



**FHB JELZÁLOGBANK
NYILVÁNOSAN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG**

**2014. ÉVI, IFRS ADATOK SZERINTI KONSZOLIDÁLT ÉVES
JELENTÉS**



**FHB JELZÁLOGBANK
NYILVÁNOSAN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG**

**2014. ÉVI, IFRS ADATOK SZERINTI
KONSZOLIDÁLT ÜZLETI JELENTÉSE**

Budapest, 2015. április 1.

TARTALOMJEGYZÉK

1	Az FHB Csoport bemutatása.....	3
1.1	FHB Jelzálogbank Nyrt.	3
1.2	FHB Kereskedelmi Bank Zrt.....	5
1.3	FHB Ingatlan Zrt.....	5
1.4	FHB Ingatlanlízing Zrt.	6
1.5	Diófa Alapkezelő Zrt.....	6
1.6	FHB INVEST Befektetési és Ingatlankezelő Kft.....	7
1.7	Közös vezetésű és társult vállalkozások.....	7
2	Makrogazdasági és piaci környezet 2014-ben.....	8
2.1	A magyar gazdaság 2014-ben.....	8
2.2	A hitelintézeti szektor 2014-ben.....	9
3	Beszámoló az üzleti tevékenységről.....	13
3.1	Főbb pénzügyi mutatók.....	13
3.2	Saját hitelezés.....	13
3.3	Refinanszírozás.....	14
3.4	Betétgyűjtés és számlavezetés.....	14
3.5	Befektetési szolgáltatások.....	15
3.6	Értékpapír kibocsátás.....	15
4	Likviditáskezelés.....	16
5	Kockázatkezelési elvek.....	17
5.1	Kockázatkezelési politika.....	17
5.2	Hitelkockázat.....	17
5.3	Likviditási és lejáratok kockázatok.....	17
5.4	Devizakockázat.....	18
5.5	Kamatláb kockázat, árfolyamkockázat.....	18
5.6	Működési kockázat.....	18
6	Szervezeti változások és a létszám alakulása.....	19
7	Pénzügyi elemzés.....	20
7.1	Mérlegszerkezet alakulása.....	20
7.2	Eredményszerkezet.....	23
7.3	Tőkehelyzet.....	26
8	A mérleg fordulónap után történt fontosabb események.....	26

1 AZ FHB CSOPORT BEMUTATÁSA

1.1 FHB JELZÁLOGBANK NYRT.

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

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

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

2003. október 31-én a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (PSZÁF) megadta az engedélyt az FHB Jelzálogbank számára, hogy kibocsátási prospektust adjon ki és bevezesse részvényeit a Budapesti Értéktőzsdére. A törzsrészvények jegyzésére 2003. november 24-én került sor a Budapesti Értéktőzsdén.

2014-ben az FHB Jelzálogbank Nyrt. kizárólag „A” sorozatú részvényekkel rendelkezett. A Társaság döntő tulajdoni hányada (61,3%) belföldi intézményi befektetők kezében van.

Az FHB Jelzálogbank Nyrt. tulajdonosi szerkezete 2014. december 31-én az alábbiak szerint alakult:

Tulajdonosi kör	2013. december 31.		2014. december 31.	
	Részvény db	Tulajdoni arány, %	Részvény db	Tulajdoni arány, %
Belföldi intézményi befektetők/társaságok	38 040 017	57,64%	40 475 017	61,33%
Külföldi intézményi befektetők/társaságok	14 297 742	21,66%	14 297 742	21,66%
Magánszemélyek	5 136 154	7,78%	5 136 154	7,78%
MNV Zrt.	4 724 833	7,16%	4 832 225	7,32%
FHB Jelzálogbank Nyrt.	53 601	0,08%	253 601	0,38%
Egyéb	3 747 663	5,68%	1 005 271	1,53%
Részvények összesen	66 000 010	100,00%	66 000 010	100,00%

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 több új leányvállalatot hozott létre, köztük az FHB Kereskedelmi Bank Zrt.-t, jelentősen bővítve ezáltal az FHB által nyújtott szolgáltatások körét. Az FHB Jelzálogbank Nyrt. a csoport anyavállalata. (A Bank és leányvállalatai a továbbiakban együtt: Csoport vagy Bankcsoport.)

2012-ben a Jelzálogbank Igazgatósága elfogadta a Bankcsoport 2013-2015. évekre szóló középtávú stratégiai tervét. Az új stratégia az addig elért eredményekre, az Allianz stratégiai partnerség lehetőségeire, a bankcsoporti munkavállalók elkötelezettségére épült és egyértelmű célokat határozott meg a Bankcsoport fejlődése tekintetében. Az FHB ügyfél- és értékesítés központú középbank kíván lenni a már korábban elfogadott „A család bankja” koncepció mentén, ügyfélközpontú és irányultságú kiszolgálás mellett, ahol a szervezeti kultúra az értékesítés köré épül, és ahol a közös célok elérését aktívan támogatja a munkavállalók belső összefogása.

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

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

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

tulajdonába kerül a Díjbeszedő Faktorház Zrt. (DBF) részvényeinek 51%-a, a DíjNET Zrt. részvényeinek 75%-a, valamint a Díjbeszedő Informatikai Kft. (DBIT) üzletrészeinek 50%-a.

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

A FHB Jelzálogbank és a Magyar Posta között létrejött megállapodás alapján 2013 decemberében az FHB közvetlen 50%-os részesedést szerzett a Magyar Posta Befektetési Zrt.-ben (MPBSZ) is.

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

2014 elején az FHB Jelzálogbank Nyrt. a Magyar Takarékszövetkezeti és Vagyongazdálkodási (MATAK) Zrt.-ben tőkeemelés útján 25%-os részesedést szerzett, amin keresztül az MNB engedélyező határozata után az év folyamán két lépésben az FHB Jelzálogbank Nyrt. 13,76%-os közvetett befolyásoló részesedést szerzett a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.-ben.

2014. december 29-én lezárult az FHB Életjáradék Zrt alaptőkéjének 100%-át megtestesítő 175 db törzsrészvényének adásvétele az FHB Jelzálogbank Nyrt., mint eladó valamint a Magyar Állam nevében és javára eljáró Nemzeti Eszközkezelő Zártkörűen Működő Részvénytársaság, mint vevő között.

A csoporttagok tulajdonviszonyai 2014. december 31-én az alábbiak szerint alakultak:

Csoporttagok	Tulajdonosok								
	FHB Jelzálogbank Nyrt.	FHB Bank Zrt.	FHB Ingatlan Zrt.	FHB Ingatlanlízing Zrt.	Diófa Alapkezelő Zrt.	FBH Invest Kft.	Díjbeszedő Informatikai Kft.	Magyar Takarékszövetkezeti Befektetési Zrt.	Összesen
FHB Bank Zrt.	51,00%	-	-	-	-	-	-	-	51,00%
FHB Ingatlan Zrt.	100,00%	-	-	-	-	-	-	-	100,00%
Káry-Villa Kft.	-	-	100,00%	-	-	-	-	-	100,00%
Wodomus 54 Kft.	-	-	100,00%	-	-	-	-	-	100,00%
Diófa Alapkezelő Zrt.	99,70%	-	-	-	-	-	-	-	99,70%
Diófa Ingatlankezelő Kft.	-	-	-	-	100,00%	-	-	-	99,70%
FHB Invest Kft.	100,00%	-	-	-	-	-	-	-	100,00%
FHB Ingatlanlízing Zrt.	-	-	-	-	-	100,00%	-	-	100,00%
CEC d.d.	-	-	-	100,00%	-	-	-	-	100,00%
FHB DWH Zrt.	-	-	-	100,00%	-	-	-	-	100,00%
Díjbeszedő Faktorház Nyrt.	-	-	-	-	-	51,00%	-	-	51,00%
DíjNet Zrt.	-	-	-	-	-	51,00%	-	-	51,00%
Díjbeszedő Informatikai Kft.	-	-	-	-	-	50,00%	-	-	50,00%
Díjbeszedő Kártya Központ Zrt.	-	-	-	-	-	-	49,95%	-	24,975%
Magyar Posta Befektetési Zrt.	-	-	-	-	-	50,00%	-	-	50,00%
Magyar Kártya Szolgáltató Zrt.	-	50,00%	-	-	-	-	50,00%	-	50,50%
MATAK Zrt.	25,10%	-	-	-	-	-	-	-	25,10%
Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.	-	-	-	-	-	-	-	54,82%	13,76%

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

1.2 FHB KERESKEDELMI BANK ZRT.

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

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

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

Az FHB Jelzálogbank Nyrt. 2014. szeptemberben adásvételi szerződést kötött a Magyar Posta Zrt.-vel az ellenőrző befolyása alatt álló FHB Kereskedelmi Bank Zrt. alaptőkéjének 49%-át megtestesítő „A” sorozatú tőzsrészesvények értékesítésére vonatkozóan. Az MNB – Magyar Posta tulajdonszerzéséhez szükséges – engedélyének megszerzését követően a részvény adásvételi tranzakció zárására 2014. szeptember 30-án került sor. A részvénycsomag eladását megelőzően az FHB Kereskedelmi Bank Zrt. közgyűlése közel 20 milliárd forint összegű tőkeemelés határozott el, és az új részvények átvételére az FHB Jelzálogbank Nyrt.-t jogosította fel, mely a teljes mennyiséget szabályszerűen lejegyezte. A tőkeemelés 2014. október 1. napján került bejegyezésre a cégjegyzékbe.

A Kereskedelmi Bank 2013 novemberében megalapította az FHB Kártyaközpont Zrt-t, (2014 márciusában Magyar Kártya Szolgáltató Zrt.-re átnevezve) melynek fő tevékenysége bankkártyákhoz köthető, elektronikus fizetési rendszerekhez kapcsolódó szolgáltatások nyújtása.

Az FHB Kereskedelmi Bank Magyar Számvetési Szabályok (MSZSZ) szerinti mérlegfőösszege 521,3 milliárd forintot tett ki 2014. december 31-én, amely az előző évi értéktől (530,9 milliárd forint) 1,8%-kal maradt el. A Kereskedelmi Bank bruttó hitelállománya 223,2 milliárd forint volt, ami 0,3%-os csökkenést jelent 2013. év végéhez képest. A Bank betétállománya az elmúlt év során 34,2%-kal növekedett és 298,3 milliárd forintot tett ki.

2014. év végén a Kereskedelmi Bank országosan 42 fiókkal rendelkezett. A vezetett lakossági számlák száma megközelítette a 184 ezer darabot, a vállalati számlák száma pedig meghaladta a 11 ezer darabot, amelyekhez 143 ezer lakossági és 6,9 ezer darab vállalati bankkártya tartozott.

A Kereskedelmi Bank 2014. évi mérleg szerinti eredménye 11,1 milliárd forint veszteség. A Bank saját tőkéje az év végén 39,3 milliárd forint, tőkeegfelelési mutatója 13,38% volt.

1.3 FHB INGATLAN ZRT.

Az FHB Ingatlan Zrt. 2006. február 7-én alakult, 100 millió forint jegyzett tőkével, amelyből az FHB Jelzálogbank Nyrt. tulajdoni aránya 95%, míg az FHB Szolgáltató Zrt. tulajdoni aránya 5% volt. Az FHB Ingatlan Zrt. 2006. május 8-án került bejegyezésre a Cégbíróságnál, a tényleges működést a Társaság 2006. december 1-jével kezdte meg. 2009 óta a Társaság egyedüli tulajdonosa az FHB Jelzálogbank Nyrt.

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

Az FHB Ingatlan Zrt. a 2014-es évet 4 millió forint nyereséggel zárta. A Társaság jegyzett tőkéje 2014. december 31-én 70 millió forint, saját tőkéje 181 millió forint volt.

1.4 FHB INGATLANLÍZING ZRT.

Az FHB Ingatlanlízing Zrt. 2004. december 15-én alakult. A Társaság 2005. augusztus 28-án kezdte meg tevékenységét, alapításkori alaptőkéje 50 millió forint, amely kizárólag pénzbeli hozzájárulásból állt. A Társaság pénzügyi vállalkozás formájában működik. A Társaság kérelme alapján a Magyar Nemzeti Bank 2014 decemberében új tevékenységekhez adott engedélyt. A módosított Felügyeleti engedély sorszáma H-EN-I-825/2014. Az új MNB engedély a korábbi ingatlanfinanszírozási engedélykört kiterjesztve lehetőséget biztosít a Társaságnak termékkorlátozás mentesen pénzügyi lízing tevékenységre, valamint pénzkölcsön nyújtási tevékenységre, fogyasztási kölcsönök termékkorlátozással.

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 Életjáradék Zrt. 2014. november 24-én értékesítette a Társaságot az FHB INVEST Kft. részére.

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

Az FHB Ingatlanlízing Zrt. konszolidált IFRS szerinti hitelállománya 7,5 milliárd forint volt 2014. december 31-én. 2014-ben 1.203 millió forint folyósítás történt. Ezzel a 2014. december 31-i lízing állomány közel 4,1 milliárd forintot tesz ki, és 19,7%-kal magasabb a 2013. december 31-i közel 3,4 milliárd forintos állománynál.

Az FHB Jelzálogbank Nyrt. döntésének megfelelően a 2014-es évben két alkalommal, összesen 1.190 millió forint értékben került sor tőkeemelésre a Társaságban. Az FHB Ingatlanlízing Zrt. a 2014. évet 823 millió forint veszteséggel zárta. Saját tőkéje MSZSZ szerint 2014. december 31-én 229,8 millió forint, a jegyzett tőke 125 millió forint, a tőketartalék értéke 2,475 milliárd forint.

1.5 DIÓFA ALAPKEZELŐ ZRT.

A Diófa Alapkezelő Zrt.-t 2009 februárjában alapította az Évgyűrűk Magánnyugdíjpénztár Évgyűrűk Ingatlan Alapkezelő Zrt. néven. 2013. július 8-án az FHB Jelzálogbank adásvételi szerződést kötött a Diófa Alapkezelő Zrt. részvényeinek közel 100%-ára vonatkozóan. A tulajdonosváltást követően az Alapkezelő az FHB Csoport közös felügyelet alá tartozó tagja lett és 2013. szeptember végétől teljes körűen konszolidálásra került.

Az Alapkezelő az FHB Bankcsoporthoz történő csatlakozást megelőzően elsősorban ingatlanpiaci befektetésekkel, nyugdíjpénztári vagyongazdálkodással és egyedi intézményi igényekre szabott vagyongazdálkodási megoldásokkal foglalkozott. Az akvizíciót követően – a korábbi üzletágak fenntartása és erősítése mellett – az Alapkezelő megkezdte az FHB Bankcsoport fiókhálózatában forgalmazott új lakossági alapok kezelését is. Az FHB Forte Rövid Kötvény Alap és az FHB Pénzpiaci Alap, valamint az FHB Abszolút Hozamú Alap befektetési jegyeinek forgalma év végéig meghaladta a 13,2 milliárd forintot.

2014 elején az Alapkezelő további két új alapot indított, melyeket induláskor a Magyar Posta Befektetési Zrt. forgalmazott a Magyar Posta hálózatában. Az Ingatlan Alap nettó eszközértéke az év végén megközelítette a 30,6 milliárd forintot, míg a Magyar Posta Pénzpiaci Alap piaci értéke majd 2,1 milliárd forintot ért el. A Magyar Posta Takarékos Ingatlan Alap ez év tavaszától az FHB Bank, és október 1-jétől a Takarékbank hálózatában is értékesítésre kerül.

A Diófa által kezelt alapok és egyéb portfóliók összesített nettó eszközértéke a 2013. december 31-i 26,1 milliárd forintról 338,7 milliárd forintra emelkedett az elmúlt évben. A 2014-es évben az Alapkezelő közel 196,7 millió forint adózott eredménnyel zárta, jegyzett tőkéje 2014. december 31-én – a Jelzálogbank által júliusban végrehajtott 60 millió forintos tőkeemelését követően – 195,4 millió forint, saját tőkéje 300,7 millió forint.

1.6 FHB INVEST BEFEKTETÉSI ÉS INGATLANKEZELŐ KFT.

A Díjbeszedő Üzemeltetési és Szolgáltatási Kft. a Díjbeszedő Holding Zrt.-ből történő kiválás útján jött létre 2013. szeptember 30-án. A kiválás során a DÜSZ tulajdonába került a Díjbeszedő Faktorház Nyrt. részvényeinek 51%-a, a DíjNET Zrt. részvényeinek 75%-a, valamint a Díjbeszedő Informatikai Kft. üzletrészeinek 50%-a. 2013 decemberében a DÜSZ Kft. 50%-os részesedést szerzett a Magyar Posta Befektetési Zrt.-ben (MPBSZ).

2014-től az FHB Csoport ingatlanüzemeltetéssel foglalkozó leányvállalataként ingatlan bérbeadással is foglalkozik. A tulajdonosi jogokat gyakorló FHB Jelzálogbank Igazgatósága 2014. december 16-án úgy döntött, hogy a DÜSZ új cégneve FHB INVEST Befektetési és Ingatlankezelő Kft.

A Társaság jegyzett tőkéje 2014. december 31-én 636 millió forint, a saját tőke 3,5 milliárd forint, az év során keletkezett adózott eredménye 2,2 milliárd forint volt MSZSZ szerint.

1.7 KÖZÖS VEZETÉSŰ ÉS TÁRSULT VÁLLALKOZÁSOK

A Díjbeszedő Faktorház Zrt. (DBF) adózott eredménye 8.712 millió forint lett 2014-ben. A lejárat előtt vásárolt követelésekhez kapcsolódó adózás előtti eredmény 2014-ben 775 millió forint, míg a lejártan vásárolt követelésekhez kapcsolódó 10.174 millió forint volt IFRS szerint. A Társaság saját tőkéjének értéke 2014. negyedik negyedév végén 16,4 milliárd forint volt.

A DíjNET Zrt. fő tevékenysége egy elektronikus számlabemutató és számlafizetési rendszer működtetése és fejlesztése. A Társaság 2014. évi eredménye 10,8 millió forint lett. A jegyzett tőke 5 millió forint, míg a saját tőke 106 millió forint volt 2014. december 31-én.

A Díjbeszedő Csoporthoz tartozó vállalatok informatikai tevékenységével kapcsolatos szolgáltatásokat ellátó Díjbeszedő Informatikai Kft. (DBIT) adózott eredménye -45 millió forint volt 2014-ben. A Társaság jegyzett tőkéje 670 millió forint, a saját tőke 571 millió forint volt.

A Magyar Posta Befektetési Zrt. 2014. év végéig közel 19.500 értékpapír, illetve tartós befektetési számlát nyitott ügyfelei részére, a számlákon kezelt értékpapír állomány az év végén 48,9 milliárd forint volt, szemben a 2013. december végi 4,6 milliárd forinttal. Az MPBSZ a 2014-es évet MSZSZ szerint 558,3 millió forint veszteséggel zárta. A saját tőke 406,9 millió forint, a Társaság mérlegfőösszege 2,0 milliárd forint.

Az FHB Invest által tulajdonolt vállalkozásokat az FHB – szindikátusi szerződés alapján – a Magyar Posta Zrt.-vel közösen irányítja.

A Magyar Takarékszövetkezeti Befektetési és Vagyongazdálkodási (MATAK) Zrt.-ben az FHB Jelzálogbank 25,1%-os közvetlen részesedéssel rendelkezik. A Társaság konszolidált eredményéhez való hozzájárulása egyelőre nem számottevő.

2 MAKROGAZDASÁGI ÉS PIACI KÖRNYEZET 2014-BEN

2.1 A MAGYAR GAZDASÁG 2014-BEN¹

	2012	2013	2014
GDP növekedése (%)	-1,5%	1,5%	3,5%
Ipari termelés növekedése (%)	-1,5%	0,9%	7,6%
Fogyasztói árindex (%)	5,7%	1,7%	0,2%
Munkanélküliségi ráta az időszak végén (%)	11,0%	10,2%	7,7%
Az államháztartás egyenlege (milliárd forint)	-692	-933	-826
Folyó fizetési mérleg (millió euró),	1 873	4 162	3 086
MNB alapkamat (% , év vége)	5,75%	3,00%	2,10%
EUR árfolyam (év vége)	291,3	296,9	314,9

Forrás: KSH, MNB

Az előzetes várakozásokat meghaladva 2014-ben a magyar gazdaság 3,5%-os ütemben bővült, ami különösen annak fényében figyelemre méltó, hogy a külső kereslet nem volt támogató jellegű: az Euró övezet gazdasága alig 1%-kal bővült. A növekedés motorja a felhasználás oldaláról a beruházás volt: csaknem 15%-os növekedéssel a beruházási ráta hosszú évek után először ismét 20% közelébe emelkedett. A lakossági fogyasztás azonban a munkaerőpiac javulása és a jelentős reálbér-növekedés ellenére visszafogott maradt, mindössze 1,5%-os ütemben bővült. Termelés oldalról a növekedési szerkezet kiegyensúlyozottabbá vált: a mezőgazdaság és az építőipar növekedése ismét kimagasló volt, és ezen szektorokhoz felzárkózott az ipar és a legtöbb szolgáltatói szektor is.

Jelentősen bővült 2014-ben a foglalkoztatás, ami egyben azt eredményezte, hogy a munkanélküliségi ráta többéves mélypontra, 7% közelébe csökkent az év végére.

A jó reálgazdasági teljesítmény mellett tovább javultak az egyensúlyi folyamatok. Az államháztartás hiánya a GDP 3%-a alatt maradt, míg a külfölddel szembeni nettó finanszírozási kapacitás (a folyó fizetési mérleg és a tőkemérleg együttes többlete) a GDP 8%-át is meghaladta. A javulásban nagy szerepet játszott az is, hogy az erősen csökkenő hozamkörnyezetben mind a fennálló államadósságon, mind a külfölddel szembeni adósságon komolyan csökkent a kamatfizetési kötelezettség. Az állományjellegű változók szintje ugyan még mindig elég kritikus (az államadósság a forint leértékelődése következtében alig csökkent és továbbra is meghaladja a GDP 75%-át, a bruttó külföldi adósság pedig a GDP 100%-a feletti), de trendjében továbbra is javuló, így 2014-ben a magyar gazdaság külső sérülékenysége összességében jelentősen enyhült.

Ha külső kereslet nem is, a külső finanszírozási környezet támogatónak bizonyult az év folyamán. Bár Amerikában a jegybank szerepét betöltő Fed tavaly már leállt a mennyiségi lazítással, az alkalmazott monetáris kondíciók fennmaradtak, Európában pedig az EKB folytatta a lazítást mind kamatvágás, mind újabb eszközvásárlási programok bejelentésével és bevezetésével. A gyenge konjunktúra miatt előálló alacsony inflációs környezetre ráerősített az energiahordozók árának az év második felében kínálati és keresleti okokból egyaránt bekövetkezett zuhanása, így valójában már egy deflációs spirál kialakulásának veszélye fenyegetett. Emiatt néhány ország kivételével a hozamok szerte Európában történelmi mélypontokra süllyedtek, így Magyarországon is. Az MNB ugyan az év közepén befejezettnek nyilvánította a 2012 augusztusában megkezdett kamatvágást (aminek keretében az alapkamat összességében 490 bázisponttal került lejjebb és 2,1% volt az év végén), de a Növekedési Hitelprogram keretének megemelésével igyekezett további impulzust adni a csak nehezen magához térő hitelezésnek. Az infláció 12-havi értéke

¹ A fejezet adatai az MNB és a KSH (Központi Statisztikai Hivatal) által közzétett adatokra és jelentésekre, valamint a Takarékbank Zrt. által készített elemzésekre támaszkodnak

szinte az év egészében a negatív tartományban mozgott és 2014 átlagában -0,2%-ot ért el, miközben a tényleges inflációs nyomást jobban kifejező maginfláció éves értéke is 1% alá süllyedt év végére.

A kiadott lakóépület építési engedélyek és újlakás építések száma jelentős növekedést mutat, mely a mélypontra való túllendülést jelzi. A kiadott lakásépítési engedélyek száma az egy évvel korábbiról 27,8%-kal 9.633-ra növekedett. A megyei jogú városokban a kiadott építési engedélyek száma csak 25,4%-kal, 2.662-re emelkedett. Budapesten az éves változást megközelítő értékkel, 28,3%-kal, 1.834-re növekedett a tervezett új lakások száma megközelítve a 2012-es adatokat.

Az újlakás-építések száma a 2013-as 7.293-ról 8.358-ra növekedett, azonban ez a szám a 2008-as adatoknak alig ötöde. A húzó területek a kisebb városok és községek voltak (24 és 21%-os növekedés), a megyei jogú városokban 3%, Budapesten is az átlagossal némileg alacsonyabb 13%-os növekedés tapasztalható.

2.2 A HITELINTÉZETI SZÉKTOR 2014-BEN²

A hitelintézetek mérlegfőösszege 2014. év végén 32.866 milliárd forintot tett ki, 5,4%-kal meghaladta a 2013. év végét. Az előzetes adatok alapján a hitelintézetek összesített adózás előtti vesztesége 369 milliárd forint volt 2014. évben, jelentősen rosszabb a 2013 évi 155 milliárd forint nyereségnél, azonban a 2013. évi pozitív eredmény nagyrészt egyedi rendkívüli tételeknek köszönhető, a banki szereplők többsége a 2013-as évet is veszteséggel zárta. 2014-ben a részvénytársasági hitelintézetek 355,7 milliárd forint, a szövetkezeti hitelintézetek 2,7 milliárd forint, a hitelintézeti fióktelepek 15,2 milliárd forint adózás előtti veszteséget, a három speciális szakosított hitelintézet pedig 4,6 milliárd forint adózás előtti eredményt értek el.

A teljes hitelintézeti szektor bruttó hitelállománya 2014-ben összesen 0,7%-kal csökkent. A részvénytársasági hitelintézetek hitelportfóliója az év egészét tekintve 2,6%-kal zsugorodott, ezen belül a háztartási hitelek állománya folyamatosan, összességében 0,7%-kal csökkent. A lakáscélú jelzáloghitelek állománya az év egészét tekintve 0,7%-kal növekedett.

A hitelintézetek 7.924 milliárd forint bruttó forinthatel állományának 11,6%-a (919,8 milliárd forint) 90 napon túl késedelmes volt 2014. év végén. Az ügyfélhitelekben belül (nem pénzügyi vállalatok és háztartások hitelei) a késedelmes ügyletek aránya 17,1%-ot tett ki (2013 végén 19,6%), a 90 napon túli késedelemmel rendelkező hitelek aránya pedig 11,6% volt 2014. december 31-én szemben a 2013. december végi 12,0%-kal, ami a forinthatel portfólió javulását mutatja. A 9.821 milliárd forintos devizahitel állomány esetében 14,6% volt 90 napon túl késedelmes, mely a 2013 végi 15,8%-hoz képest szintén csökkenést mutat. Az összes késedelmes ügylet aránya a devizaportfólión belül 2014 végén 22,1%, 2013. december 31-én 26,4% volt. Az átstrukturált hitelállomány 2.962,4 milliárd forint volt az év végén, amely 1,2%-kal meghaladta a 2013. év végi szintet. 2014-ben az átstrukturált forint hitelállomány 0,4%-kal, az átstrukturált deviza hitelállomány pedig 1,4%-kal növekedett.

A hitelintézetek ügyfelei által elhelyezett betétállomány forrásokon belüli aránya 2014-ben nőtt. A hitelintézeti szektor forrásain belül a betétek 2014. év végén 48,8%-ot képviseltek az egy évvel korábbi 47,8%-kal szemben, és állományuk – erős növekedéssel – elérte a 16.045 milliárd forintot. A betéteken belül a háztartások betétei adják az állomány 42,9%-át.

2.2.1 Háztartások megtakarításai

Az MNB adatai alapján a háztartások pénzügyi megtakarítása 2014. december 31-én 37.015 milliárd forint volt, amely 8,1%-kal, 2.771 milliárd forinttal magasabb az egy évvel korábbinál. A megtakarítási szerkezet átrendeződése – a csökkenő betéti kamatoknak köszönhetően – 2013-hoz hasonlóan folytatódott az év során: a háztartások a betétekkel szemben az értékpapír jellegű megtakarításokat preferálták. Ennek megfelelően a megtakarítások szerkezetében a betétek aránya a 2013. év végi 22,2%-ról 20,5%-ra csökkent, míg a befektetési jegyek és egyéb értékpapírok együtt a

² A fejezet az MNB közzétett adataira és jelentéseire támaszkodik.

megtakarítások 24,1%-át képviselték, szemben a 2013. év végi 22,7%-kal. A betétek állománya csekély növekedést produkált egy év alatt (0,1%), míg a befektetési jegyek 21,4%-os, az egyéb értékpapírok 9,2%-os növekedést értek el.

A betéteken belül dinamikusan – éves szinten 25,4%-kal – nőtt a folyószámlabetétek volumene, ezzel arányuk közel 39%-ra emelkedett. Az egyéb betétek állománya 11,2%-kal, 4.664 milliárd forintra csökkent. A lakossági betétek 86,7%-a forint, 13,3%-a deviza betét volt 2014. december végén, amely gyakorlatilag megfelel az egy évvel korábbi arányoknak.

2.2.2 Háztartások jelzáloghitelei

A lakossági jelzáloghitelek folyósítása 2014 során negyedévről negyedévre növekedést mutatott, az éves folyósítás azonban nem érte el a 300 milliárd forintot. Ez a volumen (290,4 milliárd forint) lényegesen magasabb az előző évi folyósításnál (199,4 milliárd forint), 45,7%-os növekedés figyelhető meg.

2.2.2.1 Jelzáloghitelek állományának alakulása

A lakossági jelzáloghitelek állománya 2014. december 31-én 5.443 milliárd forintot tett ki a Magyar Nemzeti Bank által közzétett adatok szerint. Az éves állománycsökkenés 53 milliárd forint volt a 2013. év végi állományhoz képest (5.495 milliárd forint). A devizahitelek állománya az elmúlt egy évben 2,0%-kal csökkent, a forint hitelek többek között a támogatott hitelek élénkülő folyósításának köszönhetően 0,7%-kal nőttek, a teljes jelzáloghitelek-állományban 1,0% csökkenés következett be.

A háztartások lakáscélú hiteleinek állománya 2014. december 31-én 3.341 milliárd forintot tett ki, éves szinten 500 millió forinttal nőtt. Ezen belül a forint hitelek 18 milliárd forinttal nőttek, míg a deviza hitelek 17 milliárd forinttal csökkentek egy év alatt. A szabad felhasználású hitelek állománya 2.101 milliárd forintot ért el 2014 végére, az éves csökkenés 53 milliárd forint volt. A forint szabad felhasználású hitelek állománya 4 milliárd forinttal, míg a deviza szabad felhasználású hitelek állománya 49 milliárd forinttal csökkent.

A devizahitel állományok átértékelődése és a törlesztések együttes hatásaként a deviza hitelek aránya a jelzáloghitelek-állományon belül a 2013. végi 61,8%-ról 2014. december végére 61,2%-ra csökkent.

2.2.2.2 Otthonvédelmi intézkedések

A devizahitelekkel kapcsolatos problémák kezelése 2014-ben is kiemelt téma volt. A Kúriának a pénzügyi intézmények fogyasztói kölcsönszerződéseire vonatkozó jogegységi határozatát követően az Országgyűlés elfogadta a fogyasztói kölcsönszerződésekkel kapcsolatos egyes kérdések rendezéséről szóló törvényt (Elszámolási törvény), elhatározta a deviza alapú jelzáloghitelek forintosítását, valamint jóváhagyta az ún. Fair-bank törvényt is.

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 jelzáloghitelek 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.

Az Árfolyamvédelmi program alapján a 2014. december 6. előtti kérelmek feldolgozása, az ügyletek átdolgozása megtörtént. Az egyes fogyasztói kölcsönszerződések devizanemének módosulásával és a kamatszabályokkal kapcsolatos kérdések rendezéséről szóló 2014. évi LXXVII. törvény (Forintosítási törvény) 2014. december 6-án hatályba lépett, mely szerint 2014. december 6-tól új árfolyam rögzítési kérelem nem fogadható be. A lakossági

devizahitelekhez kapcsolódóan az árfolyamgát program keretében a Bank 2014 végén összesen 9.563 élő gyűjtőszámla szerződést tartott nyilván.

Nemzeti Eszközkezelő Zrt.

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

A NET-re vonatkozó szociális jogosultságot szabályozó kormányrendelet 2012. decemberi, majd 2013. júliusi módosításával, 2013. január 1-jétől, illetve 2013 októberétől tovább bővült a jogosultsági kör.

A jogosult ügyfelek NET programba való beteretése folyamatos, ugyanakkor 2014. IV. negyedévben érezhető volt a felajánlható ingatlanok számának további csökkenése a beérkezett Szándéknyilatkozatok alapján. 2014. december 31-ig 1.566 db ingatlan került felajánlásra a NET részére, mely mögött 2.851 ügylet áll. 1.204 ingatlan (2.136 ügylet) esetében történt meg a vételár kifizetése.

Elszámolási, forintosítási és Fair bank törvény

2014. július 18-án kihirdetésre került a Kúriának a pénzügyi intézmények fogyasztói kölcsönszerződéseire vonatkozó jogegységi határozatával kapcsolatos egyes kérdések rendezéséről szóló 2014. XXXVIII. számú törvény (a továbbiakban Kúria törvény), amely a 2014. június 16-i 2/2014 PJE határozattal összefüggésben született.

Az Országgyűlés 2014. szeptember 24-én elfogadta a 2014. évi XL. törvényt „a Kúriának a pénzügyi intézmények fogyasztói kölcsönszerződéseire vonatkozó jogegységi határozatával kapcsolatos egyes kérdések rendezéséről szóló 2014. évi XXXVIII. törvényben rögzített elszámolás szabályairól és egyes egyéb rendelkezésekről” (a továbbiakban Elszámolási törvény), amely alapján a pénzügyi intézményeknek el kell számolniuk ügyfeleikkel az árfolyamrés semmissége és az egyoldalú szerződésmódosítások miatt keletkezett túlfizetéseik miatt.

Az Elszámolási törvény pontosította a Kúria törvény előírásait, illetve tartalmazza az érvénytelen szerződéses rendelkezések alapján szükségessé váló elszámolás kérdéseinek részletes szabályozását. A törvény – összhangban a Kúria törvény rendelkezéseivel – kizárólag a fogyasztói hitelekre vonatkozóan tartalmaz rendelkezéseket, hatálya nem terjed ki a hitelkártyához, fizetési számlához kapcsolódó, valamint az állami kamattámogatással nyújtott lakáscélú forintalapú hitelviszonyokra. Továbbá a fogyasztónak juttatandó összeg csökkenthető a Bank által az ügyfelek részére nyújtott valamennyi kedvezmény összegével.

Kihirdetésre került továbbá a 2014. évi LXXVII. törvény, az egyes fogyasztói kölcsönszerződések devizanemének módosulásával és a kamatszabályokkal kapcsolatos kérdések rendezéséről (továbbiakban Forintosítási törvény), amely rendelkezik a deviza, vagy devizaalapú fogyasztói jelzálogkölcsön-szerződésből eredő tartozások 2015. február 1. napjával történő forintosításáról.

Míg a fogyasztónak nyújtott hitelről szóló 2009. évi CLXII. törvény (Fhtv.) módosítása (a 2014. évi LXXVIII. törvény, a továbbiakban Fair-bank törvény) az elszámolással nem érintett fogyasztói hitelszerződésekre, valamint valamennyi új fogyasztói hitelszerződésre vonatkozóan állapítja meg az új szerződéses feltételeket, addig a Forintosítási törvény az elszámolással érintett szerződésekre nézve teszi meg ugyanezt.

A Fair-bank törvény meghatározza a forintosítás jogi technikáját, eljárásrendjét, feltételeit, a forintosítással érintett fogyasztói hitelszerződések áttérését a Fair-bank törvényben meghatározott új szerződéses feltételekre, és a forintosítás utáni induló kamatszintet is rendezi.

Az Fair-bank törvényben foglalt módosítás az alábbi főbb témákat érinti:

- a szerződést megelőző tájékoztatási kötelezettség hatékonyabbá tétele;
- a hitelszerződés módosítására vonatkozó új rendelkezések;
- a hitelszerződés fogyasztó általi ingyenes felmondására irányadó szabályok;
- a deviza alapú hitelekre vonatkozó speciális rendelkezések;

- az új szerződéses feltételekre vonatkozó átállási szabályok;
- az elszámolásról szóló 2014. évi XL. törvény módosításáról szóló rendelkezések.

A Bank szakértői becslést készített az ügyfelekkel történő deviza és forint elszámolás, valamint a forintosítás következtében keletkező jövőbeni veszteségre vonatkozóan, amely alapján összegében 23,6 milliárd forint céltartalékot képzett.

Az FHB Jelzálogbank részt vett az MNB 2014. októberi és novemberi tenderén. Az FHB Csoport az EUR-HUF tranzakciót a MNB által biztosított forrásokból és eszközökkel lebonyolította és a teljes forintosítással létrejövő deviza szükségletét fedezte. Az EUR-HUF átváltással egy napon a Bank a bankközi piacon zárta EUR-CHF pozícióját.

2.2.3 Háztartások egyéb hitelei

A háztartások fogyasztási hitelei továbbra is csökkenést mutatnak 2014-ben. Az állománycsökkenés 4,7%, ami főleg a devizahitelek csökkenésében mutatkozik meg, de a forint alapú fogyasztási hitelek állománya is 1,7%-kal csökkent az elmúlt egy évben. A fogyasztási hitelek túlnyomó többsége, 78,1%-a továbbra is szabad felhasználású jelzáloghitel, a személyi kölcsönök a fogyasztási hitelek 12%-át tették ki.

2.2.4 Vállalati hitelek és betétek

A hitelintézetek által a nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitelek állománya 1,1%-kal nőtt 2014-ben, az év végi záró állomány 6.760 milliárd forint volt. A teljes állományon belül a devizahitelek 0,9%-kal csökkentek, a forint hitelek 3,1%-kal nőttek, többek között a Növekedési Hitel Program (NHP) keretében kihelyezett hiteleknek köszönhetően.

A Magyar Nemzeti Bank 2013 áprilisában hirdette meg a Növekedési Hitelprogramot, összesen 750 milliárd forint értékben. A program első két pillérének célja a kis- és középvállalkozások forint alapú hitelhez jutásának elősegítése és ezáltal a pénzügyi stabilitás megerősítése volt.

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

Az NHP második szakaszában a hitelintézetek 2014. december 31-ig 584,2 milliárd forint összegű szerződést jelentettek az MNB felé, amely 20 019 darab ügylethez és 13 813 vállalkozáshoz kapcsolódott.

A vállalati betétállomány egy év alatt 4,2%-kal nőtt, 5.229 milliárd forintot tett ki, ezen belül 63% volt a folyószámlabetétek aránya. A vállalati betétek 29,8%-át tették ki 2014. december 31-én a devizabetétek.

3 BESZÁMOLÓ AZ ÜZLETI TEVÉKENYSÉGRŐL

3.1 FŐBB PÉNZÜGYI MUTATÓK

milliárd forintban	2013.12.31	2014.12.31	Változás
Mérlegfőösszeg	737,5	769,4	4,3%
Hitelállomány, bruttó	491,7	474,0	-3,6%
Jelzáloglevél állomány	172,8	179,6	3,9%
Kötvény állomány	99,5	112,2	12,8%
Betétek	222,5	298,8	34,3%
Részvényesi vagyon	76,1	88,0	15,7%
Tőke megfelelési mutató (IFRS, %)	13,82%	13,86%	0,0%-pt
Adózás előtti eredmény	-5,0	-17,3	243,9%
Adózás utáni eredmény	-4,7	-16,2	247,2%
Adózás utáni eredmény banki különadó és egyszeri tételek nélkül	-0,6	3,8	-
Átlagos nettó kamatmarzs (NIM, %)	2,51%	2,74%	0,2%-pt
Költség/bevétel arány (CIR, %)	91,2%	452,2%	-
EPS (Ft)	-70,9	-223,2	214,7%
ROAA (átlagos eszközarányos megtérülés, %)	-0,63%	-2,15%	-1,5%-pt
ROAA banki különadó nélkül (%)	-0,17%	-1,77%	-1,6%-pt
ROAE (átlagos saját tőke arányos megtérülés, %)	-6,1%	-19,7%	-13,7%-pt
ROAE banki különadó nélkül (%)	-1,6%	-16,3%	-14,7%-pt

Az FHB Csoport Nemzetközi Pénzügyi Beszámoló Készítési Standardok (IFRS) alapján számított konszolidált mérlegfőösszege 2014. december 31-én 769,4 milliárd forint volt, ami 4,3%-kal, 31,9 milliárd forinttal magasabb az egy évvel korábbinál. Az elmúlt év során a mérlegfőösszeg növekedését elsősorban a bankközi kihelyezések jelentős megugrása okozta. A nettó hitelállomány egy év alatt 18,5 milliárd forinttal, 4,1%-kal csökkent, ezen belül a refinanszírozott hitelállomány csökkenése meghaladta a 13%-ot.

Forrás oldalon a bankközi források állománya csökkent a legnagyobb mértékben, ezt azonban a betétek volumenének több mint 34%-os növekedése kompenzálta.

A Bankcsoport az évet 16,2 milliárd forint veszteséggel zárta, a nettó kamatbevétel 20,6 milliárd forint volt. Az átlagos mérlegfőösszegre vetített nettó kamatmarzs 2,74% volt, ami az elmúlt év azonos időszakához képest 23 bázisponttal magasabb.

A Bankcsoport költséghatékonysági mutatója 452,2%-ot tett ki (banki különadó és egyéb egyszeri tételek nélkül 54,4%), ami 2013-ban 90,1% (banki különadóval nem módosított) volt. A korrigált kiadás/bevétel arány javulásának oka a bevételek 9,3 milliárd forintot meghaladó növekedése volt.

A Bank részvényesi vagyona egy év alatt 15,7%-kal, 88,0 milliárd forintra növekedett. A Bank az IFRS előírásaival összhangban saját tőke elemként tartja nyilván a 112 millió euró névértékű alapvető kölcsöntőke kötvényeket. A felhalmozott veszteség -14,7 milliárd forintot tett ki. A tőke megfelelési mutató az év végén 13,86% volt.

3.2 SAJÁT HITELEZÉS

Az FHB Csoport saját értékesítésű hiteleinek bruttó állománya 357,8 milliárd forint volt 2014. december 31-én, éves szinten 0,1% csökkenés tapasztalható. A csökkenés a meglévő hitelek lejáratából adódik, melyet egyelőre nem tudott ellensúlyozni a válságot megelőző időszakhoz képest jelentősen kisebb folyósítás, illetve a Növekedési Hitelprogramban való részvétel sem.

A fennálló teljes hitelállomány 49,3%-a devizában kihelyezett hitelekből állt 2014. december 31-én, szemben az egy évvel korábbi 51,2%-kal, amely csökkenésben szerepet játszott az MNB által meghirdetett – első szakaszában deviza

hitelek kiváltására is felhasználható – hitelprogram. A lakossági hitelek esetében a devizahitelek aránya 57,3%, amely lényegében nem változott az előző év végéhez képest.

A lakossági hitelek aránya az összes hitelen belül továbbra is domináns bár részesedése a teljes portfólióból a 2013. év végi 78,3%-ról 76,2%-ra csökkent 2014. december végére. A hitelállomány összetételének változása annak az eredménye, hogy a lakossági hitelek állománya éves szinten 27,3 milliárd forint (-2,7%) csökkenést mutatott, míg a vállalati hitelek volumene 9,3%-kal, 8,5 milliárd forinttal bővült.

A hitelállomány összetétele 2014. december 31-én:

millió forintban	2013.12.31	2014.12.31	Változás
Lakosság részére nyújtott hitelek	280 228	272 759	-2,7%
Lakás célú jelzáloghitelek	141 480	134 237	-5,1%
Ingyen fedezete mellett nyújtott egyéb hitelek	128 305	127 589	-0,6%
Nem ingatlan fedezet mellett nyújtott hitelek	6 471	6 365	-1,6%
Dolgozói hitelek	1 568	1 523	-2,9%
Lakossági lízing	2 404	3 045	26,7%
Vállalat részére nyújtott hitelek	77 776	84 992	9,3%
Vállalati hitelek	76 788	83 907	9,3%
Vállalati lízing	988	1 085	9,8%
Saját hitelek összesen, bruttó	358 004	357 751	-0,1%
Veszteségekre képzett értékvesztés	-37 933	-38 669	1,9%
Hitelek, nettó	320 071	319 082	-0,3%
Refinanszírozás	133 692	116 182	-13,1%

2014. során 4,7 milliárd forint lakossági és 7,6 milliárd forint vállalati hitelkihelyezés történt, ez utóbbi a Növekedési Hitelprogram keretében folyósított hiteleknek köszönhető. A program keretében 2014-ben a Bank összesen 7 milliárd forintot helyezett ki vállalati ügyfelek részére. A lakossági hitelfolyósításon belül a támogatott hitelek aránya meghaladta az 17,4%-ot.

A lakossági jelzáloghitelek folyósítását tekintve az FHB valamennyi szegmensben növelte piaci részesedését, ezen belül kiemelkedő a támogatott hitelek esetében elért 4,8%-os (2013-ban 12,7%) részesedés, míg a teljes éves jelzáloghitel folyósításból a Bankcsoport 5,2%-kal részesedett (2013-ban 5,0%).

3.3 REFINANSZÍROZÁS

A refinanszírozott hitelek állománya 2014. december 31-re az egy évvel ezelőtthez képest 13,1%-kal, 116,2 milliárd forintra csökkent. A csökkenés az állomány szerződés szerinti amortizációjából adódik, az új ügyletek volumene elhanyagolható.

3.4 BETÉTGYŰJTÉS ÉS SZÁMLAVEZETÉS

2014 év végén az FHB fiókhálózata 42 db teljes körű kereskedelmi banki tevékenységet folytató fiókból állt. A fiókok közül 15 db Budapesten, a többi megyeszékhelyeken, illetve nagyobb városokban található. 2014. év végén az FHB Kereskedelmi Bank 183,7 ezer darab lakossági, illetve 11,0 ezer darab vállalati folyósámlát vezetett, amelyekhez 143,1 ezer lakossági és 6,9 ezer darab vállalati bankkártya tartozott – mind a folyósámlák, mind a kártyaszámok számában növekedés tapasztalható. A Posta számlák száma közel 24 ezer volt az év végén.

Az ügyfélbetéteken belül a lakossági betétek állománya 28,4%-kal nőtt, míg a vállalati betétek állománya 38,9%-kal emelkedett. A betétállomány összesen 34,3%-kal nőtt egy év alatt, összege 298,8 milliárd forint volt 2014. december 31-én. A lakossági betéteken belül a látra szóló állomány 37,2 milliárd forint volt, a vállalati betétek között pedig 55,4 milliárd forint, így a látra szóló betétek aránya összességében az év végén elérte a 31%-ot.

Az FHB Jelzálogbank és a Magyar Posta között létrejött stratégiai együttműködési megállapodás keretében a Társaság megbízási szerződést kötött a Magyar Posta Zrt.-vel egyes pénzügyi szolgáltatások közvetítésére vonatkozóan. A szerződés alapján a Magyar Posta hálózatában 2013. december elejétől értékesít folyamatosan bővülő termékpallettával

lakossági lekötött betéteket, valamint lakossági számlacsomagokat. A postán értékesített betétek állománya 2014 végén meghaladta a 25 milliárd forintot.

3.5 BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSOK

Az FHB Bank Zrt. befektetési szolgáltatások üzletágának bővülése 2014-ben is folytatódott. A sikeres ügyfél akvizícióknak köszönhetően a befektetési és tartós befektetési (TBSZ) számlanyitások száma jelentős növekedést mutatott, a Bank által kezelt értékpapír számlák száma év végére meghaladta a 16.000 darabot (+17,0%). 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 2014. év végére meghaladta a 59 milliárd forintot (több mint 43%-os növekedés 2013 végéhez képest).

Értékpapír termék körben, a kifejezetten lakossági befektetőknek kibocsátott saját hitelpapírok mellett kiemelt szerepet kaptak a termékpalettán belül a befektetési alapok. Ezek volumene év végén meghaladta a 26,5 milliárd forintot, ami 44,9%-os részesedést jelent a kezelt vagyonon belül szemben a 2013. év végi 44%-kal. A saját kibocsátású értékpapírok között a legnagyobb részarányt a kötvények tették ki 12,1 milliárd forinttal, az értékesített részvények értéke a 2013-as adatokhoz képest több mint megkétszereződött, állománya 10,9 milliárd forint. A kibocsátott jelzáloglevelek iránti érdeklődés kismértékben erősödött, az állomány a 2014-es év végén 3,7 milliárd forint volt.

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

A Diófa Alapkezelő által kezelt alapok közül a FHB Pénzpiaci Alap értékesített befektetési jegyeinek értéke megközelítette a 8 milliárd forintot 2014. december végére. Míg az FHB Forte Kötvény Befektetési Alap volumene 4,6 milliárd forintot ért el. Az FHB Abszolút Hozam Befektetési Alap ügyfélszámlákon kezelt nettó eszközértéke meghaladta az 550 millió forintot. A Bank szintén forgalmazza a Magyar Posta Takarékos Ingatlan Alap befektetési jegyeit, ezek FHB ügyfelek által tartott állománya év végén közel 3,8 milliárd forint volt.

3.6 ÉRTÉKPAPÍR KIBOCSÁTÁS

3.6.1 Jelzáloglevél- és kötvénykibocsátás

2014-ben összesen 13 tranzakciót bonyolított le a Bank, mely mind kibocsátás volt, szemben a 2013. évi 27 tranzakcióval.

2014-ben (az euróforrásokat a kibocsátáskori árfolyamon számolva) összesen 43,8 milliárd forintnyi új tőkepiaci forrást vont be a Bank. A megoszlást tekintve 2014-ben összesen 6,1 milliárd forint jelzáloglevelet, 36,5 milliárd forint és 3,5 millió euró fedezetlen kötvényt hozott forgalomba a Bank.

A három hazai jelzálogbank összesített fennálló jelzáloglevél állománya 2014. december végén 1.030 milliárd forint volt, amelyből az FHB Jelzálogbank 19,4%-kal részesedett.

3.6.2 Jelzáloglevél-fedezettség³

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

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

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 nyilvántartás feltételeinek meglétét.

Az FHB Jelzálogbank Nyrt. által kibocsátott jelzáloglevelek fedezetül szolgáló rendes fedezetek nettó értéke 2014. december 31-én 393,6 Mrd Ft volt (276,9 Mrd Ft tőke + 116,7 Mrd Ft kamat), amely 2013. december 31-hez (463,4 Mrd Ft) képest 15%-os csökkenést jelent. A fedezetül szolgáló eszközök és a jelzáloglevelek 2014. december 31-én fennálló értéke:

A fedezetül szolgáló eszközök és a jelzáloglevelek 2014. december 31-én fennálló értéke

millió forint	2013.12.31	2014.12.31	Változás
A forgalomban lévő jelzáloglevelek még nem törlesztett			
Névértéke	225 601	199 488	-11,6%
Kamata	53 899	38 804	-28,0%
Összesen	279 500	238 292	-14,7%
A rendes fedezet értéke			
Tőke	308 444	276 905	-10,2%
Kamata	154 922	116 722	-24,7%
Összesen	463 366	393 627	-15,1%

2014. december 31-én a rendes fedezetek jelenértéke 314,9 milliárd forint, a jelzáloglevelek jelenértéke 230,3 milliárd forint volt, a fedezetek jelenértéke meghaladta a forgalomban lévő, még nem törlesztett jelzáloglevelek jelenértékét, arányuk 136,8%-os értéket mutatott.

A nettó rendes fedezeti, valamint a pótfedezeti tőke együttes összegének és a forgalomban lévő jelzáloglevelek még nem törlesztett névértékének aránya 138,8%, a nettó rendes fedezeti, valamint a pótfedezeti kamat együttes összegének és a forgalomban lévő jelzáloglevelek még nem törlesztett kamatának aránya 300,8% volt 2014. december 31-én.

4 LIKVIDITÁSKÉZELÉS

A stratégiával összhangban az egész FHB Csoport likviditását a Jelzálogbank biztosítja úgy, hogy a többi csoporttaggal az e tevékenységhez szükséges szokásos üzleti kapcsolatokat tart fenn. A Csoport likviditási helyzete a 2014. év során folyamatosan stabil volt, a mindenkor szükséges likviditást a Jelzálogbank biztosította, a teljes Bankcsoport vonatkozásában a megfelelő likviditás minden tag részére rendelkezésre állt. A Bank az egész üzleti év alatt folyamatos rövid és hosszú távú likviditástervezéssel alapozta meg a hosszú finanszírozások ütemezési és mennyiségi döntéseit a menedzsment számára.

Az MNB kötvényeket 2014. augusztus 1-től a jegybank megszüntette és a kéthetes instrumentum újra a 2008-at megelőző időszakhoz hasonlóan MNB-nél elhelyezett betétté alakult. A forint nostro záró állomány 5,1 milliárd forint volt. A forintban denominált margin betét 2014 végén 4,0 milliárd forint volt. A Bank euró bankközi (beleértve a nostro számlákat) nettó pozíciója 15,1 milliárd forint nettó kihelyezés volt, a margin betétek kihelyezett állománya 45,3 millió euró (mintegy 14,2 milliárd forint) volt.

2014. december 31-én az előző évhez képest a kezelt konszolidált értékpapír portfolióban (amelyet a Bankcsoport likviditási és kockázatkezelési célból tart) államkötvények (46,8 milliárd forint és 13,6 millió EUR), diszkontkincstárjegyek (23,4 milliárd forint), valamint egyéb államilag garantált értékpapírok (7 milliárd forint és 24,5 millió EUR) voltak. A szabad likvid eszközállomány az év végén 137,7 milliárd forint volt az MNB betéteken felül.

5 KOCKÁZATKEZELÉSI ELVEK

5.1 KOCKÁZATKEZELÉSI POLITIKA

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

2014-ben fontos feladat volt a kibővült bankcsoport, az összevont felügyelet alá került tagok integrálása a kockázatkezelési rendszerbe. A kockázatkezelés azonosítja, méri és elemzi a Csoport és tagjainak kockázati kitettségeit, az így nyert információkat feldolgozza, kockázatvállalási szabályokat alkot, limiteket állít fel, kockázatkezelési rendszereket működtet.

A Csoport alapvetően hitel-, likviditási-, piaci- és működési kockázatoknak van kitéve.

Hitelkockázat tekintetében 2014-ben is az egyik fő cél a portfólió minőségének javítása volt, a problémás ügyletek kezelése érdekében valamennyi rendelkezésre álló eszköz intenzív használatával. A másik fő célként pedig körültekintő, óvatos kockázatvállalással a kitettségek állományának növelését tűzte ki az FHB.

A likviditási kockázat kezelése a vonatkozó politika szerint többféle forgatókönyv feltételezése mellett rendszeresen készülő likviditás tervezéssel, likviditási puffer tartásával, diverzifikált forrásstruktúrával történik. A stratégiai együttműködés alapján 2014-ben a Magyar Posta hálózatát is intenzíven igénybe vette az FHB a források gyűjtésére, valamint befektetési szolgáltatások nyújtására.

Piaci, azaz kamatláb- és devizaárfolyam kockázatok terén a cél a kamat- és devizaárfolyam kockázati kitettségek korlátozása volt, az eredményre való negatív hatás mérséklése érdekében.

A működési kockázatkezelés célja pedig a Bankcsoport működési kockázatokból adódó veszteségei felmerülésének megelőzése ill. a veszteség összegének csökkentése.

5.2 HITELKOCKÁZAT

Hitelkockázat kezelése terén 2014. évben – a napi teendőkön túl – a Bankcsoportban elvégzett feladatok közül az alábbiak emelhetők ki:

2014. I. negyedévében átdolgozásra került a vállalati hitelezés ágazati limitrendszere, amelynek eredményeként a kockázatvállalási irányokat kijelölő, differenciált ágazati stratégia fogalmazódott meg. Januártól lépett életbe a módosított vállalati monitoring eljárásrend, amely változtatott az adóminősítés rendkívüli felülvizsgálatának szabályain, a feladatmegosztáson és a határidőkön. Az alacsonyabb összegű vállalati kockázatvállalásokra egyszerűsített előterjesztés minta alkalmazását vezette be a Bank.

Az ügyfél- és partnerminősítő rendszerek éves validálása megtörtént. A lakossági folyószámlahitelekre, valamint az Allianz Banktól átvett lakossági jelzáloghitelekre április 1-től a belső minősítés módszerével kalkulálja az FHB a tőkeigényt.

A nem jelzálog fedezetű lakossági hitelek kockázati paramétereit és dokumentációját a Bank áttekintette és módosításokat, egyszerűsítéseket léptetett életbe.

A IV. negyedévben az FHB átdolgozta belső szabályzatait a lakossági hitelezés során elfogadható jövedelmek, a megfelelő dokumentáció és a limitszámítás vonatkozásában, megfelelően az MNB vonatkozó rendeleteinek.

5.3 LIKVIDITÁSI ÉS LEJÁRATI KOCKÁZATOK

A banki tevékenység alapvető eleme a likviditás biztosítása. A Bankcsoport likviditását követeléseinek és kötelezettségeinek lejáratí megfeleltetése révén biztosíthatja. Ugyanakkor a mindenkori fizetőképesség fenntartása mellett a banki jövedelmezőség érdekében limitekkel szabályozott mértékű lejáratí transzformációt alkalmaz. Az ügyfelek

szerződés szerinti hitellejáratot megelőzően kezdeményezett előtörlesztését a Csoport folyamatosan elemzi és hatását figyelembe veszi a piaci és likviditási kockázatok kezelésénél.

Az FHB csoport forrásai diverzifikálására törekszik, mind a források típusa, mind az értékesítési csatorna tekintetében. Az intézményi befektetőket megcélzó tőkepiaci instrumentumok kibocsátása mellett betéteket gyűjt és értékpapírokat értékesít fiókhálózatában, valamint a Magyar Posta hálózatában is.

A Bankcsoport likviditási terveit, finanszírozási pozícióját különböző feltételezéseken alapuló forgatókönyvek mentén készíti el, amelyek a stresszhelyzetek hatását is figyelembe veszik. A likvid eszközök állománya folyamatosan magas.

A lakossági devizahitelek forintosítására az FHB – az MNB-s facilitásokat felhasználva – teljes mértékben lefedezte a nyitott deviza pozícióit mind árfolyam, mind likviditás tekintetében.

5.4 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 során keletkező deviza árfolyamkockázatot a piaci körülmények függvényében lehetőleg azonnal fedezze. Deviza nyitott pozíció emiatt elsősorban likviditásmenedzselési okok, a hitelezésből, illetve refinanszírozásból fakadó elszámolások, illetve aktív/passzív elhatárolások miatt állhat fenn azokban a devizanemekben, amelyekben a Bank nostro számlával rendelkezik.

5.5 KAMATLÁB KOCKÁZAT, ÁRFOLYAMKOCKÁZAT

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

A kamatláb kockázatot gap-elemzéssel, VaR értékek számításával és érzékenység vizsgálatok elvégzésével folyamatosan méri a Csoport és limitekkel korlátozza. 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.

5.6 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 csökkentésére tett intézkedések hatékonysága ellenőrzésének. Gyűjti és elemzi a működési kockázati veszteségadatokat, a kulcs kockázati indikátorokat.

A Bankcsoport évente elvégzett működési kockázati önértékelése alapján összeállítja és aktualizálja a Bankcsoport működési kockázati térképét és meghatározza azokat a ritkán előforduló, de súlyos veszteséggel járó eseményeket, amelyek hatását forgatókönyv elemzéssel méri fel.

Az év során jelentős lépések történtek a Bankcsoportba került új tagoknak az FHB működési kockázatkezelési rendszerébe történő integrálása terén: az oktatást követően elindult a működési kockázati veszteségadatok gyűjtése és a tevékenységekre vonatkozóan megtörténtek az első önértékelések is.

6 SZERVEZETI VÁLTOZÁSOK ÉS A LÉTSZÁM ALAKULÁSA

A Bankcsoportban több szervezeti változás is történt 2014-ben, mind a Kereskedelmi, mind a Jelzálogbankban, melyek célja az érintett területek hatékonyságának növelése volt.

A konszolidált teljes munkaidős létszám 2014. december 31-én 812,3 fő volt, a 2013. december végi 773,5 főhöz képest 38,8 fő (5,0%) növekedést jelent.

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

	2013.12.31	2014.12.31	Változás
FHB Jelzálogbank Nyrt.	172,2	180,7	5,0%
FHB Kereskedelmi Bank Zrt.	567,0	584,2	3,0%
FHB Életjáradék Zrt.	5,8	0,0	-100,0%
FHB Ingatlan Zrt.	7,4	8,9	20,3%
FHB Ingatlanlízing Zrt.	9,8	12,3	25,6%
Diófa Alapkezelő Zrt.	11,4	18,8	65,1%
Diófa Ingatlankezelő Kft.	-	3,0	-
FHB Invest Kft.	-	1,1	-
Magyar Kártya Zrt.	-	3,3	-
FHB Bankcsoport összesen	773,5	812,3	5,0%

7 PÉNZÜGYI ELEMZÉS⁴

7.1 MÉRLEGSZERKEZET ALAKULÁSA

millió forintban	2013.12.31	2014.12.31	Változás
Készpénz	2 039	2 348	15,2%
Bankközi kihelyezések	32 739	177 680	-
Kereskedési célú értékpapírok	41 950	34 596	-17,5%
Értékesíthető pénzügyi eszközök	151 873	75 377	-50,4%
Társult részesedések közös vezetésű vállalkozásban	6 158	6 932	12,6%
Derivatív pénzügyi eszközök	3 579	2 547	-28,8%
Refinanszírozott jelzáloghitelek	133 692	116 182	-13,1%
Hitelek	358 004	357 772	-0,06%
Hitelekre képzett értékvesztés	-37 933	-38 669	1,9%
Befektetési célú ingatlanok	11 312	0	-100,0%
Tárgyi eszközök	5 625	6 733	19,7%
Goodwill és más immateriális javak	11 373	8 326	-26,8%
Halasztott adókövetelés	7 421	9 363	26,2%
Egyéb eszközök	9 682	10 250	5,9%
Eszközök összesen	737 514	769 437	4,3%
Bankközi felvételek	116 847	43 036	-63,2%
Kibocsátott értékpapírok	228 851	255 344	11,6%
Jelzáloglevelek	143 250	156 386	9,2%
Kötvények	85 601	98 958	15,6%
Ügyfelek betétei	222 501	298 762	34,3%
Derivatív pénzügyi kötelezettségek	15 365	12 736	-17,1%
Eredménnyel szemben valóban értékelt pénzügyi kötelezettségek	61 460	36 501	-40,6%
Pénzügyi lízing kötelezettség	9 292	5 772	-37,9%
Megképzett tartalék járadékfizetésre	2 463	0	-100,0%
Nyereségadó fizetési kötelezettség	6	145	-
Halasztott adókötelezettség	503	0	-100,0%
Céltartalékok	1 142	25 204	-
Egyéb kötelezettségek	3 012	3 889	29,1%
Alárendelt kölcsöntőke	0	0	-
Kötelezettségek összesen	661 443	681 389	3,0%
Jegyzett tőke	6 600	6 600	0,0%
Tőketartalék (árszió)	1 709	1 709	0,0%
Visszavásárolt saját részvény	-29	-207	-
Alapvető kölcsöntőke	31 749	31 749	0,0%
Cash-flow hedge tartalék	0	0	-
Egyéb tartalékok	380	33	-91,3%
Eredménytartalék	40 340	39 133	-3,0%
Külső tagok részesedése		23 717	-
Felhalmozott vagyon/vesztés	-4 677	-14 685	214,0%
Részvényesi vagyon összesen	76 072	88 048	15,7%
Források összesen	737 514	769 437	4,3%

⁴ Az üzleti jelentésben a Bankcsoport pénzügyi adatait üzleti (kontrolling) szemléletben mutatjuk be, így az egyes mérleg és eredménykimutatás tételek az auditált Nemzetközi Beszámoló Készítési Standardok (IFRS) előírásaival összhangban készült konszolidált pénzügyi kimutatások adataihoz és megnevezéseihez képest – átsorolásokból adódóan – eltérhetnek.

A Bank 2014. december 31-i konszolidált, IFRS szerinti mérlegfőösszege 769,4 milliárd forint volt, és 31,9 milliárd forinttal, 4,3%-kal növekedett az előző év azonos időszaki értékétől. Eszköz oldalon éves szinten a bankközi kihelyezések több, mint megnégyszereződtek, a refinanszírozott hitelek 13,1%-kal csökkentek, illetve az elszámolt értékvesztés 1,9%-kal nőtt.

Forrás oldalon a kötelezettségek összességében 3,0%-kal növekedtek az előző évhez képest. A 2013. év végéhez viszonyítva növekedett a kibocsátott jelzáloglevelek (9,2%) és kötvények (15,6%) állománya, míg a bankközi források 68,1%-kal emelkedtek⁵. A betétek jelentősen, több mint 34,3%-kal emelkedtek egy év alatt.

A részvényesi vagyron egy év alatt mintegy 12,0 milliárd forinttal, 15,7%-kal növekedett, egyrészt a Kereskedelmi Bank 49%-ának értékesítése másrészt a realizált 14,7 milliárd forintos mérleg szerinti veszteség eredményeképpen.

7.1.1 Kamatozó eszközök

A Bankcsoport kamatozó eszközeinek értéke a 2013. december végi 719,4 milliárd forintról 2014. december 31-re 763,3 milliárd forintra nőtt. A kamatozó eszközök a mérlegfőösszeg 99,2%-át teszik ki.

A Bank a forintosításban érintett jelzálog fedezetű hitelek esetében a devizában nyilvántartott hitelállományok, a kapcsolódó értékvesztés és elhatárolt kamatok valamint a képzett céltartalékok esetében azokat a forintosítási árfolyamon értékeli. Ennek megfelelően a forintosítással érintett fogyasztói kölcsönszerződések CHF esetében 256,47 HUF/CHF, EUR esetében 308,97 HUF/EUR árfolyamon szerepelnek a mérlegben, míg a forintosításban nem érintett deviza vagy deviza alapú ügyletek a fordulónapi MNB árfolyamon kerültek értékelésre.

Bankközi kihelyezések

Az MNB-vel szembeni és egyéb bankközi kihelyezések állománya a 2013. december végi 32,7 milliárd forintról 2014. december 31-re 177,7 milliárd forintra növekedett. A kamatozó eszközök közötti aránya ezzel jelentősen növekedve 23,3% volt 2014. év végén.

Értékpapírok

A Bank értékesíthető értékpapír állományának értéke a 2013. december 31-i 151,9 milliárd forintról 75,4 milliárd forintra csökkent egy év alatt. 2014. év végén a kamatozó eszközök között az értékesíthető értékpapírok aránya 9,9%-ot tett ki. Az értékesíthető értékpapírok állományából 7,5 milliárd forint diszkontkincstárjegy, 46,6 milliárd forint államkötvény, 21,3 milliárd forint az egyéb értékpapír, illetve befektetés. A Bank a kamatozó eszközök 4,5%-át (34,6 milliárd forint) kitevő kereskedési célú értékpapír állománnyal is rendelkezett 2014. december 31-én.

Hitelek

A saját hitelek állománya az év végén 0,06%-os csökkenést mutatva, lényegében nem változott, az előző évi állományhoz képest. A hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés 2013. december 31-hez képest 37,9 milliárd forintról 38,7 milliárd forintra nőtt 2014 végére.

A refinanszírozott hitelek állománya 12 hónap alatt 13,1%-kal, 116,2 milliárd forintra csökkent 2013 végétől. 2014. december 31-én a refinanszírozott és bruttó saját hitelek adták a kamatozó eszközök 62,1%-át, ugyanez az arány egy évvel korábban közel 68,3% volt.

A rendes fedezetek mögött álló ingatlanfedezetek hitelbiztosítéki értéke 2014. december 31-én 808,6 Mrd Ft volt, 2013. december 31-hez képest (874,6 Mrd Ft) 7,5%-kal alacsonyabb. A rendes fedezetekre számított hitelfedezeti arány (LTV) 34,3%-os volt 2014. december 31-én, amely alacsonyabb a 2013. december 31-i 35,1%-os aránynál.

⁵ Az amortizált bekerülési értéken és valós értéken nyilvántartott tételek együttesen.

Portfólió minőség

2014 végén a problémás hitelek aránya az egy évvel korábbihoz képest csökkent. A problémás hitelek volumene az év végén 1%-kal volt alacsonyabb, mint egy évvel korábban. Az NPL arány a 2013. december 31-i 20,4%-ról 20,2%-re csökkent, amelyben a teljes hitelállomány csökkenése is szerepet játszott. Az NPL fedezettség 53,4%, ami az előző évhez képest 1,5%-ponttal nőtt.

2014-ben a Bankcsoport kiemelt figyelmet fordított a hitelportfólió további romlásának megakadályozására, valamint a portfóliótisztításra. A lakossági szegmensben az otthonvédelmi programokban való részvétel mellett egyedi ügyfélmegállapodások révén is törekedett a Bank a problémás állomány csökkentésére.

Folytatódott az arra jogosult ügyfelek NET programba való betérése is. A program indulása óta a Bankcsoport több mint 1.566 ingatlant ajánlott fel a Nemzeti Eszközkezelő részére, melyek többségét a NET megvásárolta. NET értékesítés miatt 2014-ben összesen 971 ügylet került lezárásra.

7.1.2 Nem kamatozó eszközök

A tárgyi eszközök állománya 2013. december 31-én 5,6 milliárd forintot tett ki, amely egy év alatt 1,1 milliárd forinttal 6,7 milliárd forintra növekedett. Az immateriális javak állománya 2014. december végén 8,3 milliárd forint volt, amely így 3,0 milliárd forinttal, 26,8%-kal alacsonyabb, mint az egy évvel ezelőtti érték. A csökkenés legnagyobb mértékben a bérbe vett IT szolgáltatások immateriális jóságok soron, pénzügyi lízingként nyilvántartott, előzetesen számított költségekhez viszonyított költségsökkenéséből fakad.

A konszolidációba equity módszerrel bevont közös vezetésű vállalatokban lévő részesedések értéke 6,9 milliárd forint volt 2014. december 31-én.

Az egyéb eszközök állománya 2014. december 31-én 10,2 milliárd forint volt, volumene 5,8%-kal (565 millió forinttal) növekedett az elmúlt egy évben. A halasztott adókövetelések értéke 9,4 milliárd forint. Az egyéb eszközök között meghatározó tétel a 3,6 milliárd forintot kitevő vevőkövetelések értéke.

7.1.3 Kamatozó források

A kamatozó források volumene a 2014. december 31-én 639,4 milliárd forint volt, a tavalyi évhez viszonyítva állománya lényegében nem változott, aránya a mérlegfőösszegre vetítve 83,1%. A kamatozó források döntő többségét a kibocsátott értékpapírok és az ügylétszámok teszik ki.

Bankközi források

A 2014. december végi 43,0 milliárd forintos bankközi forrásállomány éves szinten 68,1%-kal csökkent. A bankközi források kamatozó források közötti aránya 2014. év végén 6,7% volt.

Kibocsátott jelzáloglevelek és kötvények

A kamatozó források között a Bank által kibocsátott – amortizált bekerülési értéken és valós értéken nyilvántartott – jelzáloglevelek aránya 2014. december 31-én 28,1%-ot tett ki, amely arány éves szinten 1,1%-kal emelkedett. A jelzáloglevelek 2014. december 31-i 179,6 milliárd forintos állománya a 2013. december végi értékhez (172,8 milliárd forint) képest 3,9%-kal növekedett. A jelzáloglevelek állományának növekedése 6,8 milliárd forintot tett ki.

2014. december 31-én a kibocsátott kötvények könyvekben (amortizált bekerülési értéken és valós értéken) nyilvántartott értéke 112,2 milliárd forint volt. Év/év alapon 12,8%-os bővülés látható, a kötvényállomány 12,7 milliárd forinttal növekedett.

Betétek

2014. december 31-én a betétállomány 298,8 milliárd forintot tett ki, ezzel éves szinten 34,3%-kal nőtt az állomány. Éves szinten mind a vállalati, mind a lakossági betétállomány nőtt – a lakossági növekedés 28,4%, a vállalati betéteké 38,9% volt. Az FHB csoport konszolidált betétállományán belül 2013 közepe óta megszűnt a lakossági betétállomány

domináns szerepe, a vállalati állomány részesedése 58,1% volt 2014 év végén. A látra szóló betétek aránya a 2013. év végi 28,1%-ról 31,0%-ra emelkedett.

7.1.4 Egyéb kötelezettségek

A Bank az egyéb kötelezettségek között mutatja ki a 677,8 millió forintot kitevő esedékesség előtti hiteltörlesztések miatt keletkezett kötelezettség állományt, valamint a szállítókkal szembeni tartozások 565 millió forintos és a passzív elhatárolások 524,1 millió forintos összegét. A halasztott adókötelezettség 2014. december végén 61 ezer forintra csökkent, míg a céltartalékok állománya 25,2 milliárd forint volt, melyből 24,0 milliárd forint elhatárolást a Bankcsoport a devizahitelek forintosításához kapcsolódó veszteségek fedezésére képzett

7.1.5 Részvényesi vagyon

A Bank részvényesi vagyona 2014. december 31-re egy év alatt 15,7%-kal, 88,0 milliárd forintra növekedett. A Bank az IFRS szabályokkal összhangban saját tőke elemként tartja nyilván a 112 millió euró névértékű alapvető kölcsöntőke kötvényeket. A felhalmozott veszteség 14,7 milliárd forintot tett ki.

7.2 EREDMÉNYSZERKEZET

millió forintban	2013	2014	Változás
Kamatbevétel	66 175	55 100	-16,7%
Kamatráfordítás	-47 464	-34 458	-27,4%
Nettó kamatjövedelem	18 711	20 642	10,3%
Díj- és jutalékbevétel	5 060	6 354	25,6%
Díj- és jutalék ráfordítás	-734	-1 001	36,4%
Nettó díj- és jutalékeredmény	4 326	5 353	23,7%
Deviza műveletek eredménye	1 223	658	-46,2%
Eredménnyel szemben valósan értékelt instrumentumok valószínű érték változása	-2 072	-1 062	-48,8%
Értékpapírokból származó nyereség	966	4 923	-
Befektetési szolgáltatások eredménye	16	258	-
Nettó üzleti (trading) eredmény	133	4 777	-
Egyéb működési bevétel	1 462	1 326	-9,3%
Egyéb működési ráfordítás	-4 705	-31 778	-
Társult vállalkozások eredménye	0	3 350	-
Működési nyereség	19 927	3 669	-81,6%
Értékvesztés és hitelezési veszteségek	-6 789	-4 382	-35,5%
Működési költségek	-18 171	-16 599	-8,7%
Adózás előtti eredmény	-5 034	-17 311	243,9%
Nyereségadó	369	1 115	201,8%
Adózott eredmény	-4 664	-16 196	247,2%

A Bankcsoport eredménye 2014-ben összesen 16,2 milliárd forint konszolidált IFRS szerinti adózott veszteséget mutat, ami az egy évvel korábbi veszteségnél közel 250%-kal magasabb. A banki különadó 2,8 milliárd forintos éves összegén túl az eredményt rendkívüli tételként a nem áthárított tranzakciós illeték, az árfolyamvédelmi program vesztesége (708 millió forint), a Kereskedelmi Bank részleges és az Életjáradék Zrt. 100%-os értékesítéséből származó eredményhatás (2,4 milliárd forint), a Díjbeszedő Faktorház követelésértékesítése (3,3 milliárd forint) valamint legnagyobb mértékben a Kúria tv. végrehajtása miatt várható veszteségre és egyéb függő vagy jövőbeli kötelezettségre képzett céltartalék (24 milliárd forint) terhelte. A rendkívüli tételaktól megtisztított adózott eredmény 3,8 milliárd forint nyereséget mutat.

7.2.1 Nettó kamatbevétel

A 2013. évben realizált 18,7 milliárd forint nettó kamatbevételhez képest 2014-ben a Bankcsoport 10%-kal magasabb, 20,6 milliárd forint nettó kamateredményt realizált. Az egyenleg 55,1 milliárd forintos kamatbevétel (2013 azonos időszakánál 16,7%-kal alacsonyabb) és 34,5 milliárd forintos kamatráfordítás (2013 azonos időszakánál 27,4%-kal alacsonyabb) összegéből adódott.

A kamatbevételek csökkenését az előző évhez képest a hitelállományokon – a csökkenő volumen és az ereszkedő hozamgörbe miatt – realizált kamatcsökkentés, valamint az értékpapírok alacsonyabb kamatbevétele okozta. A kamatráfordítások csökkenését a kibocsátott értékpapírok és az ügyfélbetétek kamatráfordításának csökkenése okozta.

Az átlagos mérlegfőösszegre vetített nettó kamatmarzs 2014-ben 2,74% volt, amely az előző évhez képest 23 bázispontos növekedést mutat.

A kamatbevételek és kamatráfordítások összetételének alakulása

	2013	2014	Változás
Kamatbevételek			
Hitel kamatbevétel	37,9%	44,3%	6,4%-pt
Refinanszírozási kamatbevétel	10,8%	9,0%	-1,8%-pt
Jelzáloglevél kamattámogatás	14,1%	14,2%	0,0%-pt
Kiegészítő kamattámogatás	1,4%	1,2%	-0,1%-pt
Értékpapír, bankközi kamatbevétel	13,2%	11,7%	-1,5%-pt
Swap kamatbevétel	22,5%	19,6%	-2,9%-pt
Kamatkiadások			
Értékpapírok kamatkiadása	53,1%	58,2%	5,0%-pt
Bankközi felvételek	10,9%	2,8%	-8,0%-pt
Állami kölcsön kamatkiadása	0,0%	0,0%	0,0%-pt
Betétek után fizetett kamatok	14,9%	17,1%	2,2%-pt
Swap kamatkiadás	19,0%	19,9%	0,9%-pt
Egyéb kamatkiadás	2,2%	2,1%	-0,1%-pt

7.2.2 Nettó jutalék- és díjbevétel

A 2014. évi nettó díjbevétel 5,4 milliárd forintot ért el, amely 23,7%-kal magasabb, mint a 2013. évi. A 2014. évi díjbevétel (6.354 millió forint) 11,0%-át a hitelekhez kapcsolódó díjak tették ki (2013: 18,1%), a bankszámla szolgáltatások és a kártyaüzletág utáni díjbevétel 32,6%-ot tett ki (2013: 33,7%). Az Allianz Biztosítóval kötött stratégiai együttműködési megállapodáshoz kapcsolódó jutalékbevétel 6,2%-át adta az éves díjbevételeknek (2013-ban 10,4%). Ugyancsak dinamikusan nőtt a garancianyújtás díjbevétele, amely éves szinten 214 millió forintot ért el.

A 2014. évi díjkiadások (1.001 millió forint) 26,2%-át (2013. évben 12,3%) az ügynöki jutalékok adták, a kártyaüzletággal kapcsolatos díjak 37,4%-kal részesedtek a díjkiadásokból (2013: 52,2%). Az értékpapírkibocsátáshoz és befektetési szolgáltatásokhoz kapcsolódó díjráfodítás 4,1%-ot tett ki.

A nettó díj- és jutalékbevételek összege a tranzakciós illeték bevételektől megtisztítva 68,6%-os növekedést mutat az egy évvel korábbi nettó díjbevételekhez képest.

7.2.3 Nettó üzleti (trading) eredmény

A pénzügyi műveletek eredménye 2014. évben közel 4,8 milliárd forint nyereséget mutatott, amely 4,6 milliárd forinttal kedvezőbb a 2013. éves eredményénél.

A tárgyidőszak során tapasztalt árfolyammozgások, valamint a rövid lejáratú deviza swap ügyletek hatására a devizaműveletek eredménye 2014. évben 658 millió forintos nyereséget termelt, amely 2013 azonos időszakához (1,2 milliárd forint nyereség) képest jelentős csökkenést mutat.

Az eredménnyel szemben valósan értékelt instrumentumok valós érték változása 2014. évben 1,1 milliárd forint veszteség volt, amely 1,1 milliárd forinttal kedvezőbb a 2013. éves 2,1 milliárd forint veszteségnél.

A 2014-es évben mintegy 4,9 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. Az értékpapír eredményt befolyásolta az FHB Kereskedelmi Banki részvénycsomag, valamint az FHB Életjáradék értékesítés eredményhatása.

7.2.4 Egyéb eredmény

Az egyéb működési bevételek és ráfordítások egyenlege 30,5 milliárd forint nettó ráfordítás volt 2014-ben, amely 1.326 millió forint bevétel, valamint 31,8 milliárd forint ráfordítás egyenlegeként alakult ki. Az egyéb működési bevételek és ráfordítások egyenlege 26 milliárd forinttal kedvezőtlenebb az előző év azonos időszakának teljesítményénél.

Az egyéb bevételekből 296,7 millió forint az ingatlanokhoz kapcsolódó (ingatlan bérleti díj, ingatlan értékesítés) bevétel volt, melybe az Életjáradék értékesített eszközei is beletartoznak.

Az egyéb ráfordítások kiemelkedő növekedését a Kúriának a pénzügyi intézmények fogyasztói kölcsönszerződéseire vonatkozó jogegységi határozatával kapcsolatos egyes kérdések rendezéséről szóló törvény végrehajtása miatt várható veszteségekre képzett összesen 23,6 milliárd forint céltartalék okozta. További 143,3 millió forint céltartalékot képzett a Bank az MNB-nek a pénzügyi tranzakciós illeték ügyfelekre való áthárításával kapcsolatos, bírságot kiszabó és visszatérítésre kötelező határozata miatt, illetve mintegy 275 millió forint céltartalékot különített el a forintosítással érintett devizahitelek IFRS szerinti kivezetése kapcsán az elhatárolt bevételek várható leírására.

A banki különadó összege a teljes évben 2.828 millió forint, a hitelintézeti járadék 1.135 millió forint volt. Az egyéb ráfordításokon belül a Díjbeszedő Faktorházra képzett goodwill leírásából 847 millió forint ráfordítás képződött.

A társult vállalkozások teljes évi eredmény hozzájárulása 3.350 millió forint, amely főként a Díjbeszedő Faktorház Zrt. által elért 4.443 millió forintos (a Bankcsoportra jutó) eredményből származik, és tartalmazza egy jelentős faktorált követelés-csomag értékesítése következtében realizált egyszeri eredményt is.

7.2.5 Működési költségek

A működési költségek 2014 során 16,6 milliárd forintot tettek ki, ami az előző évhez képest 3,5% emelkedést jelent. A növekedés elsősorban a személyi jellegű és az üzleti tevékenységgel kapcsolatos költségek növekedéséből származik.

A működési költségek és a bruttó pénzügyi eredmény hányadosa 452,2% volt 2014-ben, szemben a 2013. évi 90,1%-kal. A banki különadó és egyéb egyszeri módosító tételek nélkül számított mutató értéke 2014-ben 54,4%, míg 2013-ban 75,6% volt.

Az összes működési kiadáson belül a személyi jellegű költségek aránya a 2014-es évben 38,1%, ami 2,2%-ponttal magasabb a 2013. évinél (35,9%).

A 2014. évi banküzemi költségek (6.835 millió forint) éves szinten minimális csökkenést mutattak (-1,0%). Az üzleti tevékenység költségei összességében jelentősen nőttek éves összehasonlításban, a 2014. év végéig jelentkező 916 millió forint 14,1%-kal haladja meg 2013. évi értékét (803 millió forint).

A működési költségként elszámolt egyéb fizetett adók összege 2014-ben 63 millió forint volt, szemben a 2013. évi 51 millió forinttal. A tavalyi évhez képest módszertani eltérést jelent, hogy a korábban a működési költségek között kimutatott bankjáradék illetve pénzügyi tranzakciós illeték kiadások átsorolásra kerültek az egyéb ráfordítások közé.

7.2.6 Értékvesztés képzés és hitelezési veszteség

Az értékvesztés képzés és hitelezési veszteség összege 4,4 milliárd forintot tett ki 2014-ben, ami több mint 35,5%-kal alacsonyabb az előző évi értékénél. A 2,4 milliárd forintos csökkenés elsősorban a kismértékben csökkenő problémás hitelállomány, illetve a várható veszteségek csökkenéséből adódott.

A céltartalék képzés összege a társasági adóalap számításánál adóalap növelő tételként került figyelembevételre. A fogyasztói kölcsönszerződésekkel kapcsolatos elszámolási kötelezettség miatt képzett céltartalék összegét csökkentő adókövetelést a Bank nem számolt el.

7.3 TŐKEHELYZET

2014. január 1-jével lépett hatályba az Európai Parlament és a Tanács 575/2013/EU rendelete (CRR) a hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről. Az új szabályozás új prudenciális elvárásokat fogalmaz meg a tőke megfelelés mellett a likviditással, pénzügyi stabilitással és tőkeáttétellel kapcsolatban is. Az új szabályozás legfontosabb eleme, hogy új módszertant vezet be a szavatoló tőke számításával kapcsolatban, valamint szigorúbb követelményeket határoz meg az alapvető (Tier 1) tőkére vonatkozóan.

A CRR szabályozás a folyamatos megfelelés érdekében átmeneti rendelkezéseket, jelentéseket, felülvizsgálatokat és módosításokat ír elő, melyek egy részét az illetékes hatóság, a Magyar Nemzeti Bank, mint pénzügyi felügyelet hatáskörébe utal. Az MNB ezeket a rendelkezéseket 10/2014. (IV. 3.) számú rendeletében határozta meg.

A Bankcsoport szavatoló tőkéje az év végén 72,8 milliárd forintot tett ki, a tőke megfelelési mutató 13,86% volt, mely 2013. december végén – az adott időszakban hatályos szabályozás szerint számítva – 13,82% volt. A CET1 mutató értéke 13,39% volt 2014. december 31-én.

8 A MÉRLEG FORDULÓNAP UTÁN TÖRTÉNT FONTOSABB ESEMÉNYEK

2015. január 15-én a svájci jegybank eltörölte a 2011-óta élő, euróval szembeni 1,2-es árfolyamküszöböt, ami megakadályozta, hogy a svájci frank tovább erősödjön. Ezzel párhuzamosan és ellensúlyozásképp az irányadó kamatsávot csökkentette -1,25% és -0,25% közé. Azóta a frank az euróval szemben a paritás környékéről folyamatosan csökkent, jelenleg a CHF/HUF árfolyam a 285 körül mozog.

A Kormány 2010 óta tartó otthonvédelmi intézkedési programjának részeként a lakosság deviza és deviza alapú hitelállományának forintosításához kapcsolódóan 2014 novemberében a Monetáris Tanács bejelentette, hogy a forintosításhoz szükséges 9 milliárd eurót a bankok rendelkezésére bocsátja. Az FHB Bank EUR-HUF spot tranzakciót, valamint különböző swap ügyletet kötött, hogy biztosítsa likviditását. Az FHB Bank az EUR-HUF tranzakciót a MNB által biztosított forrásokból és eszközökkel lebonyolította és a teljes forintosítással létrejövő deviza szükségletét fedezte. Az EUR-HUF átváltással egy napon a Bank a bankközi piacon zárta EUR-CHF pozícióját. A jelenlegi mérlegfőösszeghez viszonyítva elenyésző méretű trading pozíciókon kívül az FHB Bank belső szabályainak megfelelően sem a forintosítást megelőzően, sem azt követően nem nyitott illetve nyit deviza pozíciót. Ezen intézkedéseket követően a Banknak nem maradt jelentős CHF kitettsége, így a svájci jegybank lépése nem gyakorolt érdemi hatást a Társaság helyzetére, jövedelmezőségére.

A Magyar Nemzeti Bank 2015. január 16. napjától kezdődően hivatalból indított ellenőrzési eljárás keretében átfogó csoportvizsgálatot tartott az FHB Jelzálogbanknál, illetve az összevont felügyelet alá tartozó egyes leányvállalatainál, köztük az FHB Kereskedelmi Bank Zrt-nél, az FHB Ingatlanlízing Zrt-nél, valamint a Díjbeszedő Faktorház Zrt-nél. A helyszíni vizsgálatra 2015. február 2. és március 6. között került sor, az eljárás ezt követő szakasza még folyamatban van.

A Bankcsoport 2015. február 1-jei értéknapal megkezdte a deviza alapú fogyasztói kölcsönszerződésekkel kapcsolatban a Kúria törvény szerinti elszámolásokat, valamint a forintosítással érintett ügyletek konvertálását. Az elszámolások, valamint az ügyletek erről szóló tájékoztatása a törvényi határidők figyelembevételével történnek.

2015. január 31. napjával Soltész Gábor Gergő lemondott az FHB Jelzálogbank Nyrt.-nél betöltött vezérigazgató-helyettesi tisztségéről, illetőleg az FHB Bank Zrt.-nél betöltött vezérigazgatói tisztségéről és belső igazgatósági

tagságáról. A fenti nappal ugyancsak lemondott az FHB Csoport más társaságainál betöltött pozíciójáról is, így az FHB Ingatlan Zrt. felügyelő bizottságában, valamint az FHB Ingatlanlízing Zrt. igazgatóságában betöltött tagságáról.

2015. február 1. napjától az FHB Jelzálogbank Nyrt vezérigazgató-helyettesi tisztségét, valamint az FHB Bank Zrt. vezérigazgatói tisztségét Oláh Márton tölti be, akit az FHB Bank Zrt. közgyűlése a társaság igazgatóságának tagjává is választott. Oláh Márton kinevezését, illetőleg megválasztását a Magyar Nemzeti Bank előzetesen engedélyezte.

Budapest, 2015. április 1.



Dr. Spéder Zoltán
az Igazgatóság elnöke



Köbli Gyula
vezérigazgató

FHB Jelzálogbank Nyrt.

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

2014. december 31.



FHB Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság

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

A 2014. december 31-ével zárult évről

**Az Európai Unió által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok alapján készített
Konzolidált Pénzügyi Kimutatások 2014. december 31.**

Tartalom	Oldal
Független Könyvvizsgálói Jelentés	
Konzolidált Eredménykimutatás.....	6
Konzolidált Egyéb Átfogó Eredménykimutatás	7
Konzolidált Pénzügyi Helyzet Kimutatás	8
Konzolidált Pénzforgalmi (Cash Flow) Kimutatás	10
Konzolidált Saját tőke-változás Kimutatás	12
Megjegyzések a Konzolidált Pénzügyi Kimutatásokhoz.....	13-115

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

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

ÁLTALÁNOS ADATOK

Az Igazgatóság elnöke

Dr. Spéder Zoltán

Az Igazgatóság külső tagjai

Dr. Christian Riener
Balogh Gabriella
Starcz Ákos

Az Igazgatóság belső tagjai (a bank vezetése)

Köbli Gyula
Foltányi Tamás
Soltész Gábor Gergő

Ügyvezetők

Köbli Gyula (Vezérigazgató)
Foltányi Tamás (Banküzemi és Informatikai Vezérigazgató-helyettes)
Soltész Gábor Gergő (Vezérigazgató-helyettes 2015. január 31-ig)
Oláh Márton (Vezérigazgató-helyettes 2015. február 1-től)

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 2014. december 31-i fordulónapra elkészített konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásból – melyben az eszközök összesen 769.437 millió Ft –, az ezen időponttal végződő évre vonatkozó konszolidált eredménykimutatásból és konszolidált egyéb átfogó eredménykimutatásból – melyben a tárgyévi nettó eredmény 16.196 millió Ft veszteség –, konszolidált saját tőke-változás kimutatásból és konszolidált cash flow kimutatásból, valamint a jelentős számviteli politikák összefoglalásából és az egyéb kiegészítő információt tartalmazó megjegyzésekből állnak.

A vezetés felelőssége a konszolidált pénzügyi kimutatásokért

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

A könyvvizsgáló felelőssége

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

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

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

Vélemény

Véleményünk szerint a konszolidált pénzügyi kimutatások megbízható és valós képet adnak az FHB Jelzálogbank Nyrt. és leányvállalatai 2014. december 31-én fennálló vagyoni és pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződő évre vonatkozó jövedelmi helyzetéről és cash-flow-iról az Európai Unió által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardokban foglaltakkal összhangban.

Egyéb jelentéstételi kötelezettség: A konszolidált üzleti jelentésről készült jelentés

Elvégeztük az FHB Jelzálogbank Nyrt. mellékelt 2014. 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.

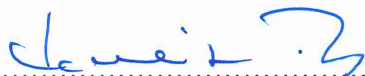
Véleményünk szerint az FHB Jelzálogbank Nyrt. 2014. évi konszolidált üzleti jelentése az FHB Jelzálogbank Nyrt. 2014. évi konszolidált pénzügyi kimutatásainak adataival összhangban van.

Budapest, 2015. április 1.



.....
Bodor Kornél

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



.....
Horváth Tamás

kamarai tag könyvvizsgáló
003449

Konzolidált Eredménykimutatás a 2014. december 31-ével végződő pénzügyi évre

	Meg- jegy- zés	2014	2013
Kamatbevétel	4	55 100	66 175
Kamatráfordítás	4	-34 458	-47 464
Nettó kamatjövedelem		20 642	18 711
Díj- és jutalékbevétel	5	6 354	5 060
Díj- és jutalék ráfordítás	5	-1 001	-734
Díjak és jutalékok eredménye		5 353	4 326
Deviza műveletek eredménye		658	1 223
Pénzügyi instrumentumok valós érték változásának eredménye	38	-1 062	-2 072
Értékpapírokból származó eredmény		4 923	966
Társult vállalkozás eredménye		3 350	-
Befektetési szolgáltatás nettó eredménye		258	16
Nettó üzleti (trading) eredmény		8 127	133
Nettó egyéb működési bevétel	6	1 326	1 462
Nettó egyéb működési ráfordítás	7	-31 778	-4 705
Nettó működési nyereség		3 670	19 927
Hitelezési veszteségek	19	-4 382	-6 789
Működési költségek	8	-16 599	-18 171
Adózás előtti veszteség		-17 311	-5 033
Jövedelemadó	11	1 115	369
Tárgyévi veszteség		-16 196	-4 664
Ebből: a Bank tulajdonosaira jutó		-14 880	-4 664
Ebből: a nem ellenőrző részesedésekre jutó		-1 316	-
Egy részvényre jutó eredmény (100 Ft névérték)	34		
<i>Egy részvényre jutó eredmény (forint)</i>		-223,20	-70,92
<i>Hígitott egy részvényre jutó eredmény (forint)</i>		-223,20	-70,92

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 Egyéb Átfogó Eredménykimutatás a 2014. december 31-ével végződő pénzügyi évre

	Meg- jegy- zés	2014	2013
Tárgyévi veszteség		-16 196	-4 664
Egyéb átfogó eredmény			
Értékesíthető pénzügyi eszközök valós érték változása		-170	459
Árfolyam átváltási különbözet		-15	-2
Egyéb átfogó eredmény halasztott adó hatás		32	-87
Időszak egyéb átfogó vesztesége/jövedelme halasztott adóval együtt	12	-153	370
Teljes átfogó veszteség		-16 349	-4 294
Ebből: a Bank tulajdonosaira jutó		-15 033	-4 294
a nem ellenőrző részesedésekre jutó		-1 316	-

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	2014. december 31.	2013. december 31.
Eszközök			
Készpénz		2 348	2 039
Magyar Nemzeti Bankkal szembeni követelések	13	158 616	11 469
Bankközi kihelyezések	14	19 064	21 270
Kereskedési célú értékpapírok	15	34 596	41 950
Értékesíthető pénzügyi eszközök	16	75 377	151 873
Részesedések társult, közös vezetésű vállalatokban	29	6 932	6 158
Derivatív pénzügyi eszközök	38	2 547	3 579
Refinanszírozott jelzáloghitelek	18	116 182	133 692
Hitelek	19	319 103	320 071
Befektetési célú ingatlanok	21	0	11 312
Tárgyi eszközök	22	6 733	5 625
Goodwill és más immateriális jószág	20,23	8 326	11 373
Halasztott adókövetelés	11	9 363	7 421
Egyéb eszközök	24	10 250	9 682
Eszközök összesen		769 437	737 514

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	2014. december 31.	2013. december 31.
Kötelezettségek			
Bankközi felvételek	25	43 036	116 847
Ügyfelek betétei	28	298 762	222 501
Derivatív pénzügyi kötelezettségek	38	12 736	15 365
Kibocsátott értékpapírok	26	255 344	228 851
Eredménnyel szemben valóban értékelt pénzügyi kötelezettségek, kivéve a derivatív ügyleteket	27	36 501	61 460
Pénzügyi lízing kötelezettség	30	5 772	9 292
Megképzett tartalék járadékfizetésre	31	0	2 463
Nyereségadó fizetési kötelezettség		145	6
Halasztott adókötelezettség	11	0	503
Céltartalékok	32	25 204	1 142
Egyéb kötelezettségek	33	3 889	3 012
Kötelezettségek összesen		681 389	661 442
Részvényesi vagyon			
Jegyzett tőke	34	6 600	6 600
Visszavásárolt saját részvény	34	-207	-29
Felhalmozott nyereség		24 448	35 664
Egyéb tartalék	34	33 490	33 837
Kisebbségi részesedés	34	23 717	0
Részvényesi vagyon összesen		88 048	76 072
Kötelezettségek és részvényesi vagyon összesen		769 437	737 514

Budapest, 2015. április 1.



Köbli Gyula
Vezérigazgató




Oláh Márton
Üzleti vezérigazgató-helyettes

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

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

	2014	2013
Üzleti tevékenység pénzforgalma		
Nettó veszteség	-16 196	-4 664
Pénzmozgással nem járó tételek nettó eredményt módosító hatásai:		
Értécsökkenés és amortizáció (22-es, 23-as Megjegyzés)	2 452	2 533
Befektetési ingatlanok valós érték változása	-	184
Befektetési ingatlanok átértékelése	-166	57
Hitelezési veszteségre képzett céltartalék/ -visszairás	24 798	1 554
Tárgyi eszköz kivezetésen realizált nyereség	52	25
Immateriális jószág kivezetésen realizált veszteség	-	-2
Ügyfélhitelek tőkésített kamata	-1 138	-840
Derivatív ügyletek valós érték korrekciója (38-as Megjegyzés)	-1 597	-7 054
Eredménnyel szemben valósan értékelt pénzügyi kötelezettségek, kivéve derivatív ügyletek valós értékre hozás korrekciója	-1 043	-1 448
Járadék tartalék változása	-	361
Árfolyam átváltási különbözet változása	-15	-2
Társult vállalatok részesedés értékének változása	-774	
Működési eszközök változása előtti üzleti veszteség/nyereség	6 373	-9 296
Működési eszközök csökkenése / -növekedése		
Kereskedési célú értékpapírok	7 354	-34 135
Értékesíthető értékpapírok	76 358	-7 347
Refinanszírozott jelzáloghitelek	17 510	31 298
Hitelek	1 370	14 767
Egyéb eszközök	-2 848	-1 380
Működési kötelezettségek növekedése / (csökkenése)		
Ügyfélbetétek	76 261	70 295
Bankközi felvételek	-91 314	24 263
Egyéb kötelezettségek	2 028	-1 088
Üzleti tevékenységből származó nettó pénzforgalom	93 092	102 071

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.

	2014	2013
Befektetési tevékenység pénzforgalma		
Tárgyi eszköz eladás bevétele	56	6
Tárgyi eszköz és immateriális javak vásárlása	-2 857	-696
Befektetési célú ingatlan vásárlása	-	-409
Befektetési célú ingatlan eladása	-	319
Életjáradék ügyletek kapcsán kifizetett járadékok	-	-308
Üzleti vagy cégérték felvétel a nettó pénzáramlason felül	-	-1 054
Vásárolt leányvállalatok nettó pénzárama (17-es Megjegyzés)	-	-5 254
Értékesített leányvállalat nettó pénzárama	12 626	-
Befektetési tevékenység nettó pénzforgalma	9 825	-7 396
Finanszírozási tevékenység pénzforgalma		
Értékpapír kibocsátás bevétele	90 883	77 184
Kibocsátott értékpapír tőketörlesztés	-70 326	-174 488
Visszavásárolt saját részvény	-178	-
Hosszú lejáratú hitel tőketörlesztés	-557	-510
Hosszú lejáratú hitel felvétel	78	683
Lízingkötelezettség változása	-1 284	-1 737
Külső tagok részesedésének változása	23 717	-
Alapvető kölcsöntőke (Tier 1) kibocsátása	-	2 826
Finanszírozási tevékenység nettó pénzforgalma	42 333	-96 042
Pénz és pénzhelyettesítők nettó növekedése, csökkenése	145 250	-1 367
Pénz és pénzhelyettesítők év eleji állománya	34 778	36 145
Pénz és pénzhelyettesítők év végi állománya	180 028	34 778
Pénz és pénzhelyettesítők összetétele:		
Készpénz	2 348	2 039
Magyar Nemzeti Bankkal szembeni követelések	158 616	11 469
90 napnál korábbi lejáratú bankközi kihelyezések	19 064	21 270
Pénz és pénzhelyettesítők év végi állománya	180 028	34 778
<i>Kiegészítő információk</i>		
Fizetett jövedelemadó	-1 139	-960
Kapott kamatok	56 680	65 168
Fizetett kamatok	-37 326	-52 281

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 2014. december 31-ével végződő pénzügyi évre

	Megjegyzés	Jegyzett tőke	Visszavásárolt saját részvény	Árszám	Általános tartalék	Alapvető kölcsöntőke	Értékesítendő pénzügyi eszközök értéke változása	Árfolyam átváltási tartalék	Felhalmozott nyereség	Kisebbségi tulajdonosra jutó eredmény	Részvényesi vagyon
2013. január 1.		6 600	-29	1 709	181	28 923	-216	31	40 341	-	77 540
Általános tartalék változása	36				13				-13		-
Tárgyévi eredmény									-4 664		-4 664
Egyéb átfogó eredmény	12						372	-2			370
Alapvető kölcsöntőke						2 826					2 826
2014. január 1.		6 600	-29	1 709	194	31 749	156	29	35 664	-	76 072
Általános tartalék változása	36				-194				194		-
Tárgyévi eredmény									-14 880	-1 316	-16 196
Egyéb átfogó eredmény	12						-138	-15			-153
Saját részvény visszavásárlás, értékesítés			-178								-178
Kisebbségi tulajdonos miatti saját tőke változás									3 470	25 033	28 503
2014. december 31.		6 600	-207	1 709	-	31 749	18	14	24 448	23 717	88 048

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

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

1. A BANK BEMUTATÁSA

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

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

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

2003. október 31-én a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (PSZÁF) megadta az engedélyt az FHB Jelzálogbank számára, hogy kibocsátási prospektust adjon ki és bevezesse részvényeit a Budapesti Értéktőzsdére.

A Bank 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 több új leányvállalatot hozott létre, köztük az FHB Kereskedelmi Bank Zrt-t (FHB Bank), jelentősen bővítve ezáltal az FHB által nyújtott szolgáltatások körét. Az FHB Jelzálogbank Nyrt. a csoport anyavállalata. (A Bank és leányvállalatai a továbbiakban együtt: Csoport, Bankcsoport vagy FHB Csoport.)

2012-ben a Jelzálogbank Igazgatósága elfogadta a Bankcsoport 2013-2015. évekre szóló középtávú stratégiai tervét. Az új stratégia az addig elért eredményekre, az Allianz stratégiai partnerség lehetőségeire, a bankcsoporti munkavállalók elkötelezettségére épült és egyértelmű célokat határozott meg a Bankcsoport fejlődése tekintetében. Az FHB ügyfél- és értékesítés központú középbank kíván lenni a már korábban elfogadott „A család bankja” koncepció mentén, ügyfélközpontú és irányultságú kiszolgálás mellett, ahol a szervezeti kultúra az értékesítés köré épül, és ahol a közös célok elérését aktívan támogatja a munkavállalók belső összefogása.

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

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

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

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

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

Az FHB Jelzálogbank és a Magyar Posta között létrejött megállapodás alapján 2013 decemberében az FHB Invest 50%-os részesedést szerzett a Magyar Posta Befektetési Zrt-ben (MPBSZ) is.

2014 elején az FHB Jelzálogbank Nyrt. a Magyar Takarékos Befektetési és Vagyongazdálkodási (MATAK) Zrt-ben tőkeemelés útján 25%-os részesedést szerzett, amin keresztül az MNB engedélyező határozata után az év folyamán két lépésben az FHB Jelzálogbank Nyrt. 13,76%-os közvetett befolyásoló részesedést szerzett a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt-ben.

Az FHB Jelzálogbank Nyrt. 2014. szeptemberben adásvételi szerződést kötött a Magyar Posta Zrt.-vel az ellenőrző befolyása alatt álló FHB Kereskedelmi Bank Zrt. alaptőkéjének 49%-át megtestesítő „A” sorozatú törzsrészvények értékesítésére vonatkozóan. Az MNB – Magyar Posta tulajdonszerzéséhez szükséges – engedélyének megszerzését követően a részvény adásvételi tranzakció zárására 2014. szeptember 30-án került sor. A részvénycsomag eladását megelőzően az FHB Kereskedelmi Bank Zrt. közgyűlése közel 20 milliárd forint összegű tőkeemelést határozott el, és az új részvények átvételére az FHB Jelzálogbank Nyrt.-t jogosította fel, mely a teljes mennyiséget szabályszerűen lejegyezte.

2014. december végén sikeresen lezárult az FHB Életjáradék Zrt. alaptőkéjének 100%-át megtestesítő 175 db törzsrészvényének adásvétele az FHB Jelzálogbank Nyrt., mint eladó valamint a Magyar Állam nevében és javára eljáró Nemzeti Eszközkezelő Zártkörűen Működő Részvénytársaság, mint vevő között.

Az FHB csoport irányítási feladatait az FHB Jelzálogbank látja el, mint anyavállalat és gyakorolja jogait a Csoport tagjainál.

A Bank 2014. december 31-i konsolidált beszámolóját a Bank 2015. április 1-ei igazgatósági ülése hagyta jóvá, véglegessé a Közgyűlés elfogadó határozatával válik.

2. A FŐBB SZÁMVITELI ALAPELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA

2.1. A beszámoló alapja

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

Nyilatkozat a standardok betartásáról

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

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz**2.2. A számviteli alapelvek változásai****A 2014. január 1-jétől hatályba lépett új és átdolgozott IFRS Standardok hatása a pénzügyi kimutatásokra**

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

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

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

*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 IASB által kibocsátott és az EU által elfogadott, de még nem hatályos új és módosított standardok és értelmezések**

Ezen pénzügyi kimutatások jóváhagyásának időpontjában a következő, az IASB által kibocsátott és az EU által elfogadott standardok, valamint meglévő standardok és értelmezések módosításai kerültek közzétételre hatályba lépés nélkül:

- Néhány Standard módosítása **“IFRS-ek továbbfejlesztése (2010-2012 években)”** – az EU által elfogadva 2014. december 17-én. Az IFRS fejlesztési projekt eredményeképpen a következő Standardokat érintően (IFRS 2, IFRS 3, IFRS 8, IFRS 13, IAS 16, IAS 24 és IAS 38) történt módosítás, elsősorban a szövegben előforduló inkonzisztenciákat és magyarázatokat érintően (a módosításokat 2015. február 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban kell alkalmazni).
- Néhány Standard módosítása **“IFRS-ek továbbfejlesztése (2011-2013 években)”** – az EU által elfogadva 2014. december 18-án. Az IFRS fejlesztési projekt eredményeképpen a következő Standardokat érintően (IFRS 1, IFRS 3, IFRS 13, és IAS 40) történt módosítás, elsősorban a szövegben előforduló inkonzisztenciákat és magyarázatokat érintően (a módosításokat 2015. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban kell alkalmazni).
- **IAS 19 (Módosítás) “Munkavállalói juttatások”** Meghatározott Juttatási Tervek: Munkavállalói Hozzájárulások – az EU által elfogadva 2014. december 17-én (hatályba lép a 2015. február 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban).
- **IFRIC 21 “Illetékek”** – az EU által elfogadva 2014. június 13-án (hatályba lép a 2014. június 17-ével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban).

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

Az EU által elfogadott IFRS-ek jelenleg nem különböznek jelentős mértékben az IASB által elfogadott szabályoktól, azon alábbi standardok, illetve meglévő standardok és értelmezések módosításai kivételével, amelyeket az EU még nem fogadott el 2015 áprilisi 1-én (az alábbi hatályba lépés időpontja teljes IFRS-ekre vonatkoznak):

- **IFRS 9 “Pénzügyi instrumentumok”** (hatályba lép 2018. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban).
- **IFRS 14 “Szabályozói halasztott elszámolások”** (hatályba lép 2016. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban).
- **IFRS 15 “Vevőkkel kötött szerződésekből származó árbevétel”** (hatályba lép 2017. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban).
- **IFRS 10 (Módosítás) “Konszolidált pénzügyi kimutatások” és IAS 28 (Módosítás) “Társult vállalkozásokban és közös vállalkozásokban lévő befektetések”** – Eszközök eladása, illetve átadása a Befektető és annak Társult vagy Közös vezetésű vállalata között (hatályba lép 2016. 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 10 (Módosítás) "Konszolidált pénzügyi kimutatások", IFRS 12 (Módosítás) "Más gazdálkodó egységekben lévő érdekeltségek közzététele" és IAS 28 (Módosítás) "Társult vállalkozásokban és közös vállalkozásokban lévő befektetések** – Befektető egységek: a konszolidációs kivétel alkalmazása (hatályba lép 2016. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban).
- **IFRS 11 (Módosítás) "Közös megállapodások"** – Közös tevékenységekben való érdekeltségek megszerzésének számvitele (hatályba lép 2016. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban).
- **IAS 1 (Módosítás) "Pénzügyi beszámolók bemutatása"**– Közzététel kezdeményezése (hatályba lép 2016. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban).
- **IAS 16 (Módosítás) "Ingatlanok, gépek és berendezések" és IAS 38 "Immateriális javak"** – Az értékcsökkenésre és amortizációra vonatkozó elfogadott módszerek tisztázása (hatályba lép 2016. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban).
- **IAS 16 (Módosítás) "Ingatlanok, gépek és berendezések" és IAS 41 "Mezőgazdaság"** - Mezőgazdaság: Termesztésre használt növények (hatályba lép 2016. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban).
- **IAS 27 (Módosítás) "Egyedi pénzügyi kimutatások"**– Tőkemódszer az egyedi pénzügyi kimutatásokban (hatályba lép 2016. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban).
- **Néhány Standard módosítása "IFRS-ek továbbfejlesztése (2012-2014 években)"** Az IFRS fejlesztési projekt eredményeképpen a következő Standardokat érintően (IFRS 5, IFRS 7, IAS 19 és IAS 34) történt módosítás, elsősorban a szövegben előforduló inkonzisztenciákat és magyarázatokat érintően (a módosításokat 2016. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban kell alkalmazni).

A pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek portfóliójára vonatkozó fedezeti elszámolás még nem került szabályozásra, mivel az EU által sincs még elfogadva a rendelet.

A Csoport becslése szerint az IAS 39 "Pénzügyi instrumentumok: megjelenítés és értékelés" standard szerinti fedezeti elszámolás alkalmazása a pénzügyi eszközök és kötelezettségek portfóliójára nem befolyásolná számottevően a Csoport pénzügyi kimutatását a fordulónapon.

Ezek a módosítások, új standardok és értelmezések implementációja nem befolyásolná számottevően a Bank egyedi pénzügyi kimutatásait. Kivételt képez ez alól az IFRS 9 alkalmazása, amely jelentős hatást gyakorolhat a Csoport egyedi pénzügyi kimutatásaira. A standardok EU által történő befogadását követően a Bank elemezni fogja ezt a hatást.

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz**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 2014. 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. A leányvállalat nem kerül konszolidálásra az ellenőrzés megszűnésének napjától. Ellenőrzést akkor gyakorol a Bank, ha hatalma van a befektetett társaság felett; ha a befektetett társaságban lévő változó hozamokhoz joga és kötelezettsége van, és ha képessége van, arra hogy a befektetett társaság feletti hatalmát a hozamok befolyásolására használja.

A jelentős csoporton belüli tranzakciók és egyenlegek kiszűrésre kerültek.

A Banknak 2014-ben 8 – közvetve, illetve közvetlenül birtokolt, a fiókállalatot is beleértve - 100%-os tulajdonú leányvállalata volt, hét közülük magyarországi bejegyzésű, és egy fióktelepe van Németországban (FHB Bank Zrt. Niederlassung Frankfurt). Az FHB Csoport 2013-ban megvásárolta a DÜSZ csoportot és a Diófa Alapkezelő Zrt.-t, valamint az FHB Kártyaközpont Zrt. megalapította. Az FHB Csoport növekedése továbbfolytatódott 2014-ben a Magyar Takarékszövetkezeti és Vagyongazdálkodási Zrt, mint társult vállalattal és az ő leányvállalatával Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.-vel . A Magyar Takarékszövetkezeti Banknak 4 leányvállalata és 113 Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete által közösen kontrollált vállalata van. A leányvállalatok mindegyike teljeskörű konszolidálásra került, míg a közös vezetésű és a társult vállalatok a tőkearányos módszerrel kerültek konszolidálásra.

A táblázat tartalmazza a Bank leányvállalatait és Magyar Posta Zrt.-vel közös vezetésű vállalatait, társult vállalatait 2014. december 31-én:

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz

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

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

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz

Konszolidálásba bevont társaságok megnevezése	Fő tulajdonos	Fő tevékenysége	Kapcsolt vállalkozás státusza *
Díjbeszedő Kártyaközpont Zrt.	Díjbeszedő Informatikai Kft. 49,95 %-ban	bankkártyákhoz köthető, elektronikus fizetési rendszerekhez kapcsolódó szolgáltatások nyújtása	Kv
DÍJNET Zrt.	FHB Invest Befektetési és Ingatlankezelő Kft. 51 %-ban	elektronikus megtekintést és számlafizetést biztosító szolgáltatások nyújtása	Kv
Magyar Posta Befektetési Szolgáltató Zrt.	FHB Invest Befektetési és Ingatlankezelő Kft. 50 %-ban	befektetési termékek értékesítése	Kv
Magyar Takarékbefektetési és Vagyongazdálkodási Zrt.	FHB Jelzálogbank Nyrt. 25,099 %-ban	vagyonkezelési tevékenység ellátása, ingatlanok kezelésével kapcsolatos feladatok ellátása	T
Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.	Magyar Takarékbefektetési és Vagyongazdálkodási Zrt. 54,82%-ban	hitelintézet, a szövetkezeti hitelintézetek integrációjának központi bankja	T
Takarék Alapkezelő Zrt.	Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. 100%-ban	befektetési alapok kezelése, portfólió- és vagyonkezelés	T
Takarék Faktorház Zrt.	Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. 100%-ban	teljes körű faktoring szolgáltatás nyújtása	T
Takarék-szövetkezeti Informatikai Kft.	Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. 52,38%-ban SZHISZ** 47,62%-ban	a Takarékszövetkezeti Integráció Vezető informatikai szolgáltatója - kiszervezett tevékenységként – elsősorban alkalmazás-üzemeltetési és rendszerintegrációs feladatokat lát el, bankinformatikai területen	T

* **“SZHISZ” = Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete**

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

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz

Konszolidálásba bevont társaságok megnevezése	Fő tulajdonos	Fő tevékenysége	Kapcsolt vállalkozás státusza *
Banküzlet Vagyonkezelő és Hasznosító Zrt.	Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. 48,99%-ban Takarékszövetkezeti közös tulajdonú részvények 29,92%-ban SZHISZ** 29,01%-ban	pénzügyi követelések érvényesítése, hasznosítása, pénzügyi szolgáltatás közvetítése, követelések behajtása	T
MTB Ingatlan Kft.	Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. 100%-ban	ingatlanok értékesítése	T

A szindikátusi szerződés alapján a Magyar Postával közös vezetésű társaság, amelyben az FHB csoportnak nincs tulajdonosi részesedése

Konszolidálásba bevont társaságok megnevezése	Fő tulajdonos	Fő tevékenysége	Kapcsolt vállalkozás státusza *
Díjbeszedő Holding Zrt.	Magyar Posta Zrt. 100%-ban	a nagy lakossági ügyfélkörrel rendelkező közüzemi, banki és távközlési szektor szereplői számára nyújt a számlázási alaptervekenységhez szorosan kapcsolódó díjbeszedési, számlakézési, követelésvásárlási, nyomtatási és IT fejlesztési szolgáltatásokat	Kv
Díjbeszedő Nyomda Zrt.	Magyar Posta Zrt. 100%-ban	küldemény előállítási, nyomdai tevékenységek ellátása	Kv

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

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 Magyar Takarékszövetkezeti Bank és Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete által kontrollált vállalat, az FHB csoportnak nincs tulajdonosi részesedése a társaságokban

Konszolidálásba bevont társaságok megnevezése	Tulajdonos	Fő tevékenysége
ABAÚJ TAKARÉK Takarékszövetkezet	konszolidációs körön kívüli tulajdonosok	hitelintézet
AGRIA Bélapátfalva Takarékszövetkezet	konszolidációs körön kívüli tulajdonosok	hitelintézet
Alsónémedi és Vidéke Takarékszövetkezet	konszolidációs körön kívüli tulajdonosok	hitelintézet
Bácska Takarékszövetkezet	konszolidációs körön kívüli tulajdonosok	hitelintézet
Bak és Vidéke Takarékszövetkezet	konszolidációs körön kívüli tulajdonosok	hitelintézet
Bakonyvidéke Takarékszövetkezet	konszolidációs körön kívüli tulajdonosok	hitelintézet
Balaton-felvidéki Takarékszövetkezet	konszolidációs körön kívüli tulajdonosok	hitelintézet
Balmazújváros és Vidéke Takarékszövetkezet	konszolidációs körön kívüli tulajdonosok	hitelintézet
Bátaszék és Vidéke Takarékszövetkezet	konszolidációs körön kívüli tulajdonosok	hitelintézet
Boldva és Vidéke Takarékszövetkezet	konszolidációs körön kívüli tulajdonosok	hitelintézet
Bóly és Vidéke Takarékszövetkezet	konszolidációs körön kívüli tulajdonosok	hitelintézet
Borotai Takarékszövetkezet	konszolidációs körön kívüli tulajdonosok	hitelintézet
BORSOD TAKARÉK Takarékszövetkezet	konszolidációs körön kívüli tulajdonosok	hitelintézet
Bükkalja Takarékszövetkezet	konszolidációs körön kívüli tulajdonosok	hitelintézet
Cserhátvidéke Körzeti Takarékszövetkezet	konszolidációs körön kívüli tulajdonosok	hitelintézet
Dél-Zalai Egyesült Takarékszövetkezet	konszolidációs körön kívüli tulajdonosok	hitelintézet
Drégelypalánk és Vidéke Takarékszövetkezet	konszolidációs körön kívüli tulajdonosok	hitelintézet
Dunaföldvár és Vidéke Takarékszövetkezet	konszolidációs körön kívüli tulajdonosok	hitelintézet

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

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz

Konszolidálásba bevonott társaságok megnevezése	Tulajdonos	Fő tevékenysége
Dunakanyar Takarékszövetkezet	konszolidációs körön kívüli tulajdonosok	hitelintézet
Eger és Környéke Takarékszövetkezet	konszolidációs körön kívüli tulajdonosok	hitelintézet
Endrőd és Vidéke Takarékszövetkezet	konszolidációs körön kívüli tulajdonosok	hitelintézet
Ercsi és Vidéke Körzeti Takarékszövetkezet	konszolidációs körön kívüli tulajdonosok	hitelintézet
Érd és Vidéke Takarékszövetkezet	konszolidációs körön kívüli tulajdonosok	hitelintézet
Érsekvadkert és Vidéke Takarékszövetkezet	konszolidációs körön kívüli tulajdonosok	hitelintézet
Észak Tolna Megyei Takarékszövetkezet	konszolidációs körön kívüli tulajdonosok	hitelintézet
Fegyvernek és Vidéke Körzeti Takarékszövetkezet	konszolidációs körön kívüli tulajdonosok	hitelintézet
Felsőzsolca és Vidéke Takarékszövetkezet	konszolidációs körön kívüli tulajdonosok	hitelintézet
Fókusz Takarékszövetkezet	konszolidációs körön kívüli tulajdonosok	hitelintézet
FONTANA Credit Takarékszövetkezet	konszolidációs körön kívüli tulajdonosok	hitelintézet
Forrás Takarékszövetkezet	konszolidációs körön kívüli tulajdonosok	hitelintézet
Főnix Takarékszövetkezet	konszolidációs körön kívüli tulajdonosok	hitelintézet
Füzes Takarékszövetkezeti Hitelintézet	konszolidációs körön kívüli tulajdonosok	hitelintézet
Gádoros és Vidéke Takarékszövetkezet	konszolidációs körön kívüli tulajdonosok	hitelintézet
Gyöngyös-Mátra Takarékszövetkezet	konszolidációs körön kívüli tulajdonosok	hitelintézet
Gyulai Takarékszövetkezet	konszolidációs körön kívüli tulajdonosok	hitelintézet
Hajdú Takarékszövetkezet	konszolidációs körön kívüli tulajdonosok	hitelintézet
Hajdúdorog és Vidéke Takarékszövetkezet	konszolidációs körön kívüli tulajdonosok	hitelintézet

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

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz

Konszolidálásba bevonott társaságok megnevezése	Tulajdonos	Fő tevékenysége
Hajós és Vidéke Takarékszövetkezet	konszolidációs körön kívüli tulajdonosok	hitelintézet
Hartai Takarékszövetkezet	konszolidációs körön kívüli tulajdonosok	hitelintézet
Hatvan és Vidéke Takarékszövetkezet	konszolidációs körön kívüli tulajdonosok	hitelintézet
Hévíz és Vidéke Takarékszövetkezet	konszolidációs körön kívüli tulajdonosok	hitelintézet
Hodász-Porcsalma Takarékszövetkezet	konszolidációs körön kívüli tulajdonosok	hitelintézet
Hungária Takarékszövetkezet	konszolidációs körön kívüli tulajdonosok	hitelintézet
Jászárokszállás és Vidéke Körzeti Takarékszövetkezet	konszolidációs körön kívüli tulajdonosok	hitelintézet
Jász-Takarékszövetkezet	konszolidációs körön kívüli tulajdonosok	hitelintézet
Kápolnásnyék és Vidéke Takarékszövetkezet	konszolidációs körön kívüli tulajdonosok	hitelintézet
Kaposmenti Takarékszövetkezet	konszolidációs körön kívüli tulajdonosok	hitelintézet
Kéthely és Vidéke Takarékszövetkezet	konszolidációs körön kívüli tulajdonosok	hitelintézet
Kevermes és Vidéke Takarékszövetkezet	konszolidációs körön kívüli tulajdonosok	hitelintézet
Kinizsi Bank Zrt.	konszolidációs körön kívüli tulajdonosok	hitelintézet
KISKUN Takarékszövetkezet	konszolidációs körön kívüli tulajdonosok	hitelintézet
Kis-Rába menti Takarékszövetkezet	konszolidációs körön kívüli tulajdonosok	hitelintézet
Kiszombor és Vidéke Takarékszövetkezet	konszolidációs körön kívüli tulajdonosok	hitelintézet
Kondorosi Takarékszövetkezet	konszolidációs körön kívüli tulajdonosok	hitelintézet
Környe-Bokod Takarékszövetkezet	konszolidációs körön kívüli tulajdonosok	hitelintézet
Kunszentmárton és Vidéke Takarékszövetkezet	konszolidációs körön kívüli tulajdonosok	hitelintézet

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

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz

Konszolidálásba bevonott társaságok megnevezése	Tulajdonos	Fő tevékenysége
Lakiteleki Takarékszövetkezet	konszolidációs körön kívüli tulajdonosok	hitelintézet
Lébény-Kunsziget Takarékszövetkezet	konszolidációs körön kívüli tulajdonosok	hitelintézet
Lövő és Vidéke Takarékszövetkezet	konszolidációs körön kívüli tulajdonosok	hitelintézet
MECSEK TAKARÉK Szövetkezet	konszolidációs körön kívüli tulajdonosok	hitelintézet
Mohácsi Takarékbank Zrt.	konszolidációs körön kívüli tulajdonosok	hitelintézet
Nagyecsed és Vidéke Takarékszövetkezet	konszolidációs körön kívüli tulajdonosok	hitelintézet
Nagykátai és Vidéke Takarékszövetkezet	konszolidációs körön kívüli tulajdonosok	hitelintézet
Nagyrédei és Vidéke Körzeti Takarékszövetkezet	konszolidációs körön kívüli tulajdonosok	hitelintézet
Nemesnádudvari és Vidéke Takarékszövetkezet	konszolidációs körön kívüli tulajdonosok	hitelintézet
Nyírbélteki Körzeti Takarékszövetkezet	konszolidációs körön kívüli tulajdonosok	hitelintézet
Nyúl és Vidéke Takarékszövetkezet	konszolidációs körön kívüli tulajdonosok	hitelintézet
Örkényi Takarékszövetkezet	konszolidációs körön kívüli tulajdonosok	hitelintézet
Pannon Takarékbank Zrt.	konszolidációs körön kívüli tulajdonosok	hitelintézet
Pannonhalmai és Vidéke Takarékszövetkezet	konszolidációs körön kívüli tulajdonosok	hitelintézet
Partiscum XI Takarékszövetkezet	konszolidációs körön kívüli tulajdonosok	hitelintézet
Pátria Takarékszövetkezet	konszolidációs körön kívüli tulajdonosok	hitelintézet
Pilisvörösvári és Vidéke Takarékszövetkezet	konszolidációs körön kívüli tulajdonosok	hitelintézet
Pillér Takarékszövetkezet	konszolidációs körön kívüli tulajdonosok	hitelintézet

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

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz

Konszolidálásba bevonott társaságok megnevezése	Tulajdonos	Fő tevékenysége
Rábaközi Takarékszövetkezet	konszolidációs körön kívüli tulajdonosok	hitelintézet
Rajka és Vidéke Takarékszövetkezet	konszolidációs körön kívüli tulajdonosok	hitelintézet
Rakamaz és Vidéke Körzeti Takarékszövetkezet	konszolidációs körön kívüli tulajdonosok	hitelintézet
Répcelak és Vidéke Takarékszövetkezet	konszolidációs körön kívüli tulajdonosok	hitelintézet
Rétköz Takarékszövetkezet	konszolidációs körön kívüli tulajdonosok	hitelintézet
Ricse és Vidéke Takarékszövetkezet	konszolidációs körön kívüli tulajdonosok	hitelintézet
Rónasági Takarékszövetkezet	konszolidációs körön kívüli tulajdonosok	hitelintézet
Rum és Vidéke Takarékszövetkezet	konszolidációs körön kívüli tulajdonosok	hitelintézet
Sajóvölgye Takarékszövetkezet	konszolidációs körön kívüli tulajdonosok	hitelintézet
Sárbogárd és Vidéke Takarékszövetkezet	konszolidációs körön kívüli tulajdonosok	hitelintézet
SAVARIA Takarékszövetkezet	konszolidációs körön kívüli tulajdonosok	hitelintézet
Somogy Takarékszövetkezet	konszolidációs körön kívüli tulajdonosok	hitelintézet
Szabadszállás és Vidéke Takarékszövetkezet	konszolidációs körön kívüli tulajdonosok	hitelintézet
Szabolcs Takarékszövetkezet	konszolidációs körön kívüli tulajdonosok	hitelintézet
Szarvas és Vidéke Körzeti Takarékszövetkezet	konszolidációs körön kívüli tulajdonosok	hitelintézet
Szatmár-Beregi Takarékszövetkezet	konszolidációs körön kívüli tulajdonosok	hitelintézet
Szatymaz és Vidéke Takarékszövetkezet	konszolidációs körön kívüli tulajdonosok	hitelintézet
Szécsény és Környéke Takarékszövetkezet	konszolidációs körön kívüli tulajdonosok	hitelintézet
Szeghalom és Vidéke Takarékszövetkezet	konszolidációs körön kívüli tulajdonosok	hitelintézet

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

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz

Konszolidálásba bevont társaságok megnevezése	Tulajdonos	Fő tevékenysége
Szegvár és Vidéke Takarékszövetkezet	konszolidációs körön kívüli tulajdonosok	hitelintézet
Szendrő és Vidéke Takarékszövetkezet	konszolidációs körön kívüli tulajdonosok	hitelintézet
Szentesi Hitelszövetkezet	konszolidációs körön kívüli tulajdonosok	hitelintézet
Szentgál és Vidéke Takarékszövetkezet	konszolidációs körön kívüli tulajdonosok	hitelintézet
Szentlőrinc-Ormánság Takarékszövetkezet	konszolidációs körön kívüli tulajdonosok	hitelintézet
Szerencs és Környéke Takarékszövetkezet	konszolidációs körön kívüli tulajdonosok	hitelintézet
Szigetvári Takarékszövetkezet	konszolidációs körön kívüli tulajdonosok	hitelintézet
Téti Takarékszövetkezet	konszolidációs körön kívüli tulajdonosok	hitelintézet
Tiszafüred és Vidéke Takarékszövetkezet	konszolidációs körön kívüli tulajdonosok	hitelintézet
Tiszántúli Első Hitelszövetkezet	konszolidációs körön kívüli tulajdonosok	hitelintézet
Tiszavasvári Takarékszövetkezet	konszolidációs körön kívüli tulajdonosok	hitelintézet
Tompa és Vidéke Takarékszövetkezet	konszolidációs körön kívüli tulajdonosok	hitelintézet
Turai Takarékszövetkezet	konszolidációs körön kívüli tulajdonosok	hitelintézet
Újszász és Vidéke Körzeti Takarékszövetkezet	konszolidációs körön kívüli tulajdonosok	hitelintézet
Vámosgyörk és Vidéke Takarékszövetkezet	konszolidációs körön kívüli tulajdonosok	hitelintézet
Veresegyház és Vidéke Takarékszövetkezet	konszolidációs körön kívüli tulajdonosok	hitelintézet
Zalavölgye Takarékszövetkezet	konszolidációs körön kívüli tulajdonosok	hitelintézet
Zemplén Takarékszövetkezet	konszolidációs körön kívüli tulajdonosok	hitelintézet
Zirci Takarékszövetkezet	konszolidációs körön kívüli tulajdonosok	hitelintézet
Zomba és Vidéke Takarékszövetkezet	konszolidációs körön kívüli tulajdonosok	hitelintézet

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

Megjegyzések a Konsolidált Pénzügyi Beszámolóhoz**2.5 Kerekítés**

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

2.6 A lényeges számviteli elvek összefoglalása**a) Pénzügyi instrumentumok kategóriái**

A Bank a következő pénzügyi eszközökkel rendelkezik:

- Készpénz és készpénz helyettesítők

- Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök:
 - Kereskedési célú értékpapírok
 - Kereskedési célú derivatív pénzügyi eszközök

- Kölcsönök és követelések:
 - Magyar Nemzeti Bankkal szembeni követelések
 - Bankközi kihelyezések
 - Refinanszírozott jelzáloghitelek
 - Hitelek

- Pénzügyi lízing követelések

- Értékesíthető pénzügyi eszközök

A Bank a következő pénzügyi kötelezettségekkel rendelkezik:

- Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek:
 - Derivatív ügyletek
 - Eredménnyel szemben valósan értékelt pénzügyi kötelezettségek

- Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek:
 - Bankközi felvételek
 - Betétek
 - Állami hitel felvét
 - Kibocsátott értékpapírok
 - Pénzügyi lízing kötelezettség.

- Mérlegen kívüli kötelezettségek

b) Készpénz és készpénz helyettesítők

A konsolidált 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.

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**c) Kereskedési célú értékpapírok**

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

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

d) Értékesíthető értékpapírok

A Bank az értékesíthető értékpapírok közé a vásárolt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok közül azokat sorolja, melyeket előre nem meghatározott időre vásárol (nem kereskedési céllal) és a piaci viszonyok miatt vagy likviditásvisszajávitási céllal bármikor eladhat (nem cél a lejáratig történő megtartás).

A Bank az értékesíthető értékpapírokat valós értékre értékeli át. Amennyiben piaci érték nem áll rendelkezésre, akkor a jövőbeni pénzáramok diszkontált jelenértékeként kerül kiszámításra az értékpapír valós értéke. Az átértékelésből eredő, nem realizált nyereség vagy veszteség az egyéb átfogó jövedelemmel szemben kerül elszámolásra.

A Bank megvizsgálja a beszámoló összeállításakor, hogy van-e objektív bizonyíték arra, hogy valamely értékesíthető értékpapír értékvesztett. Amennyiben az értékvesztési teszt eredményeként számolt összeg jelentős, és várhatóan hatása 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, attól függően, hogy követelés vagy tőke instrumentum).

Az értékesíthető értékpapírok kamata az effektív kamatláb módszerével kerül meghatározásra (bővebben később 2.6 dd) pontban). A külföldi pénznemben denominált monetáris tételnek minősülő értékesíthető értékpapírok devizaárfolyamváltozásból származó átváltási különbözete, az effektív kamat módszer segítségével számolt kamatok, valamint az értékesíthető tőkeinstrumentumok osztalékai az eredményben kerülnek elszámolásra. Az értékesíthető értékpapírok kivezetését a Bank FIFO módszerrel számolja el.

e) Refinanszírozott jelzáloghitelek

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

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

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

A refinanszírozott jelzáloghitelek problémamentesek, mert az önálló zálogjog és a különvált 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.

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.

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

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

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

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 kamatlábalal végzi a Bank. A Bank az egyedileg jelentős hiteleket egyedileg értékeli. Az

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

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

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz

egyedileg nem jelentős hitelek esetében a hasonló hiteleket tartalmazó csoportokra vonatkozóan a Bank portfólió alapon méri fel és képzi meg az értékvesztést, figyelembe véve a hiteltípust, a minősítést, a historikus nem teljesítéseket és a károkat.

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

i) Lízing

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

A Bank, mint lízingbe vevő

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

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

A Bank, mint lízingbe adó

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

j) Üzleti kombinációk és goodwill

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

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

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

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

k) Befektetési célú ingatlanok

A befektetési célú ingatlant kezdetben bekerülési értéken kell értékelni, figyelembe véve az üzleti költségeket. A befektetési célú ingatlanok között nyilvántartott ingatlanokban a lakók használati, illetve haszonélvezeti joggal rendelkeznek halálukig, így azok értékesítése korlátozott.

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

l) Tárgyi eszközök és immateriális javak

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

Ingatlan	2%
Ingatlanon végzett beruházás	6%
Irodai berendezések	9% - 33%
Számítástechnikai szoftverek	10% - 33%
Vagyon értékű jogok	3,5% - 16,7%
Ügynöki együttműködés	5% - 7%
Számítástechnikai eszközök	33% - 50%
Gépjárművek	20% - 33%
Egyéb tárgyi eszközök	9% - 14,5%

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

m) Nem pénzügyi eszközök értékvesztése

A Bank minden fordulónapon megvizsgálja, hogy van-e az eszköz értékvesztettségére utaló jel. Ha van, vagy az éves értékvesztés teszt elvégzése előírt, a Bank az eszköz megtérülő értékét megbecsüli. Egy eszköz megtérülő értéke az eszköz értékesítési költségekkel csökkentett valós értéke és használati értéke közül a magasabb. Amikor az eszköz könyv szerinti értéke meghaladja a megtérülő értékét, az eszközre értékvesztés kerül elszámolásra. A használati érték

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

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, későbbi dátumra teljesül, és nulla vagy alacsony a kezdeti költsége

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

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

o) Fedezeti ügyletek

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

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

A fedezeti kapcsolat megállapításakor a Bank értékeli, hogy várhatóan hosszú távon is hatékony lesz-e a fedezeti ügylet, a fedezett kockázatnak tulajdonítható valós érték vagy cash-flow változásokat ellentételező hatások elérésében. A fedezeti ügyleteket a felelős szakterület

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz

negyedévente értékeli. A fedezeti ügyletek akkor tekinthetők hatékonyak, ha a fedezett kockázatnak tulajdoníthatóan a valós érték, vagy cash flow változásokat ellentételező hatások eredménye 80-125 %-os tartományon belülre esik, abban az időszakban, amelyre a fedezetet megjelölték.

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

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

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

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

A fedezeti ügyletek elszámolására vonatkozó feltételeket teljesítő pénzforgalmi fedezeti ügyleteken keletkező nyereség/veszteség hatékony része (effective hedge) az egyéb átfogó jövedelmen belül kerül felvételre. Az egyéb átfogó jövedelmen belül kimutatott hatékony pénzforgalmi fedezeti ügyleten realizált eredmény azon periódusra vonatkozó eredménykimutatásban kerül megjelenítésre, 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.

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

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

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

Azon kockázatkezelési szempontból fedezeti ügyletnek minősülő ügyletek (gazdasági fedezeti ügyletek) piaci ártértékeléséből keletkező eredménye, melyek számviteli szempontból nem tartoznak a fedezeti elszámolás alá, közvetlenül az eredménykimutatásban kerülnek elszámolásra.

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz**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 fizetett, 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

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

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

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

s) Amortizáltan értékelt pénzügyi kötelezettségek

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

Azon pénzügyi kötelezettségek, melyek nem eredménnyel szemben valóban 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

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

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). 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 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 azáltal, hogy a vevő szerződés szerinti fizetésének megfiúszulása esetén a garancia birtokosa felé a veszteség megtérítendő.

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

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

v) Pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek kivezetése

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

- a pénzügyi eszközökből származó cash flow-kra vonatkozó szerződéses jog lejár, 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

- 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 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 kamatráta módszert alkalmazva. A Bank csak a Megjegyzésekben mutatja be azokat az értékpapírokat, amelyeket repo ügyletek során kölcsönadott, külön mérleg soron nem.

x) Céltartalék

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

y) Rövid távú alkalmazotti juttatások

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

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

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

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz**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 ellentételezéseként kedvezményesen átruházható, saját részvényben juttatott részvényjuttatási programot dolgozott ki.

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

A 2013-as, 2014-es juttatások vonatkozásában 2013-tól életbe lépő szabályok szerint 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

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

szemben számolja el a Bank. A járadékban részesült magánszeméllyel vagy az ingatlannal kapcsolatban minden fizetett díj, költség és finanszírozási költség, működési költségként kerül a tárgy időszakban elszámolásra.

dd) Bevételek és kiadások

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

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

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

ee) Kamattámogatás*Állami kamattámogatás*

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

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

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz*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 és különvált zálogjog, 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.

gg) Fordulónap utáni események

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

hh) Szegmens információk

A működési szegmens a gazdálkodó egység olyan komponense:

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

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

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

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz

A Bank a következő 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 horvát társaság, sem a német fióktelep mérete, ezért nem készült földrajzi szegmens bontás.

ii) Beszámítások

A pénzügyi eszközök és kötelezettségek beszámítva, így nettó módon kimutatva akkor jelennek meg a pénzügyi helyzet kimutatásában, ha és amennyiben kikényszeríthető jogi alapja van a kimutatott összegek egymással szembeni beszámításnak és a Csoport azokat nettó módon kívánja 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. (2.3. megjegyzés)

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

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

kk) Pénzügyi eszközök szabályos adás-vételének elszámolása

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

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz**II) Bankadó**

2010 augusztusában a Parlament elfogadott a pénzintézetekre vonatkozóan törvényt a „Bankadóról”. Minden olyan pénzintézet alanya 2010-re a bankadónak, amely 2010. július 1-jén lezárt pénzügyi évvel és beszámolóval rendelkezett.

2014-ben és 2013-ban az adóalap az adóalanyok számára a magyar számviteli szabályok alapján 2009. december 31-re készített beszámoló.

2014-ben és 2013-ban a bankadó esetében nem volt csökkentő tétel.

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

2.7 Lényeges számviteli becslések és feltételezések

Az IFRS elveivel összhangban készült beszámoló becslések és feltételezések felhasználását követeli meg, ami módosítja a beszámolóban szereplő számokat és a hozzájuk tartozó Megjegyzéseket. Bár ezen számítások alapja a Bank vezetésének legjobb tudása a pillanatnyi eseményekről, a bekövetkező tényleges eredmény ettől eltérő lehet. A társaság az alábbi területeken alkalmazta a becslést:

A vállalkozás folytatása

A Bank vezetése értékelte a Bank képességét a további működést illetően és megállapította, hogy a Bank rendelkezik a szükséges erőforrásokkal, hogy folytassa tevékenységét a belátható jövőben. A Bank vezetésének továbbá nincs tudomása olyan lényeges bizonytalanságról, mely jelentős kétséget támasztana a Banknak a vállalkozás folytatására vonatkozó képességével kapcsolatban.

Pénzügyi eszközök és források valós értékelése

Amennyiben a pénzügyi eszközök és források valós értékének meghatározása nem aktív piaci ár alapján kerül meghatározásra, valamilyen értékelési modell alkalmazására van szükség. Az értékelési modellek input adatai megfigyelhető piaci adatok, ahol lehetséges. Ahol azonban ez nem áll rendelkezésre, ott saját megítélés szükséges a valós érték meghatározásához. (38. Megjegyzés)

Részvény alapú juttatás

A Bank a részvény alapú juttatások valós értékének megállapításakor vizsgálja a lehívási feltételt, a lehívási árat, valamint a forgalmi feltételek és a profitchél teljesülését. (35. Megjegyzés)

Tartalék képzés járadék kötelezettségre

A tartalék meghatározásakor figyelembe vételre kerül a szerződésben vállalt jövőbeni kifizetés kalkulált (diszkontált és a halálozási statisztikák figyelembevételével készített) értéke.

Halasztott adó követelés

A halasztott adóköveteléseknél csak addig a mértékig kerülnek kimutatásra az adókövetelések, amíg valószínű, hogy adóztatható nyereséggel szemben felhasználásra fog kerülni. A Bank megítélése szükséges: az elszámolható halasztott adó követelések meghatározásakor, a jövőbeni adóztatható profit szintje, valószínűsíthető időpontja vonatkozásában, a jövőbeni adó tervezési stratégiákkal együtt. (11. Megjegyzés)

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

Hitelekre végzett értékvesztés teszt és eredménye

Az ügyfelekkel szembeni hitelek és előlegek esetén a Bank minden mérleg fordulónapon felméri, hogy szükség van-e értékvesztés képzésére. A vezetőség megítélése szükséges az összegek és a jövőbeni pénzáramok becslése kapcsán. A jövőbeni pénzáramok becslése kapcsán a Bank az adós pénzügyi helyzetére és a biztosíték nettó eladási árára vonatkozó ítéletet hoz.

Az egyedileg nem értékvesztett hitelek és előlegek portfólió alapon kerülnek értékelésre értékvesztési szempontból. A portfólió alapú értékelés kapcsán a hitelek az üzleti kockázatot jól meghatározó, homogén csoportokba kerülnek besorolásra, majd megállapításra kerül az értékvesztés, figyelembe véve a historikus nem teljesítésekre és a károkra vonatkozó becsléseket.

Eszközök értékvesztése

A Bank minden fordulónapon megvizsgálja, hogy van-e az eszköz értékvesztettségére utaló jel. Ha van, vagy amikor az éves értékvesztés teszt elvégzése előírja, a Bank az eszköz megtérülő értékét megbecsüli. Egy eszköz megtérülő értéke az eszköz értékesítési költségekkel csökkentett valós értéke és használati értéke közül a magasabb.

A használati érték meghatározásakor a várt pénzmozgások diszkontálásra kerülnek a pénz időértékével és az eszköz specifikus kockázatok figyelembe vételével.

Minden eszközre készül értékelés évente (kivéve, ha ettől eltérő kerül feltüntetésre), mely megvizsgálja, hogy van-e jelzés a korábban értékvesztett eszközök értékvesztettségének megszűnésére vagy csökkenésére. Ha van ilyen jelzés, a Bank megbecsüli az eszköz megtérülő értékét.

(Bővebben a 22. és a 23. Megjegyzés)

Befektetési célú ingatlanok piaci értéke

A befektetési célú ingatlant kezdetben bekerülési értéken kell értékelni, figyelembe véve az üzleti költségeket. A Bank éves rendszerességgel nagyobb részt statisztikai alapon, összehasonlító piaci adatok alapján felméri a portfóliójába tartozó azon ingatlanok forgalmi értékét, melyek nem a tárgyévben kerültek megjelenítésre. A felmérés alapján meghatározásra kerül a portfólióba tartozó ingatlanok könyv szerinti értékének és a felmérés során megállapított forgalmi értékének eltérése. Amennyiben a teljes vizsgált portfólióra vonatkozó átlagos eltérés a 10%-os értéket nem haladja meg, akkor a felmérés során meghatározott forgalmi érték változások nem kerülnek megjelenítésre az eredménykimutatással szemben. Amennyiben a teljes vizsgált portfólióra vonatkozó átlagos eltérés a 10%-os értéket meghaladja, akkor a felmérés során meghatározott forgalmi érték változások kizárólag azon ingatlanok esetében kerülnek megjelenítésre az eredménykimutatással szemben, ahol az egyes ingatlanokra vonatkozó eltérés is meghaladja a 10%-os értéket. A piaci érték felülvizsgálatát minden esetben szakképzett, megfelelő tapasztalattal rendelkező értékbecslő végzi.

2.8 Átsorolások és hibák

A 2013. 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**2014. évi XXXVIII. törvény****a Kúriának a pénzügyi intézmények fogyasztói kölcsönszerződéseire vonatkozó jogegységi határozatával kapcsolatos egyes kérdések rendezéséről (hatályos: 2014. 07. 19., 2014. 07. 26.)**

A fogyasztói hitelekhez kapcsolódó kérdések jogi rendezésének első lépéseként az Országgyűlés 2014. július 4-i ülésnapján elfogadta a Kúriának a pénzügyi intézmények fogyasztói kölcsönszerződéseire (továbbiakban a fogyasztói kölcsönszerződés magában foglalja a nem fedezeti és a fedezeti –jelzálogfedezeti - fogyasztói hiteleket, nem foglalja magában a KKV hiteleket) vonatkozó jogegységi határozatával kapcsolatos egyes kérdések rendezéséről szóló 2014. évi XXXVIII. törvényt, (**Kúriai törvény**). A törvény jogszabályi szintre emelte, és ezáltal általános érvényűvé tette a Kúria 2/2014. PJE¹ határozatában foglalt polgári jogi rendelkezéseket. Ezzel összhangban kimondta az árfolyamrés semmisségét, illetve felállította az egyoldalú szerződésmódosítási jog kikötésére vonatkozó tisztességtelenség vélelmét és megállapította a pénzügyi intézmények elszámolási kötelezettségét.

A törvény hatálya nem terjed ki a hitelkártyához, fizetési számlához kapcsolódó, valamint az állami kamattámogatással nyújtott lakáscélú forintalapú hitelviszonyokra.

2014. évi XL. törvény**A Kúriának a pénzügyi intézmények fogyasztói kölcsönszerződéseire vonatkozó jogegységi határozatával kapcsolatos egyes kérdések rendezéséről szóló 2014. évi XXXVIII. törvényben rögzített elszámolás szabályairól és egyes egyéb rendelkezésekről (hatályos 2014.10.15., 2014.11.01.)**

Az **Elszámolási törvény** az érvénytelen szerződéses rendelkezések alapján szükségessé váló elszámolás kérdéseinek részletes szabályozását tartalmazza. Az árfolyamrésnek a 2014. évi XXXVIII. törvényben kimondott semmissége, valamint az egyoldalú szerződésmódosítási jogra vonatkozó kikötéseknek a bíróság által megállapított érvénytelensége miatt a törvény szerint a fogyasztók javára túlfizetés keletkezett, amelynek számított hatásait a pénzügyi intézményeknek a fogyasztókkal szemben el kell számolni.

A törvény – összhangban a Kúria 2/2012. PJE határozatával, valamint a 2014. évi XXXVIII. törvény rendelkezéseivel – kizárólag a fogyasztói hitelekre vonatkozóan tartalmaz rendelkezéseket. A törvény hatálya nem terjed ki a hitelkártyához, fizetési számlához kapcsolódó, valamint az állami kamattámogatással nyújtott lakáscélú forintalapú hitelviszonyokra.

¹ A deviza alapú fogyasztói kölcsönszerződés azon rendelkezése, amely szerint az árfolyamkockázatot – a kedvezőbb kamatmérték ellenében – korlátozás nélkül a fogyasztó viseli, a főszolgáltatás körébe tartozó szerződése rendelkezés, amelynek a tisztességtelensége főszabályként nem vizsgálható.

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 törvény – az általános elszámolási szabályok rögzítése mellett – a Magyar Nemzeti Bankot hatalmazza fel arra, hogy valamennyi elszámolás részletkérdéseit és módszertanát rendeletben szabályozza.

2014. évi LXXVII. törvény**az egyes fogyasztói kölcsönszerződések devizanemének módosulásával és a kamatszabályokkal kapcsolatos kérdések rendezéséről (hatályos: 2014. 12. 06., 2015. 02. 01.)**

Az **Forintosítási törvény** a lakossági devizaalapú és deviza hitelállomány forintosításával megszünteti a lakossági jelzálog-hitelszerződésekben a devizaárfolyam-kockázatot és célja a devizahitelek, illetve a devizaalapú hitelek kivételese.

Míg a fogyasztónak nyújtott hitelről szóló 2009. évi CLXII. törvény (Fhtv.) módosítása (a 2014. évi LXXVIII. törvény, az ún. Fair-bank törvény) az elszámolással nem érintett fogyasztói hitelszerződésekre, valamint valamennyi új fogyasztói hitelszerződésre vonatkozóan állapítja meg az új szerződéses feltételeket, addig a Forintosítási törvény az elszámolással érintett szerződésekre nézve teszi meg ugyanezt.

A törvény meghatározza a forintosítás jogi technikáját, eljárásrendjét, feltételeit, a forintosítással érintett fogyasztói hitelszerződések áttérését a törvényben meghatározott új szerződéses feltételekre, és a forintosítás utáni induló kamatszintet is rendezi.

A törvény – bizonyos feltételek között és az adósok kérelmére – lehetővé teszi a hiteladósoknak, hogy a korábbi deviza vagy devizaalapú kölcsönszerződéses hitelviszonyban maradjanak (nem forintosított fogyasztói devizaalapú, illetve deviza hitelek), egyidejűleg meghatározza a hitelnyújtó által alkalmazható kamat, kamatfelár mértékének felső határát. Azok a lakossági csoportok élhetnek ezzel a lehetőséggel, amelyeknek rendszeres jövedelme van devizában, jövedelmük alapján a jövedelemarányos törlesztő-részlet és a hitelfedezeti arányok szabályozásáról szóló új szabályok alapján is jogosultak lennének devizaalapú kölcsönt felvenni a hazai pénzügyi intézményektől, vagy a deviza, illetve devizaalapú jelzálogkölcsönükből hátralévő futamidő már rövid, illetve a forintra váltás és az azzal járó kamatkondíciók az ő esetükben az induló kamatuknál magasabb kamattal járó forin hitel konstrukciót eredményeznének.

A törvény hatálya nem terjed ki a hitelkártyához, fizetési számlához kapcsolódó, valamint az állami kamattámogatással nyújtott lakáscélú forin talapú hitelviszonyokra.

A forintra átváltási kötelezettség a deviza vagy devizaalapú fogyasztói jelzálogkölcsön szerződésekre terjed ki. A törvény értelmében a fogyasztói jelzálogkölcsön-szerződésre meghatározott szabályokat az ingatlanra vonatkozó pénzügyi lízingszerződésekre is alkalmazni kell.

Azon hiteladósok számára, akik nem kívánják a módosult feltételekkel fenntartani a szerződésüket, a törvény biztosít egy rendkívüli, bármilyen díjtól és költségtől mentes felmondási jogot

2014. évi LXXVIII. törvény**a fogyasztónak nyújtott hitelről szóló 2009. évi CLXII. törvény és egyes kapcsolódó törvények módosításáról (hatályos: 2014. 12. 06., 2015. 02. 01.)**

A fogyasztói hitelek sajátosságaiból adódóan az európai jogalkotó - az egységes európai fogyasztóvédelmi magánjog létrejöttének érdekében a 2008/48/EK irányelvben szabályozza a fogyasztói hitelszerződéseket.

A magyar jogalkotó a fogyasztónak nyújtott hitelről szóló 2009. évi CLXII. törvénnyel (Fhtv.) ültette át az irányelv rendelkezéseit a magyar jogba. A fogyasztói hitelekkel kapcsolatos magyar, valamint európai bírói gyakorlat alapján a fogyasztói hitelszerződések adósainak fokozottabb védelme érdekében született az Fhtv. módosításaként a 2014. évi LXXVIII. törvény (**Fair-bank törvény**).

Az Fair-bank törvényben foglalt módosítás az alábbi főbb kérdéseket érinti:

- a szerződést megelőző tájékoztatási kötelezettség hatékonyabbá tétele;
- a hitelszerződés módosítására vonatkozó új rendelkezések;
- a hitelszerződés fogyasztó általi ingyenes felmondására irányadó szabályok;
- a deviza alapú hitelekre vonatkozó speciális rendelkezések;
- az új szerződéses feltételekre vonatkozó átállási szabályok;
- az elszámolásról szóló 2014. évi XL. törvény módosításáról szóló rendelkezések.

A jogi környezet változásának hatása a Csoport beszámolójára

A Csoport szakértői becslést készített az ügyfelekkel történő deviza és forint elszámolás, valamint a forintosítás következtében keletkező jövőbeni veszteségre vonatkozóan. A várható veszteség összegében – 23.440 millió Ft – a Csoport céltartalékot képzett, melynek jelentős része az egyoldalú szerződés módosításhoz kapcsolódik.

A Csoport a forintosításban érintett jelzálog fedezetű hitelek esetében, a devizában nyilvántartott hitelállományok, a kapcsolódó értékvesztés valamint a képzett céltartalékok esetében azokat az elszámolási törvény szerinti, forintosítási árfolyamon értékelte – CHF esetében 256,47 HUF/CHF, EUR esetében 308,97 HUF/EUR árfolyamon –, a forintosításban nem érintett deviza vagy deviza alapú ügyletek esetében ugyanezen állományok a fordulónapi MNB árfolyamon kerültek átértékelésre. Ezzel összefüggésben a Csoport a devizakövetelések esetében 3.127 millió Ft árfolyamvesztést, az értékvesztés állományok esetében 525 millió Ft árfolyamnyereséget, a képzett céltartalékok esetében 350 millió Ft árfolyamnyereséget (össességében 2.252 millió Ft árfolyamvesztést) számolt el a fixált árfolyam és a fordulónapi MNB árfolyam eltéréséből adódóan. Mintegy 273 millió Ft céltartalékot különített el a forintosítással érintett devizahitelek IFRS szerinti kivezetése kapcsán az amortizációs bekerülési értékben lévő kezdeti költségek várható leírására.

A céltartalék képzés összege a társasági adóalap számításánál adóalap növelő tételként került figyelembevételre. A fogyasztói kölcsönszerződésekkel kapcsolatos elszámolási kötelezettség miatt képzett céltartalék összegét csökkentő adókövetelést a Csoport nem 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

Az elszámolással és forintosítással kapcsolatosan várható veszteségek illetve a devizapozíciók zártságának biztosítására a Csoport spot és kapcsolódó swap ügyleteket kötött az MNB-vel. A csoportszintű pozíciófedezés céljából az FHB Jelzálogbank részt vett az MNB 2014. októberi és novemberi tenderen.

32/2014. (IX. 10.) MNB rendelet**a jövedelemarányos törlesztő részlet és a hitelfedezeti arányok szabályozásáról (hatályos: 2015.01.01.)**

A túlzott lakossági eladósodás és a devizahitelezés újbóli felfutásának megakadályozása érdekében 2015. január 1-től hatályba lépő adósságfék-szabályozás alapvetően két fő pillérből áll. A jövedelemarányos törlesztő-részlet mutató (JTM) az ügyfelek rendszeres, legális jövedelmének meghatározott arányában korlátozza az új hitel felvételekor maximálisan vállalható törlesztési terheket, és ezáltal mérsékli az ügyfelek eladósodását. A hitelfedezeti mutató (HFM) a fedezett hiteleknél (pl. jelzáloghitelek) a fedezetek (lakásérték) arányában korlátozza a felvehető hitelek nagyságát.

3. BECSLÉSEKBEK BEKÖVETKEZETT VÁLTOZÁS

Nem volt olyan jelentős terület, ahol a becslésekben szignifikáns változásokat okoztak volna.

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz
4. KAMATBEVÉTEL ÉS KAMATRÁFORDÍTÁS

	2014	2013
Kamatbevétel		
Hitelek	28 272	29 677
Refinanszírozott jelzáloghitelek	9 575	12 843
Banktól kapott kamatok	1 479	557
<i>Amortizált bekerülési értéken értékelt eszközök után</i>	39 326	43 077
Kereskedési célú értékpapírok	1 339	2 083
Értékesíthető értékpapírok	3 636	6 109
Derivatív pénzügyi eszközökhöz kapcsolódó kamatok	10 799	14 906
<i>Valós értéken értékelt eszközök után</i>	15 774	23 098
Összesen	55 100	66 175

Az értékesített hitelek vonatkozásában elhatárolt kamat mértéke 1.527 millió forint (2013: 1.276 millió forint).

	2014	2013
Kamatráfordítás		
Jelzáloglevelek	12 007	14 412
Banknak fizetett kamatok	969	4 335
Betétek után fizetett kamatok	5 885	7 064
Kötvények kamatráfordítása	5 229	5 032
Lízing kamatráfordítása	719	1 028
<i>Amortizált bekerülési értéken értékelt kötelezettségek után</i>	24 809	31 871
Derivatív pénzügyi kötelezettségekhez kapcsolódó kamatráfordítások	6 841	9 000
Jelzáloglevelek	1 637	2 484
Bankközi felvételek	0	816
Kötvények kamatráfordítása	1 171	3 293
<i>Valós értéken értékelt kötelezettségek után</i>	9 649	15 593
Összesen	34 458	47 464

A 2014. során, hitelek és refinanszírozott jelzáloghitelek kapcsán elszámolt kamatbevétel 7.808 millió Ft állami kamattámogatást (2013: 9.356 millió Ft) tartalmaz.

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

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz
5. DÍJ- ÉS JUTALÉKBEVÉTEL, DÍJ- ÉS JUTALÉKRÁFORDÍTÁS

	2014	2013
<i>Díj- és jutalékbevételek</i>		
Saját folyósítású jelzáloghitelek	624	591
Refinanszírozott jelzáloghitelek	172	228
Lebonyolítási jutalék	129	157
Értékbecslés	139	120
Betét üzletág	2 222	1 562
Ügynöki díj	625	599
Kártya üzletág	922	979
Befektetési szolgáltatás	755	241
PEK Pénzforgalmi díjak	385	295
Egyéb	381	288
Összesen	6 354	5 060

	2014	2013
<i>Díj- és jutalékráfordítások</i>		
Befektetési szolgáltatásból	148	79
Ügynöki díj	272	91
Kártya üzletág	374	383
Hitelintézeteknek és elszámolóháznak fizetett díjak	166	155
Kezességvállalási díj	17	18
Egyéb	24	8
Összesen	1 001	734

6. NETTÓ EGYÉB MŰKÖDÉSI BEVÉTEL

	2014	2013
Befektetési célú ingatlan bekerülési értéke	-	71
Tárgyi eszköz értékesítés nyeresége	193	8
Készlet értékesítés bevétele	241	452
Káresemények miatti bevételek, kapott kártérítés	495	184
Tárgyi eszköz bérbeadás bevétele	137	123
Kiszámlázott költségtérítések, szolgáltatások	50	135
Céltartalék felhasználás	47	5
Értékvesztés készletekre	-	71
Elévült kötelezettségek kivezetése	-	202
Egyéb bevétel	163	211
Összesen	1 326	1 462

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

	2014	2013
Bankadó (részletezve ld 7. Megjegyzés lentebb)	5 723	3 414
Járadék kifizetések	384	395
Nem pénzügyi eszközök értékvesztése	212	-
Céltartalék várható jövőbeni kötelezettségre (32. Megjegyzés)	23 908	-
Járadék tartalék változása (31. Megjegyzés)	191	296
Befektetési célú ingatlan valós értékének változása	255	-
Véglegesen átadott pénzeszköz	33	48
Bírság, késedelmi pótlék	149	134
Felügyeleti és egyéb díjak	296	89
Egyéb	627	329
Összesen	31 778	4 705

A bankadó 2014-ben csoporttagonként kifizetett mértékét az alábbi táblázat részletezi:

	2014
FHB Jelzálogbank Nyrt.*	2 429
FHB Kereskedelmi Bank Zrt.**	3 256
FHB Ingatlanlízing Zrt.	35
Diófa Alapkezelő Zrt.	3
Összesen	5 723

*Tartalmazza a 2006. évi LIX. törvény 4/B. §-a alapján a hitelintézeti járadék elszámolt összegét is.

**Tartalmazza a 2006. évi LIX. törvény alapján a hitelintézeti járadék elszámolt összegét és a 2012. évi CXVI. törvény alapján a tranzakciós illeték összegét is.

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	2014	2013
Bérjellegű költségek	9	6 332	5 752
Reklám, propaganda, hirdetés		796	686
Általános és adminisztratív költségek		2 013	1 968
Bérleti díjak	10	903	927
Tárgyi eszközök értékcsökkenése	22	490	495
Immateriális javak értékcsökkenése	23	1 962	2 038
Tanácsadói díjak		857	897
Fenntartási költségek		2 477	2 518
Egyéb fizetett adók	7	63	2 181
Biztosítási díjak		51	107
Információs költségek		196	147
Egyebek		459	455
Összesen		16 599	18 171

9. BÉRJELLEGŰ KÖLTSÉGEK

	2014	2013
Bérek	4 490	4 126
Társadalombiztosítási járulék	1 366	1 242
Egyéb személyi kifizetések	476	384
Összesen	6 332	5 752

Társadalombiztosítási járulékot a munkavállalóknak fizetett bruttó bérek és bérjellegű juttatások után kell fizetnie a Banknak. A munkavállalók teljes munkaidőre átszámított létszáma 812 fő volt a tárgyév végén (2013-ban 774 fő).

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

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz
10. BÉRLETI DÍJAK (OPERATÍV LÍZING)
Nem felmondható operatív lízing szerződések

A Bank székhely bérletére vonatkozó operatív lízing szerződés lejáratára 2019. december 31.

	2014. december 31.	2013. december 31.
	Minimum lízing díjak	Minimum lízing díjak
12 hónapon belül	826	789
1 és 5 év között	2 944	973
5 éven túl	669	713
Összesen	4 439	2 475

	Minimum lízing díjak	Függő bérleti díjak	Albérleti díjak	Összesen
2014-ben felmerült költségek	935	-	-19	916
2013-ban felmerült költségek	897	45	-15	927

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
11. JÖVŐDELEMADÓ

	2014. december 31.	2013. december 31.
Tárgyidőszaki adófizetési kötelezettség	1 296	877
Társasági adó*	238	3
Helyi iparűzési adó	921	758
Innovációs járulék	137	116
Halasztott adó bevétele	-2 411	-1 246
Összesen	-1 115	-369

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 2014 és 2013-es halasztott adó számításnál 19%-os kulcsot alkalmazott.

A vezetőség üzleti tervei alapján a Csoport belátható jövőben keletkező nyeresége felhasználható a felhalmozott továbbvihető veszteségből származó halasztott adó eszközökkel szemben. A fenti feltételezés alapján a halasztott adó követelés kimutatása indokolt.

	2014. december 31.	2013. december 31.
<i>Adózás előtti eredmény:</i>	-17 311	-5 033
Számított nyereségadó (19%)	-3 289	-956
Iparűzési adó és innovációs járulék	1 058	876
Iparűzési adó és innovációs járulék adóhatása	-201	-166
Magyar adóalap módosító tételek adóhatása	1 870	-40
Tőkkonszolidált vállalatokra jutó módosító tétel	-209	-5
Leányvállalatok el nem határolt eredménye után	36	181
Általános kockázati céltartalék feloldása	2	-
Egyéb módosítás adóhatása	-382	-259
Összesen	-1 115	-369

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

	2014. december 31.				
	Halasztott adókövetelés	Halasztott adókötelezettség	Nettó halasztott adó pozíció	Eredménykimutató hatás	Tartalékok halasztott adó pozíciója
Hitelfolyósítási díj	1 434	-	1 434	485	-
Járadék kötelezettség valós értékre hozása	21	-	21	1 045	-
Járadék költségek elszámolása	-	-	-	-521	-
Derivatív ügyletek	186	-	186	72	-
Értékvesztés	-940	-	-940	-112	-
Függő kamat visszaemlése	-1 878	-	-1 878	-517	-
Felvásárlás hatása	-98	-	-98	8	-
Veszteség után elhatárolt adóalap	11 457	-	11 457	1 659	-
Konszolidáció hatása	-1 020	-	-1 020	93	-
Értékesíthető értékpapírok	73	-	73	112	32
Pénzügyi lízing	58	-	58	67	-
A külföldi leányvállalatok halasztott adója	70	-	70	20	-
Nettó halasztott adópozíció	9 363	-	9 363	2 411	32

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

	2013. december 31.				
	Halasztott adókövetelés	Halasztott adókötelezettség	Nettó halasztott adó pozíció	Eredménykimutatás hatás	Tartalékok halasztott adó pozíciója
Hitelfolyósítási díj	949	-	949	757	-
Járadék kötelezettség valós értékre hozása	-	-1 024	-1 024	11	-
Járadék költségek elszámolása	-	521	521	129	-
Derivatív ügyletek	114	-	114	430	-
Értékvesztés	-828	-	-828	-151	-
Függő kamat visszaemelése	-1 362	-	-1 362	-477	-
Felvásárlás hatása	-106	-	-106	5	-
Veszteség után elhatárolt adóalap	9 798	-	9 798	300	-
Konszolidáció hatása	-1 113	-	-1 113	230	-
Értékesíthető értékpapírok	-71	-	-71	-18	-87
Pénzügyi lízing	-9	-	-9	30	-
A külföldi leányvállalatok halasztott adója	49	-	49	-	-
Nettó halasztott adópozíció	7 421	-503	6 918	1 246	-87

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

	2014. december 31.	2013. december 31.
Egyéb átfogó jövedelem		
Értékesíthető értékpapírok	-170	459
ebből: valós érték változása	-503	376
ebből: átsorolás eredménykimutatásba	333	83
Árfolyam átváltási különbözet	-15	-2
Halasztott adó hatás	32	-87
Összesen	-153	370

Az átfogó jövedelemhez kapcsolódó halasztott adó hatás

	2014. december 31.			2013. december 31.		
	Adózás előtt	Adó hatás	Adózott	Adózás előtt	Adó hatás	Adózott
Egyéb átfogó jövedelem						
Cash-flow hedge ügyletek valós érték változása	-	-	-	-	-	-
Értékesíthető értékpapír	-170	32	-138	459	-87	372
Árfolyam átváltási különbözet	-15	-	-15	-2	-	-2
Összesen	-185	32	-153	457	-87	370

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 hitelintézetek 10/2005. (VI. 11.) MNB rendelet alapján, kötelesek tartalékot elhelyezni a jegybanknál betéteik és egyéb forrásaik alapján melynek mértéke a tartalékköteles források 2-5%-a (választhatóan). A Bank 2014 májusában kérelmezte a tartalék ráta emelését, a tartalékráta mérték 2014. december 31-én 5%.

	2014. december 31.	2013. december 31.
Elhelyezett rövid lejáratú betét	145 979	8 500
MNB nostro számla	12 590	2 955
Időszakra elszámolt elhatárolt kamat	47	14
Összesen	158 616	11 469

14. BANKKÖZI KIHELYEZÉSEK

	2014. december 31.	2013. december 31.
Nostro számlák	2 684	1 808
Lekötött betétek	16 371	19 448
Időszakra elszámolt elhatárolt kamat	9	14
Összesen	19 064	21 270

15. KERESKEDÉSI CÉLÚ ÉRTÉKPAPÍROK

	2014. december 31.	2013. december 31.
Államkötvények	10 982	5 436
Kincstárjegyek	16 318	35 356
MNB kötvények és kincstárjegyek	-	200
MFB kötvények	4 544	-
Jelzáloglevelek	225	10
Befektetési jegyek	204	410
Diákhitel Központ kötvény	1 378	268
MOL NyRt. vállalati kötvény	-	270
Külföldi kibocsátású kötvények	945	-
Összesen	34 596	41 950

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

	2014. december 31.	2013. december 31.
Magyar államkötvények	46 571	19 197
Magyar diszkont kincstárjegyek	7 541	107 992
Magyar Nemzeti Bank kötvények	-	10 304
Belföldi kibocsátású kötvények	12 372	12 260
Befektetési jegyek	473	358
Külföldi kibocsátású kötvények	7 537	901
Befektetések	883	861
Összesen	75 377	151 873

Befektetések 850 millió forint (2013: 826 millió forint) értékben BIF Nyrt. részvényeket, továbbá 30 millió forint (2013: 30 millió forint) értékben Garantiqa-Hitelgarancia Zrt részvényeket, valamint SWIFT tagsági részvényeket (2014: 3 millió forint, 2013: 5 millió forint) tartalmaznak. A BIF Nyrt részvényei 10%-ot, a többi részvény kevesebb, mint 1%-ot képviselnek a társaságokban. A Garantiqa-Hitelgarancia Zrt, valamint a SWIFT és Visa részvények amortizált bekerülési értéken szerepelnek az IAS 39.46 (c)-nek megfelelően.

17. LEÁNYVÁLLALATOK ELADÁSA ÉS VÁSÁRLÁSA
Megvásárolt leányvállalatok

2013. szeptember 2-án az FHB Jelzálogbank Nyrt. megvásárolta a Diófa Alapkezelő Zrt. 99,9 % -át. Az akvizíciót a PSZÁF (jogutódja MNB) jóváhagyta. A Diófa Alapkezelő Zrt. fő tevékenysége alap és vagyonkezelés.

A Diófa Alapkezelő Zrt. IFRS szerinti könyvszerinti értéke és valós értéke az akvizíció napján:

	Valós érték	Könyv szerinti érték
<i>Eszközök</i>		
Bankközi kihelyezések	12	12
Kereskedési célú értékpapírok	18	18
Tárgyi eszközök	16	16
Immateriális eszközök	21	21
Halasztott adókövetelés	3	3
Egyéb eszközök	79	79

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

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

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz

	Valós érték	Könyv szerinti érték
<i>Kötelezettségek</i>		
Céltartalék	5	5
Egyéb kötelezettségek	15	15
Nettó eszközök	129	129

A felvásárlás ellenértékének kifizetésére 2013. szeptember 2-án került sor. A Csoport a felvásárlással kapcsolatos költségeket a tárgyidőszaki egyéb átfogó eredménykimutatásban szerepelteti.

A felvásárláskor keletkező goodwill

Kifizetett ellenérték	281
ebből: a felvásárlás során azonosítható nettó eszközök valós értéke	-129
Felvásárláskor keletkező goodwill	152

A felvásárláskor goodwill keletkezett, mivel a kifizetett ellenérték tartalmazott bizonyos konkrét, a várható szinergiákkal, az árbevétel növekedéssel és a piac jövőbeni fejlesztésével kapcsolatos gazdasági előnyöket megtestesítő eszközöket. A felsorolt előnyök elszámolása nem a goodwilltől elkülönítve történik, mivel nem teljesülnek az azonosítható immateriális javakra vonatkozó elszámolási kritériumok.

Pénzkiáramlás

Megvásárolt pénzgyenértékes egyenlege	12
Kifizetett ellenérték	-281
Nettó pénzkiáramlás	-269

2013. november 29-én az FHB Jelzálogbank Nyrt. megvásárolta az FHB Investment Befektetési és Ingatlankezelő Kft.-t (korábbi nevén: DÜSZ Kft.) 100 %-át, ellenérték valamint függő kötelezettség teljesítésével. Az akvizíciót az MNB jóváhagyta. A DÜSZ Kft. fő tevékenysége ingatlanok kezelésével kapcsolatos feladatok ellátása. A DÜSZ Kft a felvásárláskor, Díjbeszedő Faktorház Zrt (51%), DÍJNET Kft. (75%), Díjbeszedő Informatika Kft. (50%) tulajdonosa volt.

A DÜSZ Kft. könyvszerinti értéke és valós értéke a felvásárlás napján:

	Valós érték	Könyv szerinti érték
<i>Eszközök</i>		
Bankközi kihelyezések	265	265
Közös vezetésű vállalatban lévő részesedések	526	526
Nettó eszközök	791	791

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

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

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz

A felvásárlás ellenértékének kifizetésére 2013. november 29-én került sor. A Csoport a felvásárlással kapcsolatos költségeket a tárgydőszaki egyéb átfogó eredménykimutatásban szerepelteti.

Felvásárláskor keletkező goodwill

Kifizetett ellenérték*	5 974
ebből: a felvásárlás során azonosítható nettó eszközök valós értéke	-791
Felvásárláskor keletkező goodwill	5 183

*A kifizetett ellenérték tartalmazza a felvásárláskor kifizetett ellenértéket, valamint a függő kötelezettséget. A Csoport a függő kötelezettséget 2015-ben teljesíti. A függő kötelezettség jelenértéken jelenik meg a felvásárlás napján.

A felvásárláskor goodwill keletkezett, mivel a kifizetett ellenérték tartalmazott bizonyos konkrét, a várható szinergiákkal, az árbevétel növekedéssel és a piac jövőbeni fejlesztésével kapcsolatos gazdasági előnyöket megtestesítő eszközöket. A felsorolt előnyök elszámolása nem a goodwilltől elkülönítve történik, mivel nem teljesülnek az azonosítható immateriális javakra vonatkozó elszámolási kritériumok.

Pénzkiáramlás

Megvásárolt pénzgyenértékes egyenlege	265
Kifizetett ellenérték	-5 250
Nettó pénzkiáramlás	4 985

Értékesített leányvállalatok

2014. december végén egy leányvállalat (FHB Életjáradék Ingatlanbefektető Zrt.) került konszolidációs körön kívüli értékesítésre. Az FHB Életjáradék Ingatlanbefektető Zrt. eszközei nem kerültek átsorolásra 2014. december 31-én az értékesítésre tartott nem pénzügyi eszközök közé, mivel az értékesítési tranzakció évvége előtt lezáródott.

	Könyv szerinti érték 2014 December 30.
<i>Eszközök</i>	
Bankközi kihelyezések	158
Befektetési célú ingatlanok	10 637
Egyéb eszközök	10
<i>Kötelezettségek</i>	
Bankközi felvételek	10 500
Járadék kötelezettség	2 719
Egyéb kötelezettségek	10
Nettó eszközök	-2 424

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 2014 December 30.
Kapott ellenérték	1
ebből: készpénz	1
Pénzáramlás	
Eladott pénzegyenértékes egyenlege	-2 424
Befolyt ellenérték	1
Nettó pénzáramlás	-2,423

Leányvállalatban lévő részesedés változás

Az üzleti év során a Csoport értékesítette az FHB Kereskedelmi Bank Zrt.-ben lévő részesedésének 49%-át, ezzel a befolyásoló részesedése 51%-ra csökkent. A kapott ellenérték készpénzben került kiegyenlítésre. Az FHB Kereskedelmi Bank Zrt. nettó eszközértékének arányos része, 25.030 millió Ft átsorolásra került a nem ellenőrző (tulajdonosok) részesedése közé (34. Megjegyzés). A nem ellenőrző részesedések és a kapott ellenérték közötti különbség, 3.470 millió Ft az eredménytartalékban került elszámolásra.

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 2014. december 31-i egyenleg mögött 44.413 darab egyedi ügylet áll (2013-ban 48.632 darab). Nyolc partner intézménynek nyújtott a Bank refinanszírozott jelzáloghiteleket.

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

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

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz
19. HITELEK

	2014. december 31.	2013. december 31.
Ingtalan vásárlási hitelek	133 856	138 853
Ingtalan fedezete mellett nyújtott egyéb hitelek	124 320	125 923
Nem ingatlan fedezet mellett nyújtott hitelek	6 365	6 471
Dolgozói hitelek	1 523	1 568
Pénzügyi lízing lakossági ügyfelek részére	3 045	2 404
Pénzügyi lízing vállalatok részére	1 085	988
Vállalati hitelek	78 378	71 289
Forintosítással érintett hitelek árfolyamkülönbözete	- 3 062	-
Hitelek, bruttó	345 510	347 496
Fedezeti ügyletek valós érték korrekciója	333	-594
Növekedési hitelprogram keretében folyósított hitelek elhatárolt része*	5 539	5 499
Elhatárolt kamatok	13 574	10 164
Amortizált bekerülési érték	-7 184	-4 561
Hitelek összes bruttó értéke	357 772	358 004
Értékvesztés	-38 669	-37 933
Hitelállomány a beszámolóban	319 103	320 071

Az értékvesztésből egyedi minősítés alapján megállapított 12.813 millió Ft (2013: 12.724 millió Ft), portfólió minősítés alapján megállapított 25.856 millió Ft (2013: 25.187 millió Ft).

*A Növekedési Hitelprogram keretében szerződött hiteleket 2013. júniusától folyósította a Bank. A program I. és II. pillérének keretében a Bank összesen 30 milliárd forint kihelyezését vállalta, melyből 2013. év végéig 28 milliárd került kihelyezésre. A Bank a Növekedési Hitelprogram keretében folyósított hitelek és a hozzá tartozó források esetében a kezdeti megjelenítéskori valós érték és a szerződéses összeg közötti különbözetet a lejáratig elhatárolta, az IAS 39 AG76-nak megfelelően.

Hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés változása:

	2014. december 31.	2013. december 31.
Értékvesztés január 1-én	37 933	37 348
Időszakban elszámolt értékvesztés	8 664	15 139
Értékvesztés állomány árfolyamváltozása	1 962	92
Időszak alatti visszairás	-8 646	-13 245
Értékesítés miatti értékvesztés kivezetés	-1 244	-1 401
Értékvesztés időszak végén	38 669	37 933

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

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

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz
Az elszámolt hitelezési veszteség összetevői

	2014. december 31.	2013. december 31.
Értékvesztés időszaki változása	18	1 893
Konszolidáció miatti tételek rendezése	-10	496
Végtörlesztés miatti veszteségek	24	6
Hitelek leírása	1 329	491
Eladott hitelek nyeresége/ vesztesége	2 855	3 801
Felmondott hitelek vesztesége	47	13
Mérleg alatti kötelezettségekre képzett céltartalék	119	89
Hitelezési veszteség	4 382	6 789

A nem teljesítő hitelek állománya 2014. december 31-én 73.148 millió Ft (2013. december 31-én: 73.727 millió Ft).

A jelzáloghitel állományon belül, a kölcsönszerződések megkötésekor a legalább öt éves lejáratú hitelek aránya 98,98% (2013-ban 98,99%), mely meghaladja az 1997. évi XXX. törvény 5 § (1) alapján kötelező 80%-ot.

A jelzáloghitelekből eredő összes tökekövetelés állománya nem haladja meg a fedezetül szolgáló ingatlanok hitelnyújtás alapját képező együttes értékének az 1997. évi XXX. törvény 5. § (3) szerinti 70 %-át. Ez az arány 2014. december 31-én 38,93% (2013. december 31-én 39,08%).

Pénzügyi lízing

	2014. december 31.	2013. december 31.
Bruttó lízingbefektetés	5 655	4 940
Minimális lízingfizetések	5 655	4 940
Nettó lízingbefektetés	3 444	2 566
Meg nem szolgáltat pénzügyi bevétel	2 211	2 374
Pénzügyi lízing értékvesztése	-403	-448

A 2014. december 31-én fennálló lízingkövetelések:

	Éven belül	1 és 5 év között	5 éven túl
Bruttó lízingbefektetés	303	1 212	4 140
Nettó lízingbefektetés	147	678	2 619
Meg nem szolgáltat pénzügyi bevétel	156	534	1 521

A 2013. december 31-én fennálló lízingkövetelések:

	Éven belül	1 és 5 év között	5 éven túl
Bruttó lízingbefektetés	310	1 213	3 417
Nettó lízingbefektetés	100	464	2 001
Meg nem szolgáltat pénzügyi bevétel	210	749	1 416

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**20. GOODWILL**

	2014. december 31.	2013. december 31.
Bruttó érték		
Nyitó egyenleg	152	-
Növekedés	-	-
Akvizíció során beszerezett	-	152
Csökkenés	-	-
Záró egyenleg	152	152
Értékvesztés		
Nyitó egyenleg	-	-
Növekedés	-	-
Záró egyenleg	-	-
Nettó érték	152	152

A goodwill a Diófa Alapkezelő Zrt. akvizíciója kapcsán került elszámolásra.

Az FHB Invest Kft.-hez kapcsoló 5.183 millió Ft goodwill és 847 millió goodwill értékvesztés a részesedések társult és közös vezetésű vállalatok soron jelenik meg a beszámolóban, lásd 17-es megjegyzés.

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

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

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz
21. BEFEKTETÉSI CÉLÚ INGATLANOK

A Bank Befektetési célú ingatlanokat az életjáradéki szolgáltatások nyújtásával összefüggésben mutat ki beszámolójában.

	2014. december 31.	2013. december 31.
Bruttó érték		
Nyitó egyenleg	6 326	6 294
Növekedés	0	483
Csökkenés	-6326	-451
Záró egyenleg	-	6 326
Értékhelyesbítés		
Nyitó egyenleg	4 986	5 169
Növekedés	92	112
Csökkenés	-5 078	-295
Záró egyenleg	-	4 986
Nettó érték	-	11 312

A befektetési célú ingatlanok valós értékének meghatározásánál használt módszerek és feltételezések piaci információkon alapulnak, a valós érték hierarchiában a 2. szintű értékelésnek megfelelően, mivel a Bank a piacon elérhető, hasonló eszközök forgalmi értékét használja az értékelés alapjául. Az ingatlanpiacon található hasonló ingatlanok összehasonlítására az FHB Lakásárindexet alkalmazza. A befektetési célú ingatlanok átértékelését megfelelően képzett szakemberek végezték 2013. december 31-ével. Az értékelések alapján nem szükséges további valós érték korrekció – mely lényeges lehet a nem pénzügyi instrumentumok vonatkozásában – a befektetési célú ingatlanok esetében (2.7 Megjegyzés). Az FHB Életjáradék Ingatlanbefektető Zrt.-hez kapcsolódott a befektetési célú ingatlan, a leányvállalat értékesítésre került 2014. decemberében.

2014-ben és 2013-ban a következő működési költségek merültek fel azon befektetési célú ingatlanok tekintetében, melyek nem generáltak bérleti díj bevételt:

	2014. december 31.	2013. december 31.
Működési költségek		
• értékbecslési díjak	1	1
• általános és adminisztratív költségek	4	-
• fenntartási költségek	13	17
• biztosítási díjak	6	6
• információs költségek	-	-
• egyéb	-	-
Összesen	24	24

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 2014. december 31.

	Ingatlan és Bérelt ingatlanon végzett beruházás	Irodai berendezés	Összesen
Bruttó érték			
Nyitó egyenleg	6 301	4 433	10 734
Növekedés	1 607	409	2 016
Csökkenés	-16	-127	-143
Záró egyenleg	7 892	4 715	12 607
Értékcsökkenés			
Nyitó egyenleg	1 174	3 477	4 651
Éves értékcsökkenés	186	304	490
Csökkenés	-1	-37	-38
Záró egyenleg	1 359	3 744	5 103
Értékvesztés			
Nyitó egyenleg	447	11	458
Növekedés	-	313	313
Záró egyenleg	447	324	771
Nettó érték	6 086	647	6 733

TÁRGYI ESZKÖZÖK 2013. december 31.

	Ingatlan és Bérelt ingatlanon végzett beruházás	Irodai berendezés	Összesen
Bruttó érték			
Nyitó egyenleg	6 252	4 335	10 587
Növekedés	69	123	192
Csökkenés	-20	-25	-45
Záró egyenleg	6 301	4 433	10 734
Értékcsökkenés			
Nyitó egyenleg	1 009	3 159	4 168
Éves értékcsökkenés	168	327	495
Csökkenés	-3	-9	-12
Záró egyenleg	1 174	3 477	4 651
Értékvesztés			
Nyitó egyenleg	447	11	458
Növekedés	-	-	-
Záró egyenleg	447	11	458
Nettó érték	4 680	945	5 625

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 2014. december 31.

	Szoftverek	Egyéb Imma- teriális Javak	Ügynöki együtt- működés	Összesen
Bruttó érték				
Nyitó egyenleg	17 220	714	645	18 579
Növekedés	643	196	-	839
Csökkenés	-1	-3	-	-4
Záró egyenleg	17 862	907	645	19 414
Értécsökkenés				
Nyitó egyenleg	6 841	424	93	7 358
Éves értécsökkenés	1 890	30	42	1 962
Csökkenés	-	-3	-	-3
Záró egyenleg	8 731	451	135	9 317
Értékvesztés				
Nyitó egyenleg	-	-	-	-
Növekedés	1 923	-	-	1 923
Felhasználás	-	-	-	-
Záró egyenleg	1 923	-	-	1 923
Nettó érték	7 208	456	510	8 174

IMMATERIÁLIS JAVAK 2013. december 31.

	Szoftverek	Egyéb Imma- teriális Javak	Ügynöki együtt- működés	Összesen
Bruttó érték				
Nyitó egyenleg	16 904	524	645	18 073
Növekedés	316	190	-	506
Csökkenés	-	-	-	-
Záró egyenleg	17 220	714	645	18 579
Értécsökkenés				
Nyitó egyenleg	4 854	402	64	5 320
Éves értécsökkenés	1 987	22	29	2 038
Csökkenés	-	-	-	-
Záró egyenleg	6 841	424	93	7 358
Értékvesztés				
Nyitó egyenleg	-	-	-	-
Növekedés	-	-	-	-
Felhasználás	-	-	-	-
Záró egyenleg	-	-	-	-
Nettó érték	10 379	290	552	11 221

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, 2014. december 31-ig még nem aktivált projekteket. Megállapítást nyert, hogy minden immateriális javakkal kapcsolatos beruházási projekt az eredeti elképzelések mentén valósul meg. Az elkezdett beruházások hasznosítása bizonyos, így egyik beruházással kapcsolatban sem várható, hogy az elvárt végtermék nélkül valósulna meg. Az immateriális javakra a Bank 2013-ban nem számolt el értékvesztést.

24. EGYÉB ESZKÖZÖK

	2014. december 31.	2013. december 31.
Aktív időbeli elhatárolások	530	216
Visszaigényelhető adók	484	914
Magyar Állammal kapcsolatos elszámolások	1 021	1 975
Követelés fejében átvett ingatlan	1 389	1 358
Eladásra tartott ingatlan	-	332
Vevőkövetelések	3 625	1 622
Adott óvadékok	1 676	1 122
Követelések befektetési szolgáltatásból	16	43
Egyebek	1 509	2 100
Összesen	10 250	9 682

Az állammal szemben fennálló, pénzügyileg még nem teljesített három havi támogatás összege a Magyar Állammal kapcsolatos elszámolások között került kimutatásra 2014-ben (2013-ban két havi).

Az óvadék összegén belül jelentős részt képvisel a kártyatársaságoknál a bankkártyák forgalmának biztosítására elhelyezett összeg.

A követelés fejében átvett ingatlanok és eladásra tartott ingatlanok esetében a Csoport törekszik a mielőbbi értékesítésre.

25. BANKKÖZI FELVÉTEK

	2014. december 31.	2013. december 31.
Hosszú lejáratú hitelek	22 692	22 847
Rövid lejáratú hitelek	14 143	86 807
Növekedési hitelprogram keretében folyósított hitelek elhatárolt része*	6 195	6 139
Elhatárolt kamatok	6	1 054
Összesen	43 036	116 847

*Lásd 19. Megjegyzés

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

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

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz
26. KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍROK

A Csoport a „Kibocsátott értékpapírok” mérlegsoron az amortizált bekerülési értéken kimutatott jelzálogleveleket és kötvényeket mutatja be.

	2014. december 31.		2013. december 31.	
	Nettó könyv szerinti érték	Névérték	Nettó könyv szerinti érték	Névérték
Tőzsdén nem jegyzett jelzáloglevelek				
Fix kamatozású	29 343	29 226	29 370	29 226
Változó kamatozású	-	-	-	-
Tőzsdén jegyzett jelzáloglevelek				
Fix kamatozású	121 587	118 224	108 881	107 257
Változó kamatozású	-	-	-	-
Jelzáloglevelek összesen	150 930	147 450	138 251	136 483
Tőzsdén nem jegyzett kötvények				
Fix kamatozású	33 696	33 649	29 377	29 369
Változó kamatozású	13 678	14 337	7 100	7 043
Alárendelt kölcsön kötvény	-	-	-	-
Tőzsdén jegyzett kötvények				
Fix kamatozású	44 264	50 053	39 538	42 458
Változó kamatozású	4 174	6 696	6 712	6 715
Kötvények összesen	95 812	104 735	82 727	85 585
Elhatárolt kamat (jelzáloglevél)		5 456	4 999	-
Elhatárolt kamat (kötvény)		3 146	2 874	-
Kibocsátott értékpapírok összesen	255 344	252 185	228 851	222 068

Jelzáloglevelek

A jelzáloglevelek névre, vagy bemutatóra szóló, átruházható értékpapírok, melyeket az 1997. évi XXX. törvény (továbbiakban „a Jht”) alapján kizárólag jelzálog hitelintézetek bocsáthatnak ki. A jelzáloglevél kibocsátásokat megelőzően, vagyonellenőr kötelezően ellenőrzi, hogy a tervezett kibocsátáshoz rendelkezik-e a Bank megfelelő fedezetekkel. Fedezet lehet (i) rendes fedezet, amelyek közé a Bank által folyósított – rendes fedezeti előírásnak megfelelő – jelzáloghitelek tőke- és kamatkövetelése – ideértve az állami támogatást is –, az önálló jelzálogjogok visszavásárlási vételárai és refinanszírozási kamata, valamint (ii) pótfedezet, ami jellemzően állampapír és az állampapírok utáni kamatkövetelés, valamint állami készfizető kezességgel biztosított hitel tőke- és kamatkövetelés. A Jht. értelmében, ha a tőkekövetelés meghaladja a biztosítékul szolgáló ingatlan hitelbiztosítéki értékének 60%-át, akkor csak a

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

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

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz

hitelbiztosítéki érték 60%-ának megfelelő követelésrész és a futamidő végéig esedékes kamatból arányosan eső összeg számítható rendes fedezetként. A jelzáloglevelek mögötti fedezetek között a rendes és pótfedezetek arányát a Jht. szabályozza: a rendes fedezetek aránya minimum 80% kell, hogy legyen. A Jht-ben meghatározott követelményeken túlmenően, a Banknak belső szabályzatai szerint mindenkor fenn kell tartania:

- (i) a névérték fedezettségét: a névértéken figyelembe vett rendes fedezetnek (a fedezetnek minősülő eszközök értékvesztésre képzett céltartalékkal és kamatokkal csökkentett mértéke) meg kell haladnia a forgalomban lévő jelzáloglevelek még nem törlesztett névértékének 100 %-át,
- (ii) amennyiben az (i) pontban foglalt feltétel nem teljesül, a Banknak oly mértékben kell megfelelő pótfedezetet bevonnia, hogy a fedezet és a pótfedezet együttes névértéke a forgalomban lévő jelzáloglevelek még nem törlesztett névértékének 100%-át mindenkor meghaladja,
- (iii) a kamatfedezettséget: a fedezeti és megfelelő pótfedezeti tőkére járó kamatnak meg kell haladnia a forgalomban lévő jelzáloglevelek még nem törlesztett névértékére jutó kamatok 100%-át.

A jelzáloglevelek és a mögöttük álló fedezetek névértéken történő fedezettség vizsgálatán túl a Jht. előírja, hogy a jelzáloglevelek mindenkor fedezetét jelenértéken is vizsgálni és biztosítani szükséges. A fedezetek jelenértéke folyamatosan meghaladta a forgalomban lévő, még nem törlesztett jelzáloglevelek jelenértékét.

Kötvények

Az értékpapírhoz a jelzáloglevél kibocsátás mellett kötvény kibocsátással is megjelent a Bank 2007-től.

A kötvények névre szóló értékpapírok. A kötvények dematerializált értékpapírként kerülnek előállításra. A Bank a tőkepiacról szóló többször módosított 2001. évi CXX. törvény és a kötvényről szóló 285/2001. (XII.26.) Kormányrendelet értelmében kiállítja, és a Központi Elszámolóház és Értéktár Zrt.-nél letétbe helyezi a kötvény sorozat adatait tartalmazó – értékpapírnak nem minősülő - okiratot.

A kötvények a Bank közvetlen, feltétel nélküli, nem alárendelt, nem biztosított kötelezettségeit testesítik meg. A kötvények a Bank mindenkor fennálló egyéb, nem biztosított, nem alárendelt kötelezettségeivel egyenrangúak, a felszámolás, vagy végelszámolás, illetve a Bank vagyonára végzett végrehajtás során követendő kielégítési sorrendben, kivéve azokat a kötelezettségeket, amelyek elsőbbséget élveznek az irányadó, végelszámolás, vagy egyéb vonatkozó jogszabályok alapján.

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

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

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz
27. EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓSAN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK, KIVÉVE A DERIVATÍV ÜGYLETEKET

A Csoport az „Eredménnyel szemben valósan értékelt pénzügyi kötelezettségek, kivéve a derivatív ügyleteket” mérlegsoron elsősorban a valós értéken kimutatott jelzálogleveleket és kötvényeket mutatja be. (A részletes leírás a Megjegyzések 26. pontjában.)

Ilyen pénzügyi kötelezettségek a kibocsátott jelzáloglevelek, kötvények és bankközi kihelyezések (amelyek gazdaságilag szorosan összefüggnek a swapokkal, melyek a kockázatok csökkentésére kerültek megkötésre, és nem minősülnek hedge ügylet fedezett elemének). A szerződés alapján a lejáratkor a kötelezettség jogosultjának fizetendő összeg ezen pénzügyi eszközök esetében a névérték. A kapott vagy fizetendő kamat a „Kamatbevétel” vagy „Kamatráfordítás” soron kerül kimutatásra az effektív kamatláb használatával. Az állományváltozás és a deviza változás hatásán kívüli valós érték változás egésze a hitelezési kockázat változásából adódik.

	2014. december 31.		2013. december 31.	
	Valós érték	Névérték	Valós érték	Névérték
Tőzsdén jegyzett jelzáloglevelek				
Fix kamatozású	23 230	20 300	18 332	16 963
Változó kamatozású	-	-	11 246	11 327
Jelzáloglevelek összesen	23 230	20 300	29 578	28 290
Tőzsdén nem jegyzett kötvények				
Fix kamatozású	-	-	-	-
Tőzsdén jegyzett kötvények				
Fix kamatozású	13 271	12 734	13 887	12 511
Kötvények összesen	13 271	12 734	13 887	12 511
Bankközi felvételek	-	-	17 995	18 000
Bankközi felvételek összesen	-	-	17 995	18 000
Eredménnyel szemben valósan értékelt pénzügyi kötelezettségek, kivéve a derivatív ügyleteket	36 501	33 034	61 460	58 801

28. ÜGYFELEK BETÉTEI

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

	2014. december 31.	2013. december 31.
Látra szóló betét	92 577	62 538
Lekötött betét	205 017	159 503
Elhatárolt kamatok	1 168	460
Összesen	298 762	222 501

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

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

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz
29. RÉSZESÉDESEK TÁRSULT, KÖZÖS VEZETÉSŰ VÁLLALATOKBAN

	2014. december 31	2013 december 31
Nyitó egyenleg	6,159	-
Közös vezetésű vállaltban szerzett részesedés miatti növekedés	-	951
Felvásárláskor keletkezett Goodwill (17. Megjegyzés)	-	5 183
Társult vállalkozásban szerzett részesedés miatti növekedés*	253	-
Részesedés a társult és közös vezetésű vállalatok eredményéből	1 367	25
Goodwill értékvesztés**	-847	-
Záró egyenleg	6 932	6 159

*A társult vállalkozásban szerzett részesedés miatti növekedés a MATAK-ban szerzett közvetlen tulajdoni részesedést tartalmazza.

**A Csoport elvégezte az FHB Investment Ltd. –n lévő goodwill kötelező éves értékvesztés tesztjét, amely alapján 847 millió forint értékvesztést számolt el.

A Magyar Takarékszövetkezeti és Vagyongazdálkodási (MATAK) Zrt.-ben az FHB Jelzálogbank 2014. február elején szerzett 25 %-os közvetlen részesedést alaptőke-emelésben való részvétel útján.

A Magyar Nemzeti Bank 2014. május 9. napján kelt határozatával engedélyezte, hogy az FHB Jelzálogbankkal szoros kapcsolatban álló Magyar Takarékszövetkezeti és Vagyongazdálkodási (MATAK) Zrt. 50%-ot meghaladó közvetlen, az FHB pedig a MATAK Zrt.-n keresztül 10%-ot elérő, de 20%-ot el nem érő mértékű közvetett befolyásoló részesedést szerezzen a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.-ben részvény-adásvétel útján. A tranzakció lezárására két lépésben, 2014. május 30-án és 2014. augusztus 5-én került sor. Ennek eredményeképpen a MATAK Zrt. 54,82%-os közvetlen, az FHB Jelzálogbank pedig a MATAK Zrt.-n keresztül 13,71%-os közvetett tulajdonrészrel rendelkezik a Takarékszövetkezeti Bank Zrt.-ben.

30. PÉNZÜGYI LÍZING KÖTELEZETTSÉG

Az FHB Szolgáltató Zrt. rendelkezik 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.

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 lízingelt eszközök könyv szerinti értékét a következő táblázat részletezi:

	2014. december 31.		2013. december 31.	
	Tárgyi eszközök	Immateriális javak	Tárgyi eszközök	Immateriális javak
Könyv szerinti érték	277	5 534	717	9 214

A lízing kifizetések és a jövőben fizetendő összegek bemutatása:

	2014. december 31.		2013. december 31.	
	Minimum lízing kifizetések	Jelenérték	Minimum lízing kifizetések	Jelenérték
12 hónapon belül	1 879	1 879	2 834	2 435
1 és 5 év között	4 197	4 197	8 165	5 628
5 éven túl	-	-	-	-
Összesen	6 076	6 076	10 999	8 062
Pénzügyi ráfordítások	-	-	-2 937	-
Minimum lízingkifizetések jelenértéke	6 076	6 076	8 062	8 062

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.

2014-ban a lízingelt eszközökre vonatkozóan nem volt albérlési szerződés és ráfordításként elszámolt függő bérlési díj.

31. MEGKÉPZETT TARTALÉK JÁRADÉKFIZETÉSRE

	2014. december 31.	2013. december 31.
Nyitó egyenleg	2 463	2 410
Növekedés	50	67
Valós érték változás	-150	-14
Csökkenés	-2 363	-
Záró egyenleg	-	2 463

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 függő kötelezettségek után kerültek megképzésre. Céltartalék függőben lévő peres ügyekre is megképzésre került. A céltartalékok változásai a hitelezési veszteségek (19. Megjegyzés) és a nettó egyéb működési ráfordítások (7. Megjegyzés) között kerültek elszámolásra.

2014	Kockázati céltartalék	Függő kötelezettségekre képzett céltartalék	Egyéb kötelezettségek képzett céltartalék	Peres ügyekre képzett céltartalék	Összesen
Nyitó céltartalék	251	874	-	17	1 142
Időszaki növekedés	1 155	9	23 756	158	25 078
Árfolyamváltozás	2	-	49	-	51
Időszak alatti kivezetés	-1 048	-	-	-19	-1 067
Záró céltartalék	360	883	23 805	156	25 204

A Bank kockázati céltartalékot a mérlegen kívüli kötelezettségeire képzett 2014-ben.

A Csoport szakértői becslést készített az ügyfelekkel történő deviza és forint elszámolás, valamint a forintosítás következtében keletkező jövőbeni veszteségre vonatkozóan. A becslült 23,5 milliárd Ft elszámolásra került az egyéb kötelezettségekre képzett céltartalékok között. (2.9 megjegyzés)

2013	Kockázati céltartalék	Függő kötelezettségekre képzett céltartalék	Peres ügyekre képzett céltartalék	Összesen
Nyitó céltartalék	150	-	23	173
Időszaki növekedés	759	-	7	766
Felvásárlásból származó növekedés	-	874	-	874
Időszak alatti kivezetés	-658	-	-13	-671
Záró céltartalék	251	874	17	1 142

A függő kötelezettségek a felvásárláshoz kapcsolódnak 2013-ban.

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

	2014. december 31.	2013. december 31.
Fizetendő adók	851	678
Szállítók	565	404
Passzív elhatárolások	524	305
Kötelezettség befektetési szolgáltatásból	519	88
Esedékesség előtti hiteltörlesztések	678	766
Refinanszírozási elszámolás	32	108
Útonlevő pénzeszközök	-	20
Egyebek	720	643
Összesen	3 889	3 012

34. JEGYZETT TŐKE

A Bank alaptőkéje 2014. december 31-én 66.000.010 darab, egyenként 100 Ft-os névértékű jegyzett és befizetett tőzsrészcsevényből áll.

A Bank tulajdonosi szerkezete 2014. december 31-én, illetve 2013. december 31-én a következő:

Tulajdonos	2014. december 31.		2013. december 31.	
	Tulajdoni arány %	Részvény db	Tulajdoni arány %	Részvény db
Tőzsrészcsevények (A sorozat)				
Belföldi intézményi befektetők	61,33	40 475 017	57,64	38 040 017
Külföldi intézményi befektetők	21,66	14 297 742	21,66	14 297 742
Magánszemélyek	7,78	5 136 154	7,78	5 136 154
MNV Zrt.	7,32	4 832 225	7,16	4 724 833
Visszavásárolt részvények	0,38	253 601	0,08	53 601
Egyéb	1,53	1 005 271	5,68	3 747 663
	100,00	66 000 010	100,00	66 000 010

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

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

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz
a) Az egy részvényre jutó nyereség kiszámítása során felhasznált adatok:

	2014. december 31.	2013. december 31.
Nettó veszteség	-14 880	-4 664
Általános tartalék változása	194	-13
Felosztható nyereség	-14 686	-4 677
Részvények súlyozott átlaga (db)	65 793 020	65 946 409

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 kiszámításához a Jelzálogbank törzsrészvényesei rendelkezésére álló eredményt, valamint a forgalomban lévő részvények súlyozott átlagát valamennyi hígító hatású potenciális törzsrészvény hatásával módosítani kell. Jelenleg eredményként az éves eredmény általános tartalék képzéssel csökkentett összegét tekintjük, melyet a visszavásárolt saját részvényekkel csökkentett jegyzett tőke átlagos darabszámával osztva kapjuk a normál EPS hányadost. A szerződéses feltételek alapján az új alapvető kölcsöntőke nem hígítja az EPS hányadost. A vezetői részvényjuttatás meglévő, a Bank által visszavásárolt részvényekből kerül átadásra, nem jár új részvények kibocsátásával, ezért az egy részvényre jutó nyereségre nincs hígító hatással. Hígító hatású potenciális törzsrészvénnyel a Bank nem rendelkezik. A normál EPS jelenleg megegyezik a hígított EPS hányadossal.

b) Visszavásárolt saját részvények

	2014. december 31.	2013. december 31.
Nyitó állomány	29	29
Visszavásárlás	178	-
Felvásárláskori átadás	-	-
Juttatás	-	-
Záró állomány	207	29

c) Egyéb tartalék

	Megjegyzés	2014. december 31.	2013. december 31.
Ázsió		1 709	1 709
Általános tartalék	36	-	194
Tőkét megtestesítő értékpapír	34	31 749	31 749
Értékesíthető pénzügyi eszközök valós érték változása	34	18	156
Árfolyam átváltási különbözet		14	29
Egyéb tartalék összesen		33 490	33 837

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 2013-ban és 2012-ben kibocsátott tőkét megtestesítő értékpapír. A 2012. december 20-án forgalomba hozott 102.000.000,- euró össznévértékű határozatlan futamidejű, változó kamatozású, euróban denominált kötvény-sorozatára a Bank zártkörű forgalomba hozatali eljárás keretében 2013. május 16. napján 10.000.000,- euró össznévértékben bocsátott rá nem magyarországi befektetőknek.

A kötvény össznévértéke 112.000.000,- euró. A kötvény kamata az 5 éves EUR swap árfolyamhoz kötött. A nem tőkésedő kamat kifizetésére 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

	2014. december 31.	2013. december 31.
Nyitó egyenleg	156	-216
Nettó nem realizált eredmény az értékesíthető pénzügyi eszközökön	-503	377
Nettó realizált veszteség az értékesíthető pénzügyi eszközökön	333	82
Halasztott adó	32	-87
Záró egyenleg	18	156

e) Nem-ellenőrző részesedés

	2014. december 31.
Nyitó egyenleg	-
Az FHB Kereskedelmi Bank Zrt-ben lévő részesedés egy részének értékesítéséből származó nem-ellenőrző részesedés	25 033
Nem ellenőrző részesedésre jutó eredmény	1 316
Záró egyenleg	23 717

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.

35. RÉSZVÉNY ALAPÚ JUTTATÁSOK

A részvényopció munkavállalók és tisztségviselők részére kerül elszámolásra. Az általuk nyújtott szolgáltatásokból eredő előnyök valós értéke nehezen meghatározható, a Csoport a valós értéket a nyújtott tőkeinstrumentumok valós értéke alapján határozza meg.

A részvényjuttatási program 2013-ban kettő éves periódusra szól, négy 2013-ra, illetve négy 2014-re vonatkozó IFRS mérleg/eredmény adatból képzett kritériumra épül (saját tőke növekedése, nem teljesítő hitelek arányának csökkenése, ROA, illetve ROE növekedése). Ezen négy mutatószám kapcsán a Közgyűlés mindegyikre meghatározott egy küszöbértéket. Az adott kritérium teljesül, ha ezt a tény érték meghaladja, kivéve a nem teljesítő hitelek arányát, mert itt a kisebb érték a kedvező. A négy értékből háromnak kell teljesülnie ahhoz, hogy részvény juttatható legyen arra az évre vonatkozóan.

Amennyiben lesz részvényjuttatás, akkor az egyéni teljesítményértékelés alapján kap a jogosult részvényopciót, ahol a lehívási érték mindkét évre vonatkozóan az adott év első napja és a közgyűlés dátuma közti súlyozott tőzsdei átlagár 25%-a. Az opció lehívása mindkét év esetében három évig lehetséges a teljes mennyiség 60%-20%-20%-a szerint. A részvényjuttatási programhoz kapcsolódó értékek mind 2014-ben, mind 2013-ban nulla értéket képviseltek.

36. ÁLTALÁNOS TARTALÉK

A Banknak és a Csoportba tartozó egyéb hitelintézetnek a magyar törvényi előírásoknak megfelelően fel nem osztható általános tartalékot kell képeznie az adózott eredmény 10%-ban. Az általános tartalékban bekövetkezett növekedést a magyar törvényi előírások alapján az eredménytartalékból kell elkülöníteni. A hitelintézetek és a pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 250/2000. (XII. 24.) Korm. rendelet 13.§. (8) szerint negatív adózott eredmény esetén az általános tartalékot fel kell használni. Az általános tartalék összege 2014. december 31-én nulla 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 kimutatásban, hitelkockázatot és ezáltal általánosan kockázatot jelentenek a Bank számára.

A mérlegen kívüli kötelezettségállomány le nem hívott hitelekből és más szerződött jövőbeni függő kifizetésekből áll:

	2014. december 31.	2013. december 31.
Garanciavállalás	16 151	15 905
Hitelszerződés alapján még igénybe vehető keretösszeg	49 581	44 267
Összesen	65 732	60 172

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.

38. PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK VALÓS ÉRTÉKE

A mérlegben szereplő és a mérlegen kívüli pénzügyi eszközök és források valós értékének megállapításához a Bank a következő módszereket és feltételezéseket alkalmazta:

Könyv szerint érteken nyilvántartott pénzügyi instrumentumok: A rövid lejáratok miatt, a mérlegben szereplő egyes pénzügyi eszközök és kötelezettségek könyv szerinti értéke megközelíti a valós értéket. Ebbe a kategóriába tartozik a készpénz, a bankközi kihelyezések, a jegybanki számlák és a bankközi felvételek.

A befektetések között bemutatott SWIFT, VISA tagsági részvény és a Garantiqa-Hitelgarancia Zrt. részvényeinek értéke 2014. december 31-én 33 millió forint (2013. december 31-én 35 millió forint), amorizált bekerülési érteken kerülnek megjelenítésre, valamint a BIF részvények (2014. december 31-én 850 millió forint, 2013: 826 millió forint) amelyek valós érteken kerülnek megjelenítésre.

Értékesíthető értékpapírok: Az értékesíthető értékpapírok a likviditás fenntartását szolgálják, és piaci érteken szerepelnek a könyvekben. A szervezett pénzügyi piacokon forgalmazott értékpapírok valós értékét a Bank a mérlegkészítés napján érvényes tőzsdei árfolyam alapján határozza meg. Azon értékpapíroknál, amelyeknek nincsen tőzsdei árfolyama, a valós érték a tőzsdei forgalomban lévő hasonló pénzügyi eszközök árfolyamának tükrében vagy a várható diszkontált pénzáramok alapján került meghatározásra.

a) Hitelek és refinanszírozott jelzáloghitelek:

A mérlegben amortizált bekerülési érteken 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 lejártnak tekinti a hiteleket, így a számítások további szakaszában a Bank már sem kamattal, sem támogatással nem kalkulál.

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 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.

	2014. december 31.		2013. december 31.	
	Bruttó könyv szerinti érték	Valós érték	Bruttó könyv szerinti érték	Valós érték
Refinanszírozott jelzáloghitelek	116 182	139 053	133 692	162 717
Hitelek	357 772	334 650	358 004	394 506

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).

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

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

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

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz

	2014. december 31.		2013. december 31.	
	Bruttó érték	Valós érték	Bruttó érték	Valós érték
Tőzsdén nem jegyzett jelzáloglevelek				
Fix kamatozású	30 374	35 226	30 401	34 599
Változó kamatozású	-	-	-	-
Tőzsdén jegyzett jelzáloglevelek				
Fix kamatozású	126 014	131 047	112 851	118 253
Jelzáloglevelek összesen	156 388	166 273	143 252	152 852
Tőzsdén nem jegyzett kötvények				
Fix kamatozású	35 485	36 746	31 176	33 246
Változó kamatozású	13 693	13 890	7 121	7 108
Alárendelt kölcsön kötvény	-	-	-	-
Tőzsdén jegyzett kötvények				
Fix kamatozású	45 566	48 620	40 488	40 132
Változó kamatozású	4 212	4 621	6 814	6 792
Kötvények összesen	98 956	103 877	85 599	87 278
Kibocsátott értékpapírok valós értéke	255 344	270 150	228 851	240 130

A bruttó könyv szerinti érték tartalmazza az elhatárolt kamatokat is.

c) Egyéb mérlegben szereplő tételek valós értéke

Azon eszközök és források tekintetében, amelyek nem tekinthetők pénzügyi eszközöknek (pl. tárgyi eszközök, egyéb eszközök és kötelezettségek) nem készül becslés. Az ezen tételek érték megállapításakor alkalmazott szubjektív megítélés és bizonytalanságok miatt, a valós érték nem az eszköz azonnali értékesítésekor realizálható értéket jelöli.

d) Derivatív ügyletek valós értéke

A swap ügyletek két fél között, kamatok, vagy adott összegre vonatkozó devizaárfolyamok különbözetének cseréjére kötött szerződések. A kamatláb swap (IRS) ügyletek esetén a felek általában egy adott devizára vonatkozó fix és változó kamatfizetéseket cserélnek el. A deviza swap (FXS) ügyletek esetén különböző devizákban fennálló kamatfizetéseket és összegeket cserélnek el. A deviza kamatlábszerződések (CCIRS) olyan kamatláb swap ügyletek, ahol különböző devizában lévő adott összegek és fix valamint változó kamatfizetések cseréje történik.

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

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

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz

	Valós érték		Kötelezettség nominális értéke	
	2014. december 31.	2013. december 31.	2014. december 31.	2013. december 31.
Derivatívák Cash-flow fedezeti ügyletekben				
Cash-flow fedezeti ügyletek pozitív valós értéke	-	179	-	6 164
ebből: CCIRS	-	179	-	6 164
Kereskedési swapok				
A kereskedési swap ügyletek pozitív valós értéke	2 159	3 231	101 616	48 270
ebből: CCIRS	2 155	2 870	100 830	41 580
ebből: IRS	-	348	-	5 000
ebből: FXS	4	13	786	1 690
Valós érték fedezeti ügyletek				
A CCIRS valós érték fedezeti ügyletek pozitív valós értéke	-	166	-	6 712
Opciók				
Opciók pozitív valós értéke	13	-	1 148	-
Forward ügyletek				
Forward ügyletek pozitív valós értéke	375	3	20 189	69
Derivatív pénzügyi eszközök összesen	2 547	3 579	122 953	61 215
Kereskedési swapok				
A kereskedési swap ügyletek negatív valós értéke	-5 295	-11 187	302 047	131 795
ebből: CCIRS	-3 633	-9 989	180 946	70 787
ebből: IRS	-583	-755	28 223	17 454
ebből: FXS	-1 079	-443	92 878	43 554
Valós érték fedezeti ügyletek				
A CCIRS valós érték fedezeti ügyletek negatív valós értéke	-7 422	-4 159	70 226	64 994
Opciók				
Opciók negatív valós értéke	-13	-	1 148	-
Forward ügyletek				
Forward ügyletek negatív valós értéke	-6	-19	327	548
Derivatív pénzügyi kötelezettségek összesen	-12 736	-15 365	373 748	197 337

A derivatív ügyletek valós értékét cashflow alapon értékeli a Bank, amelynek során az ügyleteket elemi pénzáramokra bontja és kiszámítja azok jelenértékét.

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

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

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz

A fix kamatozású ügyletek jövőbeni pénzáramainak jelenértékét a Bank a devizanemnek megfelelő kockázatmentes swap hozamgörbét alkalmazva állapítja meg. A swap ügyletek valós értéke a két – még nem esedékes bemenő és kimenő - cashflow sorozat forintban kifejezett jelenértékének különbözete.

A változó kamatozású ügyletek esetén a várható kamatokat a Bank forward alapon becsli meg, a kamatfelár figyelembevételével. Az így megállapított kamat cashflow-t és a tőketörlesztéseket a Bank a többszintű hozamgörbe (forward hozam görbe és diszkontált görbe) alkalmazásával jelenértékre diszkontálja. Az ügylet valós értéke az így kapott jelenértékek összege.

A swapok esetén a Bank 2010-ig nem alkalmazott korrekciókat a hozamgörbéken. A válság kitörése óta azonban jelentős kockázati felárat raknak rá a fejlődő devizákra, amelynek része a HUF is. Mivel a nevezett felárak jelentős mértékűek és a létük is állandó lett 2010-től, indokoltá vált azok figyelembe vétele a swapok értékelésénél. A megfelelő hozamgörbe így a felárral módosításra kerül. A megfelelő mértékű felárak alkalmazása pontosabbá teszi a jelenérték számítását (a felárral kapcsolatos további részletek a 3. Megjegyzésben található), figyelembe véve a partner és a saját hitelezési kockázatot, az IFRS 13 szerint.

A Bank meglévő derivatív ügyletei közül a cash-flow fedezeti ügyletnek minősített swap szerződésai esetében a tranzakció célja a külföldi devizában (EUR) denominált jelzáloglevél-pénzáramlás külföldi valutaárfolyam változásokból adódó kockázatának fedezése a funkcionális deviza (forint) pénzáramlásainak rögzítése érdekében. A fedezeti ügylet paraméterei (futamidő, összeg, devizanem, kamat mértéke, esedékességek, stb.) és így cash-flow-ja megegyezik a fedezett értékpapír paramétereivel és a tőke, valamint a kamatok cash-flow-jával.

Az IAS 39. alapján kereskedési célú derivatív ügyletnek minősített swap ügyletek is az euróban denominált jelzáloglevelekhez kapcsolódnak. A fedezeti ügyletek jövőbeli követeléseinek (EUR lábainak) paraméterei és pénzáramai megegyeznek a jelzáloglevél paraméterével, míg a vállalt jövőbeni kötelezettség eltérhet kamatozásának típusában az alapügylet kamattípusától, illetve devizájában a könyvvizetés devizanemétől.

A fedezeti ügyletek értékelésénél a Bank olyan hozamgörbét használ, amilyen típusú a fedezett papír (például állampapírok esetén az állampapír hozamgörbét).

e) Valósérték fedezeti ügyletek

A bank számos változó kamatozású CHF és EUR hitellel rendelkezik, amely hitelek ki vannak téve az árfolyam változásából eredő valós érték kockázatnak. Az árfolyam kockázat fedezéséhez a Bank kamat CCIRS swap ügyleteket köt, ahol a hitelekkel kapcsolatos kifizetéseket CHF Libor, EURIBOR vagy BUBOR-hoz kötött kifizetésekre cseréli, amely csökkenti az ügyleteknek 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.

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

2014. december 31.

Fedezeti ügylet típusa	Fedezett ügylet típusa	Fedezeti ügylet valós értéke	Fedezett ügylet valós értéke	Fedezeti ügylet nyeresége	Fedezett ügylet vesztesége
CCIRS	ügyfélhitelek	-7 422	60 552	928	-928

2013. december 31.

Fedezeti ügylet típusa	Fedezett ügylet típusa	Fedezeti ügylet valós értéke	Fedezett ügylet valós értéke	Fedezeti ügylet nyeresége	Fedezett ügylet vesztesége
CCIRS	ügyfélhitelek	-3 933	67 420	594	-594

f) 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.

	2014. december 31.		
	Szint 1	Szint 2	Szint 3
Eszközök			
Kereskedési célú értékpapírok valós értéke	34 596	-	-
Értékesíthető értékpapírok valós értéke	75 377	-	-
Derivatív pénzügyi eszközök	-	1 933	614
Összes valósan értékelt eszköz	109 973	1 933	614
Források			
Derivatív pénzügyi kötelezettségek	-	1 703	11 033
Eredménnyel szemben valósan értékelt pénzügyi kötelezettségek, kivéve a derivatív ügyleteket	-	36 501	-
Megképzett tartalék járadékfizetésre (31. Megjegyzés)	-	-	-
Összes valósan értékelt forrás	-	38 204	11 033

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

	2013. december 31.		
	Szint 1	Szint 2	Szint 3
Eszközök			
Kereskedési célú értékpapírok valós értéke	41 950	-	-
Értékesíthető értékpapírok valós értéke	151 873	-	-
Derivatív pénzügyi eszközök	-	709	2 870
Összes valósan értékelt eszköz	193 823	709	2 870
Források			
Derivatív pénzügyi kötelezettségek	-	5 376	9 989
Eredménnyel szemben valósan értékelt pénzügyi kötelezettségek, kivéve a derivatív ügyleteket	-	61 009	-
Megképzett tartalék járadékfizetésre (31. Megjegyzés)	-	-	2 463
Összes valósan értékelt forrás	-	66 385	12 452

g) A Szint 3 szerinti értékelésben bekövetkezett változás: valós értéken értékelt derivatívák

A kockázatkezelési politikájának megfelelően a Bank nyitott deviza pozíciójának fedezésére deviza swap ügyleteket köt, melyek besorolás alapján vagy kereskedési vagy valós érték fedezeti kategóriába tartoznak. 2012-ben jelentős nem várt volatilitás mutatkozott a deviza swapok hozam elvárásaiban, amely ezáltal jelentősen különbözött azoktól a hozamoktól, amelyeken a Bank megkötötte az ügyleteket, ezért a piaci jegyzések nem nyújtottak megfelelő információt a Bank által tartott CCIRS portfólió valós értékének meghatározásához.

A fenti okokból kifolyólag a Bank ezeket az ügyleteket a Szint 3 szerinti értékelés 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 következő 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	700	Nettó valós érték a becsült adatok alapján	1 091
Érzékenység (dPV)		Érzékenység (dPV)	
+10 bp	-1	+5 bp	4
-10 bp	1	-5bp	-4

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

	Nyitó egyenleg 2013. december 31.	Átsorolás 2014. január 1.	CCIRS mozgás (lejárat, növekedés, lezárás, átértékelés)	Záró egyenleg 2014. december 31.	Teljes nyereség 2014. december 31.
Kereskedési CCIRS-ek pozitív való értéké	2 870	-	-2 256	614	-2 256
Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	2 870	-	-2 256	614	-2 256
Kereskedési CCIRS-ek negatív való értéké	-9 989	-	-1 044	-11 033	-1 044
Valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen	-9 989	-	-1 044	-11 033	-1 044

h) Megképzett tartalék járadékfizetésre

Az életjáradéki szerződések járadékfizetési tartaléka 2013-ban a kötelezettségek között jelent meg. A 2014-es pénzügyi év során az FHB Életjáradék és Ingatlanbefektető Zrt. konszolidációs körön kívüli értékesítésre került, így a járadékfizetési tartalék egyenlege nulla 2014. december 31-én.

A jelenérték a még le nem zárt szerződésekre minden hónap végére vonatkozóan egyedileg került meghatározásra. A jelenérték megállapítása során figyelembe vételre került 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 indult ki, ugyanakkor figyelembe vette a szerződők magyar populációtól való különbözőségét (szelekciós hatás), valamint az élettartamok várható jövőbeli hosszabbodását. A demográfiai paraméterek felülvizsgálata 2013-ban történt, módosítására nem volt szükség. A jelenérték megállapítására nincs hatással a devizaárfolyamok változása.

A járadék tartalék meghatározása során a cash flow-val kapcsolatosan a halandósági kockázat (azaz a szerződések időbeli hatálya) és a jövőbeli inflációs kilátások kockázata merült fel.

A jövőben esedékes (ki nem fizetett) járadékösszegek a szerződésenként kalkulált halandósági valószínűségekkel korrigálásra kerültek. (A járadékösszegek idősora inflációt követő járadékszerződés – portfólió 44,5%-a – esetén a feltételezett inflációs rátákkal is módosul.) Az így kapott várható járadék cash flow-t diszkontálva és összegezve adódik a jelenérték. A diszkontálás a swap hozamgörbéből indul ki, mely az értékelés hónapjában a járadékösszegek meghatározásakor használt felárral módosul.

A Bank elvégzett egy stressz tesztet, hogy az egy bázispontos hozamgörbe emelkedés hatását megbecsülje. A teszt alapján a járadékfizetésre képzett tartalék 2013-ban 1,3 millió forinttal, 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 2013. december 31-én a járadékfizetésre képzett tartalék 33 millió forinttal csökkenne, ha a hozamgörbe 25 bázisponttal emelkedne és 34 millió forinttal emelkedne, ha a hozamgörbe 25 bázisponttal csökkenne.

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.

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 az összevont felügyelet alá tartozó vállalkozások 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 2014-ben is az egyik fő cél a portfólió minőségének javítása volt, a problémás ügyletek kezelése érdekében valamennyi rendelkezésre álló eszköz intenzív használatával. A másik fő célként pedig körültekintő, óvatos kockázatvállalással a kitettségek állományának növelését tűzte ki az FHB.

A diverzifikált forrásstruktúra jegyében 2014-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.

40. KOCKÁZATKEZELÉSI STRUKTÚRA

Igazgatóság

A Csoport kockázati politikájáért és stratégiájáért a Jelzálogbank Igazgatósága a felelős. A testület alakítja ki a kockázatkezelés módját meghatározó alapvető keretszabályokat, valamint a módszertanok irányelveit.

Az Igazgatóság a Bank prudens működéséért felelős igazgatósági tag beszámolóit, valamint a rendszeres kockázati jelentések alapján értékeli a Bank és az összevont felügyelet alá tartozó vállalkozások működését, azon belül a kockázatkezelési tevékenységét és a kockázatok mértékét. Amennyiben a Csoport által vállalt kockázatok mértéke nincs összhangban a kockázati stratégiában foglaltakkal, az Igazgatóság intézkedéseket hoz a kockázatok mérséklése céljából.

Felügyelő Bizottság

A Bank Felügyelő Bizottságának feladata és felelőssége, hogy ellenőrizze a kockázatvállalási- kezelési folyamatokat. Ezen belül ellenőrzi és figyelemmel kíséri a jogszabályokban rögzített tőkekövetelményeknek való megfelelés érdekében a Bank által alkalmazott módszerek és rendszerek alkalmazásának megfelelőségét.

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**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 a csoporttagok 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.

Kockázatomérési és jelentési rendszer

A Csoport hitelkockázati kitétsége azon részére vonatkozóan, ahol megfelelő tapasztalati adatok rendelkezésre állnak a kockázatot statisztikai módszerekkel méri. Így statisztikai modellekkel a kitétség döntő részére becsli a várható és a nem várható veszteséget. A veszteséget különböző stressz forgatókönyvek szerint is méri.

Likviditási-, kamat- és devizaárfolyam kockázat tekintetében a kockázat figyelése és kontrollja alapvetően limitek felállításával történik. A limitek tükrözik a Csoport stratégiáját, kockázati étvágyát és a piaci környezetet. A Csoport gyűjti és elemzi a működési kockázati események, veszteségek adatait. A kockázatok mérésének eredményeként a Bank meghatározza a kockázatvállalás által indokolt gazdasági tőke mennyiségét. A GALCO havonta értékeli a hitelkockázati jelentést, áttekinti a likviditási és eszköz-

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

forrás 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 részleme felett. A Felügyelő Bizottság negyedévente elemzi a kockázati jelentéseket. Folyamatos ellenőrzési funkcióját a szakmai irányítása alatt működő Belső ellenőrzési főosztály útján valósítja meg.

41. KOCKÁZATCSÖKKENTÉS

Kamat- és árfolyamkockázat

Kamat- és árfolyamkockázatának csökkentésére a Bank eszköz-forrás struktúrájának alakítása - ún. természetes hedge – mellett fedezeti célból derivatív ügyleteket köt.

Hitelkockázat

A hitelkockázat annak a kockázata, hogy a Bankot veszteség éri amiatt, hogy adósa, ügyfele, partnere nem teljesíti a Bankkal szembeni szerződéses kötelezettségét.

A Csoport hitelkockázat vállalása előtt minősíti ügyfelei, partnerei hitelképességét és besorolja őket adós- illetve partnerminősítési kategóriákba. Kockázatvállalás csak megfelelő minősítésű ügyfelekkel történhet. Az ügyfelek, partnerek hitelminőségét rendszeresen figyelemmel kíséri a Csoport.

A lakossági termékfejlesztés során sztenderdizált hitelkonstrukciók kialakítása révén a Bank lehetőséget teremtett arra, hogy a hitelkockázatok kezelését egyszerűsítse. A kialakított termékekhez kapcsolódó portfóliókat az ügyfelek magas száma, az egyedi kölcsönök alacsony összege, a diverzifikáció jellemzi, amellyel a Bank csökkenti a portfólió méretéhez viszonyított kockázatot.

A vállalatokkal szembeni kockázatvállalásra egyedi elemzés, döntés alapján kerül sor és a folyamatos monitoring nagy hangsúlyt kap.

Az elfogadható fedezetek körére, értékelésük módjára, a fedezeti arányra vonatkozóan szigorú előírásokat alkalmaz a Csoport. Az ingatlanok hitelbiztosítéki értékének megállapítását a Bank végzi a refinanszírozott hitelállomány tekintetében is.

A partnerbankokkal szembeni kockázatot a Bank és a partnerek közti szerződéses kikötések, valamint a törvényben rögzített refinanszírozott hitelportfólió engedményezése tartja alacsony szinten.

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

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
Maximum hitelkockázati kitettség a bruttó kitettség alapján:

	2014. december 31.	2013. december 31.
Magyar Nemzeti Bankkal szembeni követelések	158 616	11 469
Bankközi kihelyezések	19 064	21 270
Kereskedési célú értékpapírok	34 596	41 950
Értékesíthető értékpapírok	75 377	151 873
Részesedések, társult közös vezetésű vállalatokban	6 932	6 165
Derivatív pénzügyi eszközök valós értéke	2 547	3 579
Refinanszírozott jelzáloghitelek	116,182	133,692
Hitelek	357 772	358 004
Egyéb eszközök	10 250	9 682
Összesen	781 336	737 684
Mérlegen kívüli kötelezettség	70 366	60 172
Összesen	70 366	60 172
Összes hitelkockázati kitettség	851 702	797 856

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
	2014.12.31.	2014.12.31.	2014.12.31.	2014.12.31.
Bankközi kihelyezések és refinanszírozott jelzáloghitelek	270 660	-	-	270 660
Hitelezési kockázatvállalás	244 962	95 412	78 466	418 840
vállalati hitelek	117 466	20 372	-	137 838
lakossági hitelek	127 496	75 040	78 466	281 002
Összesen	515 622	95 412	78 466	689 500

A nemzetközi szabályok szerinti értékvesztett állományban (19. Megjegyzés) olyan ügyletek is belekerültek, amelyek késedelme nem éri el a 90 napot és nem felmondottak.

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 értékvesztéssel érintett kör	Összesen
	2013.12.31.	2013.12.31.	2013.12.31.	2013.12.31.
Bankközi kihelyezések és refinanszírozott jelzáloghitelek	154 563	-	-	154 563
Hitelezési kockázatvállalás	241 594	94 126	76 619	412 339
vállalati hitelek	107 096	16 317	-	123 413
lakossági hitelek	134 498	77 809	76 619	288 926
Összesen	396 157	94 126	76 619	566 902

A Bank hitelkockázati kitétsége a belső kockázati besorolási osztályok szerint

Besorolási osztály*	Historikus mulasztási arány 2014.12.31. (%)	Fedezetlen 2014.12.31. millió forint	Összesen 2014.12.31. millió forint
Class 1	0,00	226 047	226 047
Class 2	0,00	11 256	11 256
Class 3	0,02	10 243	95 741
Class 4	0,33	806	92 928
Class 5-7	9,57	46 724	303 460

* A 2014-es tábla nem tartalmazza az elszámolási törvény hatását. A 2015-ös elszámolás és forintosítás után mind arányában, mind nagyságában megváltozik a fent ismertetett érték.

Besorolási osztály	Historikus mulasztási arány 2013.12.31. (%)	Fedezetlen 2013.12.31. millió forint	Összesen 2013.12.31. millió forint
Class 1	0,00	155 557	155 557
Class 2	0,00	8 214	8 214
Class 3	0,01	14 816	107 708
Class 4	0,15	821	69 035
Class 5-7	9,03	54 409	330 348

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

Hitelportfólióját és a súlyozott mérlegen kívüli tételeit a Csoport a kockázati tőke számítása során, a kockázatvállalási politikájának megfelelően minősítési osztályokba sorolja. A besorolást a magyar számviteli szabályok alapján előállított konszolidált adatok alapján végzi. A lakossági (retail) 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. Az osztályba („classok”-ba) sorolás alapja a Bank adósminősítési szabályzata. Fenti táblázatban a két skálát egyesítette a Csoport és így összevontan közli a teljes portfólió historikus default rátáit és állományait minősítési kategóriáinként.

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
	2014	2013
Bankközi kihelyezések és refinanszírozott jelzáloghitelek	-	-
Hitelek	3 418	4 962
Vállalati hitelek	726	606
Lakossági hitelek	2 692	4 356
Összesen	3 418	4 962

A hátralékos, nem értékvesztett hitelek állománya kapcsán a Bank 9.569 millió forint fedezettel rendelkezett 2014. december 31-én (2013: 12.461 millió forint).

A legalább 90 nappal késedelmes ügyletek után a Bank belső szabályzata szerint kötelező az értékvesztés képzése. Az értékvesztés képzése során figyelembevételre kerülnek a fedezetek is.

A Csoport belső szabályzatai alapján az 5 napos késedelmet és a 10 ezer forintot el nem érő ügyletek technikailag nem késedelmes ügyletek.

Átstrukturált hitelek

Átstrukturált hitelek azon hitelek, ahol az adós vagy a Csoport kezdeményezésére a követelést keletkeztető eredeti szerződés módosításra került, alapvetően azért, mert az adós pénzügyi pozíciójának, fizetőképességének jelentős romlása miatt visszafizetési kötelezettségének az eredeti szerződéses feltételek szerint nem tudott eleget tenni. Átstrukturált hitelnek minősül továbbá a devizakölcsön-törvény alapján nyújtott gyűjtőszámlahitel, valamint az a devizakölcsön, amelyre tekintettel a gyűjtőszámlahitel folyósításra került.

A szerződés módosítása az eredeti szerződéses feltételekhez képest az ügyfél számára lényegesen kedvezőbb feltételeket teremt.

A szerződés módosítása lehet többek között:

- fizetés átütemezés
- devizanem megváltoztatása
- fedezetektől való eltekintés
- kamat tőkésítés

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

Átstrukturált hitelek minősítése:

1. Az átstrukturálás után az átstrukturált ügyletek minősítési kategóriája nem lehet jobb, mint az átstrukturálást megelőzően.
2. Külön figyelendő kategóriába sorolható az átstrukturált ügylet, ha az átstrukturálást megelőzően problémamentes vagy külön figyelendő kategóriában volt, ha az átstrukturálást követően 180 napon keresztül nem esik 15 napot meghaladó késedelembe, lakossági hitel esetén 30 napot meghaladó késedelembe.
3. Problémamentes kategóriába sorolható az átstrukturált ügylet az átstrukturálást követő egy év elteltével, ha az átstrukturálást követően 365 napon keresztül nem esik 15 napot meghaladó késedelembe, lakossági hitel esetén 30 napot meghaladó késedelembe.

Átstrukturált bruttó hitelállomány hiteltípusonkénti bontásban

Hiteltípus	2014. december 31.	2013. december 31.
Lakossági hitelek	92 985	87 692
<i>ebből árfolyamgát program” hitel</i>	59 221	50 765
<i>ebből “árfolyamgát program” gyűjtő számla</i>	2 078	497
Vállalati hitelek	3 317	3 481
Összesen	96 302	91 173

Értékvesztett átstrukturált hitelállomány hiteltípusonkénti bontásban

Hiteltípus	2014. december 31.	2013. december 31.
Lakossági hitelek	91 889	86 864
<i>ebből “árfolyamgát program” hitel</i>	58 483	50 280
<i>ebből “árfolyamgát program” gyűjtő számla</i>	2 065	485
Vállalati hitelek	3 317	3 386
Összesen	95 206	90 250

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

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

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz
Az átsztruált hitelállomány hiteltípus és minősítési kategória szerinti bontásban 2014. december 31-én

Hiteltípus	Nem késedelmes	1-30 DPD	31-60 DPD	61-90 DPD	91-360 DPD	360+DPD	Összesen
Lakossági hitelek	49 738	6 762	2 252	1 371	6 657	26 205	92 985
értékvésztés	473	169	182	298	2873	14 091	18 086
Vállalati hitelek	1 318	491	-	-	1 365	143	3 317
értékvésztés	272	123	-	-	518	107	1 020
Tőke összesen	51 056	7 253	2 252	1 371	8 022	26 348	96 302
Értékvésztés összesen	745	292	182	298	3 391	14 198	19 106

Az átsztruált értékvésztt és nem értékvésztt hitelállomány hiteltípus és minősítési kategória szerinti bontásban 2014. december 31-én

Hiteltípus	Nem késedelmes			Késedelmes			ÖSSZESEN
	Értékvésztt	Nem értékvésztt	Összesen	Értékvésztt	Nem értékvésztt	Összesen	
Lakossági hitelek	48 957	1 096	50 053	42 932	-	42 932	92 985
értékvésztés	473	-	473	17 613	-	17 613	18 086
fedezet	68 936	1 919	70 855	47 427	23	47 450	118 305
Vállalati hitelek	1 318	-	1 318	1 999	-	1 999	3 317
értékvésztés	272	-	272	748	-	748	1 020
fedezet	1 198	-	1 198	2 310	-	2 310	3 508
Tőke összesen	50 275	1 096	51 371	44 931	-	44 931	96 302
Értékvésztés összesen	745	-	745	18 361	-	18 361	19 106
Fedezet összesen	70 134	1 919	72 053	49 737	23	49 760	121 813

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

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

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz
Az átsztruált hitelállomány átstrukturálási típusonkénti bontásban

	2014. december 31.		2013. december 31.	
	Tőke	Értékvesztés	Tőke	Értékvesztés
Lakossági hitelek	92 985	18 085	70 444	10 526
Áthidaló hitelek	24 680	11 768	33 065	7 833
Árfolyamgát program hitel számla	59 221	3 364	28 479	133
Árfolyamgát program gyűjtő számla	2 078	595	95	5
Jogsabály alapján forintosított deviza lakáshitelek	1 651	737	2 070	881
egyéb	5 355	1 621	6 735	1 674
Vállalati hitelek	3 317	1 021	3 533	967
Összesen	96 302	19 106	73 977	11 493

Az átsztruált hitelportfolió értékvesztés állományának változása

	2014. december 31.
Nyitó értékvesztés 2014 január 1-én	17 789
<i>Időszakban elszámolt értékvesztés</i>	3 711
<i>Időszak alatti visszaírás</i>	-429
<i>Ügylet kifizetés miatti értékvesztés kivezetés</i>	-1 965
Záró értékvesztés 2014.12.31	19 106

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 ill. különvált zálogjog) 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. A pénzügyi lízing tevékenység során magyarországi, forgalomképes ingatlanok finanszírozását végzi.

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 ingatlanok értékelését a hiteldöntéstől független ingatlanvagyon-értékelők végzik. Az ingatlanokat biztosítékként a konzervatív módon megállapított hitelbiztosítéki értéken veszi figyelembe a Csoport.

Állami készfizető kezesség

A Bank által fedezetként elfogadott állami kezességvállalások mindegyike törvényben rögzített készfizető kezesség, a kezességre érvényes szabályokat jogszabályi rendelkezések tartalmazzák. Ilyen biztosítéki típust a bank az alábbi esetekben alkalmaz:

- o egyes közzsférában dolgozó magánszemélyek részére nyújtott hitelek,
- o a fiatalok részére részben állami készfizető kezességvállalással fedezett lakáscélú kölcsönök, valamint
- o devizakölcsön-gyűjtőszámlahitelek esetében (ehhez egyszerű kezesség is tartozik).

Óvadék

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

Egyéb

A fentiekén túl a Bank hitelkockázat csökkentőként alkalmazza harmadik fél (a Magyar Államon kívül) kezességvállalását ill. garanciavállalását. Az új Ptk. hatálybalépését, azaz 2014. március 15-ét megelőzően megkötött szerződések esetében – biztosítékként elfogadott követelésengedményezést; követelésen alapított zálogjogot; Bankra engedményezett lakástakarékpénztári megtakarítást; Bankra engedményezett biztosítást (pl. vagyon- és életbiztosítás); a hitelígyelő tagsági jogot megtestesítő üzletrészére, részvényére alapított zálogjogot/óvadékot illetőleg opciós jogot. Ezen dátumot követően követelésen (megtakarításokon, biztosításon), immateriális javakon, ingóságokon, üzletrészen, részvényeken alapított zálogjogot alkalmaz.

Az alábbi táblázat tartalmazza a Bank fedezeteit:

	2014. december 31.	2013. december 31.
Jelzálogjog	1 149 655	1 298 926
Óvadék	20 763	12 278
Kapott kezességek	35 365	31 204
Egyéb fedezetek, biztosítékok	17 162	17 619
Összesen	1 222 945	1 360 027

A fedezetek teljes mértékben a hitelek és refinanszírozott jelzáloghitel állományokhoz kapcsolódnak. A saját hitelezéshez kapcsolódó jelzálogfedezeteket a Bank hitelbiztosítéki értéken (diszkontált piaci értéken), a refinanszírozott jelzáloghitelekhez kapcsolódó jelzálogfedezeteket a követelés értéke és a hitelbiztosítéki érték közül a kisebbiken, a többi fedezetet pedig a saját értékén (például engedményezés esetén az engedményezett összegben) tartja nyilván. Az egyéb fedezetek kategória a biztosítások értékét tartalmazza.

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
44. PIACI KOCKÁZAT

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

Likviditási és piaci kockázat tekintetében alapvetően a Bank feladata a szükséges finanszírozási források biztosítása és a kockázatok kezelése a Bank és leányvállalatai egészében és társaságonként. Az eszközök- és források, a mérlegen kívüli tételek lejárat-, kamatkockázati- és devizaárfolyam kockázati kitettségét alacsony szinten tartja.

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 lejárató 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:

	2014. december 31.		2013. december 31.	
	Nettó átlag állomány	Átlagos kamat %	Nettó átlag állomány	Átlagos kamat %
Kamatozó eszközök				
Bankközi kihelyezések és MNB-vel szembeni követelések	87 241	1,64	32 031	1,18
Kereskedési és értékesíthető értékpapírok	154 258	3,34	184 043	4,49
Refinanszírozott jelzáloghitelek	124 709	7,68	148 733	8,64
Hitelek	355 173	7,84	359 675	8,42
Kamatozó eszközök összesen	721 381	6,10	724 482	7,15
Kamatozó források				
Bankközi felvételek	58 748	1,47	147 582	2,98
Betétek	273 519	2,16	181 992	3,94
Kibocsátott értékpapírok és Eredménnyel szemben valóban értékelt pénzügyi kötelezettségek, kivéve a derivatív ügyleteket	291 086	6,57	308 593	6,80
Kamatozó források összesen	623 353	4,15	638 167	5,10

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 2014*	Tőke érzékenység (2014)				
		0-6 hónap	6-12 hónap	1-5 év	5 éven túl	Összesen
HUF	7,6	-0,3	2,8	-2,6	-10,8	-10,9
EUR	2,7	0,5	-1,2	2	7,5	8,8
CHF	3,8	-3,9	-1	5,9	57,3	58,3

* A 2014-es tábla nem tartalmazza az elszámolási törvény hatását. A 2015-ös elszámolás és forintosítás után mind arányában, mind nagyságában megváltozik a fent ismertetett érték.

	Kamat bevétel érzékenység 2013	Tőke érzékenység (2013)				
		0-6 hónap	6-12 hónap	1-5 év	5 éven túl	Összesen
HUF	-4,9	-0,7	-3,6	-12,9	-11,1	-28,2
EUR	5,6	-0,6	0,3	6,2	7,4	13,2
CHF	5,7	-1,3	-1,1	5,9	53,2	56,7

	Kamat bevétel érzékenység 2014+10 bp	Kamat bevétel érzékenység 2014+25 bp	Tőke érzékenység (2014)+10 bp	Tőke érzékenység (2014)+25bp
HUF	76	190	-109	-272
EUR	27	68	88	220
CHF	38	95	583	1 457

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 2014.12.31-től számítva egy évre előre a kamatlábak 1 bázispont mértékű növekedése mellett a forint tételek esetén a becsült nettó kamat bevétel mintegy 7,6 millió forinttal növekedhet, míg EUR és CHF esetén 2,7 millió forintos növekedést, ill. 3,8 millió forintos növekedést jelenthet.

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 saját tőke érzékenysége pedig az összes pénzügyi eszköz, forrás és a mérlegen kívüli pozíciónak az újraértékelését jelenti az eszközök/források lejáratát/átarázódása szerinti bontás alapján. A saját tőke teljes érzékenysége azon a feltételezésen alapszik, hogy a teljes hozamgörbe párhuzamosan mozdul el, míg a lejárat osztyályok szerinti elemzés az egyes időtáv érzékenységet tükrözi. Ez azt jelenti, hogy a saját tőkére gyakorolt kamatérzékenységi hatások összesen (sorrendben a HUF, EUR, CHF esetén) 10,9 millió saját tőke csökkenéssel, 8,8 millió saját tőke növekedéssel, ill. 58,3 millió forintos saját tőke növekedéssel járnak a teljes időtávra.

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 (2014.12.31)	Tőke hatás (2014.12.31)	Adózás előtti eredmény hatás (2013.12.31)	Tőke hatás (2013.12.31)
EUR	367,9	74,3	10,8	-36,5
CHF	626,5	133,8	-4,3	130,4

A 2014-es tábla nem tartalmazza az elszámolási törvény hatását. A 2015-ös elszámolás és forintosítás után mind arányában, mind nagyságában megváltozik a fent ismertetett érték.

Az érzékenységi vizsgálat a standard módszer alapján 1% mértékű árfolyam-növekedéssel számol, mivel az elmozdulás szimmetrikus, 1% mértékű árfolyam-csökkenés ellentétes előjellel ugyanezeket az értékeket adná.

A Bank deviza pozícióiból fakadóan az árfolyam 1 %-os mértékű növekedése mellett az EUR tételek esetén a becsült adózás előtti eredmény mintegy 367,9 millió forinttal növekedhet, míg CHF esetén 626,5 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) 74,3 millió forintos növekedést jelenthet az EUR tételeknél, valamint 133,8 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 helyzetre vonatkozó kimutatása főbb devizák bontásában:

2014. december 31.	CHF	EUR	HUF	Összesen
Eszközök				
Készpénz	46	337	1 965	2 348
Magyar Nemzeti Bankkal szembeni követelések	-	-	158 616	158 616
Bankközi kihelyezések	962	17 113	989	19 064
Kereskedési célú értékpapírok valós értéke	985	3 835	29 776	34 596
Értékesíthető értékpapírok valós értéke	-	19 993	55 384	75 377
Részesedések társult és közös vezetésű vállalatokban	-	-	6 932	6 932
Derivatív pénzügyi eszközök valós értéke	-	-	2 547	2 547
Refinanszírozott jelzáloghitelek	54 522	389	61 271	116 182
Hitelek	122 641	23 237	173 225	319 103
Tárgyi eszközök	-	-	6 733	6 733
Goodwill és más immateriális jószág	-	-	8 326	8 326
Halasztott adókövetelés	-	-	9 363	9 363
Egyéb eszközök	271	306	9 673	10 250
Eszközök	179 427	65 210	524 800	769 437
Derivatívák	98 938	278 527	165 762	543 227
Eszközök és derivatívák összesen	278 365	343 737	690 562	1 312 664

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

2014. december 31.	CHF	EUR	HUF	Összesen
Kötelezettségek				
Bankközi felvételek	2 028	10 856	30 152	43 036
Betétek	176	31 315	267 271	298 762
Derivatív pénzügyi kötelezettségek valós értéke	-	-	12 736	12 736
Kibocsátott értékpapírok	-	43 786	211 558	255 344
Eredménnyel szemben valósan értékelt pénzügyi kötelezettségek, kivéve a derivatív ügyleteket	-	7 266	29 235	36 501
Lízingkötelezettség	-	-	5 772	5 772
Nyereségadó fizetési kötelezettség	-	-	145	145
Céltartalékok	4 747	13 428	7 029	25 204
Egyéb kötelezettségek	179	297	3 413	3 889
Kötelezettségek	7 130	106 948	567 311	681 389
Részvényesi vagyon	-	31 749	56 299	88 048
Kötelezettségek és részvényesi vagyon összesen	7 130	138 697	623 610	769 437
2014. december 31.	CHF	EUR	HUF	Összesen
Derivatívák	216 663	201 728	140 710	559 101
Kötelezettségek és derivatívák összesen	223 793	340 425	764 320	1 328 538
módosítás a forintosítási törvény szerint	-50 593	-	50 593	-
Pozíció	3 379	3 312	-23 165	-15 874

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

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

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz

A bankcsoport konszolidált pénzügyi helyzetére vonatkozó kimutatása főbb devizák bontásában (2013. december 31)

2013. december 31.	CHF	EUR	HUF	Összesen
Eszközök és derivatívák összesen	181 810	173 465	611 783	967 058
Kötelezettségek és derivatívák összesen	185 106	171 713	628 245	985 064
Részvényesi vagyon	-	31,749	44,323	76,072
Pozíció	3 296	-1 752	16 462	18 007

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, amelyek az éves állományhoz arányosítva előáll a hitelek éves átlagos kamatmarzsa. Az éves átlagállomány, az éves átlagos előtörlesztési ráta, valamint az éves átlagos nettó kamatmarzs szorzatából adódott az előtörlesztés becsült nettó 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.

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 előtörlesztési kockázata:

	Nettó kamatbevétel hatás	Tőkehatás	Nettó kamatbevétel hatás	Tőkehatás
	2014.12.31	2014.12.31	2013.12.31	2013.12.31
Hitelek	-927	-799	-845	-682
HUF	-791	-707	-612	-525
EUR	-24	-15	-108	-70
CHF	-112	-77	-125	-87
Refinanszírozott jelzáloghitelek	-93	62	-177	9
HUF	-170	-106	-76	-18
EUR	-	-	-1	-1
CHF	77	168	-100	28
Összesen	-1 020	-737	-1 022	-673

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 lejáratú megfeleltetése révén biztosíthatja. Ugyanakkor a mindenkori fizetőképesség fenntartása mellett a banki jövedelmezőség érdekében limitekkel szabályozott mértékű lejáratú transzformációt alkalmaz. Az ügyfelek szerződés szerinti hitellejáratot megelőzően kezdeményezett előtörlesztését a Csoport folyamatosan elemzi, és hatását figyelembe veszi a piaci – és likviditási kockázatok kezelésénél.

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 főleg állampapír formájában.

A táblázatban bemutatott mérlegen kívüli kötelezettségek a legvégső lehívási (szerződéses lejárat) dátum szerint szerepelnek a lejáratú kategóriák között. A legkorábbi lehívhatóság szerint besorolva a legelső kategóriába tartoznának.

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

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

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz
A Bank forrásainak tőke- és kamatlejárat bontása 2014. 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	-	36 345	32 023	13 928	16 637	-	98 933
Ügyfélbetétek	92 019	147 947	42 888	15 842	19 030	-	317 726
Derivatív pénzügyi kötelezettségek	-	2 666	10 447	557	629	-	14 299
Kibocsátott értékpapírok	-	4 691	103 229	106 194	23 370	-	237 484
Eredménnyel szemben valóban értékelt pénzügyi kötelezettségek, kivéve a derivatív ügyleteket	-	1 609	13 637	6 836	5 749	-	27 831
Mérlegen kívüli kötelezettségek	-	8 392	34 708	28 617	44	138	71 899
Banki kötelezettségek összesen	92 019	201 650	236 932	171 974	65 459	138	768 172

	Látra szóló	3 hónapon belül	3 - 12 hónap	1 – 5 év	5 – 10 év	10 – 15 év	Összesen
Derivatív pénzügyi eszközökből származó követelés	-	91	85 883	83 985	5 448	-	175 407
Derivatív pénzügyi kötelezettségekből származó kötelezettség	-	1 040	93 714	86 831	5 424	-	187 009
Derivatív ügyletek nettó értéke	-	-949	-7 831	-2 846	24	-	-11 602

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

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

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz
A Bank forrásainak tőke- és kamatlejárat bontása 2013. december 31-én

	Látra szóló	3 hónapon belül	3 - 12 hónap	1 – 5 év	5 – 10 év	10 – 15 év	Összesen
Banki kötelezettségek							
Bankközi felvételek	-	104 896	97	447	1 663	-	107 103
Ügyfélbetétek	62 297	107 258	48 346	7 150	11 247	-	236 298
Derivatív pénzügyi kötelezettségek	-	346	10 933	4 086	-	-	7 193
Kibocsátott értékpapírok	-	5 700	26 663	184 686	18 493	-	235 542
Eredménnyel szemben valósan értékelt pénzügyi kötelezettségek, kivéve a derivatív ügyleteket	-	529	12 790	28 454	5 859	-	47 632
Mérlegen kívüli kötelezettségek	-	16 540	18 194	11 476	75	26	46 311
Banki kötelezettségek összesen	62 297	235 269	117 023	228 127	37 337	26	680 079

	Látra szóló	3 hónapon belül	3 - 12 hónap	1 – 5 év	5 – 10 év	10 – 15 év	Összesen
Derivatív pénzügyi eszközökből származó követelés	-	54 435	59 377	140 391	-	-	254 203
Derivatív pénzügyi kötelezettségekből származó kötelezettség	-	10 904	64 925	140 878	-	-	216 707
Derivatív ügyletek nettó értéke	-	43 531	-5 548	-487	-	-	37 496

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

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

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz

A kötelezettség struktúráját a következőképpen kezeli a Bank:

- a magyar jelzáloglevél piac felvevőképességének függvényében az értékpapírok lejáratí idejének növelésére törekszik,
- belső szabályzatokban limitekkel korlátozza a jelzáloglevél lejáratí koncentrációját,
- aktívan részt vesz a jelzáloglevél piacon (értékpapír visszavásárlás).

A táblázat a Bank kötelezettségeit sorolja a megfelelő lejáratí kategóriába a mérleg fordulónapjától számított szerződéses lejáratok alapján. A kibocsátott jelzáloglevelek és kötvények a kibocsátási tájékoztatók, programok szerint esedékes tőkén és a várhatóan kifizetésre kerülő kamatokkal növelt értéken kerültek kimutatásra, és nem tartalmazzák az árfolyamkülönbség és a derivatív ügylet értékelési különbségét. A gyakorlatban a kötelezettségek valós lejáratí különbözhet a szerződésekben megállapítottaktól.

A Bank eszközeinek és kötelezettségeinek lejáratí megbontása 2014. december 31-én

	Éven belüli	Éven túli
Eszközök		
Készpénz	2 348	-
Magyar Nemzeti Bankkal szembeni követelések	158 616	-
Bankközi kihelyezések	19 064	-
Kereskedési célú értékpapírok	20 234	14 362
Értékesíthető értékpapírok	17 828	57 549
Részesedések társult, közös vezetésű vállalatokban	-	6 932
Derivatív pénzügyi eszközök	1 106	1 441
Refinanszírozott jelzáloghitelek	11 449	104 733
Hitelek	31 878	287 225
Befektetési célú ingatlanok	-	-
Tárgyi eszközök	-	6 733
Goodwill és immateriális jószág	-	8 326
Halasztott adókövetelés	-	9 363
Egyéb eszközök	10 250	-
Összesen	272 773	496 664

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	12 472	30 564
Ügyfélbetétek	263 890	34 872
Derivatív pénzügyi kötelezettségek	11 613	1 123
Kibocsátott kötvények	125 780	129 564
Eredménnyel szemben valóban értékelt pénzügyi kötelezettségek, kivéve a derivatív ügyleteket	23 916	12 585
Pénzügyi lízing kötelezettség	-	5 772
Megképzett tartalék járadékfizetésre	-	-
Nyereségadó fizetési kötelezettség	145	-
Halasztott adókötelezettség	-	-
Céltartalékok	25 204	-
Egyéb kötelezettségek	3 889	-
Összesen	466 909	214 480

A Bank eszközeinek és kötelezettségeinek lejáratú megbontása 2013. december 31-én

	Éven belüli	Éven túli
Eszközök		
Készpénz	2 039	-
Magyar Nemzeti Bankkal szembeni követelések	11 469	-
Bankközi kihelyezések	4 163	17 107
Kereskedési célú értékpapírok	40 408	1 542
Értékesíthető értékpapírok	138 806	13 067
Részesedések társult, közös vezetésű vállalatokban	-	6 158
Derivatív pénzügyi eszközök	259	3 320
Refinanszírozott jelzáloghitelek	10 821	122 871
Hitelek	37 575	282 496
Befektetési célú ingatlanok	436	10 876
Tárgyi eszközök	-	5 625
Goodwill és immateriális jószág	-	11 373
Halasztott adókövetelés	-	7 421
Egyéb eszközök	8 687	995
Összesen	254 663	482 851

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	87 861	28 986
Ügyfélbetétek	204 103	18 398
Derivatív pénzügyi kötelezettségek	11 279	4 086
Kibocsátott kötvények	25 672	203 179
Eredménnyel szemben valóban értékelt pénzügyi kötelezettségek, kivéve a derivatív ügyleteket	27 147	34 313
Pénzügyi lízing kötelezettség	-	9 292
Megképzett tartalék járadékfizetésre	368	2 095
Nyereségadó fizetési kötelezettség	6	-
Halasztott adókötelezettség	-	503
Céltartalékok	1 142	-
Egyéb kötelezettségek	3 012	-
Összesen	360 590	300 852

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 diversifikálja, azaz növeli egyéb biztosítékok szerepét.

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

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

51. A SZAVATOLÓ TŐKE, A TŐKEMEGFELELÉS ÉS A ROAE SZÁMÍTÁSA

2014. január 1-jével lépett hatályba az Európai Parlament és a Tanács 575/2013/EU rendelete (CRR) a hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről. Az új szabályozás új prudenciális elvárásokat fogalmaz meg a tőke megfelelés mellett a likviditással, pénzügyi stabilitással és tőkeáttétellel kapcsolatban is. Az új szabályozás legfontosabb eleme, hogy új módszertant vezet be a szavatoló tőke számításával kapcsolatban, valamint szigorúbb követelményeket határoz meg az alapvető (Tier 1) tőkére vonatkozóan. A CRR szabályozás a folyamatos megfelelés érdekében átmeneti rendelkezéseket, jelentéseket, felülvizsgálatokat és módosításokat ír elő, melyek egy részét az illetékes hatóság, a Magyar Nemzeti Bank, mint pénzügyi felügyelet hatáskörébe utal. Az MNB ezeket a rendelkezéseket 10/2014. (IV. 3.) számú rendeletében határozta meg.

A CRR meghatározza a prudenciális konszolidációs kört és konszolidációs módszert. A 2014-es prudenciális konszolidációban résztvevő társaságok: FHB Jelzálogbank Nyrt., FHB Kereskedelmi Bank Zrt., FHB Ingatlan Zrt., FHB Invest Befektetési és Ingatlankezelő Kft., Diófa Alapkezelő Zrt., FHB Ingatlanlízing Zrt., (teljeskörűen konszolidált vállalatok), valamint a Díjbeszedő Faktorház Zrt., Magyar Posta Befektetési Szolgáltató Zrt. (ez utóbbi kettő arányosan konszolidált társaság). A konszolidációs módszertant és kört az MNB jóváhagyta.

Az FHB Csoport a CRR által meghatározott csoporttagi kör (összevont felügyelet alá tartozó társaságok) IFRS szerinti konszolidált adatai alapján, az átmeneti rendelkezéseket is alkalmazva készítette el a tőke megfelelésre vonatkozó számításokat.

2013-ban a konszolidáltan bemutatott, kockázattal súlyozott eszközök tekintetében a Csoport a magyar számviteli szabályokat alkalmazta (használva az (a) az IRB (belső minősítési) módszert a hitelezési kockázatra 2008. július 1-től, és (b) az Advanced Measurement Approach (AMA, Fejlett mérési módszer) módszert a működési kockázat tekintetében az MNB engedélye alapján), a Tier 1 tételek esetén az IFRS előírásokat. A szabályozási környezet változása miatt a 2013 és 2014 évi szavatoló tőke és tőke megfelelési mutató nem összehasonlítható.

A 2013. december 31-re vonatkozó szavatoló tőke számítás az összehasonlítás miatt készült. A teljes kockázati kitettségérték egyezik a 2013 év végén érvényben lévő jogszabályok szerint számolt értékkel, míg a szavatoló tőke elemei a CRR alapján újra lettek számítva.

A Csoport tőke megfelelési mutatója = szavatoló tőke / (tőke követelmény összesen / 8%).

A Magyar Nemzeti Bank 2014 októberében kezdte meg az éves felügyeleti tőke követelmény felülvizsgálatát (SREP), amely 2014 végéig nem zárult le.

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

	2014. december 31.	2013. december 31.
SZAVATOLÓ TŐKE	72 843	59 408
ALAPVETŐ TŐKE (Tier 1)	72 843	59 408
ELSŐDLEGES ALAPVETŐ TŐKE (CET1)	62 498	27 660
CET1 tőkeelemként figyelembe vehető tőkeinstrumentumok	8 102	8 280
Eredménytartalék	25 011	35 771
Halmazott egyéb átfogó jövedelem	-3	381
Egyéb tartalékok	-	196
CET1 tőkében megjelenített kisebbségi részesedés	11 199	-
Kisebbségi részesedések és megfelelőik miatti átmeneti kiigazítások	9 894	-
Prudenciális szűrők miatt végrehajtott kiigazítások a CET1 tőkében	-484	-353
(-) Cégérték (goodwill)	166	5 183
(-) Egyéb immateriális javak	7 593	11 373
CET1 tőke egyéb átmeneti kiigazításai	29 359	-
KIEGÉSZÍTŐ ALAPVETŐ TŐKE (AT1 tőke)	10 345	31 749
AT1 tőkeként figyelembe vehető tőkeinstrumentumok	31 749	31 749
AT1 tőke egyéb átmeneti kiigazításai	-19 698	-
JÁRULÉKOS TŐKE (T2 tőke)	-	-
Általános hitelkockázati kiigazítások – sztenderd módszer (SA)	10	-
T2 tőke egyéb átmeneti kiigazításai	-1 716	-
CET1 tőkemegfelelési mutató	13,39%	6,9%
T1 tőkemegfelelési mutató	14,90%	14,43%

	2014. december 31.	2013. december 31.
Tőkekövetelmény (min)	32 660	29 706
Teljes kockázati kitétség érték	408 247	371 325
ROAE (Átlagos saját tőke arányos megtérülés %)	-19,8	-6,1

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

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

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz
52. TRANZAKCIÓK KAPCSOLT FELEKKEL

A pénzügyi beszámoló szempontjából a Csoport meghatározta a kapcsolt feleket az IAS 24 alapján, így kapcsolt félnek minősül minden olyan vállalkozás melyet a beszámoló egység (ami az anyavállalatokat és leányvállalatokat jelenti) ellenőrzése alatt tart, közvetlenül vagy közvetetten, egy vagy több közvetítőn keresztül, valamint kulcspozícióban levő vezetők beleértve az Igazgatóság és Felügyelőbizottság tagjait. Jelen beszámoló szempontjából kapcsolt félnek minősülnek azon részvényesek melyek tulajdoni aránya a Bankra vonatkozóan meghaladja a 10%-ot (A64 Vagyonkezelő Kft.; Allianz Hungária Biztosító Zrt.; VCP Finanz Holding Kft.) A kapcsolt vállalkozás más vállalkozás pénzügyeit és működését érintő döntések vonatkozásában irányítási jogkörrel illetve jelentős befolyással rendelkezik. A kapcsolt felekkel folytatott tranzakciók piaci alapúak. A leányvállalatok, közös vezetésű vállalatok listája a 2.4-es Megjegyzésben található.

	2014. december 31.	2013. december 31.
Igazgatóságnak Felügyelő Bizottságnak Ügyvezetésnek folyósított hitelek	-	-
Bruttó kifizetések		
bér	75	82
jutalom	-	5
tiszteletdíj	31	28
Kifizetések összesen	106	115

A Bank és leányvállalatai- amelyek az FHB Nyrt. kapcsolt felei – közötti tranzakciók és egyenlegek a konszolidáció során kiszűrésre kerültek, és jelen pontban nem kerülnek bemutatásra. A Csoport és más kapcsolt felek közötti tranzakciók részletei 2014-ban és 2013-ben az alábbi táblázatban találhatóak:

	2014. december 31.	2013. december 31.
Egyéb eszközök	-	-
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	-	-
Egyéb kötelezettségek	1	1
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	1	1
Nettó egyéb működési bevételek	-	-
Nettó egyéb működési ráfordítás	-	-
MŰKÖDÉSI NYERESÉG	-	-
Működési költségek	-64	-126
ÉVES EREDMÉNY KAPCSOLT FELEKKEL SZEMBEN	-64	-126

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:

2014	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	12 138	3 636	39 326	-	-	-	55 100
Kamatráfordítás	-	-	-	-9 649	-24 809	-	-34 458
NETTÓ KAMATJÖVEDELEM	12 138	3 636	39 326	-9 649	-24 809	-	20 642
Díj- és jutalékbevétel	-	-	2 611	-	2 977	766	6 354
Díj- és jutalékráfordítás	-	-	-646	-	-148	-207	-1 001
NETTÓ DÍJ- ÉS JUTALÉK EREDMÉNY	-	-	1 965	-	2 829	559	5 353
Derivatív ügyletek valós érték változás eredménye	300	-	-	-1 362	-	-	-1 062
Értékpapírból származó nyereség	1 258	2 421	-	-177	-1 240	2 661	4 923
Nettó egyéb működési bevételek	-	-	-	-	-	1 326	1 326
Nettó egyéb működési ráfordítás	-	-	-18 052	-	-	-13 726	-31 778
MŰKÖDÉSI NYERESÉG	13 696	6 057	23 239	-11 188	-23 220	-9 180	-596

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

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

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz

2013	Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	Értékesíthető pénzügyi eszközök	Kölcsönök és követelések	Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	Nem pénzügyi instrumentumhoz kapcsolódó	ÖSSZESEN
Kamatbevétel	16 988	6 109	43 078	-	-	-	66 175
Kamatráfordítás	-	-	-	-15 594	-31 870	-	-47 464
NETTÓ KAMATJÖVEDELEM	16 988	6 109	43 078	-15 594	-31 870	-	18 711
Díj- és jutalékbevétel	-	-	1 747	-	2 541	772	5 060
Díj- és jutalékráfordítás	-	-	-91	-	-387	-256	-734
NETTÓ DÍJ- ÉS JUTALÉK EREDMÉNY	-	-	1 656	-	2 154	516	4 326
Derivatív ügyletek valós érték változás eredménye	371	-	-	-2 443	-	-	-2 072
Értékpapírból származó nyereség	239	969	-	-51	191	16	982
Nettó egyéb működési bevételek	-	-	-	-	-	1 462	1 462
Nettó egyéb működési ráfordítás	-	-	-89	-	-211	-4 405	-4 705
MŰKÖDÉSI NYERESÉG	17 598	7 078	44 645	-18 088	-30 118	-2 411	18 704

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 2014. december 31	Lakossági üzletág	Vállalati üzletág	Treasury üzletág	Refinanszírozási üzletág	Egyéb*	Összesen
Nettó kamatbevétel	14 724	1 302	3 686	1 823	-893	20 642
Egyéb nettó eredmény	3 636	881	-2 083	-587	-11 547	-16 972
Hitelezési veszteség	-2 065	-401	37	-	-1 953	-4 382
Közvetlen működési költségek	-10 423	-1 600	-1 102	-466	-3 008	-16 599
Működési eredmény	-1 400	182	538	770	-17 401	-17 311
Adózás előtti eredmény						-17 311
Szegmens eszközök	230 789	82 475	302 675	116 183	37 315	769 437
Szegmens kötelezettségek és tőke	171 107	127 655	453 926	-	16 749	769 437

Szegmens adatok 2013. december 31	Lakossági üzletág	Vállalati üzletág	Treasury üzletág	Refinanszírozási üzletág	Egyéb*	Összesen
Nettó kamatbevétel	11 194	1 358	4 056	3 058	-955	18 711
Egyéb nettó eredmény	39	1 007	-1 208	-493	-256	-911
Hitelezési veszteség	-7 296	251	73	-	183	-6 789
Közvetlen működési költségek	-11 930	-1 626	-703	-649	-1 136	-16 044
Működési eredmény	-7 993	990	2 218	1 916	-2 164	-5 033
Adózás előtti eredmény						-5 033
Szegmens eszközök	339 731	191 801	7 075	133 692	65 215	737 514
Szegmens kötelezettségek és tőke	339 490	191 780	7 075	133 692	65 477	737 514

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

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

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

55. MÉRLEGFORDULÓNAP UTÁNI JELENTŐS ESEMÉNYEK

2015. január 15-én a svájci jegybank eltörölte a 2011-óta élő, euróval szembeni 1,2-es árfolyamküszöböt, ami megakadályozta, hogy a menedék devizának számító svájci frank tovább erősödjön. Ezzel párhuzamosan és ellensúlyozásképp az irányadó kamatsávot csökkentette -1,25% és -0,25% közé. Azóta a frank az euróval szemben a paritás környékéről folyamatosan csökkent, jelenleg a CHF/HUF árfolyam a 285 körül mozog.

A Kormány 2010 óta tartó otthonvédelmi intézkedési programjának részeként a lakosság deviza és deviza alapú hitelállományának forintosításához kapcsolódóan 2014 novemberében a Monetáris Tanács bejelentette, hogy a forintosításhoz szükséges 9 milliárd eurót a bankok rendelkezésére bocsátja. Az FHB Bank EUR-HUF spot tranzakciót, valamint különböző swap ügyletet kötött, hogy biztosítsa likviditását. Az FHB Bank az EUR-HUF tranzakciót a MNB által biztosított forrásokból és eszközökkel lebonyolította és a teljes forintosítással létrejövő deviza szükségletét fedezte. Az EUR-HUF átváltással egy napon a Bank a bankközi piacon zárta EUR-CHF pozícióját. A jelenlegi mérlegfőösszeghez viszonyítva elenyésző méretű trading pozíciókon kívül az FHB Bank belső szabályainak megfelelően sem a forintosítást megelőzően, sem azt követően nem nyitott illetve nyit a Jegybankkal deviza pozíciót. Ezen intézkedéseket követően a Banknak nem maradt jelentős CHF kitettsége, így a svájci jegybank lépése nem gyakorolt érdemi hatást a Társaság helyzetére, jövedelmezőségére.

A Bankcsoport 2015. február 1-jei értéknappal megkezdte a deviza alapú fogyasztói kölcsönszerződésekkel kapcsolatban a Kúria törvény szerinti elszámolásokat, valamint a forintosítással érintett ügyletek konvertálását. Az elszámolások, valamint az ügyfelek erről szóló tájékoztatása a törvényi határidők figyelembevételével történnek.

2015. január 31. napjával Soltész Gábor Gergő lemondott az FHB Jelzálogbank Nyrt.-nél betöltött vezérigazgató-helyettesi tisztségéről, illetőleg az FHB Bank Zrt.-nél betöltött vezérigazgatói tisztségéről és belső igazgatósági tagságáról. A fenti nappal ugyancsak lemondott az FHB Csoport más társaságainál betöltött pozíciójáról is, így az FHB Ingatlan Zrt. felügyelő bizottságában, valamint az FHB Ingatlanlízing Zrt. igazgatóságában betöltött tagságáról.

2015. február 1. napjától az FHB Jelzálogbank Nyrt. vezérigazgató-helyettesi tisztségét, valamint az FHB Bank Zrt. vezérigazgatói tisztségét Oláh Márton tölti be, akit az FHB Bank Zrt. közgyűlése a társaság igazgatóságának tagjává is választott. Oláh Márton kinevezését, illetőleg megválasztását a Magyar Nemzeti Bank előzetesen engedélyezte.

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.



FHB Jelzálogbank Nyrt.
Cím: 1082 Budapest, Üllői út 48.
E-mail: fhb@fhb.hu
Honlap: www.fhb.hu