



FHB Jelzálogbank Nyrt.

Tájékoztató a 2012. évi eredményről

Budapest, 2013. március 14.

I. KONSZOLIDÁLT ÖSSZEFOGLALÓ ADATOK

millió forintban	2011.12.31	2012.09.30	2012.12.31	Q-o-Q	Y-o-Y
Főbb mérlegtételek					
Összes eszköz	816 114	751 450	752 625	0,2%	-7,8%
Refinanszírozott hitelállomány	226 890	170 202	164 990	-3,1%	-27,3%
Ügyfélhitelek (bruttó)	420 260	371 667	371 931	0,1%	-11,5%
Jelzáloglevél állomány	337 965	232 789	231 848	-0,4%	-31,4%
Kötvény állomány	100 558	120 350	107 905	-10,3%	7,3%
Összes betét	161 105	151 314	152 206	0,6%	-5,5%
Részvényesi vagyron (Saját tőke)	53 382	51 227	77 541	51,4%	45,3%

millió forintban	2011 Q4	2012 Q3	2012 Q4	Q-o-Q	Y-o-Y	2011 Y	2012 Y	Y-o-Y
Főbb eredménytételek								
Nettó kamatbevétel	4 083	4 244	3 884	-8,5%	-4,9%	21 498	18 545	-13,7%
<i>Nettó kamatmarzs</i>	<i>1,94%</i>	<i>2,16%</i>	<i>2,05%</i>	<i>-0,11%-pt</i>	<i>0,12%-pt</i>	<i>2,54%</i>	<i>2,36%</i>	<i>-0,18%-pt</i>
Nettó díjak, jutalékok	714	610	450	-26,2%	-37,0%	2 713	2 592	-4,5%
Összes bevétel (nettó díjjal)	11 693	3 682	6 141	66,8%	-47,5%	31 460	23 235	-26,1%
Hitelezési veszteség	-13 042	-2 444	-2 889	18,2%	-77,8%	-19 944	-9 756	-51,1%
Működési költség	-5 252	-4 196	-4 469	6,5%	-14,9%	-18 831	-16 893	-10,3%
<i>Kiadás/bevételi arány</i>	<i>44,9%</i>	<i>114,0%</i>	<i>72,8%</i>	<i>-41,18%-pt</i>	<i>27,86%-pt</i>	<i>59,9%</i>	<i>72,7%</i>	<i>12,85%-pt</i>
<i>Kiadás/bevétel arány banki különadó nélkül</i>	<i>55,4%</i>	<i>95,6%</i>	<i>73,4%</i>	<i>-22,24%-pt</i>	<i>17,94%-pt</i>	<i>59,9%</i>	<i>66,8%</i>	<i>6,91%-pt</i>
Adózás előtti eredmény	-6 600	-2 958	-1 217	-58,9%	-81,6%	-7 314	-3 415	-53,3%
Adózott eredmény	-4 248	-2 624	-1 908	-27,3%	-55,1%	-5 618	-4 464	-20,5%
Adózott eredmény banki különadó nélkül	-6 468	-1 917	-1 959	2,2%	-69,7%	-5 618	-2 396	-57,4%
EPS - alap (Ft)	-212,3	-157,8	-126,1	-20,1%	-40,6%	-85,2	-70,4	-17,3%
<i>Eszközarányos megtérülés (ROA)</i>	<i>-2,02%</i>	<i>-1,34%</i>	<i>-1,01%</i>	<i>0,33%-pt</i>	<i>1,01%-pt</i>	<i>-0,67%</i>	<i>-0,57%</i>	<i>0,10%-pt</i>
<i>Saját tőke arányos megtérülés (ROE)</i>	<i>-30,4%</i>	<i>-19,9%</i>	<i>-11,8%</i>	<i>8,09%-pt</i>	<i>18,6%-pt</i>	<i>-10,0%</i>	<i>-6,8%</i>	<i>3,2%-pt</i>
<i>ROAA banki különadó nélkül</i>	<i>-3,07%</i>	<i>-0,98%</i>	<i>-1,04%</i>	<i>-0,06%-pt</i>	<i>2,03%-pt</i>	<i>-0,67%</i>	<i>-0,31%</i>	<i>0,36%-pt</i>
<i>ROAE banki különadó nélkül</i>	<i>-46,2%</i>	<i>-14,5%</i>	<i>-12,1%</i>	<i>2,43%-pt</i>	<i>34,1%-pt</i>	<i>-10,0%</i>	<i>-3,7%</i>	<i>6,3%-pt</i>

millió forintban	2011.12.31	2012.09.30	2012.12.31	Q-o-Q	Y-o-Y
Tőkehelyzet					
Kockázattal súlyozott eszközök	323 363	304 325	310 888	2,2%	-3,9%
Szavatoló tőke (IFRS)	41 159	56 081	94 104	67,8%	128,6%
<i>Tőke megfelelési mutató (IFRS)</i>	<i>10,4%</i>	<i>13,6%</i>	<i>22,6%</i>	<i>8,9%-pt</i>	<i>12,1%-pt</i>
<i>Korrigált tőke megfelelési mutató (IFRS)*</i>	<i>10,4%</i>	<i>13,6%</i>	<i>15,5%</i>	<i>1,8%-pt</i>	<i>5,0%-pt</i>

* 2012. december 31-re vonatkozóan a 2013 februárjában visszavásárolt alárendelt kölcsöntőke kötvények nélkül kalkulált mutató

II. TÁJÉKOZTATÓ AZ FHB CSOPORT 2012. ÉVI ÉS 2012. IV. NEGYEDÉVI EREDMÉNYÉRŐL

Az FHB Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság 2012. évi jelentése a Nemzetközi Beszámoló Készítési Standardok (IFRS) előírásai szerint összeállított konszolidált mérleg és eredménykimutatás adatain alapul. A Bankcsoport tevékenységének elemzését a 2012. szeptember 30-i, a 2012. december 31-i nem auditált, valamint a 2011. december 31-i auditált adatok alapján végezte el. A beszámoló készítése során alkalmazott számviteli politika megegyezik a 2011. december 31-i IFRS előírások alapján készített konszolidált pénzügyi beszámoló készítése során alkalmazott számviteli politikával, azonban egyes IFRS módosító tételek számítási módját a Bank felülvizsgálta 2012 folyamán. Ezen módosításokat, illetve azok IFRS beszámolóra gyakorolt hatását az érintett eredménytételre kapcsán ismertetjük a tájékoztatóban.

1. Az elmúlt időszak eredményének összefoglalója

Az FHB Csoport Nemzetközi 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 korábbinál 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 korábbitól.

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 alárendelt kölcsöntőke kötvényeket, melyek 2013. február 21-i értéknappal törlésre kerültek.

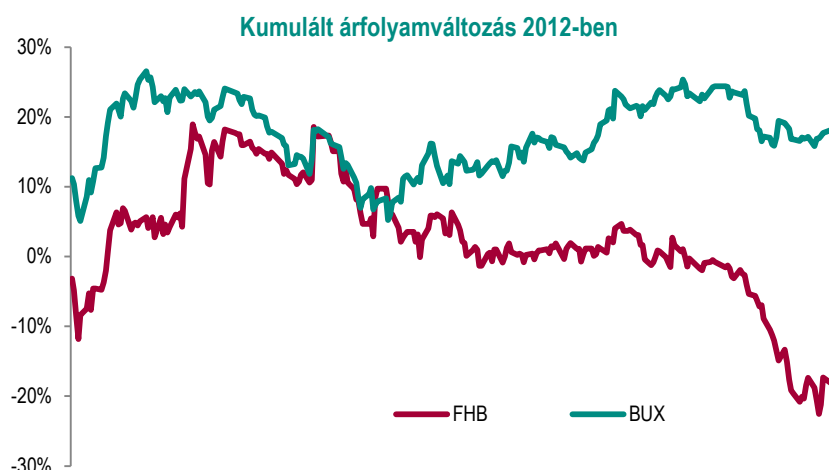
Az FHB részvények teljesítménye

Az FHB - kapitalizáció alapján - a magyar „A” kategóriájú tőzsdei cégek rangsorában jelenleg is a hetedik helyen áll, a BÉT részvények összesített kapitalizációjának 0,59%-át teszi ki az idei év december végi adatai alapján.

Az FHB részvény a BUX indexben a negyedik negyedév végén 0,67%-os súllyal szerepelt (a 7. legnagyobb súly a kosárban), míg a közepes és kis kapitalizációjú társaságok részvényeinek áralakulását reprezentáló BUMIX indexben harmadik legnagyobbként, 10,95%-os súllyal szerepel a kosárban.

Az FHB Jelzálogbank részvénye 390 Ft-os árfolyamon zárta 2012 negyedik negyedévéét, amely 17,9%-os csökkenést mutat az előző negyedéves árfolyamadatokhoz viszonyítva.

Az FHB jelzáloglevelek tőzsdei forgalma az adott negyedévben összesen 493,5 millió forintot tett ki, amely több mint 491,2 millió forintnyi növekedést jelent az előző negyedévhez képest (a harmadik negyedév végén 2,3 millió forint volt a jelzáloglevelek forgalma a tőzsdén).



2. Főbb tevékenységek és a leányvállalatok teljesítménye

Jelzáloglevél-kibocsátás, finanszírozás

A negyedik negyedév viszonylagos nyugalomban telt az európai tőkepiacokon. Miután az EKB a nyár végén bejelentett feltételes állampapír vásárlási programmal (OTM) sietett a periféria országok segítségére, az év utolsó hónapjaiban pedig az EU makrogazdasági adatai stabilizálódást jeleztek, a piacokra fokozatosan visszatért a bizalom és elkezdődött a kockázati prémiumok csökkenése. Az általános kedvező hangulatot erősítette az is, hogy a várakozások ellenére nem esett vissza a világgazdaság egyik motorjának tekintett kínai gazdaság teljesítménye, és az USA-ból is a vártnál jobb GDP adatok láttak napvilágot.

Hazánkban, miután a piaci szereplők fokozatosan végleg lemondtak az IMF-fel történő megállapodásról, és kézzelfogható közelségbe került a tavaszi vezetőváltás az MNB-ben, a forint decemberben szignifikáns gyengülésbe kezdett, és a 285 körüli szintekről 296-ig gyengült az euróval szemben. A hozamok azonban nem emelkedtek jelentősen, ahogy az országhozzáértési felárak sem (az 5 éves CDS felár a negyedik negyedévben az októberi 400 pontról 280 pontra süllyedt decemberben).

A teljes 2012-es évben a Bank 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 2012-ben az összes forrásbevonás a kibocsátáskori árfolyamon megközelítette a 181,5 milliárd forintot. Ezen belül 2012 utolsó negyedévében összesen közel 46 milliárd forint fedezetlen kötvény, illetve 12,3 milliárd forint jelzáloglevél kibocsátására került sor.

Az év során 45,7 milliárd forint, illetve 72,2 millió euró jelzáloglevél, illetve 11,8 milliárd forint fedezetlen kötvény és 200 millió euró állami hitel járt le. Az állami hitelt a Bank – a szerződésnek megfelelően – 2012. végére teljes egészében visszafizette. A teljes lejáró állományból összesen 500 millió forint jelzáloglevél, közel 2,5 milliárd forint fedezetlen kötvény és 50 millió euró állami hitel járt le 2012. negyedik negyedévében.

A teljes 2012-es évben összesen 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 Bank.

Lakossági jelzáloghitelezés, lakáspiac alakulása

A lakossági hitelkereslet 2012. eltelt időszakában változatlanul alacsony volt. A hitelpiacal együtt a lakáspiac és a lakásépítés továbbra is mélyponton van. A KSH statisztikái alapján 2012-ben 10.560 új lakás épült, 17%-kal kevesebb, mint 2011-ben, míg a kiadott lakásépítési engedélyek száma mindössze 10.600 volt, 15%-os visszaesést mutatva a 2011-es adatokhoz képest.

2012. december 31-én a hitelintézetek által nyújtott lakossági jelzáloghitelek állománya 5.842 milliárd forint, ami a 2011. december 31-hez képest 15,3%-kal kevesebb, az árfolyammal korrigált állományváltozás -10,2%-ot tett ki. A forint hitelek állománya 2.142 milliárd forint, ezzel 11,3%-kal bővült az egy évvel korábbi adatokhoz képest. A devizahitelek állománya (3.700 milliárd forint) pedig a végtörlesztések miatt csökkent (árfolyamkorrigáltan: -19,2% év/év).

A lakossági lakáscélú hitelek állománya az elmúlt negyedévben 0,2%-kal csökkent, árfolyam-korrekciók után a változás -0,3% volt, így 2012. december 31-én a lakáscélú hitelállomány 3 535 milliárd forintot tett ki. Az év/év alapú változás -16,7%, illetve árfolyamváltozással korrigáltan -12,3% volt. Ebből a forint hitelállomány 1.627 milliárd forint és az elmúlt negyedévben 1,3%-kal forinttal csökkent, miközben a devizahitelek aránya az negyedévben 53,4%-ról 54,0%-ra nőtt.

A lakossági szabad felhasználású jelzáloghitelek állománya 2 307 milliárd forint volt 2012. december végén, árfolyamváltozástól tisztítva 2012. negyedik negyedévében 2,2%-kal csökkent, az elmúlt 12 havi korrigált állományváltozás pedig -6,7% volt. A szabad felhasználású forint hitelek állománya 515 milliárd forint, az előző negyedévhez képest 0,9%-kal csökkent, éves szinten pedig 53,2%-kal nőtt. Ezzel szemben a szabad felhasználású devizahitel-állomány árfolyamkorrigált változása az elmúlt három hónapban 0,3%, az elmúlt 12 hónapban -16,2% volt.

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	2012.09.30	2012.12.31	Q-o-Q	Y-o-Y
Lakosság részére nyújtott hitelek	358 192	306 444	303 042	-1,1%	-15,4%
Lakás célú jelzáloghitelek	181 924	155 112	152 348	-1,8%	-16,3%
Ingtatlan fedezete mellett nyújtott egyéb hitelek	163 543	139 619	139 618	0,0%	-14,6%
Nem ingatlan fedezet mellett nyújtott hitelek	7 728	6 826	6 348	-7,0%	-17,9%
Dolgozói hitelek	2 244	1 929	1 935	0,3%	-13,8%
Lakossági lízing	2 753	2 959	2 793	-5,6%	1,5%
Vállalat részére nyújtott hitelek	62 068	65 223	68 889	5,6%	11,0%
Vállalati hitelek	61 217	64 353	67 962	5,6%	11,0%
Vállalati lízing	851	870	927	6,6%	8,9%
Saját hitelek összesen, bruttó	420 260	371 667	371 931	0,1%	-11,5%
Veszteségekre képzett értékvesztés	-39 033	-34 987	-37 348	6,7%	-4,3%
Hitelek, nettó	381 227	336 681	334 583	-0,6%	-12,2%
Refinanszírozás	226 890	170 202	164 990	-3,1%	-27,3%

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 hitelportfoliónak. 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 hitelportfoliónak, 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 rulírozó 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

2012. negyedik negyedévben az újonnan refinanszírozott jelzáloghitel állomány értéke 706,6 millió forint volt, amely tartalmazza az FHB Kereskedelmi Bank refinanszírozott állományát is. Ez a volumen nagyságrendileg megegyezik a harmadik negyedéves felajánlásokkal és lényegesen kisebb, mint a 2012. első vagy 2012. második negyedévben felajánlott mennyiség. (2012. első negyedévben 3,7 milliárd forint, 2012. második negyedévben 5,1 milliárd forint, 2012. harmadik negyedévben 787,3 millió forint volt az újonnan refinanszírozott hitelek volumene). A jelentős eltérés fő oka az volt, hogy az év első felében kerültek refinanszírozásra a devizahitelek végtörlesztése miatt folyósított kiváltó forintbitelek. A negyedik negyedévben újonnan felajánlott és refinanszírozott jelzáloghitelek között csak forintban folyósított hitelek szerepeltek, hasonlóan az előző negyedévhez.

A negyedik negyedév végén a refinanszírozott ügyletek összes fennálló állománya Jelzálogbank egyedi szinten 255,6 milliárd forint (a harmadik negyedév végén 260,5 milliárd forint) volt. A refinanszírozott

hitelállomány 2012 harmadik negyedév végén fennálló 58,2 ezer db-ról 56,4 ezer db-ra csökkent 2012. december végére.

A teljes (forint és deviza) refinanszírozott állomány továbbra is 8 bank között oszlik meg. A teljes refinanszírozott állományból az év végén volumen szerint FHB Kereskedelmi Bank részesedése meghaladja a 35 %-ot.

Az FHB Jelzálogbank Nyrt. konszolidált refinanszírozott hitelállománya 2012. év végén 165,0 milliárd forint volt.

FHB Kereskedelmi Bank Zrt. tevékenységének jellemzői

Az FHB Kereskedelmi Bank Magyar Számvetési Standardok 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 tette ki.

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-ben a kamatozó források állománya 8,2%-kal nőtt a Kereskedelmi Bank mérlegében, elsősorban a bankközi források növekedésének köszönhetően, melynek állománya tartalmazza az FHB Jelzálogbanktól kapott refinanszírozást, valamint az MNB által a vállalati hitelezés élénkítésére bevezetett 2 éves, jelzáloglevél fedezetű forrást is. Az állomány több mint duplájára növekedett, ezzel az aránya a kamatozó források között 35,2%-ra nőtt.

A betétek aránya a kamatozó forrásokon belül a 2011. évi 43,4%-ról 38,2%-ra mérséklődött. Az állomány és a részarány csökkenése a Bank diverzifikált forrásszerzési politikájának megfelelően elsősorban a folyamatosan csökkenő kamatszint következménye.

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 Magyar Számvetési Standardok szerint számított adózott eredmény 3,8 milliárd forint veszteség volt 2012-ben, amely az előző évi eredménynél 44,4%-kal kedvezőbb. A Társaság nettó kamatbevétele – kontrolling szemléletben – a kamatbevételek közel 27%-os emelkedése ellenére visszaesést mutatnak, mivel a Kereskedelmi Bank és Jelzálogbank közötti elszámolás a kamatráfordításokat ennél nagyobb mértékben növelte. A Kereskedelmi Bank nettó díj- és jutalékbevételei 35%-kal voltak magasabbak, mint 2011-ben. A működési költségek – a 2011. végi átszervezések miatti létszámbővülés ellenére – csupán 6,3%-kal emelkedtek az előző évhez képest.

A Bank saját tőkéje 7,5%-kal növekedett az elmúlt egy évben. 2012 szeptemberében a Jelzálogbank 6 milliárd forintos tőkeemelését hajtott végre, emellett a mérleg szerinti eredmény vesztesége is mérséklődött. A saját tőkén belül 5,2 milliárd forint a jegyzett tőke év végén, a tőketartalék 5,1 milliárd forint, az eredménytartalék 24,8 milliárd forint volt.

FHB Életjáradék Zrt.

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

2012. évben 11 darab új életjáradéki szerződés megkötésére került sor összesen 174 millió forint értékben. A Társaság megalapításától kezdve 2012. december 31-ig összesen 734 db életjáradéki szerződés került megkötésre, mely – a 86 darab és 1.172 millió forint értékű ingatlan portfólióból való kiválása utáni állományt tekintve – 648 darab élő szerződést és 10,9 milliárd forint összes ingatlanértéket jelent (ez egyben az életjáradéki szerződések összértéke is).

2012-ben 19 darab új jelzálogjáradék szerződés megkötésére került sor. Ezzel az eddig megkötött szerződések száma 671 darabra nőtt. 2012. december 31-én a lezárt szerződések száma 100 darab volt, így az élő jelzálogjáradék szerződések száma 568 darabot tett ki.

FHB Ingatlan Zrt.

Az FHB Ingatlan Zrt. fő tevékenységeként a Bankcsoportnál felmerült fedezetértékelési, ingatlan-beruházási és értékesítési, valamint ingatlankezelési, és ingatlan értékbecslői feladatok ellátását végzi, továbbá a bankcsoporti szolgáltatások mellett külső megrendelők számára is nyújt értékbecslési – és 2011 végétől – energia tanúsítvánnyal kapcsolatos szolgáltatásokat.

A válság következtében lényegesen lecsökkent ingatlanpiaci forgalom és hitelezési tevékenység mellett az értékbecslési üzletág 129 millió forint bevétellel zárt 2012 negyedik negyedévében, ami 101 millió forinttal magasabb az előző negyedévhez képest, a 2011-es azonos időszakhoz képest pedig 69 millió forinttal marad el. 2012. december 31-ig elvégzett értékbecslés összesen 8.858 db volt, amiből a bankcsoporton belüli megbízások darabszáma 1.834 db (20,7%) volt. (2011-ben a teljes évet tekintve az összes elvégzett értékbecslés 8.883 db volt (Basel II. nélkül), amiből bankcsoporton belüli 4.549 db (51,2%) volt.)

Az ingatlanközvetítési üzletág 2012-ben 64 millió forint bevételt ért el. A 2012 negyedik negyedévében elért 35 millió forintos bevétel közel háromszorosa a 2012 harmadik negyedévében elért 12 millió forintos bevételnek. 2011 Q4 4 millió forintos bevételéhez képest kilencszeres növekedés tapasztalható.

FHB Ingatlanlízing Zrt.

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

Az FHB Ingatlanlízing Zrt. konszolidált IFRS szerinti hitelállománya 8,3 milliárd forint volt 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.

Szervezeti változások és a létszám alakulása

A konszolidált teljes munkaidős létszám 2012. december 31-én 770,1 fő volt, a 2012. szeptember végi 788,7 főhöz képest 18,6 fővel csökkent, a 2011. december végi 835,6 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	2012.09.30	2012.12.31	Q-o-Q	Y-o-Y
FHB Jelzálogbank Nyrt.	178,1	174,7	170,3	-2,5%	-4,4%
FHB Kereskedelmi Bank Zrt.	627,5	589,3	575,2	-2,4%	-8,3%
FHB Életjáradék Zrt.	6,7	6,6	7,3	11,4%	9,4%
FHB Ingatlan Zrt.	9,6	8,1	8,1	0,0%	-15,5%
FHB Ingatlanlízing Zrt.	11,0	10,1	9,2	-8,7%	-16,0%
FHB Egyéb*	2,8	0,0	0,0	-	-
FHB Konszolidált	835,6	788,7	770,1	-2,4%	-7,8%

* Portfólió Money Zrt. 2,8 fő

Személyi változások

Az FHB Jelzálogbank 2012. április 25-én tartott éves közgyűlése a 2012. üzleti évre a Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Korlátolt Felelősségű Társaságot (székhelye: 1068 Budapest, Dózsa György út 84/C. cégjegyzékszám:01-09-071057; kamarai tagsági száma:000083; PSZÁF pénzügyi intézményi minősítési nyilvántartási száma: T-000083/94) választotta meg könyvvizsgálónak. A kijelölt felelős könyvvizsgáló Horváth Tamás (anyja neve: Grósz Veronika; születési helye, ideje: Budapest, 1969.03.08.; lakóhely: 1029 Budapest, Ördögárok u. 100.; kamarai nyilvántartási száma: 003449; PSZÁF intézményi minősítési nyilvántartási szám: E003449) lett.

2012. december 14. napi hatállyal Vojnits Tamás – egyéb elfoglaltságára hivatkozással – lemondott a Társaság Igazgatóságában betöltött tisztségéről.

Mérlegzárást követő 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 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.

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

1. Eredményszerkezet

millió forintban	2011 Q4	2012 Q3	2012 Q4	Q-o-Q	Y-o-Y	2011 Y	2012 Y	Y-o-Y
Kamatbevételek	20 870	18 850	17 974	-4,6%	-13,9%	78 433	76 670	-2,2%
Kamatköltségek	-16 787	-14 606	-14 090	-3,5%	-16,1%	-56 935	-58 124	2,1%
Nettó kamatbevétel	4 083	4 244	3 884	-8,5%	-4,9%	21 498	18 545	-13,7%
Díj, jutalék bevétel	985	883	883	0,0%	-10,3%	3 661	3 795	3,7%
Díj, jutalék ráfordítás	-270	-273	-433	58,6%	60,2%	-948	-1 203	27,0%
Nettó díjak, jutalékok	714	610	450	-26,2%	-37,0%	2 713	2 592	-4,5%
Devizaműveletek eredménye	1 679	-554	930	-	-44,6%	2 465	-1 392	-
Eredménnyel szemben valóban értékelt instrumentumok való érték változása	3 427	-922	-738	-19,9%	-	2 987	1 339	-55,2%
Értékpapírokból származó nyereség	1 103	1 348	1 513	12,3%	37,2%	3 648	4 802	31,6%
Nettó üzleti (trading) eredmény	6 209	-128	1 705	-	-	9 100	4 749	-47,8%
Egyéb működési bevétel	241	-37	549	-	127,7%	1 030	852	-17,3%
Egyéb működési ráfordítás	446	-1 006	-446	-55,6%	-	-2 882	-3 503	21,5%
ebből banki különadó	2 220	-706	51	-	-97,7%	0	-2 068	-
Működési nyereség	687	-1 043	102	-	-85,1%	-1 852	-2 651	43,2%
Nem kamatjellegű bevételek (nettó díjakkal)	7 611	-561	2 257	-	-70,3%	9 962	4 689	-52,9%
Összes nettó bevétel	11 693	3 682	6 141	66,8%	-47,5%	31 460	23 235	-26,1%
Értékvesztés és hitelezési veszteségek	-13 042	-2 444	-2 889	18,2%	-77,8%	-19 944	-9 756	-51,1%
Személyi jellegű ráfordítások	-1 725	-1 496	-1 397	-6,6%	-19,0%	-6 781	-5 795	-14,5%
Adminisztratív költségek	-634	-1 766	-1 993	12,9%	214,5%	-7 918	-7 305	-7,7%
Üzleti tevékenység költségei	-2 344	-117	-261	123,2%	-88,9%	-979	-604	-38,3%
Értékcsökkenés	-389	-628	-625	-0,5%	60,6%	-2 454	-2 497	1,8%
Egyéb fizetett adók	-160	-189	-193	1,9%	20,6%	-700	-691	-1,2%
ebből banki különadó	0	0	0	-	-	0	0	-
Működési költség	-5 252	-4 196	-4 469	6,5%	-14,9%	-18 831	-16 893	-10,3%
Adózás előtti eredmény	-6 600	-2 958	-1 217	-58,9%	-81,6%	-7 314	-3 415	-53,3%
Társasági adó	2 352	334	-691	-	-	1 696	-1 050	-
Adózás utáni eredmény	-4 248	-2 624	-1 908	-27,3%	-55,1%	-5 618	-4 464	-20,5%
Adózott eredmény banki különadó nélkül	-6 468	-1 917	-1 959	2,2%	-69,7%	-5 618	-2 396	-57,4%
Adózott eredmény banki különadó, végtörlesztések és forintosítás vesztesége nélkül	4 545	-1 917	-1 959	2,2%	-	7 292	-2 396	-

millió forintban	2011 Q4	2012 Q3	2012 Q4	Q-o-Q	Y-o-Y	2011 Y	2012 Y	Y-o-Y
EPS (évesített, Ft)	-212,3	-157,8	-126,1	-20,1%	-40,6%	-85,2	-70,4	-17,3%
Hígított EPS (évesített, Ft)	-212,3	-157,8	-126,1	-20,1%	-40,6%	-85,2	-70,4	-17,3%
Nettó kamatmarzs (NIM)	1,94%	2,16%	2,05%	-0,11%-pt	0,12%-pt	2,54%	2,36%	-0,18%-pt
ROAA	-2,02%	-1,34%	-1,01%	0,33%-pt	1,01%-pt	-0,67%	-0,57%	0,10%-pt
ROAE	-30,4%	-19,9%	-11,8%	8,09%-pt	18,56%-pt	-10,0%	-6,8%	3,18%-pt
ROAA banki különadó nélkül	-3,07%	-0,98%	-1,04%	-0,06%-pt	2,03%-pt	-0,67%	-0,31%	0,36%-pt
ROAE banki különadó nélkül	-46,2%	-14,5%	-12,1%	2,43%-pt	34,11%-pt	-10,0%	-3,7%	6,34%-pt

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 Bank 2012. negyedik negyedévében 1,9 milliárd forint veszteséget számolt el.

A banki különadó nélkül is veszteség realizálódott, így a konszolidált IFRS szerinti adózott vesztség 2,4 milliárd forint lett volna, ami lényegesen kisebb az elmúlt évinél. Banki különadó nélkül a negyedik negyedéves adatok 2,0 milliárd forint veszteséget mutatnak.

A főbb eredmény sorokat tekintve a nettó kamatbevétel összesítetten és az egyedi negyedéveket tekintve is csökkent mind az előző negyedévhez, mind az előző évhez mérten, ebben azonban módszertani változások is szerepet játszottak. A díjak és jutalékok nettó bevétele az előző év azonos időszakához képest összesítetten 4,5%-os csökkenést mutat, a pénzügyi műveletek eredménye a tavalyi évhez képest a felére esett. Az egyéb eredmények elszámolt vesztesége tovább nőtt, ugyanakkor a működési költségek az egy évvel korábbi szinthez képest 10,3%-kal csökkentek.

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 2012 negyedik negyedévében realizált 3,9 milliárd forint nettó kamatbevétel 8,5%-kal alacsonyabb az előző negyedévesnél. Az egyenleg 18,0 milliárd forint kamatbevétel (a 2012 harmadik negyedévinél 4,6%-kal alacsonyabb) és 14,1 milliárd forintos kamatráfordítás (2012 harmadik negyedévinél 3,5%-kal kedvezőtlenebb) összegéből adódott.

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. A cash-flow becslés módszertani változásának 2012. évi hatását a Bank 2012 decemberében számolta el.

A kamatráfordítások összességében nem változtak jelentősen az előző negyedévhez képest. Az összetevőket tekintve, a betétek csökkenő kamatráfordításának pozitív hatását a SWAP-ok után fizetett magasabb kamat rontotta le.

A kamatbevételek és kamatráfordítások összetételének alakulását az alábbi táblázat mutatja:

IFRS szerinti konszolidált adatok	2011 Q4	2012 Q3	2012 Q4	Q-o-Q	Y-o-Y	2011 Y	2012 Y	Y-o-Y
Kamatbevételek	100,0%	100,0%	100,0%			100,0%	100,0%	
Hitel kamatbevétel	38,1%	37,0%	39,7%	2,7%-pt	1,6%-pt	39,3%	37,6%	-1,8%-pt
Refinanszírozási kamatbevétel	11,4%	10,8%	11,9%	1,1%-pt	0,5%-pt	12,1%	10,7%	-1,4%-pt
Jelzáloglevél kamattámogatás	14,8%	13,7%	13,9%	0,1%-pt	-0,9%-pt	16,6%	13,9%	-2,7%-pt
Kiegészítő kamattámogatás	1,2%	1,2%	1,3%	0,1%-pt	0,1%-pt	1,3%	1,2%	-0,1%-pt
Értékpapír, bankközi kamatbevétel	7,0%	15,9%	13,8%	-2,1%-pt	6,8%-pt	7,3%	15,0%	7,6%-pt
Swap kamatbevétel	27,5%	21,3%	19,4%	-1,9%-pt	-8,1%-pt	23,3%	21,6%	-1,6%-pt
Kamatkiadások	100,0%	100,0%	100,0%			100,0%	100,0%	
Értékpapírok kamatkiadása	49,7%	48,4%	50,2%	1,8%-pt	-48,4%-pt	57,7%	51,2%	0,0%-pt
Bankközi felvételek	3,0%	19,4%	17,0%	-2,4%-pt	-19,4%-pt	1,9%	12,8%	1,5%-pt
Állami kölcsön kamatkiadása	4,3%	1,2%	0,2%	-1,0%-pt	-1,2%-pt	6,6%	1,7%	0,0%-pt
Állami tőkeemelés kamatkiadása	10,4%	0,0%	0,0%	0,0%-pt	0,0%-pt	3,1%	0,0%	0,0%-pt
Betétek után fizetett kamatok	13,0%	15,4%	13,7%	-1,6%-pt	-15,4%-pt	11,7%	16,0%	-0,1%-pt
Swap kamatkiadás	19,0%	13,9%	16,9%	3,0%-pt	-13,9%-pt	18,8%	16,5%	-1,9%-pt
Egyéb kamatkiadás	0,5%	1,8%	2,0%	0,2%-pt	-1,8%-pt	0,2%	1,8%	0,4%-pt

Az átlagos nettó kamatmarzs (NIM) 2012 negyedik negyedévében 2,05%-ot, 2012 harmadik negyedévében 2,16%-ot tett ki (2011 negyedik negyedévében 1,94% volt). A nettó kamatmarzs az előző negyedévhez képest 11 bázispontot csökkent. Az év egészét tekintve a nettó kamatmarzs 2,36% volt.

A fenti módszertani változás hatása nélkül a Bank nettó kamatbevétele éves szinten 19,1 milliárd forint, a negyedik negyedévben 4,4 milliárd forint lett volna. Így a nettó kamatbevétel előző évi – szintén korrigált, a korábbi állami tőke utólagos egy összegű kamatkiadását nem tartalmazó – nettó kamatbevételhez viszonyított csökkenése alapvetően a hitelállományok csökkenéséből fakad. A negyedik negyedéves korrigált nettó kamatbevétel a harmadik negyedévinél 4,5%-kal magasabb.

Az átlagos mérlegfőösszegre vetített nettó kamatmarzs a korrigált adatok alapján éves szinten 2,43% lett volna, a negyedik negyedéves NIM pedig 2,35%, amely a harmadik negyedévhez képest 18 bázispontos javulást mutat.

Nettó jutalék- és díjbevétel

A díj- és jutalékbevételek, illetve ráfordítások egyenlegeként a Bank 2012. negyedik negyedévben 450,2 millió forint eredményt ért el, amely 26,2%-kal alacsonyabb, mint a 2012 harmadik negyedéves nettó díjbevétel, valamint 37,0%-kal marad el a 2011. negyedik negyedévestől. Az előző negyedévhez képest a bankszámla szolgáltatások díjai, a kártyákhoz kapcsolódó díjak és a biztosítás értékesítés díjai csökkentek, a jelzáloghitelekhez kapcsolódó díjbevételek pedig növekedtek.

A 2012 negyedik negyedéves díjbevételek (883,0 millió forint) 28,0%-át a hitelekhez kapcsolódó díjak tették ki (2012 harmadik negyedévben 21,6% volt az arány), a bankszámla szolgáltatások és a kártyaüzletág utáni díjbevétel 45,8%-ot (előző negyedév: 49,2%) tett ki. Az Allianz Biztosítóval kötött stratégiai együttműködési megállapodáshoz kapcsolódó jutalékbevétel 13,1%-át adta a tárgynegyedévi díjbevételeknek (előző negyedév: 17,8%).

A 2012 negyedik negyedéves díjkiadások (432,8 millió forint) 28,6%-át az ügynöki jutalékok tették ki (2012 harmadik negyedévben 23,9%), a kártyaüzletággal kapcsolatos díjak 21,2%-kal részesedtek a díjkiadásokból (2012 Q3: 33,7%). A fennmaradó tételek említésre méltó eleme a 42 millió forint pénzforgalmi jutalékok egyenlege, valamint 201 millió forint díjráfordítás, amely a negyedik negyedévi értékpapír kibocsátásokhoz és visszavásárlásokhoz kapcsolódik.

Éves szinten a nettó díj- és jutalékbevételek nagysága 2,6 milliárd forint volt, amely 4,5%-kal marad el a 2011. évitől.

Pénzügyi műveletek nettó eredménye

A pénzügyi műveletek eredménye 2012. évben 4,8 milliárd forint nyereséget mutatott, amely 4,4 milliárd forinttal kedvezőtlenebb a 2011. éves eredményénél. A pénzügyi műveletek eredménye 2012 negyedik negyedévében 1,7 milliárd forint nyereség volt, amely – elsősorban az értékpapír visszavásárlások következtében – jelentősen magasabb a 2012. harmadik negyedéves 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. A 2012. negyedik negyedéves deviza eredmény 930 millió forint nyereséget tett ki, szemben az előző negyedéves 554,3 millió forintos veszteséggel.

Az eredménnyel szemben valósan 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. A negyedéves árfolyam és kamatpályának betudható negyedik negyedéves 738,2 milliós veszteség hasonló mértékűt képvisel, mint a 2012 harmadik negyedéves 922,0 millió forint veszteség. 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 semlegesen, mivel a hatékonyság mérésére alkalmas belső módszer kidolgozásra került.

A 2012-es évben 4,8 milliárd forint pozitívum keletkezett az értékpapír műveleteken. A 2012. negyedik negyedéves értékpapír eredmény 1.513,3 millió forint, szemben az előző negyedévben elért 1.348,0 millió forinttal.

Egyéb eredmény

Az egyéb működési bevételek és ráfordítások egyenlege 2.651,0 millió forint nettó ráfordítás volt 2012. december 31-én, amely 851,5 millió forint bevétel, valamint 3.502,5 millió forint ráfordítás egyenlegeként alakult ki. Az egyéb működési bevételek és ráfordítások egyenlege 799,4 millió forinttal kedvezőtlenebb az előző év azonos időszakának teljesítményénél. A 2012. negyedik negyedévében az egyéb működési eredmény 102,2 millió forinttal növelte az adózott eredményt, szemben az előző negyedéves 1.042,9 millió forint veszteséggel, legnagyobb részben a 2012. évre vonatkozó banki különadó visszaigénylés negyedik negyedévben történt elszámolása miatt.

2012. évben az egyéb működési bevételek 19,9%-a, 185,5 millió forint az ingatlanokhoz kapcsolódó (ingatlan bérleti díj, ingatlan értékelés) bevétel volt.

Az egyéb ráfordítások 59,1%-át a banki különadó (2.068,3 millió forint) tette ki. Az egyéb ráfordításokon belül életjáradék kifizetésekre 395 millió forint került elszámolásra. Saját tulajdonban lévő ingatlanok értékesítéséből 192 millió forint veszteség származott. 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 csökkenthette.

Működési költségek

A működési költségek 2012-ben 16,9 milliárd forintot tettek ki, melyből 2012 Q1 4,2 milliárd, 2012 Q2 4,0 milliárd, 2012 Q3 4,2 milliárd, 2012 Q4 pedig 4,5 milliárd forint volt. Az év során felmerült költségek az előző év hasonló időszakához képest 10,3%-kal alacsonyabbak, míg a 2012. negyedik negyedéves költség 14,9%-kal alacsonyabb az előző év azonos időszakának kiadásainál, az előző negyedéves költségnél pedig 6,5%-kal magasabb. A negyedik negyedév év/év alapú költségcsökkenése elsősorban a személyi jellegű ráfordítások soron és a banküzemi költségek soron jelenik meg (328 millió, illetve 351 millió forint). Az üzleti tevékenység költségei 112 millió forinttal (28,7%) csökkentek 2011. negyedik negyedévéhez képest az alacsonyabb üzleti aktivitás miatt.

A működési költségek és a bruttó pénzügyi eredmény hányadosa (CIR) 72,8% volt 2012 utolsó negyedévében, szemben 2011 negyedik negyedévének 44,9%-os értékével. A banki különadó nélküli mutató értéke 2012 negyedik negyedévében 73,4%, szemben a 2012 harmadik negyedévében 95,6%-os és a 2011 negyedik negyedévében számított 55,4%-os értékkel.

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 negyedik negyedévében 31,3%, alacsonyabb a 2012 harmadik negyedéves 35,6%-os részesedéssel szemben, valamint a 2011. negyedik negyedéves 32,8%-os arányához képest is. A személyi jellegű költségek az előző negyedévhez képest 6,6%-kal, a 2011. negyedik negyedévéhez képest 19,0%-kal csökkentek. 2012. 1-12 hónapját tekintve a személyi jellegű ráfordítások 14,5%-kal csökkentek az előző évhez képest.

A 2012. negyedik negyedéves anyagjellegű (banküzemi és üzleti tevékenységhez kapcsolódó) költségek jelentősen, 20,6%-kal nőttek a 2012. harmadik negyedévi értékhez képest, 2011. negyedik negyedévével összevetve pedig 16,9%-os csökkenés figyelhető meg. Az összköltségen belüli arány 2012 negyedik negyedéjét tekintve 50,6%, ami kisebb a 2011 negyedik negyedévi aránynál (52,0%).

Az anyag jellegű költségek 2012. december 31-ig 7,9 milliárd forintot tettek ki, ebből 2012 Q1, 2012 Q2 és 2012 Q3 egyaránt 1,9 milliárd forinttal részesült, míg 2012 Q4 2,1 milliárd forintot tesz ki. 2012 Q4-ban az anyagjellegű költségek megoszlása a következő: adminisztratív és általános költségek 24,0%, eszköz fenntartási költségek 31,5%, ingatlan és egyéb eszköz bérleti díjak 11,0%, tanácsadói díjak 12,1%, hirdetési és egyéb marketing költségek 10,0%, biztosítási díjak 1,9%, információ áramlás költségei 1,4%, egyéb költségek pedig 8,1%.

Az értékcsökkenési leírás összege 2012 negyedik negyedévében 625 millió forint volt, 0,5%-kal alacsonyabb az előző negyedéves szinthez képest és 1,4%-kal 2011 hasonló időszakához képest. Az értékcsökkenés közel háromnegyede immateriális javak amortizációs leírásához kapcsolódott.

A működési költségként elszámolt egyéb fizetett adók összege 2012 negyedik negyedévében 193 millió forint volt, 2012 harmadik negyedévében 189 millió forintot, 2012 második negyedévében 146 millió forintot, 2012 első negyedévében 163 millió forintot, 2011 negyedik negyedévében pedig 160 millió forintot tett ki.

2. Mérlegszerkezet

millió forintban	2011.12.31	2012.09.30	2012.12.31	Q-o-Q	Y-o-Y
Pénzeszközök	2 554	2 283	2 164	-5,2%	-15,3%
Bankközi kihelyezések	65 046	33 400	33 981	1,7%	-47,8%
Értékesíthető és kereskedelmi célú értékpapírok	87 723	159 256	166 663	4,7%	90,0%
Derivatív ügyletek valós értéke	2 695	4 085	4 344	6,3%	61,2%
Refinanszírozott jelzáloghitelek	226 890	170 202	164 990	-3,1%	-27,3%
Hitelek	420 260	371 667	371 931	0,1%	-11,5%
Hitelekre képzett értékvesztés	-39 033	-34 987	-37 348	6,7%	-4,3%
Tárgyi eszközök	6 299	6 098	5 961	-2,2%	-5,4%
Immateriális javak, goodwill	14 174	13 005	12 753	-1,9%	-10,0%
Egyéb eszközök	29 506	26 440	27 185	2,8%	-7,9%
Eszközök összesen	816 114	751 450	752 625	0,2%	-7,8%
Kötelezettségek összesen	762 733	700 223	675 084	-3,6%	-11,5%
Bankközi források	20 992	109 671	110 597	0,8%	426,8%
Jelzáloglevelek	337 965	232 789	231 848	-0,4%	-31,4%
Kötvények	100 558	120 350	107 905	-10,3%	7,3%
Betétek	161 105	151 314	152 206	0,6%	-5,5%
Állami kölcsön	62 694	14 296	0	-	-
Derivatív ügyletek valós értéke	60 511	23 396	23 184	-0,9%	-61,7%
Lízing kötelezettség	10 060	10 775	11 029	2,4%	9,6%
Tartalék járadékfizetésre	2 265	2 316	2 410	4,1%	6,4%
Egyéb kötelezettségek	6 582	5 294	4 779	-9,7%	-27,4%
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke	0	30 023	31 126	3,7%	-
Részvényesi vagyon	53 382	51 227	77 541	51,4%	45,3%
Jegyzett tőke	6 600	6 600	6 600	0,0%	0,0%
Tőketartalék (árszó)	1 709	1 709	1 709	0,0%	0,0%
Visszavásárolt saját részvény	-29	-29	-29	0,0%	0,0%
Cash-flow hedge tartalék	201	72	0	-	-
Alapvető kölcsöntőke	0	0	28 923	-	-
Egyéb tartalékok	-86	444	-2	-	-97,2%
Eredménytartalék	50 604	44 986	44 986	0,0%	-11,1%
Felhalmozott vagyon/veszteség	-5 618	-2 556	-4 646	81,7%	-17,3%
Források összesen	816 114	751 450	752 625	0,2%	-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 eszkozdalon 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.

Kamatkozó 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.

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.

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 korábbiánál 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 beteretése 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.

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.

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

Jelzáloglevél fedezetek¹

Az FHB Jelzálogbank Nyrt. által kibocsátott jelzáloglevelek fedezetéül szolgáló rendes fedezetek nettó értéke 2012. december 31-én 566,6 milliárd forint volt (356,3 milliárd forint tőke és 210,3 milliárd forint kamat). Ez a 2011. december 31-én fennálló 685,8 milliárd forintnál 17,4%-kal alacsonyabb, míg 2012. szeptember 30-hoz (586,1 milliárd forint) képest 3,3%-os csökkenést jelent.

A fedezetül szolgáló eszközcsoport 2012. december 31-i értékének alakulása

A forgalomban lévő jelzáloglevelek még nem törlesztett			
millió forintban	2011.12.31	2012.09.30	2012.12.31
Névértéke	386 418	298 622	304 041
Kamata	83 595	75 534	74 691
Összesen	470 013	347 156	378 733
A rendes fedezet értéke			
Tőke	438 811	367 087	356 290
Kamat	246 940	218 972	210 290
Összesen	685 751	586 059	566 580
A pótfedezetként bevont eszközök értéke			
MNB-nél elkülönített, zárolt számla egyenlege – tőke	0	0	0
Összesen	0	0	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.

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.

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

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 szállítókkal 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.

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.

Tőkehelyzet

A Bankcsoport kockázattal súlyozott eszközeinek 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 törlésre kerültek. A Bank IFRS szavatoló tőkéje ezen tőkeelemek nélkül 2012. december 31-én 64,5 milliárd forint lett volna, az így számított tőkemegfelelési mutató pedig 15,5%-ot ért volna el.

Nyilatkozat

Az FHB Jelzálogbank Nyrt. 2012. évi eredményről készült beszámolója a Társaság konszolidált, IFRS szerint elkészített, nem auditált kimutatásai alapján készült.

Az FHB Jelzálogbank Nyrt. kijelenti, hogy a beszámoló adatai és állításai a valóságnak megfelelnek, illetve nem hallgat el olyan tényt vagy információt, amely a kibocsátó helyzetének megítélése szempontjából jelentőséggel bír.

Az FHB Jelzálogbank Nyrt., mint kibocsátó az Időközi vezetőségi beszámoló tartalmáért kizárólagos felelősséget vállal. Az FHB Jelzálogbank Nyrt. kijelenti, hogy a rendszeres és rendkívüli tájékoztatás elmaradásával, illetve félrevezető tartalmával okozott kár megtérítéséért, mint kibocsátó felel.

Budapest, 2013. március 14.

Köbli Gyula
Vezérigazgató

Soltész Gergő
Üzleti vezérigazgató-helyettes

Az FHB Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság IFRS szerinti konszolidált pénzügyi kimutatásai

A konszolidálási eljárás során teljes körűen bevonásra kerültek az FHB Kereskedelmi Bank Zrt., az FHB Ingatlan Zrt., az FHB Életjáradék Ingatlanbefektető Zrt. és az FHB Ingatlanlízing Zrt. és horvát leányvállalata, a Central European Credit d.d.; valamint a „WODOMUS 54” Ingatlanfejlesztő Kft., Káry-Villa Ingatlanfejlesztő Kft., FHB DWH Zrt. (korábbi nevén Portfolio Money Zrt.); Hitelunió Kft. üzleti adatai.

Eredménykimutatás

(konszolidált, IFRS szerinti, auditált adatok 2011. december 31-re és nem auditált adatok 2012. december 31-re vonatkozóan)

millió forintban	2011	2012	Y-o-Y
Kamatbevétel	78 433	76 670	-2,2%
Kamatráfordítás	-56 935	-58 124	2,1%
Nettó kamatjövedelem	21 498	18 545	-13,7%
Díj- és jutalékbevétel	3 661	3 795	3,7%
Díj- és jutalék ráfordítás	-948	-1 203	27,0%
Nettó díj- és jutalékeredmény	2 713	2 592	-4,5%
Deviza műveletek eredménye	2 465	-1 392	-
Eredménnyel szemben valóban értékelt instrumentumok valós 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	852	-17,3%
Egyéb működési ráfordítás	-2 882	-3 503	21,5%
Működési nyereség	31 460	23 235	-26,1%
Értékvesztés és hitelezési veszteségek	-19 944	-9 756	-51,1%
Működési költségek	-18 831	-16 893	-10,3%
Adózás előtti nyereség	-7 314	-3 415	-53,3%
Nyereségadó	1 696	-1 050	-
Adózás utáni nyereség	-5 618	-4 464	-20,5%
EPS (évesített)	-85,21 Ft	-70,45 Ft	-0,17 Ft
Hígított EPS (évesített)	-85,21 Ft	-70,45 Ft	-0,17 Ft

Átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatás	2011	2012	Y-o-Y
Adózás utáni nyereség	-5 618	-4 464	-20,5%
Értékelési tartalék	0	0	-
Cash-flow hedge tartalék	131	-249	-
Értékesíthető pü-i eszközök valós érték vált.	-62	-3	-95,2%
Árfolyam tartalék	1	10	900,0%
Egyéb átfogó jövedelem halasztott adó hatása	7	48	585,7%
Időszak egyéb átfogó jövedelme halasztott adóval együtt	77	-194	-
Teljes átfogó eredmény	-5 541	-4 658	-15,9%

Eredménykimutatás (negyedévekre vonatkozóan)

(konszolidált, IFRS szerinti, auditált adatok 2011. december 31-re és nem auditált adatok 2012. szeptember 30-ra, illetve 2012. december 31-re vonatkozóan)

millió forintban	2011 Q4	2012 Q3	2012 Q4	Q-o-Q	Y-o-Y
Kamatbevétel	20 870	18 850	17 974	-4,6%	-13,9%
Kamatráfordítás	-16 787	-14 606	-14 090	-3,5%	-16,1%
Nettó kamatjövedelem	4 083	4 244	3 884	-8,5%	-4,9%
Díj- és jutalékbevétel	985	883	883	0,0%	-10,3%
Díj- és jutalék ráfordítás	-270	-273	-433	58,6%	60,2%
Nettó díj- és jutalékeredmény	714	610	450	-26,2%	-37,0%
Deviza műveletek eredménye	1 679	-554	930	-	-44,6%
Eredménnyel szemben valóban értékelt instrumentumok valós érték változása	3 427	-922	-738	-19,9%	-
Értékpapírokból származó nyereség	1 103	1 348	1 513	12,3%	37,2%
Nettó üzleti (trading) eredmény	6 209	-128	1 705	-	-72,5%
Egyéb működési bevétel	241	-37	549	-	127,7%
Egyéb működési ráfordítás	446	-1 006	-446	-55,6%	-
Működési nyereség	11 693	3 682	6 141	66,8%	-47,5%
Értékvesztés és hitelezési veszteségek	-13 042	-2 444	-2 889	18,2%	-77,8%
Működési költségek	-5 252	-4 196	-4 469	6,5%	-14,9%
Adózás előtti nyereség	-6 600	-2 958	-1 217	-58,9%	-81,6%
Nyereségadó	2 352	334	-691	-	-
Adózás utáni nyereség	-4 248	-2 624	-1 908	-27,3%	-55,1%

EPS (évesített)	-212,34 Ft	-157,85 Ft	-126,06 Ft	-20,1%	-40,6%
Higitott EPS (évesített)	-212,34 Ft	-157,85 Ft	-126,06 Ft	-20,1%	-40,6%

Átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatás	4Q 2011	3Q 2012	4Q 2012	Q-o-Q	Y-o-Y
Adózás utáni nyereség	-4 248	-2 624	-1 908	-27,3%	-55,1%
Értékelési tartalék	0	0	0	-	-
Cash-flow hedge tartalék	122	98	-90	-	-
Értékesíthető pü-i eszközök valós érték vált.	-218	-14	-675	-	209,6%
Árfolyam tartalék	8	-2	-3	50,0%	-
Egyéb átfogó jövedelem halasztott adó hatása	19	-16	145	-	663,2%
Időszak egyéb átfogó jövedelme halasztott adóval együtt	-69	66	-623	-	802,9%
Teljes átfogó eredmény	-4 317	-2 558	-2 531	-1,0%	-41,4%

Konszolidált pénzügyi és vagyoni helyzetre vonatkozó kimutatás

(konszolidált, IFRS szerinti, auditált adatok 2011. december 31-ra és nem auditált adatok 2012. szeptember 30-ra, illetve 2012. december 31-re vonatkozóan)

millió forintban	2011.12.31.	2012.09.30	2012.12.31	Q-o-Q	Y-o-Y
Pénzeszközök	2 554	2 283	2 164	-5,2%	-15,3%
Bankközi kihelyezések	65 046	33 400	33 981	1,7%	-47,8%
Kereskedési célú értékpapírok	1 832	6 036	7 815	29,5%	-
Értékesíthető értékpapírok	85 891	153 220	158 848	3,7%	84,9%
Derivatív ügyletek valós értéke	2 695	4 085	4 344	6,3%	61,2%
Refinanszírozott jelzáloghitelek	226 890	170 202	164 990	-3,1%	-27,3%
Hitelek	420 260	371 667	371 931	0,1%	-11,5%
Hitelekre képzett értékvesztés	-39 033	-34 987	-37 348	6,7%	-4,3%
Befektetési célú ingatlanok	11 311	11 222	11 463	2,1%	1,3%
Tárgyi eszközök	6 299	6 098	5 961	-2,2%	-5,4%
Goodwill és immateriális javak	14 174	13 005	12 753	-1,9%	-10,0%
Halasztott adókövetelés	6 345	6 567	6 396	-2,6%	0,8%
Egyéb eszközök	11 849	8 651	9 326	7,8%	-21,3%
Eszközök összesen	816 114	751 450	752 625	0,2%	-7,8%
Bankközi források	20 992	91 792	92 781	1,1%	342,0%
Kibocsátott értékpapírok	341 181	258 173	252 681	-2,1%	-25,9%
Jelzáloglevelek	290 423	190 332	191 897	0,8%	-33,9%
Kötvények	50 758	67 840	60 784	-10,4%	19,8%
Betétek	161 105	151 314	152 206	0,6%	-5,5%
Állami kölcsön	62 694	14 296	0	-	-
Derivatív ügyletek valós értéke	60 511	23 396	23 184	-0,9%	-61,7%
Eredménnyel szemben valóban értékelte pénzügyi kötelezettségek	97 342	112 844	104 888	-7,1%	7,8%
Lízing kötelezettség	10 060	10 775	11 029	2,4%	9,6%
Tartalék járadék fizetésre	2 265	2 316	2 410	4,1%	6,4%
Nyereségadó fizetési kötelezettség	6	41	42	1,8%	-
Halasztott adókötelezettség	710	625	643	2,8%	-9,5%
Céltartalékok	267	212	173	-18,3%	-35,4%
Egyéb kötelezettségek	5 600	4 416	3 922	-11,2%	-30,0%
Alárendelt kölcsöntőke		30 023	31 126	3,7%	-
Kötelezettségek Összesen	762 733	700 223	675 084	-3,6%	-11,5%
Jegyzett tőke	6 600	6 600	6 600	0,0%	0,0%
Tőketartalék (árszió)	1 709	1 709	1 709	0,0%	0,0%
Visszavásárolt saját részvény	-29	-29	-29	0,0%	0,0%
Alapvető kölcsöntőke	0	0	28 923	-	-
Cash-flow hedge tartalék	201	72	0	-	-
Egyéb tartalékok	-86	444	-2	-	-97,2%
Eredménytartalék	50 604	44 986	44 986	0,0%	-11,1%
Felhalmozott vagyon/veszteség	-5 618	-2 556	-4 646	81,7%	-17,3%
Részvényesi vagyon összesen	53 382	51 227	77 541	51,4%	45,3%
Források összesen	816 114	751 450	752 625	0,2%	-7,8%

Társaság neve: FHB Jelzálogbank Nyrt.
Társaság címe: 1082 Budapest, Üllői út 48.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2012.01.01. – 2012.12.31.

Telefon: (1) 452 - 9100
Telefax: (1) 452 - 9200
E-mail cím: Lendvai.Beata@fhb.hu
Befektetői kapcsolattartó: Lendvai Beáta

Pénzforgalmi (Cash Flow) kimutatás

(konszolidált, IFRS szerinti, auditált adatok 2011. december 31-ra és nem auditált adatok 2012. december 31-re vonatkozóan)

millió forintban	2011.12.31	2012.12.31
Üzleti tevékenység pénzforgalma		
Nettó nyereség	-5 618	-4 464
<i>Pénzmozgással nem járó tételek nettó eredményt módosító hatásai:</i>		
Értékcsökkenés	2 454	2 496
Befektetési ingatlanok valós értékváltozása	106	80
Befektetési ingatlanok felvétele eredménnyel szemben	-46	-60
Hitelezési veszteségre képzett céltartalék	15 204	-1 779
Tárgyi eszköz kivezetésen realizált (nyereség)/veszteség	1 410	29
Immateriális jószág kivezetésen realizált (nyereség)/veszteség	-2 332	0
Részvény opció tartalék	-135	-106
Részvény juttatás	163	0
Tőkésedő kamat	-1 672	-994
Derivatív ügyletek valós értéke	-831	-39 177
Erdeménnyel szemben valóban értékelt pénzügyi kötelezettségek valós értékre hozása	9 433	1 329
Járadék tartalék valós értéke	263	540
Árfolyam tartalék változása	1	11
Immateriális jószág értékvesztése	1 126	0
Lízing kötelezettség felvétele	0	0
Működési eszközök változása előtti üzleti nyereség	19 526	-42 094
<i>Működési eszközök (növekedése), csökkenése:</i>		
Kereskedési célú értékpapírok	2 926	-5 983
Értékesíthető értékpapírok	17 362	-72 960
Refinanszírozott jelzáloghitelek	33 430	61 900
Hitelek	1 552	49 323
Egyéb eszközök	-6 999	2 473
<i>Működési kötelezettségek növekedése, (csökkenése):</i>	0	
Betétek	48 365	-8 899
Bankközi felvételek	-1 149	90 389
Egyéb kötelezettségek	868	-1 708
Üzleti tevékenységből származó nettó pénzforgalom	115 881	72 440
Befektetési tevékenység pénzforgalma		
Tárgyi eszköz és immateriális jószág eladás bevétele	60	33
Tárgyi eszköz és immateriális javak vásárlás	-1 260	-800
Befektetési célú ingatlan vásárlás	-10	-313
Befektetési célú ingatlan eladás	65	141
Életjáradék ügyletek kapcsán tartalékból kifizetett	-377	-395
Vásárolt leányvállalat nettó pénzárama	0	0
Értékesített leányvállalat nettó pénzárama	-6	0
Befektetési tevékenység nettó pénzforgalma	-1 528	-1 334
Finanszírozási tevékenység pénzforgalma		
Értékpapír kibocsátás bevétele	26 201	125 221
Kibocsátott értékpapír tőketörlesztés	-94 919	-193 993
Visszavásárolt saját részvény	-69	0
Hosszú lejáratú hitel tőketörlesztés	-50 168	-63 899
Hosszú lejáratú hitel felvétel	233	219
Lízing kötelezettség törlesztése	-4 140	969
Alapvető kölcsönkötvény		28 923
Finanszírozási tevékenység nettó pénzforgalma	-122 862	-102 560
Pénz és pénzhelyettesítők nettó (-csökkenése), növekedése	-8 508	-31 454
Pénz és pénzhelyettesítők év eleji állománya	76 107	67 599
Pénz és pénzhelyettesítők év végi állománya	67 599	36 145
Pénz és pénzhelyettesítők összetétele:		
Készpénz	2 554	2 164
Magyar Nemzeti Bankkal szembeni követelések	8 707	5 117
90 napnál korábbi lejáratú bankközi kihelyezések	56 338	28 864
Pénz és pénzhelyettesítők periódus végi állománya	67 599	36 145
<i>Kiegészítő adatok</i>		
Fizetett adók	-1 245	-1 429
Kapott kamatok	76 322	76 639
Fizetett kamatok	-55 911	-55 426

Részvényesi vagyon változása

A táblázat kizárólag a tárgyidőszaki arányos banki különadót tartalmazza.

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

millió forintban	Jegyzett tőke	Visszavásárolt saját részvény	Árszió	Általános tartalék	Cash- flow hedge tartalék	Részvény opció tartalék	Alapvető kölcshözke rendezése	Értékesíthető pü. eszközök valós érték változása	Árfolyam tartalék	Felhalmozott vagyon/ veszteség	Részvényesi vagyon
2011. január 1.	6,600	-123	1,709	0	101	241		-187	19	50,604	58,964
Átsorolás általános tartalékba											
Tárgyévi eredmény										-5,618	-5,618
Egyéb átfogó eredmény					100			-25	1		76
Saját részvény visszavásárlás, értékesítés		94									94
Részvény juttatás		0	0			-161				0	-161
Részvény opció miatti tartalék képzés						26					26
2012. január 1.	6,600	-29	1,709	0	201	106	0	-212	20	44,986	53,381
Átsorolás általános tartalékba				181						-181	0
Tárgyévi eredmény										-4,464	-4,464
Egyéb átfogó eredmény					-201			-4	11		-193
Saját részvény visszavásárlás, értékesítés											0
Részvény juttatás											0
Alapvető kölcsönözke rendezése							28,923				28,923
Részvény opció miatti tartalék képzés						-106					-106
2012. december 31.	6,600	-29	1,709	181	0	0	28,923	-216	31	40,341	77,541

Mérlegen kívüli tételek – függő kötelezettségek

(konszolidált, IFRS szerinti, nem auditált adatok 2012. szeptember 30-ra és 2012. december 31-re, illetve konszolidált, IFRS szerinti, auditált adatok 2011. december 31-re vonatkozóan)

millió forintban	2011.12.31.	2012.09.30	2012.12.31
Függő kötelezettségek			
Garanciavállalás	1 930	3 563	3 601
Hitelszerződés alapján még igénybe vehető keretösszeg	17 956	19 933	26 644
Összesen	19 886	23 496	30 245

Kapcsolt vállalkozásokkal kapcsolatos ügyletek

(konszolidált, IFRS szerinti, nem auditált adatok 2012. szeptember 30-ra és 2012. december 31-re, illetve konszolidált, IFRS szerinti, auditált adatok 2011. december 31-re vonatkozóan)

millió forintban	2011.12.31.	2012.09.30	2012.12.31
Bankközi kihelyezések	0	0	0
Refinanszírozott jelzáloghitelek	0	0	0
Derivatív ügyletek valós értéke	0	0	0
Egyéb eszközök	0	0	0
Eszközök összesen	0	0	0
Bankközi felvételek	0	0	0
Kibocsátott értékpapírok	0	0	0
Eredménnyel szemben valóban értékelt pénzügyi kötelezettségek	0	0	0
Egyéb kötelezettségek	0	0	0
Kötelezettségek összesen	0	0	0
	2011.12.31.	2012.09.30	2012.12.31
Kamatbevétel	0	0	0
Kamatráfordítás	0	0	0
Nettó kamatjövedelem	0	0	0
Díj- és jutalékbevétel	0	0	0
Díj- és jutalékráfordítás	0	0	0
Nettó díj- és jutalékeredmény	0	0	0
Értékpapírból származó nyereség	0	0	0
Nettó üzleti (trading) eredmény	0	0	0
Nettó egyéb működési bevételek	0	0	0
Nettó egyéb működési ráfordítás	0	0	0
Működési nyereség	0	0	0
Hitelezési veszteségek	0	0	0
Működési költségek	-200	-163	-214
Éves eredmény	-200	-163	-214

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

A részvénystruktúrához, a tulajdonosi körhöz kapcsolódó adatlapok

Tulajdonosi struktúra, a részesedés és szavazati arány mértéke (A bevezetett sorozat megegyezik a teljes alaptőkével.)

Tulajdonosi kör megnevezése	Teljes alaptőke					
	Tárgyév elején (január 01-jén)			Időszak végén		
	% ²	%szav ³	Db	%	%szav	Db
Belföldi intézményi/társaság	73,6%	73,6%	48 585 278	55,8%	55,8%	36 795 859
Külföldi intézményi/társaság	18,5%	18,5%	12 216 058	22,0%	22,0%	14 509 484
Belföldi magánszemély	3,3%	3,4%	2 170 577	5,9%	6,0%	3 923 000
Külföldi magánszemély	0,0%	0,0%	19 884	0,0%	0,0%	18 792
Munkavállalók, vezető tisztségviselők	0,4%	0,4%	240 312	0,3%	0,3%	177 055
Saját tulajdon	0,1%	0,0%	53 601	0,1%	0,0%	53 601
Államháztartás részét képező Tulajdonos ⁴	4,1%	4,1%	2 714 300	7,2%	7,2%	4 724 833
Nemzetközi Fejlesztési Intézmények ⁵	0,0%	0,0%	0	0,0%	0,0%	0
Egyéb	0,0%	0,0%	0	8,8%	8,8%	5 797 386
ÖSSZESEN	100,0%	100,0%	66 000 010	100,0%	100,0%	66 000 010

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

² Tulajdoni hányad

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

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

⁵ Pl.: EBRD, EIB, stb.

A Saját tulajdonban lévő részvények alakulása

	2012.01.01	2012.03.31	2012.06.30	2012.09.30	2012.12.31
FHB Nyrt.	53 601	53 601	53 601	53 601	53 601

Az 5%-nál nagyobb Tulajdonosok felsorolása, bemutatása (2012.12.31.)

Név	Letétkezelő (igen/nem)	Mennyiség (db)	Részesedés (%)	Szavazati arány (%) ¹
VCP Finanz Holding Kft.	nem	15 970 000	24,20%	24,20%
A64 Vagyonkezelő Kft.	nem	10 746 468	16,28%	16,28%
Allianz Hungária Biztosító Zrt.	nem	7 272 621	11,02%	11,02%
Silvermist Estate SA	nem	6 316 366	9,57%	9,57%
Magyar Nemzeti Vagyonkezelő Zrt.	nem	4 724 833	7,16%	7,16%
Összesen		40 305 455	68,23%	68,23%

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

A Kibocsátó szervezetéhez, működéséhez kapcsolódó adatlapok

Teljes munkaidőben foglalkoztatottak számának alakulása (fő)

	Bázisidőszak 2011.12.31	Tárgyidőszak 2012.12.31
Bank	179	170
Konszolidált	812	770

Vezető állású személyek, és a Kibocsátó működését befolyásoló (stratégiai) alkalmazottak (2012.12.31.)

Jelleg ¹	Név	Beosztás	Megbízás kezdete	Megbízás vége/ megszűnése	Saját részvény tulajdon (db)
IT	Dr. Spéder Zoltán	Elnök	2008.04.29	2013.04.29	16 000
IT	Somkuti István	Tag	2008.04.29	2013.04.29	8 000
IT	Harmati László	Tag, Üzleti vezérigazgató	2008.04.29	2013.01.31	32 192
IT	Dr. Christian Riener	Tag	2008.04.29	2013.04.29	8 000
IT	Köbli Gyula	Tag, Stratégiai és pénzügyi vezérigazgató	2010.04.21	2013.04.29	16 000
IT	Foltányi Tamás	Tag, vezérigazgató-helyettes	2010.04.21	2013.04.29	28 000
FB	Lantos Csaba	Elnök	2009.04.29	2014.04.29	0
FB	Somfai Róbert	Tag	2008.04.29	2013.04.29	5 000
FB	Mártonné Uhrin Enikő	Tag	2010.04.21	2015.04.21	0
FB	Starcz Ákos	Tag	2011.04.20	2016.04.20	0
FB	Szabó Miklós	Tag	2011.04.20	2016.04.20	2 200
Saját részvény tulajdon (db) ÖSSZESEN:					115 392

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

Tájékoztatások és közzétételek 2012. negyedik negyedévében

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

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

Az FHB által közzétett tájékoztatások elérhetők az alábbi helyeken:

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