott adópozíció	6 345	-710	5 635	158	2 779	-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
12. EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEM
Az egyéb átfogó jövedelem elemei

	2012. december 31.	2011. december 31.
Egyéb átfogó jövedelem		
Cash-flow hedge tartalék	-249	131
ebből: valós érték változása	-249	129
ebből: átsorolás eredménykimutatásba	-	2
Értékesíthető értékpapírok	-3	-62
ebből: valós érték változása	96	116
ebből: átsorolás eredménykimutatásba	-99	-178
Árfolyam átváltási különbözet	10	1
Halasztott adó hatás	48	7
Összesen	-194	77

Az átfogó jövedelemhez kapcsolódó halasztott adó hatás

	2012. december 31.			2011. december 31.		
	Adózás előtt	Adó hatás	Adózott	Adózás előtt	Adó hatás	Adózott
Egyéb átfogó jövedelem						
Cash-flow hedge ügyletek valós érték változása	-249	47	-202	131	-30	101
Értékesíthető értékpapír	-3	2	-1	-62	37	-25
Árfolyam átváltási különbözet	10	-1	9	1	-	1
Total	-242	48	-194	70	7	77

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 betéeteinek, külföldi ügyfelei forint- és (éven belüli) devizabetéeteinek 2%-ával megegyező minimális egyenleget fenntartani a Magyar Nemzeti Banknál 2012-ben és 2011-ben is.

	2012. december 31.	2011. december 31.
Elhelyezett rövid lejáratú betét	2 498	7 700
MNB nostro számla	2 600	983
Időszakra elszámolt elhatárolt kamat	19	24
Összesen	5 117	8 707

14. BANKKÖZI KIHELYEZÉSEK

	2012. december 31.	2011. december 31.
Nostro számlák	1 629	1 750
Lekötött betétek	27 225	54 557
Időszakra elszámolt elhatárolt kamat	10	31
Összesen	28 864	56 338

15. KERESKEDÉSI CÉLÚ ÉRTÉKPAPÍROK

	2012. december 31.	2011. december 31.
Államkötvények	3 203	1 580
Kincstárjegyek	1 120	-
MFB kötvények	1 058	-
Jelzáloglevelek	-	252
Diákhitel Központ kötvény	683	-
MOL NyRt. vállalati kötvény	1 751	-
Összesen	7 815	1 832

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

	2012. december 31.	2011. december 31.
Magyar államkötvények	28 853	517
Magyar diszkont kincstárjegyek	31 477	6 694
Magyar Nemzeti Bank kötvények	71 939	73 899
Jelzáloglevelek	23 971	887
Befektetési jegyek	351	-
Külföldi kibocsátású kötvények	1 470	2 565
Befektetések	787	1 329
Összesen	158 848	85 891

Az FHB Kereskedelmi Bank Zrt. német fióktelepének fő tevékenysége értékpapír fedezete mellett kapott hitelügyletek bonyolítása az Európai Központi Bankkal. A 2011. december 31-én fennálló értékesíthető jelzáloglevelek állományából 3.111 millió forint névértékű értékpapír itt kerül kimutatásra.

A befektetések 752 millió forint (2011: 1.294 millió forint) értékben BIF Nyrt részvényeket tartalmaznak, továbbá 30 millió forint (2011: 30 millió forint) értékben Garantiqa-Hitelgarancia Zrt részvényeket tartalmaznak, valamint SWIFT és VISA tagsági részvényeket (2012: 5 millió forint, 2011: 5 millió forint). A BIF Nyrt részvényei 10%-ot, a többi részvény kevesebb, mint 1%-ot képviselnek a társaságokban.

17. Leányvállalatok eladása és vásárlása
Értékesített leányvállalatok

2011-ben a Csoport két leányvállalatot (FHB Szolgáltató Zrt. és Portfolio Money FBK Kft.) értékesített Csoporton kívüli vevőknek.

A Portfolio Money FBK Kft. értékesítésére 2011. szeptember 30-án került sor. Az eladás a Csoport szempontjából a következő pénzmozgásokkal járt:

	Könyv szerinti érték 2011. szeptember 30
<i>Eszközök</i>	
Bankközi kihelyezések	5
Egyéb eszközök	2
<i>Kötelezettségek</i>	
Egyéb kötelezettségek	-
Nettó eszközérték	7

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

	Könyv szerinti érték 2011. szeptember 30
Kapott ellenérték	-
ebből: készpénz	-
ebből: részvény	-
<hr/>	
Pénz kiáramlás	
Megszerzett készpénz	-
Átadott pénzeszköz	5
Nettó pénz kiáramlás	-5

Az FHB Szolgáltató Zrt. 2011. november 30-án került értékesítésre egy a csoporton kívüli vevő részére. Az új tulajdonos átnevezte a vállalatot EXO-BIT Zrt-nek. Az eladás a Csoport szempontjából a következő pénzmozgásokkal járt:

	Könyv szerinti érték 2011. november 30
<i>Eszközök</i>	
Bankközi kihelyezések	1
Hitelek	1
Tárgyi eszközök	252
Goodwill és más immateriális jószág	12 078
Egyéb eszközök	177
<i>Kötelezettségek</i>	
Bankközi felvételek	10 327
Nyereségadó fizetési kötelezettség	5
Egyéb kötelezettségek	706
Nettó eszközérték	1 470
<hr/>	
Kapott ellenérték	1 470
ebből: készpénz	-
ebből: részvény	1 470
<hr/>	
Pénz kiáramlás	
Megszerzett készpénz	-
Átadott pénzeszköz	1
Nettó pénz kiáramlás	-1

Az FHB Szolgáltató Zrt. értékesítési ára a 2011. november 30-án fennálló nettó eszközérték alapján került meghatározásra, amely tartalmazza a társaság 2011. évi első 11 havi veszteségét (2.197 millió forint), ezért a Csoport az értékesítés miatt nem realizált veszteséget. 2012-ben a Csoport nem értékesített leányvállalatot.

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

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 2012. december 31-i egyenleg mögött 56.376 darab egyedi lakossági ügylet áll (2011-ben 65.462 darab). Nyolc partner intézménynek nyújtott a Bank refinanszírozott jelzáloghiteleket.

19. HITELEK

	2012. december 31.	2011. december 31.
Ingyen vásárlási hitelek	148 661	178 377
Ingyen fedezete mellett nyújtott egyéb hitelek	136 239	159 068
Nem ingyen fedezet mellett nyújtott hitelek	6 348	7 728
Dolgozói hitelek	1 935	2 244
Pénzügyi lízing lakossági ügyfelek részére	2 793	2 753
Pénzügyi lízing vállalatok részére	927	851
Vállalati hitelek	67 962	62 450
Egyéb hitel típusú	-	54
Hitelek, bruttó	364 865	413 525
Fedezeti ügyletek valós érték korrekciója	-223	-
Elhatárolt kamatok	7 871	5 881
Amortizált bekerülési érték	-582	854
Hitelek összes bruttó értéke	371 931	420 260
Értékvesztés	-37 348	-39 033
Hitelállomány a beszámolóban	334 583	381 227

Az értékvesztésből egyedi minősítés alapján megállapított 13.507 millió Ft (2011: 12.837 millió Ft), portfólió minősítés alapján megállapított 23.903 millió Ft (2011: 26.196 millió Ft).

Hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés változása:

	2012. december 31.	2011. december 31.
Értékvesztés január 1-én	39 033	23 178
Időszakban elszámolt értékvesztés	13 854	26 446
Értékvesztés állomány árfolyamváltozása	-1 905	3 132
Időszak alatti visszairás	-13 214	-12 005
Értékesítés miatti értékvesztés kivezetés	-420	-1 718
Értékvesztés időszak végén	37 348	39 033

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.	2011. december 31.
Az elszámolt hitelezési veszteség összetevői		
Értékvesztés időszaki változása (végtörlesztés miatti értékvesztés nélkül)	641	7 785
Végtörlesztés miatti értékvesztés	-	6 658*
Végtörlesztés miatti veszteségek	7 048	5 948**
Forintosítás miatti veszteségek	711	-
Hitelek leírása	381	87
Eladott hitelek nyeresége/ vesztesége	875	-205
Felmondott hitelek vesztesége	-7	144
Mérleg alatti kötelezettségekre képzett céltartalék	107	-473
Hitelezési veszteség	9 756	19 944

* Ezek a költségek 2012. januárban és februárban merültek fel.

** Ezek a költségek 2011. decemberben merültek fel.

A nem teljesítő hitelek állománya 2012. december 31-én 72.912 millió Ft (2011. december 31-én: 59.574 millió Ft).

A jelzáloghitel állományon belül, a kölcsönszerződések megkötésekor a legalább öt éves lejáratú hitelek aránya 98,63 % (2011-ben 97,7%), 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 hetven százalékát. Ez az arány 2012. december 31-én 40,7% (2011. december 31-én 44,87%).

Pénzügyi lízing

	2012. december 31.	2011. december 31.
Bruttó lízingbefektetés	6 057	5 611
Minimális lízingfizetések	6 057	5 611
Nem garantált maradványérték	-	-
Nettó lízingbefektetés	3 689	3 128
Meg nem szolgáltat pénzügyi bevétel	2 368	2 483
Pénzügyi lízing értékvesztése	-379	-476

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 2012. december 31-én fennálló lízingkövetelések a következő periódusokra vonatkozóan:

	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
Meg nem szolgáltat pénzügyi bevétel	192	690	1 486

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 2011. december 31-én fennálló lízingkövetelések a következő periódusokra vonatkozóan:

	Éven belül	1 és 5 év között	5 éven túl
Bruttó lízingbefektetés	380	1 496	4 209
Nettó lízingbefektetés	160	714	2 729
Meg nem szolgáltat pénzügyi bevétel	220	782	1 480

20. GOODWILL

	2012. december 31.	2011. december 31.
Bruttó érték		
Nyitó egyenleg	-	257
Növekedés	-	-
Akvizíció során beszerzett	-	-
Csökkenés	-	-
Záró egyenleg	-	257
Értékvesztés		
Nyitó egyenleg	-	250
Növekedés	-	7
Záró egyenleg	-	257
Nettó érték	-	-

A POMO csoport kapcsán elszámolt goodwill 2011-ben leírásra került.

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.

	2012. december 31.	2011. december 31.
Bruttó érték		
Nyitó egyenleg	6 062	6 071
Növekedés	592	69
Csökkenés	-360	-78
Záró egyenleg	6 294	6 062
Értékhelyesbítés		
Nyitó egyenleg	5 249	5 355
Növekedés	135	92
Csökkenés	-215	-197
Záró egyenleg	5 169	5 249
Nettó érték	11 463	11 311

A befektetési célú ingatlanok valós értékének meghatározásánál használt módszerek és feltételezések piaci információkon alapulnak. A befektetési célú ingatlanok átértékelését megfelelően képzett szakemberek végezték 2012. december 31-ével. (2.7 Megjegyzés) Az értékelések alapján nem szükséges további valós érték korrekció befektetési célú ingatlanok esetében.

2012-ben és 2011-ben a következő működési költségek merültek fel azon befektetési célú ingatlanok tekintetében, melyek nem generáltak bérleti díj bevételt:

	2012. december 31.	2011. december 31.
Működési költségek		
• értékbecslési díjak	-3	-
• általános és adminisztratív költségek	2	2
• fenntartási költségek	19	13
• biztosítási díjak	6	6
• információs költségek	-1	-
• egyéb	1	1
Összesen	24	22

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 2012. december 31.

	Ingatlan és Bérelt ingatlanon végzett beruházás	Irodai berendezés	Összesen
Bruttó érték			
Nyitó egyenleg	6 169	4 241	10 410
Növekedés	83	154	237
Csökkenés	-	-60	-60
Záró egyenleg	6 252	4 335	10 587
Értékcsökkenés			
Nyitó egyenleg	843	2 810	3 653
Éves értékcsökkenés	166	349	515
Csökkenés	-	-	-
Záró egyenleg	1 009	3 159	4 168
Értékvesztés			
Nyitó egyenleg	447	11	458
Növekedés	-	-	-
Záró egyenleg	447	11	458
Nettó érték	4 796	1 165	5 961

TÁRGYI ESZKÖZÖK 2011. december 31.

	Ingatlan és Bérelt ingatlanon végzett beruházás	Irodai berendezés	Összesen
Bruttó érték			
Nyitó egyenleg	5 547	4 431	9 978
Növekedés	664	1 455	2 119
Csökkenés	-42	-1 645	-1 686
Záró egyenleg	6 169	4 241	10 411
Értékcsökkenés			
Nyitó egyenleg	814	2 752	3 566
Éves értékcsökkenés	179	406	585
Csökkenés	-150	-348	-498
Záró egyenleg	843	2 810	3 653
Értékvesztés			
Nyitó egyenleg	446	-	446
Növekedés	1	11	12
Záró egyenleg	447	11	458
Nettó érték	4 879	1 421	6 300

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 2012. december 31.

	Szoftverek	Egyéb Imma- teriális Javak	Portfolió érték	Ügynöki együtt- működés	Összesen
Bruttó érték					
Nyitó egyenleg	16 344	524	1 483	645	18 996
Növekedés	614	-	-	-	614
Csökkenés	-54	-	-1 483	-	-1 537
Záró egyenleg	16 904	524	-	645	18 073
Értékcsökkenés					
Nyitó egyenleg	2 912	387	364	40	3 703
Éves értékcsökkenés	1 942	15	-	24	1 981
Csökkenés	-	-	-364	-	-364
Záró egyenleg	4 854	402	-	64	5 320
Értékvesztés					
Nyitó egyenleg	-	-	1 119	-	1 119
Növekedés	-	-	-	-	-
Felhasználás	-	-	-1 119	-	-1 119
Záró egyenleg	-	-	-	-	-
Nettó érték	12 050	122	-	581	12 753

IMMATERIÁLIS JAVAK 2011. december 31.

	Szoftverek	Egyéb Imma- teriális Javak	Portfolió érték	Ügynöki együtt- működés	Összesen
Bruttó érték					
Nyitó egyenleg	15 530	777	1 483	645	18 435
Növekedés	913	99	-	-	1 012
Csökkenés	-99	-352	-	-	-451
Záró egyenleg	16 344	524	1 483	645	18 996
Értékcsökkenés					
Nyitó egyenleg	4 307	385	92	8	5 052
Éves értékcsökkenés	1 554	11	272	32	1 869
Csökkenés	-2 949	-9	-	-	-2 958
Záró egyenleg	2 912	387	364	40	3 703
Értékvesztés					
Nyitó egyenleg	-	-	-	-	-
Növekedés	-	-	1 119	-	1 119
Záró egyenleg	-	-	1 119	-	1 119
Nettó érték	13 432	137	-	605	14 174

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, 2012. 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 nem valósulna meg. Az immateriális javakra a Bank 2012-ben nem számolt el értékvesztést (2011-ben 1.119 millió forint értékvesztést számolt el), a portfólió eszköz kivezetésre került 2012-ben.

24. EGYÉB ESZKÖZÖK

	2012. december 31.	2011. december 31.
Aktív időbeli elhatárolások	232	2 363
Visszaigényelhető adók	1 115	3 257
Magyar Állammal kapcsolatos elszámolások	1 965	1 148
Követelés fejében átvett ingatlan	1 532	463
Eladásra tartott ingatlan	971	1 675
Vevőkövetelések	1 288	1 150
Adott óvadékok	1 037	1 129
Egyebek	1 187	665
Összesen	9 327	11 850

Az állammal szemben fennálló, pénzügyileg még nem teljesített két havi támogatás összege a Magyar Állammal kapcsolatos elszámolások között került kimutatásra 2012-ben (2011-ben egy havi). Az óvadék összegén belül jelentős részt képvisel a kártyatársaságnál 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

	2012. december 31.	2011. december 31.
Hosszú lejáratú hitelek	82 475	4 031
Rövid lejáratú hitelek	10 124	16 782
Elhatárolt kamatok	182	179
Összesen	92 781	20 992

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.

	2012. december 31.		2011. december 31.	
	Nettó könyv szerinti érték	Névérték	Nettó könyv szerinti érték	Névérték
Tőzsdén nem jegyzett jelzáloglevelek				
Fix kamatozású	66 038	65 868	105 800	105 599
Változó kamatozású	291	291	567	567
Tőzsdén jegyzett jelzáloglevelek				
Fix kamatozású	120 093	119 493	139 907	139 172
Változó kamatozású	-	-	34 485	34 488
Jelzáloglevelek összesen	186 422	185 652	280 759	279 825
Tőzsdén nem jegyzett kötvények				
Fix kamatozású	31 779	31 774	16 690	16 690
Változó kamatozású	5 207	5 162		
Alárendelt kölcsön kötvény	29 565	29 565		
Tőzsdén jegyzett kötvények				
Fix kamatozású	19 452	21 018	27 249	27 513
Változó kamatozású	1 398	1 396	5 728	5 740
Kötvények összesen	87 401	88 915	49 667	49 943
Elhatárolt kamat (jelzáloglevél)	5 475	-	9 664	
Elhatárolt kamat (kötvény)	4 509	-	1 091	
Kibocsátott értékpapírok összesen	283 807	274 567	341 181	329 768

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 hitelbiztosítéki érték 60%-ának megfelelő követelésrész és a futamidő végéig esedékes kamatból

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

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 értékpapírpiacra 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.

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

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

fizetendő kamat a „Kamatbevétel” vagy „Kamatráfordítás” soron kerül kimutatásra az effektív kamatláb használatával. Az állományváltás és a deviza változás hatásán kívüli valós érték változás egésze a hitelezési kockázat változásából adódik.

	2012. december 31.		2011. december 31.	
	Valós érték	Névérték	Valós érték	Névérték
Tőzsdén jegyzett jelzáloglevelek				
Fix kamatozású	28 533	28 301	27 577	29 592
Változó kamatozású	11 418	12 263	19 965	23 210
Jelzáloglevelek összesen	39 951	40 564	47 542	52 802
Tőzsdén nem jegyzett kötvények				
Fix kamatozású	22 543	22 000	21 461	22 000
Tőzsdén jegyzett kötvények				
Fix kamatozású	24 578	23 063	28 339	28 357
Kötvények összesen	47 121	45 063	49 800	50 357
Bankközi felvételek	17 816	18 000	-	-
Bankközi felvételek összesen	17 816	18 000	-	-
Eredménnyel szemben valóban értékelt pénzügyi kötelezettségek, kivéve a derivatív ügyleteket	104 888	103 627	97 342	103 159

28. ÜGYFELEK BETÉTEI

A hitelintézeti tevékenység kapcsán az ügyfelek által a Banknál elhelyezett betétek állománya

	2012. december 31.	2011. december 31.
Látra szóló betét	41 989	39 114
Lekötött betét	108 002	120 779
Elhatárolt kamatok	2 215	1 212
Összesen	152 206	161 105

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.

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 forintnak megfelelő EUR-t a Magyar Állam részére. A fennmaradó hitelösszeg törlesztésére 2012-ben negyedévente került sor.

A hitel végső lejáratát 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.

2009-ben a Bank C és D sorozatú részvényeket bocsátott ki, melyek különleges osztalékelsőbbbségi és vétőjogot biztosítanak. A részvények a Magyar Állam részére kerültek kibocsátásra és együttes értékük 30.000.099.350 forint. A Magyar Állam és a Bank között létrejött megállapodás szerint a részvényekkel kapcsolatosan a Bank vételi opcióval rendelkezik a részvények teljes futamideje alatt, az Állam pedig eladási opcióval rendelkezik a kibocsátástól számított 5 év elteltétől. Bár a magyar törvények szerint ezek a részvények tőke instrumentumok, az adott feltételek mellett ezek a kibocsátott részvények pénzügyi kötelezettségként kerültek megjelenítésre és nem tőkeként, az IAS 32 előírásainak megfelelően a 2009. december 31-ei beszámolóban.

A Bank Igazgatósága a 2010. február 19. napján hozott határozatával jóváhagyta, hogy a pénzügyi közvetítőrendszer stabilitásának erősítéséről szóló 2008. évi CIV. törvény (továbbiakban Stabilitási törvény) 12.§-ában, valamint a (Magyar Állam és a Bank között 2009. március 31. napján létrejött, az állami tőkeemelésről és befolyásszerzésről szóló) megállapodásban foglalt jogával élve gyakorolja a Magyar Állammal szemben a Bank, az általa kibocsátott, 'C' sorozatú különleges osztalékelsőbbbségi részvények tekintetében megillető vételi jogát. Továbbá a Magyar Állam tulajdonában álló „D” sorozatú különleges vétőjogot biztosító részvény által megtestesített jogok a törvény erejénél fogva megszűntek a fenti események hatására. A visszavásárlást követően a Bank a részvényeket bevonta.

December közepén a Magyar Állam és az FHB között új megállapodás jött létre a 2009-ben a Magyar Állam által végrehajtott, majd ezt követően 2010-ben visszafizetett alaptőke-emeléshez kapcsolódóan – tekintettel az Európai Unió Bizottsága által indított eljárásra. Ezen megállapodás alapján az FHB Jelzálogbank a korábbi tőkejuttatáshoz kapcsolódóan további ellenszolgáltatást és késedelmi kamatot fizetett a Magyar Állam részére 1,744 millió forint értékben, melyet a Társaság a 2011. évi eredmény terhére számolt el.

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
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:

	2012. december 31.		2011. december 31.	
	Tárgyi eszközök	Immateriális javak	Tárgyi eszközök	Immateriális javak
Könyv szerinti érték	863	11 088	1 008	13 019

A lízing kifizetések és a jövőben fizetendő összegek a lenti táblában kerülnek bemutatásra:

	2012. december 31.		2011. december 31.	
	Minimum lízing kifizetések	Jelenérték	Minimum lízing kifizetések	Jelenérték
12 hónapon belül	3 143	3 000	-	-
1 és 5 év között	9 657	7 287	10 958	8 215
5 éven túl	1 343	775	3 262	1 786
Összesen	14 143	11 062	14 220	10 001
Mínusz pénzügyi ráfordítások	-3 081	-	-4 219	-
Minimum lízingkifizetések jelenértéke	11 062	11 062	10 001	10 001

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.

2012-ben a lízingelt eszközökre vonatkozóan nem volt albérleti szerződés és ráfordításként elszámolt függő bérleti díj.

31. MEGKÉPZETT TARTALÉK JÁRADÉKFIZETÉSRE

	2012. december 31.	2011. december 31.
Nyitó egyeneleg	2 265	2 379
Növekedés	60	46
Járadék tartalék valós értékre hozása	85	-160
Záró egyenleg	2 410	2 265

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
32. CÉLTARTALÉKOK

A kockázati céltartalékok főleg a jelenlegi és a jövőbeni 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.

2012	Kockázati céltartalék	Várható jövőbeni köt.	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
Záró céltartalék	150	-	-	23	173

A Bank kockázati céltartalékot a mérlegen kívüli kötelezettségeire képzett 2012-ben.

A párhuzamos tevékenységekkel kapcsolatban felmondott szerződések után fizetendő kártérítés összege teszi ki a jövőbeni költségek nagy részét (hátrányos szerződések). Ezen összegek nagy része 2011. első felében felhasználásra került.

2011	Kockázati céltartalék	Várható jövőbeni köt.	Jövőbeni költségek	Peres ügyekre képzett	Összesen
Nyitó céltartalék	677	165	75	-	918
Időszaki növekedés	244	-	-	8	252
Árfolyam-változás	58	-	-	-	58
Időszak alatti kivezetés	-745	-165	-50	-	-961
Záró céltartalék	234	-	25	8	267

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

33. EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK

	2012. december 31.	2011. december 31.
Fizetendő adók	564	592
Szállítók	269	783
Passzív elhatárolások	403	320
Kötelezettség befektetési szolgáltatásból	120	9
Esedékesség előtti hiteltörlesztések	909	1 904
Tulajdonosokkal szembeni kötelezettség	202	202
Refinanszírozási elszámolás	12	250
Útonlevő pénzeszközök	62	480
Egyebek	1 381	1 059
Összesen	3 922	5 600

A tulajdonosokkal szembeni kötelezettségek között a tulajdonosok által fel nem vett osztalékot mutatja be a Bank.

34. JEGYZETT TŐKE

A Bank alaptőkéje 2012. december 31-én 66.000.010 darab, egyenként 100 Ft-os névértékű jegyzett és befizetett törzsrészvényből állt.

A Bank tulajdonosi szerkezete 2012. december 31-én, illetve 2011. december 31-én a következő:

Tulajdonos	2012. december 31.		2011. december 31.	
	Tulajdoni arány %	Részvény db	Tulajdoni arány %	Részvény db
Törzsrészvények (A sorozat)				
Belföldi intézményi befektetők	55,76	36 795 859	73,62	48 585 278
Külföldi intézményi befektetők	21,98	14 509 484	18,51	12 216 058
Magánszemélyek	6,24	4 118 847	3,68	2 430 773
MNV Zrt.	7,16	4 724 833	4,11	2 714 300
Visszavásárolt részvények	0,08	53 601	0,08	53 601
Egyéb*	8,78	5 797 386	-	-
	100,00	66 000 010	100,00	66 000 010

*nem beazonosított részvényesek

Az egy részvényre jutó eredmény alapértéke a Jelzálogbank törzsrészvényesei rendelkezésére álló eredménynek (számláló) a forgalomban lévő törzsrészvények adott időszakra vonatkozó súlyozott átlagával (nevező) való elosztásával kerül kiszámításra. Az egy részvényre jutó eredmény hígított értéke

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

kiszámításához a Jelzálogbank törzsrészesvényesei rendelkezésére álló eredményt, valamint a forgalomban lévő részvények súlyozott átlagát valamennyi hígító hatású potenciális törzsrészesvény 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. 2011. december 31-én nem volt potenciálisan törzsrészesvénné alakítható értékpapír kibocsátva. 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 törzsrészesvénnel a Bank nem rendelkezik. A normál EPS jelenleg megegyezik a hígított EPS hányadossal.

a) Az egy részvényre jutó nyereség kiszámítása során felhasznált adatok:

	2012. december 31.	2011. december 31.
Nettó eredmény	-4 464	-5 618
Általános tartalék változása	-181	-
Felosztható nyereség	-4 645	-5 618
Részvények súlyozott átlaga (db)	65 946 409	65 935 485

b) Visszavásárolt saját részvények

	2012. december 31.	2011. december 31.
Nyitó állomány	29	123
Visszavásárlás	-	69
Felvásárláskori átadás	-	-
Juttatás	-	-163
Záró állomány	29	29

c) Egyéb tartalék

	Megjegyzés	2012. december 31.	2011. december 31.
Árszió		1 709	1 709
Általános tartalék	36	196	-
Cash-flow hedge tartalék	38	-	201
Tőkét megtestesítő értékpapír	34	28 923	-
Részvény opció tartalék	35	-	106
Értékesíthető pénzügyi eszközök valós érték változása	34	-216	-212
Árfolyam átváltási különbözet		31	20
Egyéb tartalék összesen		30 628	1 824

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 egyéb tartalékok között található a 2012-ben kibocsátott tőkét megtestesítő értékpapír. A Bank sikeresen lezárta a zártkörű jegyzési folyamatot és 2012. december 20-án kibocsátott 102 millió EUR névértékű változó kamatozású kötvényt, mely zártkörű jegyzés során külföldi befektetők által került jegyzésre. 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.

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

	2012. december 31.	2011. december 31.
Nyitó egyenleg	-212	-187
Nettó nem realizált eredmény az értékesíthető pénzügyi eszközökön	96	291
Nettó realizált veszteség az értékesíthető pénzügyi eszközökön	-99	-178
Halasztott adó	2	-138
Záró egyenleg	-216	-212

35. RÉSZVÉNY ALAPÚ JUTTATÁSOK

Az év során a részvény alapú juttatás 2012-ben nem került elszámolásra (2011: 106 millió forint). A nyitó összeg (106 millió forint) az eredménykimutatásban került elszámolásra, mivel a konszolidált beszámoló alapján a teljesítmény mutatók nem teljesültek 2012-ben. A következő tábla bemutatja a részvényopciók darabszámának és súlyozott átlagárának alakulását az év során.

	2012. december 31.		2011. december 31.	
	Darabszám	Súlyozott átlagár	Darabszám	Súlyozott átlagár
Év eleji állomány	136 023	777	178 000	1 356
Év során nyújtott opció	-	-	136 023	777
Év során lehívott opció	-	-	-178 000	-909
Év során a mutatók nem teljesülése miatt visszavont	-136 023	-777		
Év végi állomány	-	-	136 023	777
Év végére vonatkozó lehívható opciók	-	-	136 023	777

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 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 2011-ben kettő éves periódusra szól, négy-négy 2011-re, illetve 2012-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 lehívására mindkét év esetében három évig lehetséges a teljes mennyiség 60%-20%-20%-a szerint.

A modell szimuláción alapul, meghatározott számban generál eseteket, amelyeknél az egyes esetekben előálló programérték átlaga lesz a részvényjuttatás értéke.

A modell két fő részből áll:

1. a 4 IFRS feltétel szimulációja
 - a. bemenő adatok: szakértői (vezetői) becslés
 - i. a kritériumok várható értékére
 - ii. szórására
 - iii. korrelációs mátrixára
 - b. a program a korrelációs mátrixból kiszámolja a kovariancia mátrixot, majd ebből a Cholesky-mátrixot
 - c. a program négy független standard normális véletlen számot generál, amelyből a Cholesky mátrix és a várható értékek felhasználásával a várható értékeknek, a szórásoknak és a korrelációs mátrixnak megfelelő szimulált értékeket generál
 - d. a négy feltétel teljesülését külön-külön megvizsgáljuk, majd akkor tekintjük teljesültnek, ha legalább három teljesül a négyből
2. az FHB részvényárfolyam szimulációja
 - a. bemenő adatok:
 - i. FHB napi szórás: FHB részvény 2010-es közgyűlés előtti 1 éves historikus adataiból
 - ii. FHB 2010.01.01-2010.04.20-i záróárfolyam
 - iii. 2010.04.20-i zéró-kupon hozamgörbe
 - b. CRR (Cox-Ross-Rubinstein) modell alapján árfolyam-szimuláció 2015.04.20-ig
 - c. egy év múlva kiszámolt árfolyam visszadiszkontálása 2011.04.20-ra
 - i. $DF(1\text{év}) \cdot (\text{árfolyam}(\text{adott év} + 1 \text{ év}) - \text{kötési árfolyam}(\text{adott év})) \cdot 60\% +$
 $DF(2\text{év}) \cdot (\text{árfolyam}(\text{adott év} + 2 \text{ év}) - \text{kötési árfolyam}(\text{adott év})) \cdot 20\% +$
 $DF(3\text{év}) \cdot (\text{árfolyam}(\text{adott év} + 3 \text{ év}) - \text{kötési árfolyam}(\text{adott év})) \cdot 20\%$
 - ii. megszorozva a teljes darabszámmal

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.

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 könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 250/2000. (XII. 24.) Korm. rendelet 12.§. (8) szerint negatív adózott eredmény esetén az általános tartalékot fel kell használni. Az általános tartalék összege 2012. december 31-én 181 millió forint.

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 hitelekkel és más szerződött jövőbeni függő kifizetésekből áll:

	2012. december 31.	2011. december 31.
Garanciavállalás	3 601	1 930
Hitelszerződés alapján még igénybe vehető keretösszeg	26 644	17 625
Összesen	30 245	19 555

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 értéken 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 (2012. december 31-én 35 millió forint; 2011. december 31-én 35 millió forint), valamint a BIF részvények (2012. december 31-én: 752 millió forint; 2011. december 31-én: 1,294 millió forint) valós értéken kerülnek megjelenítésre.

Értékesíthető értékpapírok: Az értékesíthető értékpapírok a likviditás fenntartását szolgálják, és piaci értéken szerepelnek a könyvekben. A szervezett pénzügyi piacokon forgalmazott értékpapírok valós értékét a Bank a mérlegkészítés napján érvényes tőzsdei árfolyam alapján határozza meg. Azon értékpapíroknál,

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

amelyeknek nincsen tőzsdei árfolyama, a valós érték a tőzsdei forgalomban lévő hasonló pénzügyi eszközök árfolyamának tükrében vagy a várható diszkontált pénzáramok alapján került meghatározásra.

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 árú 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 hitelportfólió valós értéke a devizaértékek összesítésével és forintra történő átváltásával kerül meghatározásra.

	2012. december 31.		2011. december 31.	
	Bruttó könyv szerinti érték	Valós érték	Bruttó könyv szerinti érték	Valós érték
Refinanszírozott jelzáloghitelek	164 990	183 426	226 890	241 546
Hitelek	371,931	404 541	420 260	452 686

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 hozamgörbét a különböző lejáratokra vonatkozóan (jelzálog levelek és kibocsátott kötvények).

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 valós érték változása nagyrészt a piaci feltételekben történt változás következménye. Ez alapján a hitelezési kockázat okozta valós érték változás nem jelentős.

	2012. december 31.		2011. december 31.	
	Bruttó érték	Valós érték	Bruttó érték	Valós érték
Tőzsdén nem jegyzett jelzáloglevelek				
Fix kamatozású	67 949	70 631	110 891	107 982
Változó kamatozású	293	287	582	568
Tőzsdén jegyzett jelzáloglevelek				
Fix kamatozású	123 656	125 048	143 913	113 618
Változó kamatozású	-	-	35 037	34 520
Jelzáloglevelek összesen	191 898	195 966	290 423	276 688
Tőzsdén nem jegyzett kötvények				
Fix kamatozású	33 557	35 145	16 758	14 672
Változó kamatozású	5 232	5 265	-	-
Alárendelt kölcsön kötvény	31 126	31 491	-	-
Tőzsdén jegyzett kötvények				
Fix kamatozású	20 586	20 777	28 150	27 011
Változó kamatozású	1 408	1 421	5 850	5 807
Kötvények összesen	91 909	94 099	50 758	47 490
Kibocsátott értékpapírok valós értéke	283 807	290 065	341 181	324 178

A bruttó könyv szerinti érték tartalmazza az elhatárolt kamatokat is.

c) Állami hitel valós értéke

Az állami hitel valós értékét a Bank cash flow alapon állapítja meg. A számítások során a Bank a szerződésben rögzített pénzáramok értékelési hozamgörbével diszkontált értékét állapítja meg, amely egyben az állami hitel valós értéke is (a hozam görbe részletes leírása ezen Megjegyzés b) pontjában található). 2012-ben az állami hitel teljes mértékben visszafizetésre került.

	2012. december 31.		2011. december 31.	
	Könyv szerinti érték	Valós érték	Könyv szerinti érték	Valós érték
Állami hitel	-	-	62 694	62 694

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.

d) 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.

e) 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 cserélnék el. A deviza swap (FXS) ügyletek esetén különböző devizákban fennálló kamatfizetéseket és összegeket cserélnék 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	
	2012. december 31.	2011. december 31.	2012. december 31.	2011. december 31.
Derivatívák Cash-flow fedezeti ügyletekben				
Cash-flow fedezeti ügyletek pozitív valós értéke	-	1 628	-	6 268
ebből: CCIRS	-	1 628	-	6 268
Kereskedési swapok				
A kereskedési swap ügyletek pozitív valós értéke	4 325	1 004	102 345	79 320
ebből: CCIRS	2 745	261	35 520	7 469
ebből: IRS	380	135	10 000	11 500
ebből: FXS	1 200	608	56 825	60 351
Valós érték fedezeti ügyletek				
A CCIRS valós érték fedezeti ügyletek pozitív valós értéke	10	-	3 894	-
Opciók				
Opciók pozitív valós értéke	7	8	400	900
Forward ügyletek				
Forward ügyletek pozitív valós értéke	2	55	753	6 432
Derivatív pénzügyi eszközök összesen	4 344	2 695	107 392	85 588
Kereskedési swapok				
A kereskedési swap ügyletek negatív valós értéke	-16 838	-60 390	149 703	396 478
ebből: CCIRS	-16 021	-55 898	116 907	289 139
ebből: IRS	-804	-592	17 826	17 894
ebből: FXS	-13	-3 900	14 970	89 445
Valós érték fedezeti ügyletek				
A CCIRS valós érték fedezeti ügyletek negatív valós értéke	-6 431	-	85 940	-
Opciók				
Opciók negatív valós értéke	-2	-8	396	823
Forward ügyletek				
Forward ügyletek negatív valós értéke	-2	-113	753	5 297
Derivatív pénzügyi kötelezettségek összesen	-23 184	-60 511	236 792	396 478

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 figyelembe vételével. 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).

A Bank meglévő derivatív ügyletei közül a cash-flow fedezeti ügyletnek minősített swap szerződéseiben a tranzakció célja a külföldi valutában (EUR) denominált jelzáloglevél-pénzáramlás külföldi valutaárfolyam változásokból adódó kockázatának fedezése a funkcionális valuta (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, amelyen típusú a fedezett papír (például állampapírok esetén az állampapír hozamgörbét).

f) 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.

Fedezeti ügylet típusa	Fedezett ügylet típusa	Fedezeti ügylet valós értéke	Fedezett ügylet valós értéke	Fedezeti ügylet nyeresége	Fedezett ügylet vesztesége
CCIRS	ügyfélhitelek	-6 332	91 460	223	-223

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
g) 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

2011-ben a Cash Flow fedezeti ügyletekben hatékonytalanság miatt 3 millió forint nyereség került elszámolásra (2010: 2 millió forint). A Cash Flow fedezeti ügylet 2012-ben lejárt.

h) 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.

	2012. december 31.		
	Szint 1	Szint 2	Szint 3
Eszközök			
Kereskedési célú értékpapírok valós értéke	7 815	-	-
Értékesíthető értékpapírok valós értéke	158 848	-	-
Derivatív pénzügyi eszközök	-	1 590	2 754
Összes valósan értékelt eszköz	166 663	1 590	2 754
Források			
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
Összes valósan értékelt forrás	-	105 710	24 772

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.

	2011. december 31.		
	Szint 1	Szint 2	Szint 3
Eszközök			
Kereskedési célú értékpapírok valós értéke	1 832	-	-
Értékesíthető értékpapírok valós értéke	85 891	-	-
Derivatív pénzügyi eszközök	-	2 965	-
Összes valósan értékelt eszköz	87 723	2 965	-
Források			
Derivatív pénzügyi kötelezettségek	-	60 511	-
Eredménnyel szemben valósan értékelt pénzügyi kötelezettségek, kivéve a derivatív ügyleteket	-	97 342	-
Megképzett tartalék járadékfizetésre (31. Megjegyzés)	-	-	2 265
Összes valósan értékelt forrás	-	157 853	2 265

i) 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 (szelektációs hatás), valamint az élettartamok várható jövőbeli hosszabbodását. A demográfiai paraméterek felülvizsgálata 2012-ben megtörtént, módosítására nem volt szükség. A jelenérték megállapítására nincs hatással a deviza árfolyamok változása.

A járadék tartalék meghatározásával kapcsolatosan csak egy kockázat van: 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 45,4%-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 (2011: 1,2 millió forinttal) csökkenne, ha a hozamgörbe egy bázisponttal emelkedne.

A Bank elvégzett egy újabb stressz tesztet is, hogy a ± 25 bázispontos hozamgörbe emelkedés/csökkenés hatását megbecsülje. A teszt alapján 2012. december 31-én a járadékfizetésre képzett tartalék 32 millió forinttal csökkenne, ha a hozamgörbe 25 bázisponttal emelkedne és 33 millió forinttal emelkedne, ha a hozamgörbe 25 bázisponttal csökkenne.

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
j) 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, amelyekben 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.

Érzékenységi vizsgálat

Ezen ügyletek fő kockázati indikátora a hozam. A lenti táblázat foglalja össze ± 10 bázis pontos hozamváltozás hatását az EUR/HUF deviza swapok valós értékének nettó jelenértékre, valamint a ± 5 bázis pontos hozamváltozás hatását a CHF/HUF deviza swapok valós értékének nettó jelenértékre.

	EUR		CHF
Valós érték (PV)		Valós érték (PV)	
Nettó valós érték a becsült adatok alapján	2 504	Nettó valós érték a becsült adatok alapján	-22 112
Érzékenység (dPV)		Érzékenység (dPV)	
+10 bp	109	+5 bp	-187
-10 bp	-108	-5bp	-185

A következő táblázat mutatja be a 3-as Szint alá sorolt valóban értékelt pénzügyi eszközök és kötelezettségek nyitó és záró egyenlegének változását:

	Nyitó egyenleg 2011. december 31.	Átsorolás 2012. január 1.	Záró egyenleg 2012. december 31.	Teljes veszteség 2012. december 31.
Kereskedési CCIRS-ek pozitív valós értéke	-	2 754	2 754	-2 754
Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	-	2 754	2 754	-2 754
Kereskedési CCIRS-ek negatív valós értéke	-	-22 362	-22 362	22 362
Valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen	-	-22 362	-22 362	22 362

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.

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 2012-ben 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 a körültekintő, óvatos kockázatvállalást tűzte ki az FHB.

A diverzifikált forrásstruktúra jegyében 2012-ben 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 lejáratú összetételét. A Bank jelentős mennyiségű likvid eszközállományt tartott fenn folyamatosan az év során, főleg állampapírok formájában. A 2012. első negyedévében, a lakossági jelzáloghitelek rögzített árfolyamon történő végtörlesztéséből származó svájci frank likviditás miatt 2012-ben alig merült fel a CHF forrásmegújítási igény.

Az FHB 2011. december 31-től a működési kockázat tőkeigényét a fejlett mérési módszerrel számíthatja a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének engedélye alapján. Az engedély megadását megelőzően, 2011-ben az operációs kockázat kezelését jelentősen fejlesztette a Bankcsoport.

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 beszámolóí, 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.

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.

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.

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.

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.

Kockázatomérési és jelentési rendszer

A Csoport hitelkockázati kitettsége azon részére vonatkozóan, ahol megfelelő tapasztalati adatok rendelkezésre állnak a kockázatot statisztikai módszerekkel méri. Így statisztikai modellekkel a kitettség 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 étvágyát és a piaci környezetet. A Csoport gyűjti és elemzi a működési kockázati események, veszteségek adatait. A kockázatok mérésének eredményeként a Bank meghatározza a kockázattalálás 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 részeleme 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. Kockázattalálás csak megfelelő minősítésű ügyfelekkel történhet. Az ügyfelek, partnerek hitelminőségét rendszeresen figyelemmel kíséri a Csoport.

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 kockázattalálásra 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.

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

A fedezeti swap ügyletekből származó hitelkockázat a margin számlákon felül jelentkező pozitív valós érték összegére korlátozódik.

Maximum hitelkockázati kitettség a bruttó kitettség alapján:

	2012. december 31.	2011. december 31.
Magyar Nemzeti Bankkal szembeni követelések	5 117	8 707
Bankközi kihelyezések	28 864	56 338
Kereskedési célú értékpapírok	7 815	1 832
Értékesíthető értékpapírok	158 848	85 891
Derivatív pénzügyi eszközök valós értéke	4 344	2 695
Refinanszírozott jelzáloghitelek	164 990	226 890
Hitelek	371 931	420 260
Egyéb eszközök	9 327	11 850
Összesen	751 236	814 463
Mérlegen kívüli kötelezettség	30 245	19 555
Összesen	30 245	19 555
Összes hitelkockázati kitettség	781 481	834 018

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
	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
Összesen	468 615	86 748	35 776	591 139

A nemzetközi szabályok szerinti értékvesztett állományban (19. Megjegyzés) olyan ügyletek is belekerültek, amelyek késedelme nem éri el a 90 napot és nem felmondottak. Ennek döntő többségét a 2012-ben megvalósult végtörlesztő ügyletek, illetve a szabályozói előírások és egyéb okok miatt értékvesztett vállalati ügyletek jelentik.

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

	Nem késedelmes és nem értékvesztett állomány	Késedelmes vagy értékvesztett állomány	Kollektív értékvesztés I érintett kör	Összesen
	2011.12.31.	2011.12.31.	2011.12.31.	2011.12.31.
Bankközi kihelyezések és refinanszírozott jelzáloghitelek	283 475	-	-	283 475
Hitelezési kockázatvállalás	297 973	100 205	41 450	439 628
vállalati hitelek	60 001	16 860	605	77 466
lakossági hitelek	237 972	83 345	40 845	362 162
Összesen	581 448	100 205	41 450	723 103

Az átstrukturált pénzügyi eszközök könyv szerinti értéke, mely egyébként késedelmes, értékvesztett vagy felmondott lenne, 70.729 millió forintot tett ki (2011: 51.170 millió forint). Az átstrukturált pénzügyi eszközökre képzett értékvesztés és céltartalék 12.320 millió forintot tett ki (2011: 10.457 millió forint).

A Bank hitelkockázati kitettsége a belső kockázati besorolási osztályok szerint

Besorolási osztály	Historikus mulasztási arány 2012.12.31 (%)	Fedezetlen 2012.12.31 millió forint	Összesen 2012.12.31 millió forint
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

Besorolási osztály	Historikus mulasztási arány 2011.12.31 (%)	Fedezetlen 2011.12.31 millió forint	Összesen 2011.12.31 millió forint
CLASS_1	0,00	89 895	89 895
CLASS_2	0,00	32 224	32 224
CLASS_3	0,00	26 577	192 161
CLASS_4	0,12	2 631	124 900
CLASS_5-7	10,73	35 026	357 197

A kimutatás a Csoport bruttó fennálló hitelállományát (bankközi kihelyezések, refinanszírozott jelzáloghitelek, egyéb jelzáloglevelek és fedezetlen hitelek valamint kötvények) tartalmazza.

Hitelportfolióját 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) adóminősítési rendszerben az ügyfelek tizenhét osztályba kerülhetnek. Az egyéb (főleg hitelintézeti) partnerek besorolása

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

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
	2012	2011
Bankközi kihelyezések és refinanszírozott jelzáloghitelek	-	-
Hitelek	36 702	41 450
Vállalati hitelek	421	605
Lakossági hitelek	36 281	40 845
Összesen	36 702	41 450

A hátralékos, nem értékvesztett hitelek állomány kapcsán a társaság 59.215 millió forint fedezettel rendelkezett 2012. december 31-én (2011: 59.034 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.

43. BIZTOSÍTÉKOK ÉS MÁS HITELMINŐSÉG JAVÍTÁSI LEHETŐSÉGEK

A Bank hitelkockázati fedezetei:

Ingtatlan 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 kézfizető kezesség

A Bank által fedezetként elfogadott állami kezességvállalások mindegyike törvényben rögzített kézfizető kezesség, így a kezesség szabályozására szerződés megkötésére a Magyar Állammal nem kerül sor, a kezességre érvényes szabályokat jogszabályi rendelkezések rögzítik. Ilyen biztosítéki típus alkalmazását a bank két esetben alkalmazza:

- o egyes közszférában dolgozó magánszemélyek részére nyújtott hitelek, valamint
- o a fiatalok részére részben állami kézfizető kezességvállalással fedezett lakáscélú kölcsönök esetében.

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

Óvadék

Az óvadék tárgya készpénz és betét, állampapír, hitelintézet által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapír lehet.

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 illetőleg opciós jogot.

Az alábbi táblázat tartalmazza a Bank fedezeteit:

	2012. december 31.	2011. december 31.
Jelzálogjog	1 228 362	1 356 912
Óvadék	2 993	6 466
Kapott kezességek	38 464	56 455
Engedményezés	-	123 911
Egyéb fedezetek, biztosítékok	18 480	26 543
Összesen	1 288 299	1 570 287

A fedezetek teljes mértékben a hitelek és refinanszírozott jelzáloghitel állományokhoz kapcsolódnak. A saját hitelezéshez kapcsolódó jelzálogfedezeteket a Bank hitelbiztosítási értéken (diszkontált piaci értéken), a refinanszírozott jelzáloghitelekhez kapcsolódó jelzálogfedezeteket a követelés értéke és a hitelbiztosítási 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 hosszúlejárataúak 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 társaságoként. Az eszközök- és források, a mérlegen kívüli tételek lejárat-, kamatkockázati- és devizaárfolyam kockázati kitétségét 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:

	2012. december 31.		2011. december 31.	
	Nettó átlag állomány	Átlagos kamat %	Nettó átlag állomány	Átlagos kamat %
Kamatozó eszközök				
Bankközi kihelyezések és MNB-vel szembeni követelések	40 425	1,48	64 351	1,45
Kereskedési és Értékesíthető értékpapírok	156 498	4,33	80 542	6,79
Refinanszírozott jelzáloghitelek	180 926	8,07	243 630	7,08
Hitelek	371 203	9,12	387 891	9,16
Kamatozó eszközök összesen	749 052	7,45	776 415	7,62

	2012. december 31.		2011. december 31.	
	Nettó átlag állomány	Átlagos kamat %	Nettó átlag állomány	Átlagos kamat %
Kamatozó források				
Bankközi felvételek	76 655	7,64	37 439	3,26
Betétek	166 883	5,83	125 165	5,22
Állami hitel	28 259	3,60	82 237	4,02
Kibocsátott értékpapírok és Eredményrel szemben valóban értékelt pénzügyi kötelezettségek, kivéve a derivatív ügyleteket	387 134	7,97	437 912	8,00
Kamatozó források összesen	658 931	7,20	682 753	6,68

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 2012	Tőke érzékenység (2012)				
		0-6 hónap	6-12 hónap	1-5 év	5 éven túl	Összesen
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 2011	Tőke érzékenység (2011)				
		0-6 hónap	6-12 hónap	1-5 év	5 éven túl	Összesen
HUF	-2,2	0,9	-2,6	-2,5	-28,8	-33,0
EUR	2,2	-2,4	1,7	2,6	5,8	7,7
CHF	5,0	1,2	-0,3	-0,3	-2,9	-2,3

	Kamat bevétel érzékenység 2012+10 bp	Kamat bevétel érzékenység 2012+25 bp	Tőke érzékenység (2012)+10 bp	Tőke érzékenység (2012)+25bp
HUF	-50	-125	-471	-1 178
EUR	55	138	89	223
CHF	55	138	-50	-125

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 2012.12.31-től számítva egy évre előre a kamatlábak 1 bázispont mértékű növekedése mellett a forint tételek esetén a becsült nettó kamat bevétel mintegy 5,0 millió forinttal csökkenhet, míg EUR és CHF esetén 5,5 millió forintos növekedést, ill. 5,5 millió forintos növekedést jelenthet.

A saját tőke érzékenysége pedig az összes pénzügyi eszköz, forrás és a mérlegen kívüli pozíciónak 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) 47,1 millió saját tőke csökkenéssel, 8,9 millió saját tőke növekedéssel, ill. 5,0 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 (2012.12.31)	Tőke hatás (2012.12.31)	Adózás előtti eredmény hatás (2011.12.31)	Tőke hatás (2011.12.31)
EUR	142,4	-1,7	285,8	-18,4
CHF	180,1	272,6	132,0	447,8

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 (2011.12.31-től számítva egy évre előre) becsült adózás előtti eredményre kifejtett hatás mintegy 142,4 millió forinttal, míg CHF esetén 180,1 millió forinttal növekedhet. Ugyanezen hatás a tőkére (saját tőke érzékenysége pedig az összes devizás pénzügyi eszköz, forrás és a mérlegen kívüli pozíciónak az átértékelését jelenti) 1,7 millió forintos csökkenést jelenthet az EUR tételeknél, valamint 272,6 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:

2012. december 31.	CHF	EUR	HUF	Összesen
Eszközök				
Készpénz	141	245	1 778	2 164
Magyar Nemzeti Bankkal szembeni követelések	0	0	5 117	5 117
Bankközi kihelyezések	298	26 176	2 390	28 864
Kereskedési célú értékpapírok valós értéke	0	3 311	4 504	7 815
Értékesíthető értékpapírok valós értéke	0	46 308	112 540	158 848
Derivatív pénzügyi eszközök valós értéke	0	0	4 344	4 344
Refinanszírozott jelzáloghitelek	75 178	479	89 333	164 990
Hitelek	138 941	35 326	160 316	334 583
Befektetési célú ingatlanok valós értéke	0	0	11 463	11 463
Tárgyi eszközök	0	0	5 961	5 961
Goodwill és más immateriális jószág	0	0	12 753	12 753
Halasztott adókövetelés	0	0	6 396	6 396
Egyéb eszközök	208	190	8 929	9 327
Eszközök	214 766	112 035	425 824	752 727
Derivatívák	6 056	90 882	180 216	277 154
Eszközök és derivatívák összesen	220 822	202 917	606 040	1 029 779

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.	CHF	EUR	HUF	Összesen
Kötelezettségek				
Bankközi felvételek	2 468	5 428	84 885	92 781
Betétek	192	45 528	106 485	152 206
Derivatív pénzügyi kötelezettségek valós értéke	-	-	23 184	23 184
Állami hitel felvét	-	-	-	-
Kibocsátott értékpapírok	-	84 938	198 868	283 807
Eredménnyel szemben valósan értékelt pénzügyi kötelezettségek, kivéve a derivatív ügyleteket	-	12 261	92 626	104 888
Megképzett tartalék járadékfizetésre	-	-	11 029	11 029
Lizingkötelezettség	-	-	2 410	2 410
Nyereségadó fizetési kötelezettség	-	-	42	42
Halasztott adókötelezettség	-	-	643	643
Céltartalékok	60	-	112	173
Egyéb kötelezettségek	250	229	3 442	3 922
Kötelezettségek összesen	2 971	148 386	523 728	675 085
Részvényesi vagyon	0	28 923	48 618	77 540
Kötelezettségek és részvényesi vagyon összesen	2 971	177 308	572 346	752 625
2012. december 31.	CHF	EUR	HUF	Összesen
Derivatívák	216 138	52 919	32 333	301 389
Kötelezettségek és derivatívák összesen	219 109	230 227	604 679	1 054 014
Pozíció	1 714	-27 309	1 360	-24 235

A bankcsoport konszolidált pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatása főbb devizák bontásában (2011. december 31)

2011. december 31.	EUR	CHF	HUF	Összesen
Eszközök és derivatívák összesen	274 921	326 437	587 430	1 188 788
Kötelezettségek és derivatívák összesen	253 491	336 990	598 865	1 189 346
Részvényesi vagyon	-	-	53 381	53 381
Pozíció	21 430	-10 553	-64 816	-53 939

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 kamatbevételre 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, amely 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 kamatbevételre 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 kamatbevételre 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
	2012.12.31	2012.12.31	2011.12.31	2011.12.31
	millió Ft	millió Ft	millió Ft	millió Ft
Hitelek	-1 427	-1 299	-3 673	-3 462
HUF	-310	-226	-903	-779
EUR	-18	-9	-171	-151
CHF	-1 099	-1 064	-2 599	-2 532
Refinanszírozott jelzáloghitelek	-579	-18	-1 083	-582
HUF	-109	-52	-155	-66
EUR	-2	-1	3	4
CHF	-467	35	-931	-520
Összesen	-2 006	-1 317	-4 756	-4 044

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 lejáratil megfeleltetése révén biztosíthatja. Ugyanakkor a mindenkori fizetőképesség fenntartása mellett a banki jövedelmezőség érdekében limitekkel szabályozott mértékű lejáratil transzformációt alkalmaz. Az ügyfelek szerződés szerinti hitellejáratil 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 kockázatokat 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, amely főleg állampapír formájában van.

A táblázatban bemutatott mérlegen kívüli kötelezettségek a legvégső lehívási (szerződéses lejáratil) dátum szerint szerepelnek a lejáratil 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 Konsolidált Pénzügyi Beszámolóhoz
A Bank forrásainak tőke- és kamatlejárati bontása 2012. december 31-én

	Látra szóló	3 hónapon belül	3 - 12 hónap	1 – 5 év	5 – 10 év	10 – 15 év	Összesen
Banki kötelezettségek							
Bankközi felvételek	-	7 603	2 762	82 289	186	0	92 840
Ügyfélbetétek	42 023	67 335	42 770	1 739	0	0	153 867
Derivatív pénzügyi kötelezettségek	-	1 561	6 600	15 022	0	0	23 183
Kibocsátott értékpapírok	-	8 220	96 517	178 844	15 087	0	298 668
Eredménnyel szemben valóban értékelt pénzügyi kötelezettségek, kivéve a derivatív ügyleteket	-	8 587	42 801	58 054	7 137	0	116 579
Mérlegen kívüli kötelezettségek	-	6 849	15 719	6 081	98	4	28 751
Banki kötelezettségek összesen	42 023	100 155	207 169	342 029	22 508	4	713 888

	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
Derivatív ügyletek nettó értéke	-	-104	-555	-7 404	-	-	-8 063

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
A Bank forrásainak tőke- és kamatlejárat bontása 2011. december 31-én

	Látra szóló	3 hónapon belül	3 - 12 hónap	1 – 5 év	5 – 10 év	10 – 15 év	Összesen
Banki kötelezettségek							
Bankközi felvételek	-	16 635	758	1 448	2 273	-	21 114
Betétek	39 220	77 022	46 499	377	-	-	163 118
Derivatív pénzügyi kötelezettségek	-	2 383	10 644	47 306	179	-	60 512
Állami hitel felvétel	-	16 225	47 671	-	-	-	63 896
Kibocsátott értékpapírok	-	33 839	77 591	269 892	21 620	-	402 942
Eredményrel szemben valóban értékelt pénzügyi kötelezettségek, kivéve a derivatív ügyleteket	-	1 179	8 688	104 267	2 466	6 503	123 103
Mérlegen kívüli kötelezettségek	-	4 901	12 078	2 398	157	21	19 555
Banki kötelezettségek összesen	-	39 919	98 357	376 557	24 243	6 524	854 240

	Látra szóló	3 hónapon belül	3 - 12 hónap	1 – 5 év	5 – 10 év	10 – 15 év	Összesen
Derivatív pénzügyi eszközökből származó követelés	-	88 230	82 886	246 943	1 613	-	419 672
Derivatív pénzügyi kötelezettségekből származó kötelezettség	-	83 942	85 188	277 791	1 492	-	448 413
Derivatív ügyletek nettó értéke	-	4 288	-2 302	-30 848	121	-	-28 741

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

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 lejáratá különbözhet a szerződésekben megállapítottaktól.

A Bank eszközeinek és kötelezettségeinek lejáratí megbontása 2012. december 31-én

	Éven belüli	Éven túli
Eszközők		
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 eszközők	1 312	3 032
Refinanszírozott jelzáloghitelek	11 525	153 465
Hitelek	41 154	293 429
Befektetési célú ingatlanok	312	11 151
Tárgyi eszközők	-	5 961
Goodwill és immateriális jószág	-	12 753
Halasztott adókövetelés	-	6 396
Egyéb eszközők	8 418	909
Összesen	240 421	512 204

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
Kötelezettségek		
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	
Összesen	302 373	372 713

A Bank eszközeinek és kötelezettségeinek lejáratosi megbontása 2011. december 31-én

	Éven belüli	Éven túli
Eszközök		
Készpénz	2 554	-
Magyar Nemzeti Bankkal szembeni követelések	8 707	-
Bankközi kihelyezések	56 338	-
Kereskedési célú értékpapírok	1 806	26
Értékesíthető értékpapírok	82 414	3 477
Derivatív pénzügyi eszközök	932	1 763
Refinanszírozott jelzáloghitelek	14 453	212 437
Hitelek	17 431	363 796
Befektetési célú ingatlanok	232	11 079
Tárgyi eszközök	-	6 300
Goodwill és immateriális jószág	-	14 174
Halasztott adókövetelés	-	6 345
Egyéb eszközök	10 862	988
Összesen	195 728	620 386

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.

	Éven belüli	Éven túli
Kötelezettségek		
Bankközi felvételek	17 271	3 721
Ügyfelek betétei	160 804	301
Derivatív pénzügyi kötelezettségek	14 754	45 757
Állami hitel felvét	62 694	-
Kibocsátott kötvények	111 107	230 074
Eredménnyel szemben valóban értékelt pénzügyi kötelezettségek, kivéve a derivatív ügyleteket	6 728	90 614
Pénzügyi lízing kötelezettség	-	10 060
Megképzett tartalék járadékfizetésre	348	1 917
Nyereségadó fizetési kötelezettség	6	-
Halasztott adókötelezettség	-	710
Céltartalékok	267	-
Egyéb kötelezettségek	5 600	-
Összesen	379 579	383 154

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 kitett az ingatlanpiac alakulásának. Ezt a koncentrációs kockázatot a konzervatív hitelbiztosítéki érték megállapítással és fedezettségi aránnyal mérsékli, valamint azzal, hogy tevékenységét a biztosítékok tekintetében is diverzifikálja, azaz növeli egyéb biztosítékok szerepét.

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 tartalékokat 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)

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

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 Felügyeletével folytatott többszöri konzultációt követően 2012. első felében lezárult a felügyeleti felülvizsgálati folyamat (SREP). 2012. június 27-én kelt határozatában a Felügyelet a Bankcsoport számára a korábbinál lényegesen nagyobb többlet tőkekövetelményt írt elő, melyet a Bankcsoport a következő felülvizsgálatig folyamatosan tartani köteles.

Az FHB Jelzálogbank 2012-ben két alkalommal bocsátott ki alárendelt kölcsönkötvényeket zártkörű jegyzési eljárás alapján. A 2012 júniusában kibocsátott 15 milliárd forint és 50 millió euró névértékű alárendelt kölcsöntőke kötvények járulékos tőkeként vehetők figyelembe, míg a decemberben kibocsátott 102 millió euró névértékű kötvény alapvető tőkeelemnek minősül. A sikeres decemberi kibocsátást (mérlegzárás után) követően a Bank – a PSZÁF engedélyével – visszavásárolta és visszavásárolt kötvény sorozatok 2013. február 21-i értéknaplával a forgalomból kivonásra és törlésre kerültek.

Az ennek megfelelően a Csoport számított tőkemegfelelési mutatója 2012. december 31-én 22,6% volt, míg a mutató 2011. decemberében 10,4%-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%).

	2012. december 31.	2011. december 31.
Kockázattal súlyozott eszközök		
Mérleg tételek	301 642	317 300
Mérlegen kívüli tételek	8 121	6 080
Kockázattal súlyozott eszközök összesen	309 763	323 380
Hitelezési kockázat tőkekövetelménye	24 871	25 869
FX árfolyamkockázat és piaci kockázat tőkekövetelménye	519	738
Működési kockázat tőkekövetelménye	2 377	2 824
SREP tőkekövetelmény	5 609	2 090
Tőkekövetelmény összesen	33 376	31 521
Tier 1		
Jegyzett tőke	6 600	6 600
Visszavásárolt saját részvény	-29	-29
Ázsió	1 709	1 709
Részvény alapú juttatás tartaléka	-	106
Alapvető kölcsöntőke	28,923	-
Egyéb tartalékok*	212	-
Felhalmozott nyereség	40 340	44 986
Tier 1 vagyon összesen	77 755	53 372

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.	2011. december 31.
Immateriális javak	-12 753	-14 174
Alárendelt kölcsöntőke	29 565	-
IRB (veszteség)/nyereség IFRS szerint	-462	1 940
Szavatoló tőke összesen	94 105	41 139
Tőkemegfelelés (%)	22,6	10,4
ROAE (Átlagos saját tőke arányos megtérülés %)	-6,8	-10,0

* Az egyéb tartalékok az általános tartalékból és az árfolyamtartalékból áll.

52. TRANZAKCIÓK KAPCSOLT FELEKKEL

A pénzügyi beszámoló szempontjából kapcsolt félnek minősül minden olyan vállalkozás, melyet a beszámoló egység (ami az anyavállalatokat és leányvállalatokat jelent) ellenőrzése alatt tart közvetlenül vagy közvetetten, egy vagy több közvetítőn keresztül, valamint kulcspozícióban levő vezetők, beleértve az Igazgatóság és Felügyelőbizottság tagjait. Jelen beszámoló szempontjából kapcsolt félnek minősülnek azon részvényesek, melyek tulajdoni aránya a Bankra vonatkozóan meghaladja a 10%-ot (VCP Finanz Holding Kft., A64 Vagyonkezelő Kft., Allianz Hungária Biztosító Zrt.). A kapcsolt vállalkozás más vállalkozás pénzügyeit és működését érintő döntések vonatkozásában irányítási jogkörrel, illetve jelentős befolyással rendelkezik. A kapcsolt felekkel folytatott tranzakciók piaci alapúak. A leányvállalatok listája a 2.4-es Megjegyzésben található.

	2012. december 31.	2011. december 31.
Igazgatóságnak, Felügyelő Bizottságnak, Ügyvezetésnek folyósított hitelek	18	23
Bruttó kifizetések		
bér	98	92
jutalom	13	57
tiszteletdíj	33	36
részvény	-	79
Kifizetések összesen	144	264

A kapcsolt felekkel fennálló egyenlegeket, illetve a velük bonyolított tranzakciókat a következő tábla részletezi:

	2012. december 31. Anyavállalat	2011. december 31. Anyavállalat
Egyéb eszközök	-	1
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	-	1
Egyéb kötelezettségek	-	4
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	-	4
Nettó egyéb működési bevételek	-	-
Nettó egyéb működési ráfordítás	-	-
MŰKÖDÉSI NYERESÉG	-	-
Működési költségek	-214	-200
ÉVES EREDMÉNY KAPCSOLT FELEKKEL SZEMBEN	-214	-200

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:

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
NETTÓ KAMATJÖVEDELEM	17 065	10 350	49 255	-18 477	-39 647	-	18 546
Díj- és jutalékbevétel	-	-	1 456	-	1 492	847	3 795
Díj- és jutalékráfordítás	-	-	-371	-	-360	-472	-1 203
NETTÓ DÍJ- ÉS JUTALÉK EREDMÉNY	-	-	1 085	-	1 132	375	2 592
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
MŰKÖDÉSI NYERESÉG	17 467	12 030	50 340	-16 842	-36 473	-1 895	24 627

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

2011	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	18 304	4 522	55 607	-	-	-	78 433
Kamatráfordítás	-	-	-	-18 450	-38 485	-	-56 935
NETTÓ KAMATJÖVEDELEM	18 304	4 522	55 607	-18 450	-38 485	-	21 498
Díj- és jutalékbevétel	-	-	1 415	-	1 433	813	3 661
Díj- és jutalékráfordítás	-	-	-350	-	-431	-167	-948
NETTÓ DÍJ- ÉS JUTALÉK EREDMÉNY	-	-	1 065	-	1 002	646	2 713
Derivatív ügyletek valós érték változás eredménye	-1 040	-	-	4 027	-	-	2 987
Értékpapírból származó nyereség	4	1 751	-	443	1 428	22	3 648
Nettó egyéb működési bevételek	-	-	-	-	-	1 030	1 030
Nettó egyéb működési ráfordítás	-	-	-85	-	-67	-2 729	-2 881
MŰKÖDÉSI NYERESÉG	17 268	6 273	56 587	-13 980	-36 122	-1 031	28 995

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 2012. december 31	Lakossági üzletág	Vállalati üzletág	Treasury üzletág	Refinanszírozási üzletág	Egyéb*	Összesen
Nettó kamat bevétel	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

Szegmens adatok 2011. december 31	Lakossági üzletág	Vállalati üzletág	Treasury üzletág	Refinanszírozási üzletág	Egyéb*	Összesen
Nettó kamat bevétel	22 274	1 276	-8 812	6 963	-203	21 498
Egyéb nettó eredmény	2 184	719	8 709	442	789	12 843
Hitelezési veszteség	-13 974	207	-	-	-6 177	-19 944
Közvetlen működési költségek	-9 209	-664	1 024	-232	11	-9 070
Működési eredmény	1 275	1 538	921	7 173	-5 580	5 327
Fel nem osztott működési költségek	-	-	-	-	-12 641	-12 641
Adózás előtti eredmény						-7 314
Szegmens eszközök	350 170	63 301	146 756	226 890	28 997	816 114
Szegmens kötelezettségek	98 732	62 373	520 026		81 602	762 733

* Az egyéb kategória tartalmazza az ingatlanokkal kapcsolatos szolgáltatásokat, az életjáradék és az ingatlan lízing szolgáltatásokat.

2011-ben az egyéb kategóriában kerültek bemutatásra az egyszeri tételek, köztük a végtörlesztés hatása.

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

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

A Moody's Investor Service 2013. február 14 - én bejelentette, hogy megváltoztatja 3 magyar bank, köztük az FHB Jelzálogbank Nyrt. ratingjét . Az FHB Nyrt. hazai és külföldi valutában denominált hosszú lejáratú betéti hitelminősítése a korábbi „Ba3/Not-Prime”-ről „B2/Not-Prime”-ra csökkent, az önálló pénzügyi erejének (BFSR) „E+/b1” besorolását pedig a Moody's „E+/b3”-ra változtatta. Az FHB Nyrt. fenti ratingjei negatív kilátásúak. Sajtóközleményében a Moody's a kedvezőtlen hazai gazdasági és működési környezetet jelölte meg a leminősítés indokaként, annak ellenére, hogy 2013. február 8-án Magyarország szuverén kockázati besorolását változatlanul hagyta.

A Moody's Investor Service 2013. február 15. napján közzétette az FHB Nyrt. által forgalomba hozott jelzáloglevelek minősítésének változását. Az FHB Nyrt. által forgalomba hozott jelzáloglevelek hitelminősítése a korábbi „Ba1”-ről „Ba3”-ra változott. A minősítésnek nem volt jelentős hatása a Csoport pénzügyi beszámolójára.

A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete engedélyének megfelelően a Társaság 2013. február 20-i értéknapal, lejárat előtt, teljes körűen visszavásárolta a zártkörűen forgalomba hozott FA22ZV01 (ISIN: HU0000350038) 15 milliárd forint össznévértékű és a FA22ZV02 (ISIN: HU0000350046) 50 millió euró össznévértékű alárendelt kölcsöntőkét képező forint és euró kötvény sorozatát. A visszavásárolt kötvény sorozatok 2013. február 21-i értéknapal a forgalomból kivonásra és törlésre kerültek.

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 2012. 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
2012. évi beszámolójáról

A Felügyelő Bizottság tagjai – a Hpt. 66.§ (8) bekezdése alapján az audit bizottsági feladatokat ellátó minőségükben is eljárva – megvizsgálták az **FHB Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság** („Társaság”) 2012. üzleti évre vonatkozó üzleti jelentését, valamint a 2012. 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 **jogsabályi 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, 2012. december 31-ére vonatkozó hitelintézeti beszámolóját (Mérleg, Eredmény-kimutatás, Kiegészítő melléklet)

647 790 millió Ft mérlegfőösszeggel

fogadja el.

A Felügyelő Bizottság javasolja a Közgyűlés részére, hogy az **1 633 millió Ft 2012. évi mérleg szerinti eredményt (nyereséget)** az éves eredményfelosztás alkalmával a Társaság helyezze eredménytartalékba.

A Felügyelő Bizottság kezdeményezi továbbá a 2012. évre vonatkozó üzleti jelentés elfogadását.

ad b.

A Felügyelő Bizottság javasolja a Közgyűlésnek, hogy a Társaság 2012. évre vonatkozó nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok („IFRS”) szerinti konszolidált beszámolóját

**752 625 millió Ft mérlegfőösszeggel,
-4 464 millió Ft adózott eredménnyel**

fogadja el.

Budapest, 2013. március 28.

Lantos Csaba s.k.
a Felügyelő Bizottság elnöke

AZ FHB NYRT. ÉVI RENDES KÖZGYŰLÉSE

3. sz. napirendi pont:

A könyvvizsgáló jelentése a Társaság 2012. 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 2012. 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 2012. évre vonatkozó magyar számviteli szabályok szerinti hitelintézeti Üzleti Jelentését elfogadja.

a.ii. A Közgyűlés a Társaság 2012. évre vonatkozó magyar számviteli szabályok szerinti hitelintézeti beszámolóját (Mérleg, Eredménykimutatás és Kiegészítő melléklet) elfogadja.

A Közgyűlés a Társaság

- | | |
|-----------------------------|------------------------------|
| ▪ mérlegének főösszegét | 647.790 millió Ft-ban |
| ▪ adózott eredményét | 1.814 millió Ft-ban |
| ▪ mérlegszerinti eredményét | 1.633 millió Ft-ban |

állapítja meg.

a.iii. A Közgyűlés döntött az adózott eredmény felhasználásáról:

- az „A” sorozatú részvényekre, a 2012. évre vonatkozóan nem fizet osztalékot.
- a 2012. évi mérlegszerinti eredményt a Társaság eredménytartalékába kell helyezni.

b.i. A Közgyűlés a Társaság 2012. évre vonatkozó nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok („IFRS”) szerinti (konszolidált) Üzleti Jelentését elfogadja.

b.ii. A Közgyűlés a Társaság 2012. 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 | 752.625 millió Ft-ban, |
| ▪ eredményét (veszteségét) | -4.464 millió Ft-ban |

állapítja meg.

AZ FHB NYRT. ÉVI RENDES KÖZGYŰLÉSE

5. sz. napirendi pont:

**A Felügyelő Bizottság tájékoztatója a Vezetői Részvényjuttatási Program feltételeinek
2012. évi teljesüléséről**

ELŐTERJESZTÉS

a Vezetői Részvény Opciós Program feltételeinek 2012. 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”) bővítik. A Programot a 25/2004 (04.07.) közgyűlési határozat 2 éves időtartamra határozta meg.

A Program eddig három alkalommal, a 2006. évi, valamint a 2008. évi rendes közgyűlésen 2-2 évre került meghosszabbításra, a Program feltételeinek egyidejű módosításával, majd a 2010. évi rendes közgyűlés 1 évre megújította a Program hatályát.

A 2011. évi közgyűlés a 8/2011. (04.20.) számú határozatával egy újfajta teljesítményarányos ösztönzést biztosító program bevezetéséről döntött, tekintettel arra, hogy a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény („Hpt.”) a 2010. év végén kiegészítésre került a javadalmazási politikára vonatkozó törvényi szintű szabályokkal. A részvényjuttatás helyett opciós joggal alapuló program (Vezetői Részvény Opciós Program; „Opciós Program”) a Társaság egyes vezetői hosszú távú érdekeltségi rendszerének részeként változatlanul az FHB Bankcsoport eredményességének növelését, illetve a részvények árfolyam-emelkedését célozza.

A Közgyűlés felkérte 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.

II. A 2011-2012 évekre elfogadott Vezetői Részvény Opciós Program feltételei

1. A program időtartama: 2 év (A Program keretében történő juttatás a 2011-2012. üzleti évhez kapcsolódik.)
2. Az adható opciós részvények fajtája: a Társaság által kibocsátott, „A” sorozatú, 100.-Ft névértékű tőzsrészvény.
3. A juttatás módja: a Társaság opciós jogot biztosít a részvényekre vonatkozóan a jogosultak részére.
4. Az opció lehívási ára: a tárgyév január 1. napja és a tárgyévet megelőző üzleti évet lezáró rendes közgyűlés időpontja közötti időszak forgalommal súlyozott tőzsdei átlagárának 25%-a.
5. A jogosultak köre és az adható részvények/opciók száma:
 - a Társaság Igazgatóságának elnöke, vezérigazgatói és mindenkor 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 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).

6. 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%.

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 számolt átlagos saját tőkearányos megtérülés mutatószáma legalább a 8%-ot meghaladja

Átlagos eszközarányos megtérülés: a tárgyévben számolt átlagos eszközarányos megtérülés mutatószáma legalább a 0,6%-ot meghaladja

(Valamennyi mutató különadók nélkül, IFRS beszámoló alapján számolva.)

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 mindenkor vezérigazgató-helyettesek esetében az értékelést az Igazgatóság elnöke végzi el. A teljesítményértékelést a Felügyelő Bizottság által jóváhagyott szabályzat szerint kell elvégezni.

7. A részvényopció további feltétele, hogy az arra jogosult személy az őt megillető opciót 3 (három) éves időtartam alatt oly módon gyakorolhatja, hogy a lehívási jogosultság első évében legfeljebb 60%-nyi opció lehívásra jogosult, majd az első lehívási időpont 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.
8. Az opciót lehívó személy az adott lehívás időpontjától számított 6 (hat) hónapos időtartam elteltéig az ezen juttatás keretében megszerzett részvények 50%-át nem értékesítheti.
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.

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 2012-ben az alábbiak szerint alakultak:

1. *Saját tőke növekedése: minimum 10%.*

millió forint	2011	2012	Változás 2012/2011	Feltétel	Teljesült?
Saját tőke	53 382	77 541	45,3%	min. 10%	igen
Saját tőke alapvető kölcsöntőke nélkül	53 382	48 618	-8,9%	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	2011	2012	Változás 2012/2011	Feltétel	Teljesült?
Nem teljesítő hitelállomány aránya	14,5%	19,5%	34,5%	max. 25%	nem

3. *Átlagos saját tőke arányos megtérülés: a tárgyévben számolt átlagos saját tőkearányos megtérülés mutatószáma legalább a 8%-ot meghaladja*

millió forint	2011	2012	Változás 2012/2011	Feltétel	Teljesült?
Adózott eredmény	-5 618	-4 464	-		
Adózott eredmény banki különadó nélkül	-5 618	-2 396	-		
Adózott eredmény banki különadó és végtörlesztés vesztesége nélkül	7 292	-2 396	-132,9%		
Átlagos saját tőke	56 173	65 461	16,5%		
Átlagos saját tőke arányos megtérülés (ROAE)	-10,0%	-6,8%	-	> 8,0%	nem
Átlagos saját tőke arányos megtérülés (ROAE) - korrigált	13,0%	-3,7%	-	> 8,0%	nem

4. *Átlagos eszközarányos megtérülés: a tárgyévben számolt átlagos eszközarányos megtérülés mutatószáma legalább a 0,6%-ot meghaladja*

millió forint	2011	2012	Változás 2012/2011	Feltétel	Teljesült?
Adózott eredmény	-5 618	-4 464	-		
Adózott eredmény banki különadó nélkül	-5 618	-2 396	-		
Adózott eredmény banki különadó és végtörlesztés vesztesége nélkül	7 292	-2 396	-132,9%		
Átlagos mérlegfőösszeg	844 776	784 370	-7,2%		
Átlagos eszközarányos megtérülés (ROAA)	-0,7%	-0,6%	-	> 0,6%	nem
Átlagos eszközarányos megtérülés (ROAA) - korrigált	0,9%	-0,3%	-	> 0,6%	nem

IV. Összegző értékelés

Feltétel	Kritérium	Teljesült?
1. Saját tőke növekedése	min. 10%	igen
2. Nem teljesítő hitelállomány arányának változása	max. 25%	nem
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 2012. 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 2012. évre vonatkozó teljesüléséről szóló tájékoztatót tudomásul vette.

AZ FHB NYRT. ÉVI RENDES KÖZGYŰLÉSE

6. sz. napirendi pont:

**Az Igazgatóság tájékoztatója a Társaság 2013. évi üzleti tervéről
(szóbeli)**

AZ FHB NYRT. ÉVI RENDES KÖZGYŰLÉSE

7. sz. napirendi pont:

A javadalmazási irányelvek módosítása

ELŐTERJESZTÉS

az FHB Nyrt. Javadalmazási Irányelveinek módosításáról

I. Előzmények

Az **FHB Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság** („Társaság”) menedzsmentjének, irányító és ellenőrző testületei tagjainak átlátható javadalmazási rendszere megteremtése érdekében – a Budapesti Értéktőzsde („BÉT”) által közzétett, az Európai Bizottság ajánlásán alapuló Felelős Társaságirányítási Ajánlások („FTA”) figyelembevételével – javadalmazási irányelvek kerültek kidolgozásra, amelyet első ízben a Társaság közgyűlése a 14/2008. (04.29.) sz. határozatával fogadott el. Az irányelvek a közgyűlés által módosításra kerültek 2011. április 20-án, tekintettel arra, hogy a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény („Hpt.”) javadalmazási politikára vonatkozó szabályokat határozott meg, amely szabályoknak 2011. május 31. napjáig kellett megfelelnie a Társaságnak.

A Hpt. hivatkozott változásához kapcsolódóan 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 („Rendelet”), illetve a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete („PSZÁF”) elnökének 3/2011. számú, a javadalmazási politika alkalmazásáról szóló ajánlás („PSZÁF ajánlás”) jelent meg.

II. A módosítási javaslat

Fenti jogszabályok alapján a Társaság az FHB Bankcsoport kiemelt személyi körére is vonatkozóan kialakította Anyagi ösztönzési rendszerét (a Társaság Igazgatóságának 86/2011. (12.14.) számú határozata), mely – egy 2012-es módosítással – bankcsoporti utasításként kiadásra került. Az utasítást az Igazgatóság 1/2013. (01.11.) számú határozatával jóváhagyta.

A Javadalmazási Irányelvek módosítása

- a) egyrészt annak érdekében történt, hogy a Javadalmazási Irányelvek kerüljenek szinkronba az Anyagi Ösztönzési Rendszerben megfogalmazott Javadalmazási Politikával. Ennek alapján a Javadalmazási Irányelvek személyi hatálya jelentősen bővült, s így kiterjed az FHB Bankcsoport valamennyi társaságának Igazgatósága és Felügyelő Bizottsága külső tagjaira és elnökére, továbbá a társaságok munkaviszonyban álló Hpt. szerinti ügyvezetőire, Mt. szerinti vezető állású munkavállalóira, kontroll funkciót betöltő vezetőire, továbbá a treasury és tőkepiaci szakterület első számú vezetőjére;
- b) másrészt beépül az időközben kiadott Rendelet és PSZÁF ajánlás, valamint az anyagi ösztönzési szabályzatra való hivatkozás.

HATÁROZATI JAVASLAT
a 7. sz. napirendi ponthoz

1. *A Közgyűlés a Társaság Javadalmazási Irányelveit a napirendi ponthoz tartozó írásbeli előterjesztésben foglalt tartalommal jóváhagyja.*
2. *A Közgyűlés a 7/2011. (04.20.) sz. határozatával elfogadott Javadalmazási Irányelveket az 1. pontban foglaltak elfogadásával egyidejűleg hatályon kívül helyezi.*

Javadalmazási Irányelvek (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 menedzsmenete 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. Az elfogadott irányelv figyelemmel volt a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény („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 Kormányrendeletre, továbbá a PSZÁF elnökének 3/2011. sz., A javadalmazási politika alkalmazásáról szóló Ajánlására.

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 javadalmazás állandó és változó elemekből áll. Állandó elem az alpbér, változó elem a teljesítményen alapuló prémium.

2.1. Alpbér: munkaszerződésben megállapított összeg.

2.2. Teljesítmény alapú javadalmazás (prémium): az éves teljesítmény függvényében üzleti évente legfeljebb az Irányelvekben meghatározott mértékű éves prémium (a továbbiakban: „Prémium”) fizethető. A prémiumfeladatokat az Igazgatóság 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 esetleges kifizethetőségének idejét és az értékelés időpontját, a Prémium-előleg összegéről és kifizetéséről dönteni jogosult személyt.

A Prémium mértéke: az éves alpbér maximum 100 százaléka.

Prémiumelőleg fizethető – a munkáltatói jogkör gyakorlójának döntése alapján, az Igazgatóság 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, mutatószámok 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.

2.3. Javadalmazási rendszer

A Hpt. javadalmazási politikára vonatkozó 69/B-E. §-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.

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 szerződés szerű ellátása érdekében a munkáltatói hívócsoportba tartozó mobiltelefon használatára,
- c. munkaviszony szerinti feladatai szerződés szerű ellátása érdekében hordozható számítógép-használatra
- d. juttatási szabályzatban foglalt, nem vezető munkavállalók számára is biztosított általános és választható juttatásokra (pl. csoportos balesetbiztosítás, önkéntes nyugdíj- és egészségpénztári hozzájárulás, étkezési hozzájárulás).

4. A Kiemelt személyi kör - Munkavállalók munkaszerződésének feltételei, költségterítésének 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, költségterítésének 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 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 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-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.

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) közzé kell tenni.

AZ FHB NYRT. ÉVI RENDES KÖZGYŰLÉSE

8. sz. napirendi pont:

**Vezetői Részvényjuttatási Program feltételeinek elfogadása
a 2013-2014. üzleti évekre**

ELŐTERJESZTÉS

Vezetői Részvényjuttatási Program feltételeinek elfogadása a 2013 – 2014. üzleti évekre

I. Előzmények

Az FHB Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság (a továbbiakban: „Társaság” vagy „FHB” vagy „FHB Nyrt.”) tőzsdei társasággá válásával összhangban a Társaság tulajdonosai 2004. évben indították el a Vezetői Részvényjuttatási Programot (a továbbiakban: „Program”) azzal a meghirdetett céllal, hogy megteremtsék a vezetői kör érdekeltségét az árfolyam, és ezen keresztül a cégérték folyamatos növelésében. A sikeresen lezárult első 2 éves Programot követően a 2006. évi rendes közgyűlés elfogadta a Program 2 évre történő megújítását.

A megújított Program második 2 éves időtartamát követően, a 2008. évi közgyűlés a 11/2008. (04.29.) számú határozatával újabb 2 éves időtartamra (2008-2010) megújította a Program hatályát, amelyet követően a Program egyes feltételei a 8/2010. (04.21.) sz. közgyűlési határozattal a még hátralévő 1 éves időtartamra korrigálásra kerültek.

A 2010. üzleti évre vonatkozó Program főbb jellemzői az alábbiak voltak:

- A részvényjuttatás feltétele, hogy az FHB Bankcsoport érje el az adott évre rögzített teljesítmény követelmények döntő hányadát, a Program célja ugyanis az FHB Bankcsoport teljesítményének növelése, illetve az ezt támogató egyéni törekvések összehangolása.
- A részvényjuttatás és az egyéni jogosultság feltétele volt, hogy az FHB Bankcsoport teljesítményéhez való egyéni hozzájárulást a Program alkalmazotti résztvevői esetében értékelni és minősíteni kell. A Program célja ugyanis, hogy az FHB Bankcsoport teljesítményének növelése mellett az ezt támogató egyéni törekvések és eredmények alapján differenciáltan ismerje el a Programmal érintett személyek munkáját.
- A részvényjuttatás célja a tartós dolgozói részvényesi érdekeltség megteremtése, ezért az abban részesült személy az adott részvényjuttatás időpontjától számított hat hónap időtartam elteltéig ezen részvényjuttatás keretében kapott részvényeit nem értékesíthette.

A részvényjuttatás további célja volt a teljesítményarányos ösztönzés növelése, így az arra jogosult személy – az FHB Bankcsoport megcélzott teljesítménye mellett - jelentős vásárlási kedvezményben részesült: az őt megillető részvények – a részvényjuttatás időpontjában irányadó részvényárfolyamon számított – ellenértékének 25%-át kell a Társaság részére 5 banki munkanapon belül megfizetni.

A 2008-ban meghosszabbított Program hatálya 2010. üzleti évvel lejárt, így a 2011. évi közgyűlés egy újfajta teljesítményarányos ösztönzést biztosító program bevezetése mellett döntött, összhangban azzal a körülménnyel, hogy a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény („Hpt.”) a 2010. év végén kiegészítésre került a javadalmazási politikára vonatkozó törvényi szintű szabályokkal, amelyekre tekintettel a Társaság is átdolgozta korábbi javadalmazási irányelveit.

A 2011. évben elfogadott program az alábbi három vonatkozásban tartalmazott jelentős újítást:

- a teljesítés alapjául szolgáló pénzügyi mutatók tekintetében két új, működés-specifikus mutató bevezetésére került sor;
- részvényjuttatás helyett opciós jogon alapuló program került bevezetésre;
- az opció időben elcsúsztatva, 3 év alatt gyakorolható (60%-20%-20% mértékekig).

A Pénzügyi mutatók a 2011-2012. évre vonatkozó program szerint az alábbiak voltak:

Saját tőke növekedése: minimum 10%.

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 számolt átlagos saját tőkearányos megtérülés mutatószáma legalább a 8%-ot meghaladja

Átlagos eszközarányos megtérülés: a tárgyévben számolt átlagos eszközarányos megtérülés mutatószáma legalább a 0,6%-ot meghaladja

(Valamennyi mutató különadók nélkül, IFRS beszámoló alapján számolva.)

A 2011-2012. évre vonatkozó program szerint részvényopció juttatására nem került sor, tekintettel arra, hogy a fenti pénzügyi mutatók közül legalább három egyik évben sem teljesült.

II. Javaslat

A Program indulásakor felhozott érvek további alkalmazásával, a Társaság egyes vezetői hosszú távú érdekeltségi rendszerének részeként indokolt fenntartani az FHB Bankcsoport eredményességének növelését, illetve a részvények árfolyam-emelkedését célzó érdekeltségi rendszert. Ezen ösztönzési módon keresztül jól megjeleníthető a vezetők felé a Társaság, mint tőzsdei társaság tulajdonosainak kiemelt érdeke a cégérték folyamatos emelkedésében.

Így a Program ezen célkitűzéseinek továbbvitele, a Társaság sikeres működtetését meghatározó vezetőkkel szemben azok hosszú távú elvárásként való megfogalmazását jelentheti.

A korábbi Program alábbi elemeinek módosítása és a Hpt-beli rendelkezésekkel történő összhangba hozatala mellett a programot 2 éves időtartamra indokolt bevezetni.

Részvényjuttatás helyett opciós jogon alapuló program (Vezetői Részvény Opciós Program; „Opciós Program”) fenntartása célszerű továbbra is, összhangban a piaci tendenciákkal.

A pénzügyi célkitűzéseket javaslatunk szerint a Bankcsoport 2012 szeptemberében elfogadott középtávú stratégiai terve alapján célszerű meghatározni. A stratégiai tervben foglalt középtávú pénzügyi előrejelzés alapján – a kitűzött célok elérése esetén – a programban korábban meghatározott pénzügyi mutatók teljesülnének, így azok tekintetében csupán a számítások módjára vonatkozó pontosítás indokolt a következők szerint:

Pénzügyi mutatók a 2013-2014. évre vonatkozó javaslat szerint:

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.)

Fenti javaslatok figyelembe vételével az Opciós Programra az alábbi feltételek határozhatóak meg:

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 mindenkori 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 lehozni keretüket. A vezérigazgatók, illetve a mindenkori 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 őt 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.

HATÁROZATI JAVASLAT a 8. sz. napirendi ponthoz

A Közgyűlés – az FHB Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság („Társaság”) részvény-árfolyamának növelése érdekében – Vezetői Részvény Opció Program („Program”) felállítását határozza el az alábbi feltételek mellett:

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 tőzsrészvény.
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 értékelte 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 őt 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. *A Közgyűlés felkéri a Társaság Igazgatóságát, hogy a Program részletes szabályait a közgyűlési határozat figyelembevételével legkésőbb 2013. szeptember 30-ig állapítsa meg. A Közgyűlés felkéri 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.*

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 2012. április 25. napján – az évi rendes közgyűlés keretében – meghozott 8/2012. (IV.25.) számú határozatával felhatalmazta az Igazgatóságot a gazdasági társaságokról szóló 2006. évi IV. törvény („Gt.”) 224.§-a alapján a Társaság saját részvényeinek megszerzésére. E felhatalmazás – a törvényi rendelkezésekre figyelemmel – 2013. szeptember 30-ig érvényes.

A Társaság saját részvényeinek megszerzésére a 8/2012. (IV.25.) 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 részvénytörzs szerzés körének, mértékének, céljának, valamint megszerzése módjának, továbbá az ármeghatározás módszerének a határozati javaslat szerinti meghatározása mellett, a Gt. 224. §-a alapján, határozattal adjon – 2014. szeptember 30-ig érvényes – ismételt felhatalmazást az Igazgatóság részére a saját részvények megszerzésére.

HATÁROZATI JAVASLAT
a 9. sz. napirendi ponthoz

A Közgyűlés a gazdasági társaságokról szóló 2006. évi IV. törvény („Gt.”) 224.§-a alapján felhatalmazza az Igazgatóságot a Társaság saját részvényeinek megszerzésére az alábbi feltételek mellett.

1. A megszerzhető 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 2014. szeptember 30-ig érvényes.
6. A saját részvények megszerzésének egyéb feltételeit illetően a Gt. 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. Mind a tőke-, mind a pénzpiac, mind az ingatlanpiac szolgáltatást nyújtó szereplői között jelentős ügyfél- és szolgáltatás átrendeződés várható az elkövetkezendő 1-2 év során, amely piaci lehetőségek kihasználását csak egy rugalmas, gyors döntési helyzetben lévő bankcsoport képes kihasználni.

A Társaság jelenleg is rendelkezik a prudens működést – és esetleges stressz-helyzetek kezelését is – biztosító tőkével. A fenti felhatalmazás a stratégiai célok megvalósításának mozgásterét bővíti és egyben - érdemi hígító hatás nélkül - az aktuális tőkepolitika eszköze lehet.

A fenti célok jogi alapját biztosítja a Társaság Alapszabályának 7.3 pontja, amely – a Gt. 252.§-ában foglaltak alapján – lehetővé teszi a közgyűlés számára, hogy határozatában az Igazgatóságot felhatalmazza az alaptőke felemelésére.

Az alábbi határozati javaslat tartalmazza a Gt. által előírt kötelező elemeket, így azt a legmagasabb összeget (jövőre várható alaptőke), amellyel az Igazgatóság a Társaság alaptőkéjét felemelheti, és azt az időtartamot, amelyen belül az Igazgatóság élhet a felhatalmazással.

HATÁROZATI JAVASLAT
a 10. sz. napirendi ponthoz

A Közgyűlés a gazdasági társaságokról szóló 2006. évi IV. törvény (Gt.) 252.§-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 15%-ával egyenlő összeggel, de – névértéken - maximum 1.000.000.000,- Ft, azaz Egymilliárd 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 Gt. 248.§ (1) és (2) bekezdése szerinti valamennyi alaptőke-emelési esetre és módra vonatkozik.*
- 4. A jelen határozatban nem szabályozott kérdésekben a Társaság Alapszabálya, valamint a Gt. 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”) 2012. április 25-én megtartott évi rendes közgyűlésén a részvényesek a 2012. üzleti évet lezáró közgyűlés napjáig, de legfeljebb 2012. 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 2012. üzleti évet lezáró, 2013. április 24-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 2012. évi könyvvizsgálatát. Az FHB Bankcsoportba tartozó egyszemélyes társaságok egyszemélyes tulajdonosa, illetve az FHB Bank Zrt. évi rendes közgyűlése a Deloitte Kft.-t a 2013. gazdasági évre újraválasztotta e társaságok könyvvizsgálójává.

A Felügyelő Bizottság tagjai – a Hpt. 66.§ (8) bekezdése alapján az audit bizottsági feladatokat ellátó minőségükben is eljárva – megtárgyalták a könyvvizsgáló újraválasztásának kérdését, és áttekintették a könyvvizsgálóval kötendő szerződés tervezetét.

A Felügyelő Bizottság – a Hpt. 66.§ (8) bekezdése alapján az audit bizottsági feladatokat ellátó minőségében is eljárva – javasolja a Közgyűlés számára, hogy a 2013. üzleti év magyar és a Nemzetközi Számviteli Szabályok szerint készített éves hitelintézeti és konszolidált beszámolóinak könyvvizsgálatára, a 2013. üzleti évet lezáró **közgyűlés napjáig, de legkésőbb 2014. 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 2013. üzleti évre is – a 2012. 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; PSZÁF pénzügyi intézményi minősítési nyilvántartási száma: T-000083/94; a továbbiakban: „Könyvvizsgáló”) választja meg a 2013. üzleti évre könyvvizsgálónak, és egyúttal jóváhagyja Horváth Tamás (anyja neve: Grósz Veronika; születési helye, ideje: Budapest, 1969. március 08.; lakóhely: 1029 Budapest, Ördögárok u. 100.; kamarai nyilvántartási száma: 003449; PSZÁF 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 (anyja neve: Szilágyi Erzsébet; születési helye, ideje: Miskolc, 1969. december 31.; lakóhelye: 3000 Hatvan, Görgey utca 32.; kamarai nyilvántartási száma: 005027; PSZÁF intézményi minősítési nyilvántartási szám: E005027/2000) mint helyettes könyvvizsgáló kinevezését.*
2. *A Könyvvizsgáló a megbízatását a Közgyűlés napját követő naptól a 2013. üzleti évet lezáró Közgyűlés napjáig, de legkésőbb 2014. május 31-ig tölti be.*
3. *A Könyvvizsgálót a Társaság magyar és a Nemzetközi Számviteli Szabályok szerint készített éves hitelintézeti és konszolidált beszámolóinak a könyvvizsgálataért 2013. évben 11.500.000,- Ft + Áfa díj illeti meg.*
4. *A Közgyűlés felhatalmazza az Igazgatóságot arra, hogy a Könyvvizsgálóval a 2013. üzleti év könyvvizsgálataira vonatkozó szerződést megkösse.*

AZ FHB NYRT. ÉVI RENDES KÖZGYŰLÉSE

12. sz. napirendi pont:

**Igazgatósági tagok választása
(szóbeli előterjesztés)**

HATÁROZATI JAVASLAT
a 12. sz. napirendi ponthoz

A Közgyűlés úgy határozott, hogy a Közgyűlés napjától, 2013. április 24. napjától számított és 2018. április 24. napjáig terjedő határozott időtartamra _____-t (anya neve: _____; szül. hely, idő: _____) külső/belső igazgatósági tagként megválasztja a Társaság Igazgatóságába, az Igazgatóság többi tagjával megegyező díjazással.

[Amennyiben szükséges:] A Közgyűlés ezzel egyidejűleg megadja a 2006. évi IV. törvény 25.§ (1) bekezdése szerinti hozzájárulását _____-nak/nek a(z) _____ Igazgatóságában betöltött igazgatósági tagságához.

AZ FHB NYRT. ÉVI RENDES KÖZGYŰLÉSE

13. sz. napirendi pont:

**Felügyelő bizottsági tagok választása
(szóbeli előterjesztés)**

HATÁROZATI JAVASLAT
a 13. sz. napirendi ponthoz

A Közgyűlés úgy határozott, hogy a Közgyűlés napjától, 2013. április __. napjától számított és 201___. április __. napjáig terjedő határozott időtartamra _____-t (anya neve: _____; szül. hely, idő: _____) tagként megválasztja a Társaság Felügyelő Bizottságába, a Felügyelő Bizottság többi tagjával megegyező díjazással.

AZ FHB NYRT. ÉVI RENDES KÖZGYŰLÉSE

14. 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 14. sz. napirendi ponthoz

A Közgyűlés a Társaság Felügyelő Bizottságának elnöke és tagjai, valamint az Igazgatóság elnöke és tagjai tiszteletdíja mértékét 2013. évben változatlan összegben, azaz a 2012. évre meghatározott összegben határozza meg.

AZ FHB NYRT. ÉVI RENDES KÖZGYŰLÉSE

15. 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”) 2012. évre szóló Felelős Társaságirányítási Jelentésének elfogadására tesz javaslatot a mellékelt tartalommal.

HATÁROZATI JAVASLAT a 15. sz. napirendi ponthoz

A Közgyűlés a Társaság 2012. üzleti évre vonatkozó Felelős Társaságirányítási Jelentését a napirendi ponthoz tartozó írásbeli előterjesztés szerinti tartalommal jóváhagyja.

Az

FHB Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság

Felelős Társaságirányítási Jelentése

2012. évre

2013. április

1. Az Igazgatóság működésének ismertetése, az Igazgatóság és a menedzsment közti felelősség és feladatmegosztás bemutatása	3
2. Az Igazgatóság, a Felügyelő Bizottság és a menedzsment tagjai	5
2.1. Igazgatóság	5
2.2. Felügyelő Bizottság	6
2.3. A Társaság menedzsmentje	6
3. Az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság 2012. évi munkájának ismertetése	7
3.1. Az Igazgatóság 2012. 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 2012. 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
4. A belső kontrollok rendszerének bemutatása, 2012. évi működésének értékelése	9
4.1. A kockázatkezelési alapelvek összefoglalása	10
4.2. Kockázatkezelési szervezet	10
4.3. Ellenőrzés, visszacsatolás	11
4.4. A könyvvizsgáló tevékenységei	13
5. A Társaság közzétételi politikájának, bennfentes személyek kereskedésével kapcsolatos politikájának ismertetése	13
5.1. A Társaság közzétételi alapelvei	13
5.2. A Társaság bennfentes személyek kereskedésével kapcsolatos politikája	14
6. A részvényesi jogok gyakorlásának módja, valamint a közgyűlés lebonyolításával összefüggő szabályok ismertetése	14
6.1. A részvényesi jogok gyakorlása módjának szabályai	14
6.2. A közgyűlés lebonyolításával összefüggő szabályok összefoglalása	15
7. Javadalmazási nyilatkozat	17
7.1. Javadalmazási Irányelvek 2012-re vonatkozóan	17
7.2. Javadalmazási Nyilatkozat 2012. évre vonatkozóan	18
1/ <i>Menedzsment tagok</i>	18
2/ <i>Tisztségviselők</i>	18
3/ <i>Részvényopciós juttatás</i>	18
Felelős Társaságirányítási Nyilatkozat a Felelős Társaságirányítási Ajánlásokban foglaltaknak való megfelelésről	20

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).

Az Igazgatóság legalább öt, legfeljebb tizenegy tagból áll. Az Igazgatóság létszáma 2012. évben 2012. december 14. napjáig hét, ezt követően pedig hat fő volt. Az Igazgatóság tagjait a Közgyűlés választja a részvényesek vagy más személyek köréből. A hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény (Hpt.), valamint az Alapszabály rendelkezéseinek megfelelően a 2012. évben az Igazgatóság tagjai közül három tag, a Társaság üzleti vezérigazgatója, pénzügyi és stratégiai vezérigazgatója, valamint a banküzemi és IT vezérigazgató-helyettese 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 2012-ben (féléves) munkatervük 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 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 kérdéstről – 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. 2012-ben az Igazgatóság üléseire minden esetben meghívást kapott a Társaság könyvvizsgálója, valamint a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének (PSZÁF) 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 részvényt kapcsolatos jogkörökre, az FHB Bankcsoport irányításával, társaságalapítással, befektetésekkel kapcsolatos hatáskörökre, a Társaság képviselével kapcsolatos jogokra, valamint az Igazgatóság saját működésével összefüggő jogkörökre.

A Társaság menedzsmentje, a Társaság felső vezetése az alábbi összetételben végezte a 2012. évben tevékenységét: üzleti vezérigazgató, stratégiai és pénzügyi vezérigazgató, valamint a Banküzemi és IT Igazgatóságot irányító vezérigazgató-helyettes. Mindhárman az Igazgatóság belső tagjai is. A menedzsment tagjai felett a munkáltatói jogokat az Igazgatóság – az Igazgatóság elnöke útján – gyakorolja.

A vezérigazgatók a Társaság munkaviszonyban álló alkalmazottai, a Társaság első számú vezető állású munkavállalói. A vezérigazgatók a Társaság napi, operatív tevékenységének irányítását és ellenőrzését munkaviszony, míg az igazgatósági tagsági megbízatásukkal kapcsolatos feladataikat társasági jogi jogviszony keretében látják el. Ennek megfelelően munkaviszonyukra a Munka Törvénykönyve, igazgatósági taggá választásukra és igazgatósági tagságukra a Hpt., a gazdasági társaságokról szóló 2006. évi IV. törvény (Gt.), valamint a Polgári Törvénykönyvnek (Ptk.) a megbízásra vonatkozó rendelkezései az irányadók.

Az Igazgatóság és a vezérigazgatók között a feladatok akként oszlanak meg, hogy a Társaság napi munkáját a vezérigazgatók irányítják és ellenőrzik a jogszabályok és az Alapszabály keretei között, illetve a közgyűlés és az Igazgatóság határozatainak megfelelően. A vezérigazgatók hatáskörébe tartozik mindazoknak az ügyeknek az eldöntése, amelyek nincsenek a közgyűlés, vagy az Igazgatóság kizárólagos hatáskörébe utalva. A vezérigazgatók rendszeresen tájékoztatják 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 2010. október 22. napjával bevezetett társ-vezérigazgatói rendben a két vezérigazgató között a felelősség általánosságban az alábbiak szerint oszlott meg a 2012. évben is:

A Stratégiai és Pénzügyi Vezérigazgató az Igazgatóság által delegált hatáskörben felelős a Bankcsoport egészének prudens működéséért, valamint felelős 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 bankcsoporti panaszkezelési tevékenység irányításáért és humán erőforrás-gazdálkodással összefüggő feladatok elvégzéséért.

Az Üzleti Vezérigazgató felel a bankcsoport üzleti stratégiájának kidolgozásáért, az üzleti tervben megfogalmazott célok megvalósításáért.

A vezérigazgatók gyakorolják a Társaság alkalmazottaival – ide nem értve a vezérigazgató-helyettest – kapcsolatos munkáltatói jogokat. A vezérigazgatók, valamint a vezérigazgató-helyettes szervezeten belüli feladatmegosztását és hatásköreit a Társaság Szervezeti és Működési Szabályzata tartalmazza, jelentősebb szervezeti változásokkal járó módosításának jóváhagyása az Igazgatóság hatáskörébe tartozik.

2. Az Igazgatóság, a Felügyelő Bizottság és a menedzsment tagjai

2.1. Igazgatóság

A Társaság Igazgatóságát a 2012. évben (2012. december 14. napjáig) 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 Életjáradék Zrt. felügyelő bizottságának elnöke.

Somkuti István

2007. április 29. óta a Társaság Igazgatóságának külső tagja. 2010. óta a Richter Gedeon Nyrt. vezető tisztségviselője, majd tanácsadója.

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.

Vojnits Tamás

2010. április 21. napjától a Társaság Igazgatóságának külső tagja. Az ORIENS IM partnere, elemzési igazgató, főközgazdász. 2012. december 14. napjával lemondott az igazgatósági tagságáról.

Belső – a Társasággal munkaviszonyban álló – tagok:

Köbli Gyula stratégiai és pénzügyi vezérigazgató

2010. április 21. óta a Társaság Igazgatóságának tagja és a Társaság pénzügyi vezérigazgató-helyetteseként tevékenykedett a jelenlegi megbízatását megelőzően. Az FHB Bank Zrt. külső igazgatósági tagja, és Igazgatóságának elnöke.

Harmati László üzleti vezérigazgató

2002. július 1. óta az Igazgatóság belső tagja és a Társaság üzleti vezérigazgató-helyetteseként tevékenykedett jelenlegi megbízatását megelőzően. Az FHB Bank Zrt. vezérigazgatója és belső igazgatósági tagja, az FHB Életjáradék Zrt. felügyelő bizottságának tagja, az FHB Ingatlanlízing Igazgatóságának tagja, az Igazgatóság elnöke és az FHB Ingatlan Zrt. felügyelő bizottságának tagja, a felügyelő bizottság elnöke.

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.

2.2. Felügyelő Bizottság

A Társaság Felügyelő Bizottságát a 2012. 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.

Somfai Róbert

2002 júliusa óta a Felügyelő Bizottság tagja, 2002. december 1-jétől 2009. június 15-ig elnöke. A Skála-Coop Befektetési Zrt. vezérigazgatója.

Mártonné Uhrin Enikő

2010. április 21. óta a Felügyelő Bizottság tagja, 2008 májusától a Budapesti Ingatlan Hasznosítási és Fejlesztési Nyrt. gazdasági vezérigazgató-helyettese.

Starcz Ákos

2011. április 20. napja óta a Felügyelő Bizottság tagja. Jelenleg a Bookline.hu Nyrt. elnök-vezérigazgatója.

Szabó Miklós

2011. április 20. napja óta a Felügyelő Bizottság tagja. Jelenleg az EXO-BIT Zrt. vezérigazgatója.

A Felügyelő Bizottság valamennyi fenti tagja független – a Társasággal a tagsági jogviszonyon kívül más jogviszonyban nem álló – tag.

2.3. A Társaság menedzsmentje

A Társaság menedzsmentjét 2012-ben az alábbi személyek alkották:

Üzleti vezérigazgató:

Harmati László

Az Igazgatóság belső tagja. Bemutatását ld. a 2.1. pontban.

Stratégiai és Pénzügyi vezérigazgató:

Köbli Gyula

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) olvasható.

3. Az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság 2012. évi munkájának ismertetése

3.1. Az Igazgatóság 2012. évben végzett tevékenységének bemutatása

3.1.1 Az Igazgatóság által végzett feladatok összefoglalása

Az Igazgatóság 2012-ben összesen hét ülést tartott, melyből három a Felügyelő Bizottsággal összevont ülés volt. Ezen felül tizennégy 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 alapossgal megtárgyalta, a testület tagjai az előterjesztéseket szakmai észrevételeikkel, hozzászólásaikkal rendszeresen kiegészítették, pontosították, illetve adott esetben módosító javaslatokat fogalmaztak meg.

Az Igazgatóság által 2012-ben tárgyalt témakörök közül az alábbiak emelendők ki:

- Az Igazgatóság a 2012. 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 2012-ben 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 2012-ben 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 2012 során is figyelemmel kísérte a Társaságnál a külső hatóságok (NAV, PSZÁF) 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 2012. 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 mindkét vezérigazgatója minden igazgatósági ülésen jelen volt, ahol a Társaság működését érintő aktuális kérdésekről részletesen beszámoltak, valamint a napirend tárgyalásakor felmerülő kérdésekre válaszokat adtak. A Felügyelő Bizottság elnöke minden esetben meghívást kapott az Igazgatóság üléseire, ahol véleményét, javaslatait minden esetben kifejhette, így a tulajdonosi képviselő a Társaság irányítása során mindvégig biztosított volt. A két testület elnöke és a vezérigazgatók közötti konzultációk és véleménycsere egyébként az egyes ülések között is rendszeres volt.

3.2. A Felügyelő Bizottság 2012. évben végzett tevékenységének bemutatása

3.2.1 A Felügyelő Bizottság által végzett feladatok összefoglalása

A Társaság Felügyelő Bizottsága (a továbbiakban: „FB”) 2012-ben előre elfogadott féléves munkatervek alapján működött. A munkatervek a testület önálló feladataiból, és a Társaság belső ellenőrzése (a továbbiakban: „Belső Ellenőrzés”) által végrehajtott vizsgálatok áttekintéséből tevődtek össze. 2012-ben az FB összesen hat ülést tartott, melyből három 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 2012-ben kiemelt figyelmet fordított a Társaság és a Magyar Állam között az állami kölcsönnyújtás és tőkejuttatás kapcsán létrejött együttműködési megállapodásokban foglalt feltételek teljesülésének ellenőrzésére.

Az FB a fentiekén túl önálló kezdeményezésként megvizsgálta, megvitatta és értékelte:

- a 2011-2012. évi belső ellenőri jelentések ajánlásai alapján készült intézkedéstervekben szereplő feladatok megvalósulását,
- a Társaság kinnlevőségei minősítését,
- a Társaság 2012. évi üzleti tervének koncepcióját,
- a Társaság és az FHB Bankcsoport hitelezési, piaci, likviditási valamint működési kockázatairól szóló negyedéves jelentéseit.

Az FB 2012. során is figyelemmel kísérte a Társaságnál a PSZÁF 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 termékkonstrukciók 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 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 2012. év során bankcsoporti szinten működött az FB által korábban jóváhagyott belső kontrollok rendszere a vonatkozó jogszabályok, a Felelős Társaságirányítási Ajánlás és a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete 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. 66.§-ában megfogalmazottak alapján 2007. július 1. óta külön audit bizottság nem működik, az audit bizottság hatáskörébe tartozó feladatokat az FB – független tagjai útján – a Hpt. 66.§ (8) 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 2012-ben is folyamatos, tárgyyszerű és eredményes volt. Az FB elnöke állandó meghívottként vett részt az igazgatósági üléseken, ahol az FB képviselőiben lehetőség volt kifejezni az álláspontját.

A vezérigazgató(k) vagy helyettese(ik) 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(k) 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, 2012. évi működésének értékelése

A 2012. év során bankcsoporti szinten továbbfejlesztésre került a belső kontrollok rendszere, ami a vonatkozó jogszabályok, a Felelős Társaságirányítási Ajánlás és a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete által a belső védelmi vonalak működtetéséről szóló ajánlás figyelembevételével valósult meg. A belső kontrollok rendszere tartalmazza a felelős belső irányítás elemeit, a kockázatkezelést, a megfelelésig biztosítást, 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, tájékozódik 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 kockázati politikáját és stratégiáját a Társaság Igazgatósága megtárgyalta és határozatával jóváhagyta a kockázatkezelés módját meghatározó alapvető keretszabályokat, valamint a módszertanok irányelveit.

Az Igazgatóság az FHB Bankcsoport prudens működéséért felelős tagja (a Társaság stratégiai és pénzügyi 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.

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 kockázatkezelése felelős az FHB Bankcsoport összevont, és az FHB Bankcsoportba tartozó két hitelintézet egyedi alapon számított gazdasági (belső) tőkeigényének meghatározásáért.

Az FHB Bankcsoport a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének 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.

4.3. 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 megfeleléséért 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: „megfeleléségi 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 megfeleléségi 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.

Tevékenységeinek 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 FHB Bankcsoport tagjai elkerüljék a jogi szankciókat (felügyeleti, versenyjogi, kártérítési stb.), a jelentős pénzügyi veszteséget, valamint a hírnévromlást.

A 2012. évi megfeleléségi feladatok végrehajtása bankcsoport szinten 2012. I. félévében három főállásban foglalkoztatott munkatárs (Compliance Főosztályvezető és két beosztott munkatárs), a II. félévben négy főállásban foglalkoztatott munkatárs (Compliance Főosztályvezető és három beosztott munkatárs) bevonásával valósult meg.

A Compliance Főosztály a 2012. évben éles üzembe állított tranzakció-elemző és szűrő szoftver alkalmazásával tovább erősítette 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 munkatársa látja el.

A Compliance Officer napi, operatív kapcsolatban áll a befektetési szolgáltatási tevékenységet folytató üzleti- és háttér-területekkel, a felmerülő jogi és megfeleléségi 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, és az FHB Ingatlanlízing Zrt.-nél került kialakításra 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. A belső ellenőrzési szervezet szakmai irányítását az adott társaságok Felügyelő Bizottságai látják el. A Belső Ellenőrzés vezetője az FB-nek beszámolási kötelezettséggel tartozik.

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 szükséges információhoz és dokumentumhoz. Az előbbiek figyelembevételével készíti el a belső ellenőrzés éves munkatervét, melyet az FB hagy jóvá.

A Belső Ellenőrzés 2012. 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 2011. évi vizsgálatok tapasztalatai alapján az FHB Bankcsoport 2011. év végével megvalósult 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 50 vizsgálatot hajtott végre. A végrehajtott vizsgálatok típusait tekintve 21 célvizsgálat, 13 témavizsgálat, 10 átfogó vizsgálat és 6 utóvizsgálat volt. A realizálással lezárt vizsgálatoknál az FB egyetértésével, a prudens működésért felelős ügyvezető jóváhagyásával intézkedési terv készült a feltárt megállapítások kijavítására. Az intézkedéstervei feladatok időarányosan végrehajtásra kerültek, azok nyomon követését az FB a Belső Ellenőrzés útján biztosította. Emellett a Bankcsoport Vezetői Értekezlete negyedévente monitorozza az intézkedési tervekben megfogalmazott feladatok végrehajtásának státuszát.

4.4. A könyvvizsgáló tevékenységei

A Társaság könyvvizsgálója a 2012. 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; PSZÁF 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: 1029 Budapest, Ördögárok u. 100.; kamarai nyilvántartási száma: 003449; PSZÁF intézményi minősítési nyilvántartási szám: E003449; a továbbiakban: „könyvvizsgálót ellátó természetes személy”) látta el.

A Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft. 2012-ben, 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 ezen kívül 2012-ben 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 szándékre 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 érdekeltységét 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 vagyoni 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 jogokkal 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. tőzsdenapok 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.¹

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.

¹ Az Igazgatóság a 2012. évi rendes közgyűlésen terjesztette elő az érintett alapszabályi rendelkezés módosítására vonatkozó javaslatot a Gt. 2011. évi CXCVII. törvénnyel történt módosításával összhangban, amelyet a közgyűlés a 7/2012. (04.25.) számú határozatával fogadott el.

7. Javadalmazási nyilatkozat

7.1. Javadalmazási Irányelvek 2012-re vonatkozóan

A javadalmazási irányelvek módosítását a Társaság közgyűlése 2011. április 20. napján fogadta el. A 2012. évre vonatkozóan módosítás nem történt, így 2012-ben is a 2011-től hatályos irányelvek érvényesültek, amelyek lényege az alábbiak szerinti foglalható össze:

A) Állandó (fix) javadalmazási elemek a Társaságnál:

- munkavállalók vonatkozásában: személyi 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 Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete Elnökének 3/2011. (VIII. 04.) számú, 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, humánerőforrás 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:

- a munkaügyi szabályzat szerinti törzsgárda jutalom (mely évközben megszüntetésre került), illetve
- 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 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 személygépköcsi és üzleti kártya használatát biztosíthatja a mindenkor hatályos belső szabályzatnak és adó jogszabályoknak 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 2012. évre vonatkozóan

1/ Menedzsment tagok

Az ún. anyagi ösztönzési szabályzat a 2012. évre vonatkozóan aktualizálásra, illetve pontosításra került, melyet az Igazgatóság 1/2013. (01.11.) sz. határozatával fogadott el. A módosítás fő pontjai az alábbiak:

- Munkaviszony megszüntetése (főképp nyugdíjba vonulás) esetén a jogosultságok pontosítása;
- Belső transzparencia biztosítása érdekében bankcsoporti utasításként történő megjelentetés (Intraneten történő közzététel) szabályozása;
- A bankcsoporti struktúra átalakulás, illetve az új Munka Törvénykönyve miatti változások átvezetése;
- Javadalmazási Bizottság létrehozásának elmaradásához szükséges feltételek meglétének évenkénti vizsgálata, ennek rögzítése a szabályzatban;
- A kontrollfunkciót ellátók a javadalmazási politika kialakításában történő közreműködésének szabályozása.

A 2012. 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 8/2011. (04.20.) sz. határozatával újabb két éves időszakra (2011-2012) meghosszabbította a Vezetői Részvényjuttatási Program („Program”) hatályát és módosította a részvényjuttatás feltételéül szolgáló pénzügyi teljesítménymutatókat. Ezen túlmenően beépítésre kerültek a Hpt. javadalmazási

politikára vonatkozó szabályai is a Program alapfeltételei közé. A Program szabályai a Társaság hivatalos honlapján megtekinthetők.

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 2012. évben is a következők:

- Az FHB Nyrt. Igazgatóságának elnöke
- Az FHB Nyrt. Igazgatóságának külső tagjai
- Az FHB Nyrt. vezérigazgatói és vezérigazgató-helyettese
- 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 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 2011. üzleti évre vonatkozóan a 2011. évi közgyűlés fent hivatkozott határozatában meghatározott részvényjuttatási feltételek nem teljesültek. Erre tekintettel a Programmal érintett személyi kör a 2011. 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** (2012-ben 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 (2012-ben vezető tisztségviselők megválasztása és visszahívása tárgykörben a Közgyűlés nem hozott határozatot.)

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 függetlenek 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 felkérését.

Igen Nem (A Társaság Ügyrendjei szerint az Igazgatóság vagy a Felügyelő Bizottság tagja az adott testület elnökének tartozik bejelentési kötelezettséggel. 2012-ben 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)²

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)

² A 2012. évben nem szerepelt a közgyűlés napirendjén, mivel a korábban elfogadott elvekhez képest változás nem következett be.

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)³

A 2.7.4 A részvény alapú javadalmazási konstrukciók elveit a közgyűlés jóváhagyta.

Igen Nem (magyarázat)⁴

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)⁵

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 tájékozódik 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.)

³ A 2012. évben nem szerepelt a közgyűlés napirendjén, mivel a korábban elfogadott elvekhez képest változás nem következett be.

⁴ A 2012. évben nem szerepelt a közgyűlés napirendjén, mivel a korábban elfogadott elvekhez képest változás nem következett be.

⁵ A 2012. évben nem szerepelt a közgyűlés napirendjén, mivel a korábban elfogadott elvekhez képest változás nem következett be.

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 látják el. 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 2012-ben 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 2012-ben 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 2012-ben nem kapott az Igazgatóságtól a Társaság működését lényegesen befolyásoló megbízást.)

Az igazgatóság / igazgatótanács határozatában előzetesen rögzítette, hogy milyen események tekinthetők olyanoknak, 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 2012-ben 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 2012-ben 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 2012-ben 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 2012-ben nem működött, feladatait az Igazgatóság látta el.)

A 3.3.2 A jelölőbizottság gondoskodott a személyi változások előkészítéséről.

Igen **Nem** (A Társaságnál elkülönült jelölőbizottság 2012-ben 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 2012-ben 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 értékelte a testületi és menedzsment tagok tevékenységét.

Igen **Nem** (A Társaságnál elkülönült jelölőbizottság 2012-ben nem működött, feladatait az Igazgatóság látta el. Az Igazgatóság évente értékeli saját, illetve a menedzsment tevékenységét, így 2012-ben 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 2011-ben nem működött, feladatait az Igazgatóság látta el. 2011-ben új igazgatósági tag jelölése nem történt.)

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 2012-ben 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 2012-ben 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 2012-ben 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 2012-ben 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 2012-ben nem működött, feladatait az Igazgatóság látta el. A Társaságnál bevezetett Vezetői Részvényopciós Program 2011. évi teljesülését a Felügyelő Bizottság 2012-ben 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 2012-ben nem működött, feladatait az Igazgatóság látta el. 2012-ben a 2011-ben elfogadott javadalmazási irányelvek nem változtak. A javadalmazási irányelvek alapján - a Hpt. vonatkozó rendelkezéseivel összhangban - az ún. anyagi ösztönzési rendszer 2012. évre vonatkozó módosítását a menedzsment javaslatára az igazgatóság fogadta el.)

A 3.4.4.1 A javadalmazási bizottság javaslatokat fogalmazott meg az egyes személyek javadalmazására vonatkozóan.

Igen **Nem** (A Társaságnál elkülönült javadalmazási bizottság 2012-ben nem működött, feladatait az Igazgatóság látta el. A 2011-ben elfogadott javadalmazási irányelvek alapján - a Hpt. vonatkozó rendelkezéseivel összhangban - az ún. anyagi ösztönzési rendszer 2012. 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 2012-ben 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 2012-ben nem működött, feladatait az Igazgatóság látta el. Az Igazgatóság a menedzsment útján ellenőrizte, hogy a Társaság 2012-ben is közzétette honlapján a Javadalmazási Irányelveket.)

A 3.4.7 A javadalmazási bizottsági tagok többsége független.

Igen Nem (A Társaságnál elkülönült javadalmazási bizottság 2012-ben nem működött, feladatait az Igazgatóság látta el. Az Igazgatóság tagjainak többsége független – Vojnits Tamás 2012. december 14. napjával történt lemondásáig.)

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 2012-ben.)

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 2012-ben 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 2012-ben 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 kötelezettségének a Társaság 2012-ben 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 érdekelttségét 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 (2012-ben 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 (2012-ben 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 2012. 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 (A 2012. évi közgyűlésen elfogadott alapszabály-módosítások kivétel nélkül jogszabályváltozások átvezetését szolgálták: Erre tekintettel a közgyűlés levezető elnöke indítványozta, hogy a közgyűlés az Alapszabály módosításáról egy határozatban döntsön, amely indítvány ellen a részvényesek kifogást nem emeltek.)

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 (2012-ben 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 előterjesztéseikhez.

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 (ti. nem volt választás 2012-ben)

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 (ti. nem volt választás 2012-ben)

J 2.5.2 Az elnöki és vezérigazgatói hatáskörök megosztását a Társaság alapszabályában 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 nem működik, az audit bizottsági feladatokat a Felügyelő Bizottság független tagjai látják el)

J 2.9.1.3 A jelölőbizottság ügyrendje kitér a külső tanácsadó szolgáltatásainak igénybevétele esetén követendő eljárásra.

Igen / Nem (A Társaságnál jelölőbizottság nem működik.)

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.)

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 bizottságelnöke 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 nem működik, az audit bizottsági feladatokat a Felügyelő Bizottság független tagjai látják 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.)

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.)

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 nincsenek önálló bizottságok.)

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, megfeleléséről az adott üzleti évben.

Igen / **Nem** (A Társaságnál nincsenek önálló bizottságok. Az Igazgatóság értékelt 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. Az Igazgatóság tagjainak többsége független – Vojnits Tamás 2012. december 14. napjával történt lemondásáig.)

J 3.3.5 A jelölőbizottság ügyrendje kitér a 3.3.5 pontban foglaltakra.

Igen / **Nem** (A Társaságnál nincsenek önálló bizottságok.)

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

16. 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 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 módosításait a Társaság közgyűlése határozatával jóváhagyja.

A Felügyelő Bizottság Ügyrendjének módosításának indoka az alábbi.

A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete („PSZÁF” vagy „Felügyelet”) a 2011-es évre vonatkozóan 2012 januárjában lefolytatta az FHB Bankcsoport belső tőkemegefelelés értékelési folyamatának felülvizsgálatát. A Felügyelet a vizsgálattal kapcsolatos megállapításait „Az FHB Bankcsoport 2011. évi ICAAP-SREP vizsgálatának megállapításai” c. jelentésben, illetve a jelentéshez kapcsolódó, a Felügyelet által megküldött Megállapítás mátrixban rögzítette. A PSZÁF jelentésében javasolta a Társaság Felügyelő Bizottsága Ügyrendjét kiegészíteni azzal, hogy a testület feladata a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény (Hpt.) 69/B.§ (5) bekezdése szerint a javadalmazási politika végrehajtásának értékelése.

Tekintettel arra, hogy a fentiek szerinti feladatát a Felügyelő Bizottság – munkatervébe építetten – a korábbiakban is ellátta, a jelen módosítás pusztán a Felügyelet elvárásainak való megfelelést szolgálja és így formálisnak tekinthető.

A Felügyelő Bizottság 2013. március 28. napján megtartott ülésén 14/2013. (03.28.) számú határozatával Ügyrendjének 4.5. pontját az alábbi 4.5.11. ponttal egészítette ki:

„4.5. A Felügyelő Bizottság feladata – a fentiekén túl – különösen:

(...)

4.5.11. évente értékelni az adott időszakban a javadalmazási politika szabályainak működését. Jelentős szabálytalanság feltárása esetén köteles erről tájékoztatást nyújtani a Társaság soron következő közgyűlésén.”

HATÁROZATI JAVASLAT a 16. sz. napirendi ponthoz

A Közgyűlés a Társaság a Felügyelő Bizottságának Ügyrendjét a napirendi ponthoz kapcsolódó írásbeli előterjesztésben foglalt módosításokkal jóváhagyja.

AZ FHB NYRT. ÉVI RENDES KÖZGYŰLÉSE

17. sz. napirendi pont:

Egyebek

