



**FHB JELZÁLOGBANK
NYILVÁNOSAN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG**

**2013. ÉVI, IFRS ADATOK SZERINTI KONSZOLIDÁLT ÉVES
JELENTÉS**



**FHB JELZÁLOGBANK
NYILVÁNOSAN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG**

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

Budapest, 2014. április 2.

TARTALOMJEGYZÉK

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

1 AZ FHB CSOPORT BEMUTATÁSA

1.1 FHB JELZÁLOGBANK NYRT.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

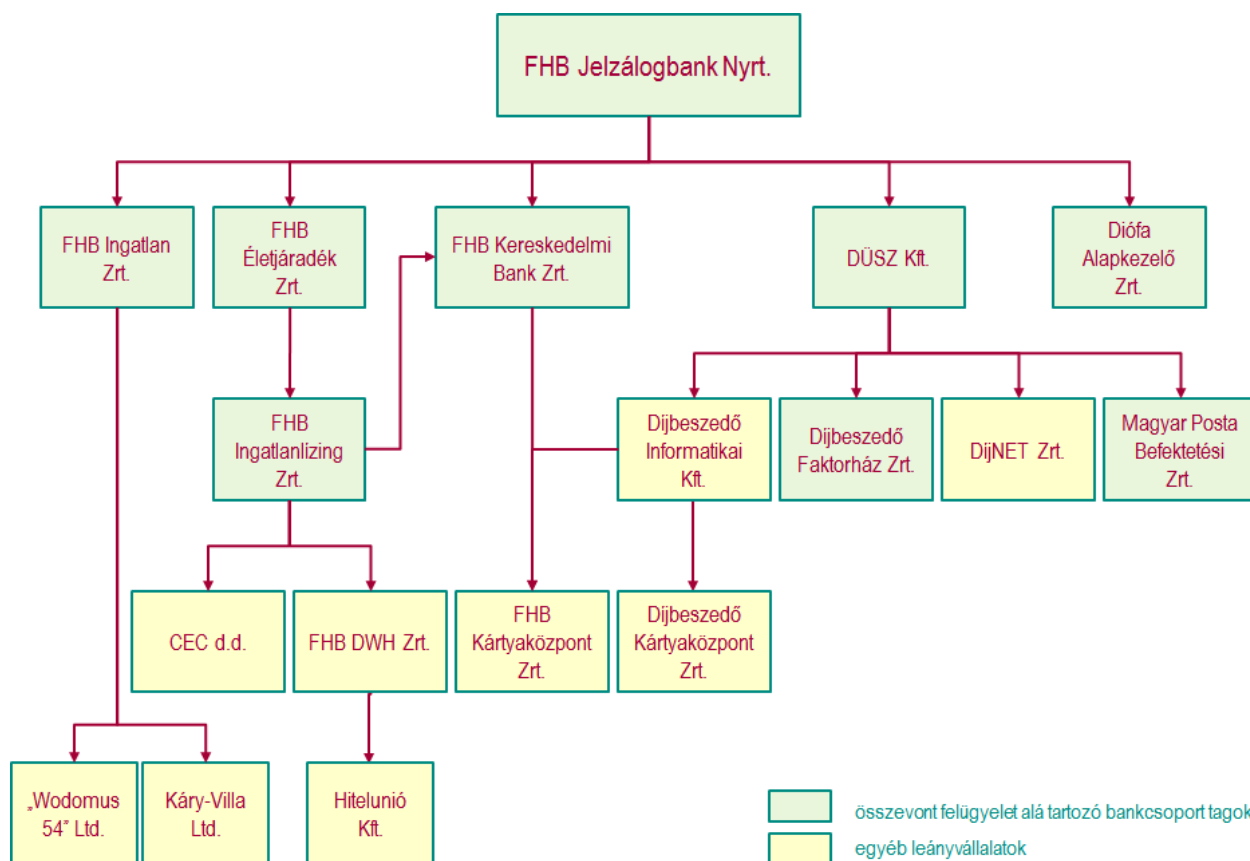
Az üzletrész adásvételi tranzakciókhoz kapcsolódóan, az FHB és a Magyar Posta stratégiai együttműködésre léptek, melynek keretében együttműködnek a DÜSZ Kft., a DBH, valamint a közös irányításuk alá tartozó vállalatok tulajdonolása és irányítása, valamint a DÜSZ Kft. és DBH Csoport tagjai üzleti tevékenységének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

A FHB Jelzálogbank és a Magyar Posta között létrejött megállapodás alapján az FHB tulajdonába kerülő DÜSZ Kft. a DíjNET Zrt. 24%-át megtestesítő részvények átruházása és további, a következő években megfizetésre kerülő összeg ellenében 50%-os részesedést szerzett a Magyar Posta Befektetési Zrt-ben (MPBSZ), amely tranzakció 2013. december 5-én megtörtént. A minősített befolyásszerzést előzetesen a Magyar Nemzeti Bank (MNB), illetőleg jogelődje, a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete engedélyezte.

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

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

Az FHB Bankcsoport felépítése 2013 végén¹:



1.2 FHB KERESKEDELMI BANK ZRT.

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

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

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

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

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

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

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

Az FHB Kereskedelmi Bank Magyar Számvetési Szabályok (MSZSZ) szerinti mérlegfőösszege 530,9 milliárd forintot tett ki 2013. december 31-én, amely az előző évi értéket (433,6 milliárd forint) 22,5%-kal múlta felül. 2013. december 31-én a Kereskedelmi Bank bruttó hitelállománya MSZSZ szerint 223,9 milliárd forint volt, ami 2,5%-os növekedést jelent 2012. év végéhez képest, a vállalati hitelállomány bővülésének köszönhetően. A bankcsoporton kívüli vállalati hitelek állománya 65,2 milliárd forint volt az időszak végén. A Bank betétállománya az elmúlt év során közel másfélszeresére növekedett, amelyhez szintén a vállalati üzletág járult hozzá nagyobb mértékben. A lakossági betétek állománya közel 2 milliárd, a vállalati betéteké közel 63 milliárd forinttal emelkedett.

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

1.3 FHB INGATLAN ZRT.

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

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

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

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

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

1.4 FHB ÉLETJÁRADÉK ZRT.

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

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

2013. június 3-án elfogadásra került a biztosítókról és a biztosítási tevékenységről szóló 2003. évi LX. törvény (BIT) módosítása. A módosítás értelmében 2015. január 1-től üzletszerű életjáradéki szolgáltató tevékenységet kizárólag a BIT hatálya alatt lehet folytatni. A 2014. december 31-ig megkötött szerződésekre nem vonatkozik az új szabályozás.

A Társaság megalapításától kezdve 2013. december 31-ig összesen 740 db életjáradéki szerződés került megkötésre, mely – 116 darab és 1,7 milliárd forint értékű ingatlan portfólióból való kiválása utáni állományt tekintve – 624 db élő szerződést és 10,5 milliárd forint összes ingatlanértéket jelent (ez egyben az életjáradéki szerződések összértéke is).

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

1.5 FHB INGATLANLÍZING ZRT.

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

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

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

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

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

1.6 DIÓFA ALAPKEZELŐ ZRT.

A Diófa Alapkezelő Zrt.-t 2009 februárjában alapította az Évgyűrűk Magánnyugdíjpénztár Évgyűrűk Ingatlan Alapkezelő Zrt. néven. Kezdetben az Alapkezelő kizárólag az Évgyűrűk Magánnyugdíjpénztár vagyonának kezelésével foglalkozott, majd a magánnyugdíjpénztári szektort érintő jogszabályi változások a korábbi üzleti modell felülvizsgálatát tették szükségessé.

2013. július 8-án az FHB közleményben ismertette, hogy a Diófa Alapkezelő Zrt. részvényeinek 100%-át meg kívánja vásárolni. A részvények tényleges átruházásához szükséges feltételeket a szerződő felek 2013. szeptember 2. napján teljesítették, így a Diófa Alapkezelő Zrt. törzsrészvényeinek 100%-a az FHB Jelzálogbank Nyrt. tulajdonába került. A tulajdonosváltást követően az Alapkezelő az FHB Csoport közös felügyelet alá tartozó tagja lett és 2013. szeptember végétől teljes körűen konszolidálásra került.

Az Alapkezelő az FHB Bankcsoporthoz történő csatlakozást megelőzően elsősorban ingatlanpiaci befektetésekkel, nyugdíjpénztári vagyonkezeléssel és egyedi intézményi igényekre szabott vagyonkezelési megoldásokkal foglalkozott.

Az akvizíciót követően – a korábbi üzletágak fenntartása és erősítése mellett – az Alapkezelő megkezdte az FHB Bankcsoport fiókhálózatában forgalmazott új lakossági alapok kezelését is. Az FHB Forte Rövid Kötvény Alap és az FHB Pénzpiaci Alap, valamint az FHB Abszolút Hozamú Alap befektetési jegyeinek forgalma év végéig – alig több mint 4 hónap alatt – megközelítette az 5,3 milliárd forintot. A kezelt alapok nettó eszközértéke a 2012. december 31-i 15,8 milliárd forintról 23,8 milliárd forintra emelkedett 2013. év végére.

A 2013. évet az Alapkezelő -23 millió forint adózott eredménnyel zárta, (melyből a tulajdonosváltást követő időszak arányos vesztesége mintegy 4 millió forint), jegyzett tőkéje 2013. december 31-én 135,4 millió forint, saját tőkéje 124 millió forint.

1.7 DÍJBESZEDŐ ÜZEMELTETÉSI ÉS SZOLGÁLTATÁSI KFT.

A DÜSZ Kft. a Díjbeszedő Holding Zrt.-ből történő kiválás útján jött létre 2013. szeptember 30-án. A kiválás során a DÜSZ tulajdonába került a Díjbeszedő Faktorház Zrt. (DBF) részvényeinek 51%-a, a DíjNET Zrt. részvényeinek 75%-a, valamint a Díjbeszedő Informatikai Kft. (DBIT) üzletrészeinek 50%-a. 2013 decemberében a DÜSZ Kft. a DíjNET Zrt. 24%-át megtestesítő részvények átruházása és további, a következő években megfizetésre kerülő összeg ellenében 50%-os részesedést szerzett a Magyar Posta Befektetési Zrt.-ben (MPBSZ).

A DÜSZ Kft. az FHB Csoport ingatlanüzemeltetéssel foglalkozó leányvállalata. A Társaság jegyzett tőkéje 2013. december 31-én 636 millió forint, a saját tőke 1,3 milliárd forint.

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

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

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

2 MAKROGAZDASÁGI ÉS PIACI KÖRNYEZET 2013-BAN

2.1 A MAGYAR GAZDASÁG 2013-BAN²

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

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

*2013 előrejelzés; Forrás: KSH, MNB

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

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

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

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

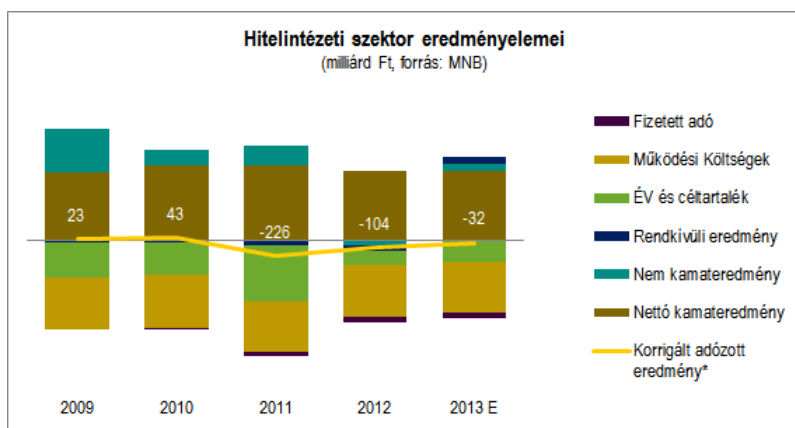
Az építőipar által elért kedvező mutatókat a kiadott lakóépület építési engedélyek és újjalakás építések száma nem támasztja alá. A kiadott lakásépítési engedélyek száma az egy évvel korábbiról 29%-kal 7.536-ra csökkent. A legnagyobb visszaesés a községeket, illetve nem megyei jogú városokat érintette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

² A fejezet adatai az MNB és a KSH által közzétett adatokra és jelentésekre támaszkodnak

Az újlakás-építések száma a 2012-es 10.560-ról 7.293-ra csökkent. Ezen belül a vállalkozások által épített lakások aránya 31%-ról 40%-ra (2.924 db) emelkedett, a természetes személyek által épített lakások aránya 68%-ról 57%-ra (4.167 db) mérséklődött. Az építetőkör átrendeződésének következményeként a használatba vett lakások átlagos alapterülete 101 m² volt, ami 6 m²-rel kevesebb, mint az előző időszakban.

2.2 A HITELINTÉZETI SZÉKTOR 2013-BAN³

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



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

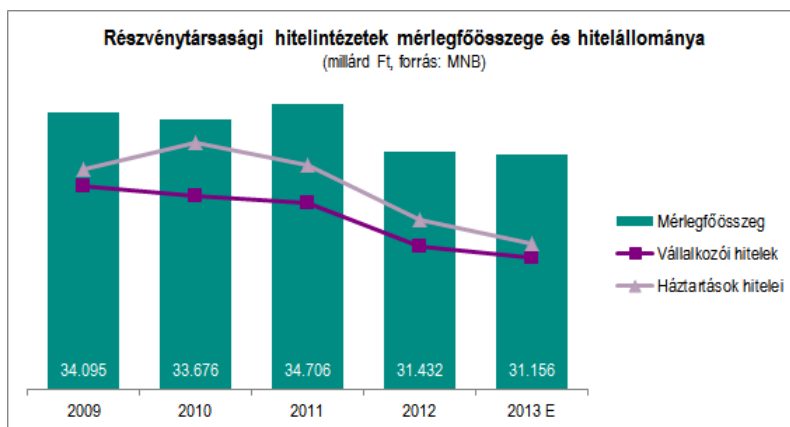
A teljes hitelintézeti szektor bruttó hitelállománya 2013-ban összesen 6%-kal csökkent. A bankok hitelportfoliója az év egészét tekintve 6,8%-kal zsugorodott, ezen belül a háztartási hitelek állománya folyamatosan, összességében 7,5%-kal csökkent.

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

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

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

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



³ A fejezet az MNB közzétett adataira és jelentéseire támaszkodik.

* Rendkívüli eredménnyel korrigálva

2.2.1 Háztartások megtakarításai

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

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

2.2.2 Háztartások jelzáloghitelei

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

2.2.2.1 Jelzáloghitelek állományának alakulása

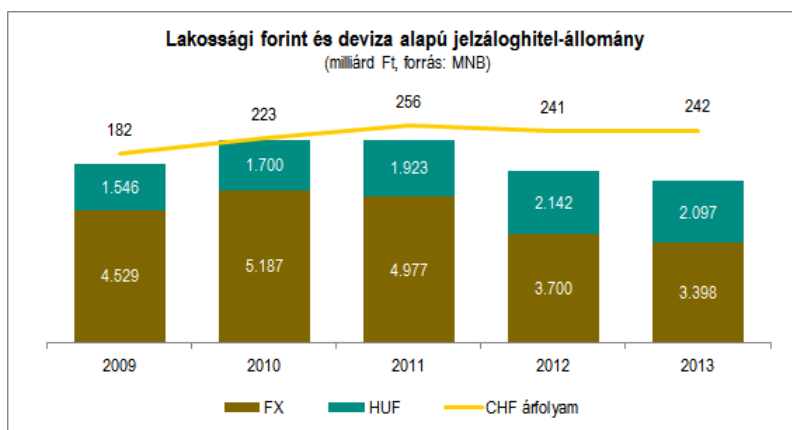
A lakossági jelzáloghitelek állománya 2013. december 31-én 5.495 milliárd forintot tett ki a Magyar Nemzeti Bank által közzétett adatok szerint. Az éves állománycsökkenés 347 milliárd forint volt a 2012. év végi állományhoz képest (5.842 milliárd forint). A devizahitelek állománya az elmúlt egy évben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

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

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

2.2.2.2 Otthonvédelmi intézkedések

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



Árfolyamvédelmi Program

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

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

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

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

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

Nemzeti Eszközkezelő Zrt.

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

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

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

2.2.3 Háztartások egyéb hitelei

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

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

2.2.4 Vállalati hitelek és betétek

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

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

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

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

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

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

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

3 BESZÁMOLÓ AZ ÜZLETI TEVÉKENYSÉGRŐL

3.1 FŐBB PÉNZÜGYI MUTATÓK

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

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

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

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

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

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

3.2 SAJÁT HITELEZÉS

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

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

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

A hitelállomány összetétele 2013. december 31-én:

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

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

A lakossági jelzáloghitelek folyósítását tekintve az FHB valamennyi szegmensben növelte piaci részesedését, ezen belül kiemelkedő a támogatott hitelek esetében elért 12,7%-os (2012-ben 6,4%) részesedés, míg a teljes éves jelzáloghitel folyósításból a Bankcsoport 5,0%-kal részesedett (2012-ben 3,3%).

3.3 REFINANSZÍROZÁS

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

3.4 BETÉTGŰJTÉS ÉS SZÁMLAVEZETÉS

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

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

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

3.5 BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSOK

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

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

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

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

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

3.6 ÉRTÉKPAPÍR KIBOCSÁTÁS

3.6.1 Jelzáloglevél- és kötvénykibocsátás

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

2013-ban (az euró forrásokat a kibocsátáskori árfolyamon számolva) összesen több mint 60,3 milliárd forintnyi új tőkepiaci forrást vont be a Bank, a 10 millió eurós Tier 1 kötvényt leszámítva a bejövő forrás 57,4 milliárd forint volt. A megoszlást tekintve 2013-ban összesen 8,1 milliárd forint és 15 millió euró jelzáloglevelet, 42,9 milliárd forint és 16 millió euró (a Tier 1 kötvény nélkül 6 millió euró) fedezetlen kötvényt hozott forgalomba a Bank.

A teljes 2013-as évben összesen közel 2,0 milliárd forintban denominált és 11,3 millió euróban denominált jelzáloglevelet, valamint 1 milliárd forint, illetve 0,8 millió euróban denominált fedezetlen kötvényt vásárolt vissza a Bank.

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

3.6.2 Jelzáloglevél-fedezettség⁴

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

⁴ MSZSZ szerinti adatok az FHB Jelzálogbank Nyrt.-re vonatkozóan

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

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

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

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

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

2013. december 31-én a rendes fedezetek jelenértéke 350,7 milliárd forint, a jelzáloglevelek jelenértéke 261,3 milliárd forint volt, a fedezetek jelenértéke meghaladta a forgalomban lévő, még nem törlesztett jelzáloglevelek jelenértékét, arányuk 134,2%-os értéket mutatott az év végén.

A nettó rendes fedezeti, valamint a pótfedezeti tőke együttes összegének és a forgalomban lévő jelzáloglevelek még nem törlesztett névértékének aránya 136,7%, a nettó rendes fedezeti, valamint a pótfedezeti kamat együttes összegének és a forgalomban lévő jelzáloglevelek még nem törlesztett kamatának aránya 287,4% volt 2013. december 31-én.

4 LIKVIDITÁSKEZELÉS

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

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

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

5 KOCKÁZATKEZELÉSI ELVEK

5.1 KOCKÁZATKEZELÉSI POLITIKA

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

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

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

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

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

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

5.2 HITELKOCKÁZAT

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

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

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

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

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

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

5.3 PIACI KOCKÁZAT

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

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

5.4 LIKVIDITÁSI ÉS LEJÁRATI KOCKÁZATOK

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

5.5 DEVIZAKOCKÁZAT

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

5.6 KAMATLÁB KOCKÁZAT, ÁRFOLYAMKOCKÁZAT

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

5.7 MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT

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

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

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

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

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

6 SZERVEZETI VÁLTOZÁSOK ÉS A LÉTSZÁM ALAKULÁSA

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

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

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

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

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

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

7 PÉNZÜGYI ELEMZÉS⁵

7.1 MÉRLEGSZERKEZET ALAKULÁSA

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

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

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

Forrás oldalon a kötelezettségek összességében 2,0%-kal csökkentek az előző évhez képest. A 2012. év végéhez viszonyítva jelentős csökkenést okozott az alárendelt kölcsöntőke kivezetése, illetve mérséklődött a kibocsátott jelzáloglevelek (-25,5%) és kötvények (-7,8%) állománya, míg a bankközi források 21,9%-kal emelkedtek⁶. A betétek jelentősen, több mint 46%-kal emelkedtek egy év alatt.

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

7.1.1 Kamatozó eszközök

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

Bankközi kihelyezések

Az MNB-vel szembeni és egyéb bankközi kihelyezések állománya a 2012. december végi 34,0 milliárd forintról 2013. december 31-re 32,7 milliárd forintra csökkent. A kamatozó eszközök közötti aránya ezzel változatlanul 4,6% volt 2013. év végén.

Értékpapírok

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

Hitelek

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

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

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

Portfólió minőség

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

⁶ Az amortizált bekerülési értéken és valós értéken nyilvántartott tételek együttesen.

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

2013. december végéig a jogszabályi feltételek alapján jogosult ügyfélkör közel 47%-a (a teljes devizahiteles ügyfélkör 37%-a) jelezte az árfolyamvédelmi programban történő részvételi szándékát és közülük 7.956 (a teljes ügyfélkör 30%-a) szerződött le. A gyűjtőhitelek állománya az év végén megközelítette az 500 millió forintot. Folytatódott az arra jogosult ügyfelek NET programba való betelepítése is. A program indulása óta a Bankcsoport több mint 1.200 ingatlant ajánlott fel a Nemzeti Eszközkezelő részére, melyek többségét a NET megvásárolta. NET értékesítés miatt 2013-ban összesen 905 ügylet került lezárásra.

7.1.2 Nem kamatozó eszközök

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

A konszolidációba equity módszerrel bevont közös vezetésű vállalatokban lévő részesedések értéke 6,2 milliárd forint volt 2013. december 31-én, amely tartalmazza a DÜSZ megvásárlásához kapcsolódó goodwillt is.

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

7.1.3 Kamatozó források

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

Bankközi források

A 2013. december végi 134,8 milliárd forintos bankközi forrásállomány éves szinten 21,9%-kal emelkedett. Az állomány tartalmazza az MNB által a vállalati hitelezés élénkítésére bevezetett 2 éves fedezett hitelforrást és a növekedési hitelprogramban lehívásra került refinanszírozás összegét is. A bankközi források kamatozó források közötti aránya 2013. év végén 21,1% volt.

Kibocsátott jelzáloglevelek és kötvények

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

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

Betétek

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

7.1.4 Egyéb kötelezettségek

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

7.1.5 Részvényesi vagyon

A Bank részvényesi vagyona 2013. december 31-re egy év alatt 1,9%-kal, 76,1 milliárd forintra csökkent. A Bank az IFRS szabályokkal összhangban saját tőke elemként tartja nyilván a 112 millió euró névértékű alapvető kölcsöntőke kötvényeket. A felhalmozott veszteség 4,7 milliárd forintot tett ki.

7.2 EREDMÉNSZERKEZET

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

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

7.2.1 Nettó kamatbevétel

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

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

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

A kamatbevételek és kamatráfordítások összetételének alakulása

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

7.2.2 Nettó jutalék- és díjbevétel

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

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

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

7.2.3 Nettó üzleti (trading) eredmény

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

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

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

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

7.2.4 Egyéb eredmény

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

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

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

7.2.5 Működési költségek

A működési költségek 2013 során 18,2 milliárd forintot tettek ki, ami az előző évhez képest 7,6% emelkedést jelent. A növekedés elsősorban a hitelintézeti járadék és az egyéb adók és díjak növekedéséből fakad. A működési költségek a hitelintézeti járadék és a fizetett pénzügyi tranzakciós illeték nélkül az előző évhez képest – 2013. teljes időszakot tekintve – 2,1%-kal mérséklődtek.

A működési költségek és a bruttó pénzügyi eredmény hányadosa 91,2% volt 2013-ban, szemben a 2012. évi 72,7%-kal. A banki különadó nélkül számított mutató értéke 2013-ban 77,9%, míg 2012-ben 66,8% volt.

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

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

A működési költségként elszámolt egyéb fizetett adók összege 2013-ban 2,2 milliárd forint volt, szemben a 2012. évi 691 millió forinttal. A tavalyi évhez képesti növekedés egyrészt a tranzakciós illeték hatása, illetve a hitelintézeti járadék növekedésének köszönhető. A hitelintézeti járadék növekedését elsősorban az okozza, hogy az árfolyamvédelmi program miatt keletkezett árfolyamvesztéseket az állam teljes egészében megtéríti, majd a jogszabály szerint ennek 50%-át a Bank hitelintézeti járadék formájában fizeti meg az állam részére.

7.2.6 Értékvesztés képzés és hitelezési veszteség

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

7.3 TŐKEHELYZET

A Bankcsoport kockázattal súlyozott eszközeinek (RWA) értéke 2013. december 31-én 331,4 milliárd forintot tett ki (MSZSZ szerint), ami az egy évvel korábbi RWA állománynál 6,6%-kal magasabb. Ezzel összhangban a tőkekövetelmény – a felügyeleti többlet tőkekövetelmény nélkül - éves összehasonlításban közel 2 milliárd forinttal nőtt. A Bankcsoport szintű összes – a felügyeleti többlet tőkekövetelményt (SREP) is tartalmazó – tőkekövetelmény 34,4 milliárd forint volt 2013. december 31-én.

Az időszak végén az IFRS szavatoló tőke 59,4 milliárd forintot tett ki, így a Bankcsoport IFRS szerint számított tőkemegfelelési mutatója 13,82% volt.

8 A MÉRLEG FORDULÓNAP UTÁN TÖRTÉNT FONTOSABB ESEMÉNYEK

Az FHB Jelzálogbank a Magyar Takarékbefektetési és Vagyongazdálkodási Zártkörűen Működő Részvénytársaságban (MATAK Zrt.) a MATAK Zrt. közgyűlése által elhatározott alaptőke-emelésben való részvétel útján névértéken 252 millió forint befizetés 2014. február 3. napján történő teljesítésével 25%-os közvetlen részesedést (25%+1 szavazat) szerzett.

A MATAK Zrt. és az MFB Magyar Befektetési Bank Zrt., illetőleg a Magyar Posta Zrt. között 2014. március 10-én a Magyar Takarékbank Zrt. 929.301 db törzsrészvényének adásvételére vonatkozó szerződés jött létre.


A megvásárolt részvénytulajdonosság nagyságrendileg 54,8%-os tulajdonrészhez juttatja a MATAK Zrt.-t a Takarékbank Zrt.-ben, míg az FHB Jelzálogbank a tranzakció eredményeképpen közvetetten 13,75%-os tulajdonossá válik a Takarékbank Zrt.-ben.

Számos, ilyenkor szokásos előfeltétel teljesítésétől függően a tranzakció zárására még 2014. első félévében sor kerül a szerződéses szándékok szerint.

A Moody's Investor Service 2014. március 12. napján közzétette, hogy felminősítette 15 európai bank, köztük az FHB Nyrt. által forgalomba hozott jelzálogleveleket. Az FHB Nyrt. által forgalomba hozott jelzáloglevelek hitelminősítése „Ba2”-re emelkedett a korábbi „Ba3”-ról. A jelen felminősítés háttérében az áll, hogy a Moody's felülvizsgálta a jelzáloglevelekkel kapcsolatos minősítési módszertanát.

2014. március 13-án közzétett határozata szerint a Magyar Nemzeti Bank Pénzügyi Stabilitási Tanácsa (PST) 35 pénzügyi szervezetre összesen közel 1,2 milliárd forint bírságot szabott ki, akik a tájékoztatása szerint jogszerűtlen módon emelték meg a fogyasztók díjait és költségeit. Az MNB az érintett szolgáltatóknak megtiltotta a jogsértés folytatását és elrendelte a jogtalanul elvont díjtöbblet visszafizetését ügyfeleik számára. Az MNB az FHB Kereskedelmi Bankra 95 millió forint bírságot szabott ki. A visszafizetendő díjtöbblet összege – a tisztázatlan értelmezési kérdések okán – még nem számszerűsíthető, továbbá a határozat ellen jogorvoslati lehetőség áll fenn.

Budapest, 2014. április 2.



Dr. Spéder Zoltán
az Igazgatóság elnöke



Köbli Gyula
vezérigazgató



FHB Jelzálogbank Nyrt.

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

2013. december 31.

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

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

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

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

ÁLTALÁNOS ADATOK

Az Igazgatóság elnöke

Dr. Spéder Zoltán

Az Igazgatóság külső tagjai

Dr. Christian Riener
Balogh Gabriella
Starcz Ákos

Az Igazgatóság belső tagjai (a bank vezetése)

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

Nagyrészvényesi kapcsolattartó és társasági ügyekért felelős személy:

Lendvai Beáta

Kisrészvényesi kapcsolattartó:

Kappéter Béla

Könyvvizsgálatot végző vállalkozás

Deloitte Kft.

A Bank székhelye, központi iroda

Budapest.
Üllői út 48.
1082

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

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

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

Az FHB Jelzálogbank Nyrt. részvényesei és Igazgatósága részére

A konszolidált pénzügyi kimutatásokról készült jelentés

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

A vezetés felelőssége a konszolidált pénzügyi kimutatásokért

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

A könyvvizsgáló felelőssége

A mi felelősségünk a konszolidált pénzügyi kimutatások véleményezése könyvvizsgálatunk alapján. Könyvvizsgálatunkat a magyar Nemzeti Könyvvizsgálói 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 könyvvizsgálói 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 könyvvizsgálói bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt könyvvizsgálói véleményünk megadásához.

Vélemény

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

Egyéb jelentéstételi kötelezettség: A konszolidált üzleti jelentésről készült jelentés

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

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

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


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

Budapest, 2014. április 2.



Molnár Gábor

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



Horváth Tamás

kamarai tag könyvvizsgáló
003449

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

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

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

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

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

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

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

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

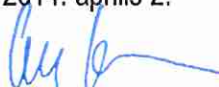
	Meg- jegyzés	2013. december 31.	2012. december 31.
Eszközök			
Készpénz		2 039	2 164
Magyar Nemzeti Bankkal szembeni követelések	13	11 469	5 117
Bankközi kihelyezések	14	21 270	28 864
Kereskedési célú értékpapírok	15	41 950	7 815
Értékesíthető pénzügyi eszközök	16	151 873	158 848
Részesedések társult,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

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.

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

Budapest, 2014. április 2.



Köbli Gyula
Vezérigazgató




Soltész Gergő Gábor
Üzleti vezérigazgató-helyettes

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

1. A BANK BEMUTATÁSA

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Nyilatkozat a standardok betartásáról

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

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

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

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

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

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz

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

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

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

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

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

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

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz

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

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

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

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

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

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz

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

2.3 A konszolidált éves beszámoló pénzneme

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

2.4 Konszolidáció

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

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

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

A jelentős csoporton belüli tranzakciók és egyenlegek kiszűrésre kerültek.

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

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

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz

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

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

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz

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

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

2.5 Kerekítés

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

2.6 A lényeges számviteli elvek összefoglalása

a) Pénzügyi instrumentumok kategóriái

A Bank a következő pénzügyi eszközökkel rendelkezik:

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

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

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz

A Bank a következő pénzügyi kötelezettségekkel rendelkezik:

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

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

- Mérlegen kívüli kötelezettségek

b) Készpénz és készpénz helyettesítők

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

c) Kereskedési célú értékpapírok

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

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

d) Értékesíthető értékpapírok

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

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

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

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

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

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz

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

e) Refinanszírozott jelzáloghitelek

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

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

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

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

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

f) Hitelek és előlegek

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

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

g) Átstrukturált hitelek

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

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

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

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

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

h) Hitelekre képzett értékvesztés

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

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

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

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

i) Lízing

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

A Bank, mint lízingbe vevő

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

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

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

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz

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

A Bank, mint lízingbe adó

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

j) Üzleti kombinációk és goodwill

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

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

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

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

k) Befektetési célú ingatlanok

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

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

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

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

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

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

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

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

m) Nem pénzügyi eszközök értékvesztése

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

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

n) Derivatívák (származékos ügyletek)

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

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz

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

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

o) Fedezeti ügyletek

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

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

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

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

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

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

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

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz

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

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

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

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

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

p) Tényleges adó

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

q) Halasztott adó

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

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

Pénzügyi kötelezettség bármely olyan kötelezettség, amely:

a) szerződéses kötelmet keletkeztet:

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

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

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

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

s) Amortizáltan értékelt pénzügyi kötelezettségek

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

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

t) Valósan értékelt pénzügyi kötelezettségek a derivatívák kivételével

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

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

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

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

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

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz

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

Jelen kategóriában a kibocsátott jelzáloglevelek és kötvények valós értéken kerülnek kimutatásra, ahol a névérték a szerződés szerinti fizetési kötelezettséget mutatja. Az 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 azért, hogy a vevő szerződés szerinti fizetésének meghiúsulása 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
- a pénzügyi eszközökből származó cash flow-kra vonatkozó szerződéses jogokat átadja; vagy szerződéses kötelezettséget 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 megszűnéséként és egy új pénzügyi kötelezettség megjelenítéséként kerül elszámolásra, az IAS 39 releváns részeinek megfelelően. A megszűnt vagy

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

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

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz

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

w) Repo ügyletek

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

x) Céltartalék

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

y) Rövid távú alkalmazotti juttatások

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

z) Hosszú távú alkalmazotti juttatások - Nyugdíjak

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

aa) Visszavásárolt saját részvény

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

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

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

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

A részvényben teljesítendő, részvény alapú juttatások ráfordítása a juttatás kiírása közgyűlési elfogadásának napján érvényes valós értéken kerül meghatározásra a 35. Megjegyzésben rögzített módszer használatával az IFRS 2 Részvény alapú kifizetések szabályai alapján. A programban meghatározott és még ki nem adott részvények valós értéke, ráfordításként (egyéb személyi jellegű kifizetések) kerül elszámolásra a saját tőkében külön soron szereplő „Részvényopció miatti tartalékképzés”-sel szemben a 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 vezetői részvényjuttatás során nincs lehívás, nincs lehívási periódus, hanem a közgyűlési döntés alapján az arra jogosultak részére a részvény a visszavásárolt saját részvényekből egy előre meghatározott napon juttatásra kerül. A juttatásban részesülő magánszemély arról dönthet mindössze, hogy le kíván-e mondani a juttatásról, másban nincs döntési lehetősége. A kedvezményes ár a részvények névértékének 25 %-a.

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

cc) Megképzett tartalék járadék fizetésére

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

dd) Bevételek és kiadások

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

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

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

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

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz

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

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

ee) Kamattámogatás*Állami kamattámogatás*

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

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

Jelzáloglevél kamattámogatás

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

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

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

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz**Kiegészítő kamattámogatás**

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

ff) Független kötelezettségek / független követelések

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

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

gg) Fordulónap utáni események

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

hh) Szegmens információk

A működési szegmens a gazdálkodó egység olyan komponense:

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

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

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

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

ii) Beszámítások

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

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

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

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz

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

jj) Deviza átszámítás

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

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

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

kk) Pénzügyi eszközök szabályos adás-vételének elszámolása

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

ll) Bankadó

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

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

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

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

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz

2011. december 29-én a Parlament elfogadta a Bankadó csökkentésére vonatkozó törvényt. Ennek értelmében

- a 2011-es Bankadó a törvényben rögzített, kötelezően alkalmazandó árfolyamon történő végtörlesztés kapcsán keletkezett veszteség 30%-ával,
- a 2012-es Bankadó pedig a devizaalapú kölcsön elengedése vagy forintalapú kölcsönné történő átalakítása kapcsán keletkezett veszteség 30%-ával,

de maximum az adott évi Bankadó mértékéig csökkenthető.

2013. évben a bankadó esetében nem volt csökkentő tétel.

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

2.7 Lényeges számviteli becslések és feltételezések

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

A vállalkozás folytatása

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

Pénzügyi eszközök és források valós értékelése

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

Részvény alapú juttatás

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

Tartalék képzés járadék kötelezettségre

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

Halasztott adó követelés

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

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

Hitelekre végzett értékvesztés teszt és eredménye

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

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

Eszközök értékvesztése

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

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

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

(Bővebben a 22. és a 23. Megjegyzés)

Befektetési célú ingatlanok piaci értéke

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

2.8 Átsorolások és hibák

A 2012. évi konszolidált beszámoló mérlegfordulónapja után nem került azonosításra olyan hiba, amely jelentősen befolyásolná a felhasználók beszámoló alapján meghozott döntéseit.

2.9 A jogi környezet változásai és ezek hatása a Csoport beszámolójára

A 2011. évi LXXV. számú, a devizakölcsönök törlesztési árfolyamának rögzítéséről és a lakóingatlanok kényszerértékesítésének rendjéről szóló törvény, valamint a 57/2012. (III. 30.) Korm. rendelet rendelkezései szerint az új típusú kedvezményes árfolyamon történő törlesztést biztosító rendszerben a 90 napot meghaladó késedelemmel nem rendelkező devizahitel adósok vehetnek részt. A kedvezményes törlesztési időszak 5 évre, de legfeljebb a 2017.06.30-át megelőző utolsó törlesztés esedékességi napjáig vehető igénybe. Ezen időszak alatt a gyűjtőszámlára csak a tőketörlesztésekkel kapcsolatban keletkező árfolyamkülönbség kerül, míg a kamatok esetében a 180-270 CHF/HUF, a 250-340 EUR/HUF és a 2.5-3.3 JPY/HUF közötti árfolyamsávokban a deviza jelzáloghitel havi törlesztő részletének az árfolyamgát feletti részéből a kamatrészre eső hányad 50%-át közvetetten a pénzügyi intézmények, 50%-át a költségvetés viseli. A 270 CHF/HUF, a 340 EUR/HUF, a 3.3 JPY/HUF árfolyamszintek feletti árfolyamkockázatot teljes egészében a költségvetés viseli.

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

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

2013. december 31-ig 9.548 ügyfél – a jogszabályi feltételek alapján jogosultak közel 46,5%-a - jelezte az árfolyamvédelmi programban történő részvételi szándékát és közülük 7.956 szerződött le az év végéig.

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

A hitelre és az ingatlanfedezetre, illetve az adós szociális helyzetére vonatkozó, a Bank által vizsgált jogosultsági feltételek a következők:

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

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz

- A hiteladónak vagy amennyiben az ingatlan nem az adós tulajdonában van, akkor a zálogkötelezettnek a bejelentett lakóhelye 2011. szeptember 28-án és azt követően folyamatosan a hitel fedezetéül szolgáló lakóingatlan kell, hogy legyen.
- A jelzáloghitel szerződés 2009. december 30-a előtt került megkötésre.
- A jelzáloghitelnek egyetlen fedezete van, amely a lakóingatlan.
- 2012. január 1-jén a jelzáloghitel szerződésből eredően legalább 186.000 Ft összegű, 180 napot elérő, vagy meghaladó fizetési késedelem állt fenn.
- A jelzáloghitel-szerződés megkötésekor a lakóingatlan forgalmi értéke nem haladta meg
 - Budapesten és a megyei jogú városokban a 15 millió forintot,
 - egyéb településeken a 10 millió forintot.
- A jelzáloghitel-szerződés megkötésekor a kölcsön összege
 - a lakóingatlan forgalmi értékének 25 és 80%-a,
 - állami támogatással együtt igénybe vett hitelszerződés esetén a lakóingatlan forgalmi értékének 25 és 100%-a közé esett.
- A hiteladónak, zálogkötelezettnek a felajánlott ingatlanon kívül nincs más ingatlanon használati joga.
- A hiteladónak, a zálogkötelezettnek vagy a vele egy háztartásban élő házastársának, élettársának ápolási díjban vagy saját jogú nyugellátásban kell részesülnie.

A NET-re vonatkozó szociális jogosultságot szabályozó kormányrendelet 2012. decemberi, majd 2013. júliusi módosításával, 2013. január 1-jétől, illetve 2013 októberétől tovább bővült a jogosultsági kör. Az elfogadott ingatlanok vételárát a NET településmérettől függően az eredeti forgalmi érték 35-55%-ában állapítja meg. A Nemzeti Eszközkezelőtől kapott vételárát a Bank az adóssal szemben fennálló követelés végtörlesztésére fordítja, a magyar számviteli törvény, adójogi szabályok, valamint speciális esetben a NET törvény előírásai figyelembevételével.

2013. december 31-ig a Bankcsoport 1.236 darab ingatlant ajánlott fel a NET részére, melyekhez 2.066 darab ügylet és mintegy 6,2 milliárd forint teljes követelésállomány kapcsolódik. Ebből az év végéig 727 ingatlan megvásárlására és 1.165 ügylet lezárására került sor, ebből 556 ingatlant 2013 folyamán vásárolt meg a NET, melyekhez kapcsolódóan 905 ügylet került lezárásra.

A 2013. évi CXXIII. törvényt 10. § (3) bekezdése alapján a Bankcsoportot 2013-ban 587,7 millió forint egyszeri, a tranzakciós illeték elmaradását pótló befizetés terhelte, melynek összegét a Bank az egyéb ráfordítások között számolta el.

2013 áprilisában a Magyar Nemzeti Bank (MNB) meghirdette a Növekedési Hitelprogramot (NHP) a kis- és középvállalkozások hitelezésében megfigyelt zavarok enyhítése, a pénzügyi stabilitás megerősítése, valamint az ország külső sérülékenységének csökkentése érdekében összesen 750 milliárd forint értékben. A program első szakaszában az FHB közel 30 milliárd forint összegű hitelt folyósított. A program 2013 októberétől a II. szakasszal folytatódik, melynek keretében 2014 végéig az MNB 500 milliárd forint forrást biztosít a teljes 2.000 milliárd forint keretösszegeből. 2014-től a finanszírozható hitelcélok és vállalkozások köre bővült, ugyanakkor a keretösszeg 90%-a kizárólag új kihelyezés lehet. (19. megjegyzés)

3. BECSLÉSEKBE BEKÖVETKEZETT VÁLTOZÁS

A válság kitörése óta jelentős kockázati/likviditási felárat alkalmaznak a befektetők a különböző devizapárok esetében (bázis swap felár). Mivel a nevezett felár jelentős mértékű lett 2010-től, figyelembe vétele indokoltá vált a tőkecserés deviza swapok (CCIRS) értékelésénél. A hozamgörbe így ezzel a felárral módosításra kerül. 2012 évtől kezdődően a Bank az eurón kívüli összes cashflow esetében kockázati felárat alkalmaz, amely meghatározásához az adott deviza és az euro közötti bázis swap piaci jegyzések szolgálnak alapul. A megfelelő mértékű felár alkalmazása pontosabbá teszi a jelenérték számítását (38. Megjegyzés).

Az FX swap (FXS) ügyletek esetében további pontosításként minden egyes ügylet esetében az adott devizapárban az ügylet futamidejéhez leginkább illeszkedő piaci jegyzés (forward swap pontok) lesz az értékelés alapja, a tőkecserés deviza swapok (CCIRS) esetében fent említett diszkontált cash flow módszer helyett.

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz
4. KAMATBEVÉTEL ÉS KAMATRÁFORDÍTÁS

	2013	2012
Kamatbevétel		
Hitelek	29 677	34 035
Refinanszírozott jelzáloghitelek	12 843	14 567
Banktól kapott kamatok	557	652
<i>Amortizált bekerülési értéken értékelt eszközök után</i>	43 077	49 254
Kereskedési célú értékpapírok	2 083	471
Értékesíthető értékpapírok	6 109	10 350
Derivatív pénzügyi eszközökhöz kapcsolódó kamatok	14 906	16 595
<i>Valós értéken értékelt eszközök után</i>	23 098	27 416
Összesen	66 175	76 670

Az értékvesztett hitelek vonatkozásában elhatárolt kamat mértéke 1.276 millió forint (2012: 859 millió forint).

	2013	2012
Kamatráfordítás		
Jelzáloglevelek	14 412	14 659
Banknak fizetett kamatok	4 335	6 598
Betétek után fizetett kamatok	7 064	9 299
Kötvények kamatráfordítása	5 032	7 135
Állami hitel kamatráfordítása	-	976
Lízing kamatráfordítása	1 028	1 045
<i>Amortizált bekerülési értéken értékelt kötelezettségek után</i>	31 871	39 712
Derivatív pénzügyi kötelezettségekhez kapcsolódó kamatráfordítások	9 000	9 597
Jelzáloglevelek	2 484	5 041
Bankközi felvételek	816	853
Kötvények kamatráfordítása	3 293	2 921
<i>Valós értéken értékelt kötelezettségek után</i>	15 593	18 412
Összesen	47 464	58 124

A 2013. során, hitelek és refinanszírozott jelzáloghitelek kapcsán elszámolt kamatbevétel 9.356 millió Ft állami kamattámogatást (2012: 10.659 millió Ft) tartalmaz.

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

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

	2013	2012
Díj- és jutalékbevételek		
Saját folyósítású jelzáloghitelek	591	559
Refinanszírozott jelzáloghitelek	228	606
Lebonyolítási jutalék	157	177
Értékbecslés	120	71
Betét üzletág	1 562	943
Ügynöki díj	599	591
Kártya üzletág	979	549
Befektetési szolgáltatás	241	53
Egyéb	583	246
Összesen	5 060	3 795

	2013	2012
Díj- és jutalékráfordítások		
Befektetési szolgáltatásból	79	297
Ügynöki díj	91	371
Kártya üzletág	383	361
Hitelintézeteknek és elszámolóháznak fizetett díjak	155	167
Kezességvállalási díj	18	-
Egyéb	8	8
Összesen	734	1 203

6. NETTÓ EGYÉB MŰKÖDÉSI BEVÉTEL

	2013	2012
Befektetési célú ingatlan bekerülési értéke	71	278
Tárgyi eszköz értékesítés nyeresége	8	-
Készlet értékesítés bevétele	452	-
Káresemények miatti bevételek, kapott kártérítés	184	19
Tárgyi eszköz bérbeadás bevétele	123	121
Kiszámlázott költségtérítések, szolgáltatások	135	66
Céltartalék felhasználás	5	160
Értékvesztés készletekre	71	-
Elévült kötelezettségek kivezetése	202	-
Egyéb bevétel	211	20
Összesen	1,462	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 Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz

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

7. NETTÓ EGYÉB MŰKÖDÉSI RÁFORDÍTÁS

	2013	2012
Bankadó (részletezve ld 7. Megjegyzés lentebb)	3 414	2 068
Járadék kifizetések	395	395
Bérelt ingatlanon végzett beruházás / felújítás / eszközök értékvesztése	-	56
Céltartalék várható jövőbeni kötelezettségre	-	25
Járadék tartalék változása (31. Megjegyzés)	296	151
Befektetési célú ingatlan valós értékének változása	-	146
Eszközök értékesítése	-	25
Készletek értékesítése	-	38
Véglegesen átadott pénzeszköz	48	55
Bírság, késedelmi pótlék	134	115
Felügyeleti és egyéb díjak	89	93
Lízingbe adott eszköz kivezetés	-	10
Egyéb	329	138
Összesen	4 705	3 315

A bankadó 2013-ban csoporttagonként kifizetett mértékét az alábbi táblázat részletezi:

	2013
FHB Jelzálogbank Nyrt.	1 824
FHB Kereskedelmi Bank Zrt.*	1 554
FHB Ingatlanlízing Zrt.	35
Diófa Alapkezelő Zrt.	1
Összesen	3 414

*Tartalmazza a 2012. évi CXVI. törvényt 11. § (3) bekezdése alapján az egyszeri, a tranzakciós illeték elmaradását pótló befizetés összegét is.

A Csoport az államháztartás egyensúlyát javító különadóról és járadékról szóló 2006. évi LIX. törvény rendelkezései alapján csökkentette a 2012. évi pénzügyi szervezetek különadóját.

A csökkentés alapjául az adott évben hitelek forintosítása miatt elengedett követelés, illetve az adott évben jelzáloghitel, vagy megkötött lízingszerződés állomány növekedése szolgált. Az előbbi körülmény az adócsökkentésben, míg az utóbbi körülmény adóalap csökkentő kedvezményként realizálódott.

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

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz
8. MŰKÖDÉSI KÖLTSÉGEK

	Meg- jegyzés	2013	2012
Bérjellegű költségek	9	5 752	5 795
Reklám, propaganda, hirdetés		686	511
Általános és adminisztratív költségek		1 968	2 058
Bérelti díjak	10	927	940
Tárgyi eszközök értékcsökkenése	22	495	515
Immateriális javak értékcsökkenése	23	2 038	1 982
Tanácsadói díjak		897	1 056
Fenntartási költségek		2 518	2 544
Egyéb fizetett adók		2 181	691
Biztosítási díjak		107	199
Információs költségek		147	168
Egyebek		455	434
Összesen		18 171	16 893

9. BÉRJELLEGŰ KÖLTSÉGEK

	2013	2012
Béreköltség	4 126	4 229
Társadalombiztosítási járulék	1 242	1 296
Egyéb személyi kifizetések	384	376
Részvény alapú kifizetések	-	-106
Összesen	5 752	5 795

Társadalombiztosítási járulékot a munkavállalóknak fizetett bruttó bérek és bérjellegű juttatások után kell fizetnie a Banknak. A munkavállalók átlagos statisztikai létszáma 836 fő volt a tárgyévben (2012. hasonló időszakában 867 fő).

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

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

A székhely bérletére vonatkozó operatív lízing szerződés lejáratára 2014. december 31.

A szerződés alapján a Csoport megújítási opcióval rendelkezik a lejárat utáni következő 5 évre is. Amennyiben a Csoport nem él a megújítási opcióval, akkor 86 millió forint függő kártérítést köteles fizetni.

	2013. december 31.	2012. december 31.
	Minimum lízing díjak	Minimum lízing díjak
12 hónapon belül	789	848
1 és 5 év között	973	1 640
5 éven túl	713	869
Összesen	2 475	3 357

	Minimum lízing díjak	Függő bérleti díjak	Albérleti díjak	Összesen
2013-ban felmerült költségek	897	45	-15	927
2012-ben felmerült költségek	853	92	-6	939

11. JÖVŐDELEMADÓ

	2013. december 31.	2012. december 31.
Tárgyidőszaki adófizetési kötelezettség	877	1 127
Társasági adó*	3	138
Helyi iparűzési adó	758	858
Innovációs járulék	116	131
Halasztott adó bevétele	-1 246	-77
Összesen	-369	1 050

A számviteli (könyv szerinti) eredményen alapuló várható adó és a ténylegesen fizetett adó közötti egyeztetést az alábbiakban mutatja be a Csoport:

2011. január 1-től 500 millió forint adóalapig 10%-os, felette 19%-os kulcsot visel.

2011-ben a Országgyűlés módosította a társasági adó törvényt, és a tervezett társasági adókulcs csökkenést eltörölte, meghagyva a korábbi szabályt, mely alapján a társasági adó fizetési kötelezettség 500 millió forint adóalapig 10%-os, felette 19%-os kulcsot visel. Ez alapján a Bank a 2013 és 2012-es halasztott adó számításnál 19%-os kulcsot alkalmazott.

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

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

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz

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

	2013. december 31.	2012. december 31.
Adózás előtti eredmény:	-5 033	-3 414
Számított nyereségadó (19%)	-956	-649
Iparüzési adó és innovációs járulék	876	990
Iparüzési adó és innovációs járulék adóhatása	-166	-188
Magyar adóalap módosító tételek adóhatása	-40	92
Leányvállalatok el nem határolt eredménye után	181	328
Általános kockázati céltartalék feloldása	-	502
Egyéb módosítás adóhatása	-264	-25
Összesen	-369	1 050

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar 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
Halasztott adó pozíció

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

	2012. december 31.				
	Halasztott adókövetelés	Halasztott adókötelezettség	Nettó halasztott adó pozíció	Eredménykimutatás hatás	Tartalékok halasztott adó pozíciója
Hitelfolyósítási díj	192	-	192	244	-
Részvény alapú kifizetések	-	-	-	-20	-
Járadék kötelezettség valós értékre hozása	-	-1 035	-1 035	-38	-
Járadék költségek elszámolása	-	392	392	103	-
Derivatív ügyletek	-321	-	-321	109	-
Értékvesztés	-677	-	-677	266	-
Függő kamat visszaemelése	-884	-	-884	-244	-
Felvásárlás hatása	-111	-	-111	4	-
Állami hitel	-	-	-	-4	-
Veszteség után elhatárolt adóalap	9 498	-	9 498	431	-
Konszolidáció hatása	-1 345	-	-1 345	-689	-
Értékesíthető értékpapírok	34	-	34	-33	56
Pénzügyi lízing	-39	-	-39	-44	-
A külföldi leányvállalatok halasztott adója (CEC d.d.)	49	-	49	-7	49
Nettó halasztott adópozíció	6 396	-643	5 753	77	105

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

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

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz
12. EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEM
Az egyéb átfogó jövedelem elemei

	2013. december 31.	2012. december 31.
Egyéb átfogó jövedelem		
Cash-flow hedge tartalék	-	-249
ebből: valós érték változása	-	-249
ebből: átsorolás eredménykimutatásba	-	-
Értékesíthető értékpapírok	459	-3
ebből: valós érték változása	376	96
ebből: átsorolás eredménykimutatásba	83	-99
Árfolyam átváltási különbözet	-2	10
Halasztott adó hatás	-87	48
Összesen	370	-194

Az átfogó jövedelemhez kapcsolódó halasztott adó hatás

	2013. december 31.			2012. december 31.		
	Adózás előtt	Adó hatás	Adózott	Adózás előtt	Adó hatás	Adózott
Egyéb átfogó jövedelem						
Cash-flow hedge ügyletek valós érték változása	-	-	-	-249	47	-202
Értékesíthető értékpapír	459	-87	372	-3	2	-1
Árfolyam átváltási különbözet	-2	-	-2	10	-1	9
Total	457	-87	370	-242	48	-194

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

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

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz
13. MAGYAR NEMZETI BANKKAL SZEMBENI KÖVETELÉSEK

A Bank köteles a devizabelföldi ügyfelei betéteinek, külföldi ügyfelei forint- és (éven belüli) devizabetéteinek 2%-ával megegyező minimális egyenleget fenntartani a Magyar Nemzeti Banknál 2013-ban és 2012-ben is.

	2013. december 31.	2012. december 31.
Elhelyezett rövid lejáratú betét	8 500	2 498
MNB nostro számla	2 955	2 600
Időszakra elszámolt elhatárolt kamat	14	19
Összesen	11 469	5 117

14. BANKKÖZI KIHELYEZÉSEK

	2013. december 31.	2012. december 31.
Nostro számlák	1 808	1 629
Lekötött betétek	19 448	27 225
Időszakra elszámolt elhatárolt kamat	14	10
Összesen	21 270	28 864

15. KERESKEDÉSI CÉLÚ ÉRTÉKPAPÍROK

	2013. december 31.	2012. december 31.
Államkötvények	5 436	3 203
Kincstárjegyek	35 356	1 120
MNB kötvények és kincstárjegyek	200	-
MFB kötvények	-	1 058
Jelzáloglevelek	10	-
Befektetési jegyek	410	-
Diákhitel Központ kötvény	268	683
MOL NyRt. vállalati kötvény	270	1 751
Összesen	41 950	7 815

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

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

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz
16. ÉRTÉKESÍTHETŐ PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK

	2013. december 31.	2012. december 31.
Magyar államkötvények	19 197	28 853
Magyar diszkont kincstárjegyek	107 992	31 477
Magyar Nemzeti Bank kötvények	10 304	71 939
Jelzáloglevelek	12 260	23 971
Befektetési jegyek	358	351
Külföldi kibocsátású kötvények	901	1 470
Befektetések	861	787
Összesen	151 873	158 848

Az FHB Kereskedelmi Bank Zrt. németországi fióktelepének fő tevékenysége értékpapír fedezete mellett kapott hitelügyletek bonyolítása az Európai Központi Bankkal.

A befektetések 826 millió forint (2012: 752 millió forint) értékben BIF Nyrt részvényeket tartalmaznak, továbbá 30 millió forint (2012: 30 millió forint) értékben Garantiqa-Hitelgarancia Zrt részvényeket tartalmaznak, valamint SWIFT és VISA tagsági részvényeket (2013: 5 millió forint, 2012: 5 millió forint). A BIF Nyrt részvényei 10%-ot, a többi részvény kevesebb, mint 1%-ot képviselnek a társaságokban. A Garantiqa-Hitelgarancia Zrt, valamint a SWIFT és Visa részvények amortizált bekereülési értéken szerepelnek az IAS 39.46 (c)-nek megfelelően.

17. LEÁNYVÁLLALATOK ELADÁSA ÉS VÁSÁRLÁSA
Megvásárolt leányvállalatok

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

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

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

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

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

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz

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

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

A felvásárláskor keletkező goodwill

Kifizetett ellenérték	281
ebből: a felvásárlás során azonosítható nettó eszközök valós értéke	-129
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 pénzegeenértékes egyenlege	12
Kifizetett ellenérték	-281
Nettó pénzkiáramlás	-269

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

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

	Valós érték	Könyv szerinti érték
<i>Eszközök</i>		
Bankközi kihelyezések	265	265
Közös vezetésű vállalatban lévő részesedések	526	526
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 tárgyidőszaki 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, és 2016-ban teljesíti. A függő kötelezettség jelenértéken jelenik meg a felvásárlás napján.

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

Pénzkiáramlás

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

Értékesített leányvállalatok

Nem került értékesítésre leányvállalat sem 2013-ban sem 2012-ben.

18. REFINANSZÍROZOTT JELZÁLOGHITELEK

A 2001. évi L. Törvény, mely több pénzügyi tárgyú szabályozást módosított, jelentős változást hozott a Jelzálog-hitelintézetekről és jelzáloglevelekről szóló 1997. XXX. törvényben is, mivel lehetővé tette a kereskedelmi bankok közreműködését a jelzáloghitelezésben. A változtatás lényege, hogy az önálló zálogjogra alapított követelés, mint fedezet megjelent a jelzáloglevelek mögött, valamint ezzel egy időben lehetőséget teremtett a jogszabályi változás ezen önálló zálogjog adás-vételére is. Az előzőek eredményeként a jelzálog-hitelintézetek a kereskedelmi bankok jelzáloghiteleinek refinanszírozójává váltak. A Bank több, magyarországi kereskedelmi bankkal szerződést írt alá a jelzáloghitelek refinanszírozásáról, mellyel a jelzáloglevél kamattámogatású jelzáloghitelek a kereskedelmi bankok teljes bankhálózatánál elérhetővé váltak. A 2013. december 31-i egyenleg mögött 48.632 darab egyedi ügylet áll (2012-ben 56.376 darab). Nyolc partner intézménynek nyújtott a Bank refinanszírozott jelzáloghiteleket.

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

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

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz
19. HITELEK

	2013. december 31.	2012. december 31.
Ingtatlan vásárlási hitelek	138 853	148 661
Ingtalan fedezete mellett nyújtott egyéb hitelek	125 923	136 239
Nem ingatlan fedezet mellett nyújtott hitelek	6 471	6 348
Dolgozói hitelek	1 568	1 935
Pénzügyi lízing lakossági ügyfelek részére	2 404	2 793
Pénzügyi lízing vállalatok részére	988	927
Vállalati hitelek	71 289	67 962
Egyéb hitel típusú	-	-
Hitelek, bruttó	347 496	364 865
Fedezeti ügyletek valós érték korrekciója	-594	-223
Növekedési hitelprogram keretében folyósított hitelek elhatárolt része*	5 499	-
Elhatárolt kamatok	10 164	7 871
Amortizált bekerülési érték	-4 561	-582
Hitelek összes bruttó értéke	358 004	371 931
Értékvesztés	-37 933	-37 348
Hitelállomány a beszámolóban	320 071	334 583

Az értékvesztésből egyedi minősítés alapján megállapított 12.724 millió Ft (2012: 13.507 millió Ft), portfólió minősítés alapján megállapított 25.187 millió Ft (2012: 23.903 millió Ft).

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

Hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés változása:

	2013. december 31.	2012. december 31.
Értékvesztés január 1-én	37 348	39 033
Időszakban elszámolt értékvesztés	15 139	13 854
Értékvesztés állomány árfolyamváltozása	92	-1 905
Időszak alatti visszaírás	-13 245	-13 214
Értékesítés miatti értékvesztés kivezetés	-1 401	-420
Értékvesztés időszak végén	37 933	37 348

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

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

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz

Az elszámolt hitelezési veszteség összetevői	2013. december 31.	2012. december 31.
Értékvesztés időszaki változása (végtörlesztés miatti értékvesztés nélkül)	1 893	641
Konszolidáció miatti tételek rendezése	496	-
Végtörlesztés miatti veszteségek	6	7 048
Forintosítás miatti veszteségek	-	711
Hitelek leírása	491	381
Eladott hitelek nyeresége/ vesztesége	3 801	875
Felmondott hitelek vesztesége	13	-7
Mérleg alatti kötelezettségekre képzett céltartalék	89	107
Hitelezési veszteség	6 789	9 756

A nem teljesítő hitelek állománya 2013. december 31-én 73.727 millió Ft (2012. december 31-én: 72.912 millió Ft).

A jelzáloghitel állományon belül, a kölcsönszerződések megkötésekor a legalább öt éves lejáratú hitelek aránya 98,99% (2012-ben 98,63%), mely meghaladja az 1997. évi XXX. törvény 5 § (1) alapján kötelező 80%-ot.

A jelzáloghitelekből eredő összes tőkekövetelés állománya nem haladja meg a fedezetül szolgáló ingatlanok hitelnyújtás alapját képező együttes értékének az 1997. évi XXX. törvény 5. § (3) szerinti 70 %-át. Ez az arány 2013. december 31-én 39,08% (2012. december 31-én 40,7%).

Pénzügyi lízing

	2013. december 31.	2012. december 31.
Bruttó lízingbefektetés	4 940	6 057
Minimális lízingfizetések	4 940	6 057
Nem garantált maradványérték	-	-
Nettó lízingbefektetés	2 566	3 689
Meg nem szolgáltat pénzügyi bevétel	2 374	2 368
Pénzügyi lízing értékvesztése	-448	-379

A Bank átstrukturálási tevékenységének eredménye többek között lízing ügyletekből származott, ezáltal a Bank jogi helyzete erősödött, mert a fedezeten tulajdonjogot szerzett a jelzálogjog helyett.

A 2013. december 31-én fennálló lízingkövetelések:

	Éven belül	1 és 5 év között	5 éven túl
Bruttó lízingbefektetés	310	1 213	3 417
Nettó lízingbefektetés	100	464	2 001
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

A 2012. december 31-én fennálló lízingkövetelések:

	Éven belül	1 és 5 év között	5 éven túl
Bruttó lízingbefektetés	1 472	1 107	3 477
Nettó lízingbefektetés	1 280	417	1 991
Meg nem szolgáltat pénzügyi bevétel	192	690	1 486

20. GOODWILL

	2013. december 31.	2012. december 31.
Bruttó érték		
Nyitó egyenleg	-	-
Növekedés	-	-
Akvizíció során beszerezett	152	-
Csökkenés	-	-
Záró egyenleg	152	-
Értékvesztés		
Nyitó egyenleg	-	-
Növekedés	-	-
Záró egyenleg	-	-
Nettó érték	152	-

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

A DÜSZ Kft.-hez kapcsoló 5.183 millió Ft goodwill a részesedések társult és közös vezetésű vállalatok soron jelenik meg a beszámolóban, lásd 17-es megjegyzés.

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

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

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz
21. BEFEKTETÉSI CÉLÚ INGATLANOK

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

	2013. december 31.	2012. december 31.
Bruttó érték		
Nyitó egyenleg	6 294	6 062
Növekedés	483	592
Csökkenés	-451	-360
Záró egyenleg	6 326	6 294
Értékhelyesbítés		
Nyitó egyenleg	5 169	5 249
Növekedés	112	135
Csökkenés	-295	-215
Záró egyenleg	4 986	5 169
Nettó érték	11 312	11 463

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

2013-ban és 2012-ben a következő működési költségek merültek fel azon befektetési célú ingatlanok tekintetében, melyek nem generáltak bérleti díj bevételt:

	2013. december 31.	2012. december 31.
Működési költségek		
• értébecslési díjak	1	-3
• általános és adminisztratív költségek	-	2
• fenntartási költségek	17	19
• biztosítási díjak	6	6
• információs költségek	-	-1
• egyéb	-	1
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 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

TÁRGYI ESZKÖZÖK 2012. december 31.

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

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

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

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz
23. IMMATERIÁLIS JAVAK 2013. december 31.

	Szoftverek	Egyéb Imma- teriális Javak	Portfolió érték	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
Értékcsökkenés					
Nyitó egyenleg	4 854	402	-	64	5 320
Éves értékcsökkenés	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

IMMATERIÁLIS JAVAK 2012. december 31.

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

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

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

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz

Az immateriális javak értékvesztési tesztje során a Bank megvizsgálta az immateriális javakkal kapcsolatosan elkezdett, 2013. december 31-ig még nem aktivált projekteket. Megállapítást nyert, hogy minden immateriális javakkal kapcsolatos beruházási projekt az eredeti elképzelések mentén valósul meg. Az elkezdett beruházások hasznosítása bizonyos, így egyik beruházással kapcsolatban sem várható, hogy az elvárt végtermék nélkül valósulna meg. Az immateriális javakra a Bank sem 2013-ban sem 2012-ben nem számolt el értékvesztést, a portfólió eszköz kivezetésre került 2012-ben.

24. EGYÉB ESZKÖZÖK

	2013. december 31.	2012. december 31.
Aktív időbeli elhatárolások	216	232
Visszaigényelhető adók	914	1 115
Magyar Állammal kapcsolatos elszámolások	1 975	1 965
Követelés fejében átvett ingatlan	1 358	1 532
Eladásra tartott ingatlan	332	971
Vevőkövetelések	1 622	1 288
Adott óvadékok	1 122	1 037
Követelések befektetési szolgáltatásból	43	-
Egyebek	2 100	1 187
Összesen	9 682	9 327

Az állammal szemben fennálló, pénzügyileg még nem teljesített két havi támogatás összege a Magyar Állammal kapcsolatos elszámolások között került kimutatásra 2013-ban (2012-ben két havi).

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

A követelés fejében átvett ingatlanok és eladásra tartott ingatlanok esetében a Csoport törekszik a mielőbbi értékesítésre. Befejezetlen ingatlanok esetében az építkezés lezárása után kerül meghirdetésre az ingatlan.

25. BANKKÖZI FELVÉTEK

	2013. december 31.	2012. december 31.
Hosszú lejáratú hitelek	22 847	82 475
Rövid lejáratú hitelek	86 807	10 124
Növekedési hitelprogram keretében folyósított hitelek elhatárolt része*	6 139	-
Elhatárolt kamatok	1 054	182
Összesen	116 847	92 781

*Lásd 19. Megjegyzés

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

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

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz
26. KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍROK

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

	2013. december 31.		2012. december 31.	
	Nettó könyv szerinti érték	Névérték	Nettó könyv szerinti érték	Névérték
Tőzsdén nem jegyzett jelzáloglevelek				
Fix kamatozású	29 370	29 226	66 038	65 868
Változó kamatozású	-	-	291	291
Tőzsdén jegyzett jelzáloglevelek				
Fix kamatozású	108 881	107 257	120 093	119 493
Változó kamatozású	-	-	-	-
Jelzáloglevelek összesen	138 251	136 483	186 422	185 652
Tőzsdén nem jegyzett kötvények				
Fix kamatozású	29 377	29 369	31 779	31 774
Változó kamatozású	7 100	7 043	5 207	5 162
Alárendelt kölcsön kötvény	-	-	29 565	29 565
Tőzsdén jegyzett kötvények				
Fix kamatozású	39 538	42 458	19 452	21 018
Változó kamatozású	6 712	6 715	1 398	1 396
Kötvények összesen	82 727	85 585	87 401	88 915
Elhatárolt kamat (jelzáloglevél)	4 999	-	5 475	-
Elhatárolt kamat (kötvény)	2 874	-	4 509	-
Kibocsátott értékpapírok összesen	228 851	222 068	283 807	274 567

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 kamatkövetelései – 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 bevonna, 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 értékpapíriacón a jelzáloglevél kibocsátás mellett kötvény kibocsátással is megjelent a Bank 2007-től.

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

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

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

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

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

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

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

	2013. december 31.		2012. december 31.	
	Valós érték	Névérték	Valós érték	Névérték
Tőzsdén jegyzett jelzáloglevelek				
Fix kamatozású	18 332	16 963	28 533	28 301
Változó kamatozású	11 246	11 327	11 418	12 263
Jelzáloglevelek összesen	29 578	28 290	39 951	40 564
Tőzsdén nem jegyzett kötvények				
Fix kamatozású	-	-	22 543	22 000
Tőzsdén jegyzett kötvények				
Fix kamatozású	13 887	12 511	24 578	23 063
Kötvények összesen	13 887	12 511	47 121	45 063
Bankközi felvételek	17 995	18 000	17 816	18 000
Bankközi felvételek összesen	17 995	18 000	17 816	18 000
Eredménnyel szemben valósan értékelt pénzügyi kötelezettségek, kivéve a derivatív ügyleteket	61 460	58 801	104 888	103 627

28. ÜGYFELEK BETÉTEI

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

	2013. december 31.	2012. december 31.
Látra szóló betét	62 538	41 989
Lekötött betét	159 503	108 002
Elhatárolt kamatok	460	2 215
Összesen	222 501	152 206

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

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

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz
29. ÁLLAMI HITEL

A Bank 2009-ben 400 millió euró (108 milliárd forint) értékben és 30 milliárd forint értékben hitelt kapott a Magyar Államtól.

A 400 millió euró hitel két egyenlő részletben 2009. március 30-án és 2009. április 30-án került folyósításra. Ezen a hitelen a fizetendő kamat mértéke 3 havi EURIBOR + 2.5% vagy 3.45% bizonyos feltételektől függő és negyedévente fizetendő. A tőke összege 8 részletben fizetendő vissza 2011. február 11-től negyedévente. 2011-ben a Bank visszafizetett 200 millió eurónak megfelelő forintot a Magyar Állam részére. A fennmaradó hitelösszeg törlesztésére 2012-ben negyedévente került sor.

A hitel végső lejáratát 2012. november 11-e volt. A hitel kamata piaci kamatlábak alapján került meghatározásra beleértve az FHB Nyrt kockázati felárát, ezért állami támogatás nem tartozik ehhez a hitelhez.

A Bank az állami hiteleket a pénzügyi kötelezettségek között amortizált bekerülési értéken mutatja ki és a fizetendő kamatokat kamatráfordításként számolja el.

30. PÉNZÜGYI LÍZING KÖTELEZETTSÉG

Az FHB Szolgáltató Zrt. rendelkezett a Csoport tagjai által használt IT eszközökkel és szoftverekkel, melyek a vállalat értékesítésével kikerültek a Csoportból. 2011. december 1-jén a Csoport pénzügyi lízing szerződést kötött az EXO-BIT Zrt.-vel, melyben lízingbe veszi az IT eszközöket és szoftvereket. A lízing szerződés 7 évre szól, a felek függő bérleti díjat, szerződés megújítási feltételeket és az eszköz megvásárlására vonatkozó opciót nem határoztak meg.

A lízingelt eszközök könyv szerinti értékét a következő táblázat részletezi:

	2013. december 31.		2012. december 31.	
	Tárgyi eszközök	Immateriális javak	Tárgyi eszközök	Immateriális javak
Könyv szerinti érték	717	9 214	863	11 088

A lízing kifizetések és a jövőben fizetendő összegek bemutatása:

	2013. december 31.		2012. december 31.	
	Minimum lízing kifizetések	Jelenérték	Minimum lízing kifizetések	Jelenérték
12 hónapon belül	2 834	2 435	3 143	3 000
1 és 5 év között	8 165	5 628	9 657	7 287
5 éven túl	-	-	1 343	775
Összesen	10 999	8 062	14 143	11 062
Mínusz pénzügyi ráfordítások	-2 937	-	-3 081	-
Minimum lízingkifizetések jelenértéke	8 062	8 062	11 062	11 062

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

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

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz

A minimum lízingkifizetések jelenértékét a Bank cash flow alapon állapítja meg. A számítások során a Bank a jövőbeni pénzáramok értékelési hozamgörbével diszkontált értékét állapítja meg, mely egyben a minimum lízingkifizetések jelenértéke.

2013-ban a lízingelt eszközökre vonatkozóan nem volt albréti szerződés és ráfordításként elszámolt függő bérleti díj.

31. MEGKÉPZETT TARTALÉK JÁRADÉKFIZETÉSRE

	2013. december 31.	2012. december 31.
Nyitó egyenleg	2 410	2 265
Növekedés	67	60
Valós érték változás	-14	85
Záró egyenleg	2 463	2 410

32. CÉLTARTALÉKOK

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

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

A Bank kockázati céltartalékot a mérlegen kívüli kötelezettségeire képzett 2013-ban.

A függő kötelezettségek a felvásárláshoz kapcsolódnak.

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

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

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz

2012	Kockázati céltartalék	Jövőbeni költségek	Peres ügyekre képzett	Összesen
Nyitó céltartalék	234	25	8	267
Időszaki növekedés	629	-	25	654
Árfolyam-változás	-2	-	-	-2
Időszak alatti kivezetés	-711	-25	-10	-746
Záró céltartalék	150	-	23	173

33. EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK

	2013. december 31.	2012. december 31.
Fizetendő adók	678	564
Szállítók	404	269
Passzív elhatárolások	305	403
Kötelezettség befektetési szolgáltatásból	88	120
Esedékesség előtti hiteltörlesztések	766	909
Tulajdonosokkal szembeni kötelezettség	-	202
Refinanszírozási elszámolás	108	12
Útonlevő pénzeszközök	20	62
Egyebek	643	1 381
Összesen	3 012	3 922

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

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

34. JEGYZETT TŐKE

A Bank alaptőkéje 2013. december 31-én 66.000.010 darab, egyenként 100 Ft-os névértékű jegyzett és befizetett tőzsrészcvényből áll.

A Bank tulajdonosi szerkezete 2013. december 31-én, illetve 2012. december 31-én a következő:

Tulajdonos	2013. december 31.		2012. december 31.	
	Tulajdoni arány %	Részvény db	Tulajdoni arány %	Részvény db
Tőzsrészcvények (A sorozat)				
Belföldi intézményi befektetők	57,64	38 040 017	55,76	36 795 859
Külföldi intézményi befektetők	21,66	14 297 742	21,98	14 509 484
Magánszemélyek	7,78	5 136 154	6,24	4 118 847
MNV Zrt.	7,16	4 724 833	7,16	4 724 833
Visszavásárolt részvények	0,08	53 601	0,08	53 601
Egyéb*	5,68	3 747 663	8,78	5 797 386
	100,00	66 000 010	100,00	66 000 010

Az egy részvényre jutó eredmény alapértéke a Jelzálogbank tőzsrészcvényesei rendelkezésére álló eredménynek (számláló) a forgalomban lévő tőzsrészcvények adott időszakra vonatkozó súlyozott átlagával (nevező) való elosztásával kerül kiszámításra. Az egy részvényre jutó eredmény hígított értéke kiszámításához a Jelzálogbank tőzsrészcvényesei rendelkezésére álló eredményt, valamint a forgalomban lévő részvények súlyozott átlagát valamennyi hígító hatású potenciális tőzsrészcvény hatásával módosítani kell. Jelenleg eredményként az éves eredmény általános tartalék képzéssel csökkentett összegét tekintjük, melyet a visszavásárolt saját részvényekkel csökkentett jegyzett tőke átlagos darabszámával osztva kapjuk a normál EPS hányadost. A szerződéses feltételek alapján az új alapvető kölcsöntőke nem hígítja az EPS hányadost. A vezetői részvényjuttatás meglévő, a Bank által visszavásárolt részvényekből kerül átadásra, nem jár új részvények kibocsátásával, ezért az egy részvényre jutó nyereségre nincs hígító hatással. Hígító hatású potenciális tőzsrészcvényrel a Bank nem rendelkezik. A normál EPS jelenleg megegyezik a hígított EPS hányadossal.

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

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

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

	2013. december 31.	2012. december 31.
Nettó veszteség	-4 664	-4 464
Általános tartalék változása	-13	-181
Felosztható nyereség	-4 677	-4 645
Részvények súlyozott átlaga (db)	65 946 409	65 946 409

b) Visszavásárolt saját részvények

	2013. december 31.	2012. december 31.
Nyitó állomány	29	29
Visszavásárlás	-	-
Felvásárláskori átadás	-	-
Juttatás	-	-
Záró állomány	29	29

c) Egyéb tartalék

	Megjegyzés	2013. december 31.	2012. december 31.
Ázsió		1 709	1 709
Általános tartalék	36	194	181
Cash-flow hedge tartalék	38	-	-
Tőkét megtestesítő értékpapír	34	31 749	28 923
Részvény opció tartalék	35	-	-
Értékesíthető pénzügyi eszközök valós érték változása	34	156	-216
Árfolyam átváltási különbözet		29	31
Egyéb tartalék összesen		33 837	30 628

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

A kötvény össznévértéke 112.000.000,- euró. A kötvény kamata az 5 éves EUR swap árfolyamhoz kötött. A nem tőkésedő kamat kifizetésre évente kerül sor és a kötvények a Bank alárendelt és nem biztosított kötelezettségét testesítik meg. A tőkét megtestesítő értékpapírt a Bank 5 év elteltével vásárolhatja vissza, valamint bizonyos feltételek teljesülése esetén az értékpapír átváltódik törzsrészvényre, de a tranzakció nincs hígító hatással az egy részvényre jutó eredményre.

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

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

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz

A fent leírt körülmények miatt a tőkét megtestesítő értékpapírt a Bank tőke instrumentumként könyveli, ezért minden kapcsolódó kifizetés tőke kifizetésnek minősül a tulajdonosok részére.

d) Értékesíthető pénzügyi eszközök tartaléka

	2013. december 31.	2012. december 31.
Nyitó egyenleg	-216	-212
Nettó nem realizált eredmény az értékesíthető pénzügyi eszközökön	377	96
Nettó realizált veszteség az értékesíthető pénzügyi eszközökön	82	-99
Halasztott adó	-87	2
Záró egyenleg	156	-216

35. RÉSZVÉNY ALAPÚ JUTTATÁSOK

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

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

Amennyiben lesz részvényjuttatás, akkor az egyéni teljesítményértékelés alapján kap a jogosult részvényopciót, ahol a lehívási érték mindkét évre vonatkozóan az adott év első napja és a közgyűlés dátuma közti súlyozott tőzsdei átlagár 25%-a. Az opció lehívása mindkét év esetében három évig lehetséges a teljes mennyiség 60%-20%-20%-a szerint. A részvényjuttatási programhoz kapcsolódó értékek mind 2013-ban, mind 2012-ben nulla értéket képviseltek.

36. ÁLTALÁNOS TARTALÉK

A Banknak és a Csoportba tartozó egyéb hitelintézetnek a magyar törvényi előírásoknak megfelelően fel nem osztható általános tartalékot kell képeznie az adózott eredmény 10%-ban. Az általános tartalékban bekövetkezett növekedést a magyar törvényi előírások alapján az eredménytartalékból kell elkülöníteni. A hitelintézetek és a pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési és 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 2013. december 31-én 194 millió forint.

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

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

37. FÜGGŐ KÖTELEZETTSÉGEK

Az ügyfél-igények kielégítése miatt a Bank függő kötelezettséget és garanciát vállal. Bár ezen ügyletek nem jelennek meg a konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásában, hitelkockázatot és ezáltal általánosan kockázatot jelentenek a Bank számára.

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

	2013. december 31.	2012. december 31.
Garanciavállalás	15 905	3 601
Hitelszerződés alapján még igénybe vehető keretösszeg	44 267	26 644
Összesen	60 172	30 245

38. PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK VALÓS ÉRTÉKE

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

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

A befektetések között bemutatott SWIFT és VISA tagsági részvény és a Garantiqa-Hitelgarancia Zrt. részvényeinek értéke (2013. és 2012. december 31-én 35 millió forint), amoritizált bekerülési értéken kerülnek megjelenítésre, valamint a BIF részvények (2013. és 2012. december 31-én: 826 millió és 752 millió forint) amelyek valós értéken kerülnek megjelenítésre.

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

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

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

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz
a) Hitelek és refinanszírozott jelzáloghitelek:

A mérlegben amortizált bekerülési értéken kimutatott hitelek és refinanszírozott jelzáloghitelek valós értékét a Bank egyedileg állapítja meg az alábbiak szerint.

Az alkalmazott értékelési modell figyelembe veszi:

- a hitelek ütemezett és kalkulált tőketörlesztéseit, bizonyos korlátozásokkal.
- a futamidő alatt járó kamatokat és kamatjellegű bevételeket, beleértve az állami kamattámogatást és azok egyedi jogszabályi feltételeit is.
- továbbá, a modellben a rendelet 2003. június 16. előtt, valamint a 2003. június 16. és december 22. között hatályos rendelkezései szerint támogatásra jogosult hiteleket a modell a fix 5-6%-os kamatplafon miatt 20 évig változatlan áru ügyletekként veszi figyelembe.
- a hitelekhez kapcsolódó támogatásból származó pénzáramok a hitelek lejáratáig, de maximum 20 évig lettek figyelembe véve a számítások során.
- az átárazódó hitelek esetén a modell az árváltozás esedékességekor lejárnak tekinti a hiteleket, így a számítások további szakaszában a Bank már sem kamattal, sem támogatással nem kalkulál.

Az így számított pénzáram-sorozatok a Bank által használt értékelő hozamgörbével kerülnek diszkontálásra. A nettó eszközérték, azaz a teljes hitelportfolió valós értéke a devizaértékek összesítésével és forintra történő átváltásával kerül meghatározásra.

	2013. december 31.		2012. december 31.	
	Bruttó könyv szerinti érték	Valós érték	Bruttó könyv szerinti érték	Valós érték
Refinanszírozott jelzáloghitelek	133 692	162 717	164 990	183 426
Hitelek	358,004	394 506	371,931	404 541

A bruttó könyv szerinti érték nem tartalmazza az értékvesztés csökkentő hatását.

b) Amortizált bekerülési értéken nyilvántartott jelzáloglevelek és kötvények valós értéke

A jelzáloglevelek és kibocsátott kötvények valós értékét a Bank cash flow alapon állapítja meg. A számítások során a Bank a jelzáloglevelek és kibocsátott kötvények kibocsátási tájékoztatójában rögzített pénzáramok értékelési hozamgörbével diszkontált értékét állapítja meg, amely egyben a jelzáloglevelek és kibocsátott kötvények valós értéke is.

A változó kamatozású jelzáloglevelek és kibocsátott kötvények esetében a várható kamatlábakat a Bank forward alapon becsüli meg, kamatfelár figyelembe vételével. Az így kiszámított kamat cash flow-t és tőketörlesztéseket azután a Bank az értékelő hozamgörbe alkalmazásával jelenértékre diszkontálja.

Az értékelő hozamgörbe előállítására a Bank a saját kibocsátású, forintban és euróban denominált jelzáloglevelek és kötvények hozamkalkulációjához a másodpiaci árjegyzéseket, a másodpiaci üzletkötések hozamait, valamint az elsődleges piacon történő értékpapír kibocsátásokhoz kapcsolódó felárak alakulását veszi figyelembe. Ezen hozamok alapján a Bank pozícióvezető rendszere állítja elő a hozamgörbéket a különböző lejáratokra vonatkozóan (jelzálog levelek és kibocsátott kötvények).

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

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

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

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz

	2013. december 31.		2012. december 31.	
	Bruttó érték	Valós érték	Bruttó érték	Valós érték
Tőzsdén nem jegyzett jelzáloglevelek				
Fix kamatozású	30 401	34 599	67 949	70 631
Változó kamatozású	-	-	293	287
Tőzsdén jegyzett jelzáloglevelek				
Fix kamatozású	112 851	118 253	123 656	125 048
Jelzáloglevelek összesen	143 252	152 852	191 898	195 966
Tőzsdén nem jegyzett kötvények				
Fix kamatozású	31 176	33 246	33 557	35 145
Változó kamatozású	7 121	7 108	5 232	5 265
Alárendelt kölcsön kötvény	-	-	31 126	31 491
Tőzsdén jegyzett kötvények				
Fix kamatozású	40 488	40 132	20 586	20 777
Változó kamatozású	6 814	6 792	1 408	1 421
Kötvények összesen	85 599	87 278	91 909	94 099
Kibocsátott értékpapírok valós értéke	228 851	240 130	283 807	290 065

A bruttó könyv szerinti érték tartalmazza az elhatárolt kamatokat is.

c) Egyéb mérlegben szereplő tételek valós értéke

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

d) Derivatív ügyletek valós értéke

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

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

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

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz

	Valós érték		Kötelezettség nominális értéke	
	2013. december 31.	2012. december 31.	2013. december 31.	2012. december 31.
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	3 231	4 325	48 270	102 345
ebből: CCIRS	2 870	2 745	41 580	35 520
ebből: IRS	348	380	5 000	10 000
ebből: FXS	13	1 200	1 690	56 825
Valós érték fedezeti ügyletek				
A CCIRS valós érték fedezeti ügyletek pozitív valós értéke	166	10	6 712	3 894
Opciók				
Opciók pozitív valós értéke	-	7	-	400
Forward ügyletek				
Forward ügyletek pozitív valós értéke	3	2	69	753
Derivatív pénzügyi eszközök összesen	3 579	4 344	61 215	107 392
Kereskedési swapok				
A kereskedési swap ügyletek negatív valós értéke	-11 187	-16 838	131 795	149 703
ebből: CCIRS	-9 989	-16 021	70 787	116 907
ebből: IRS	-755	-804	17 454	17 826
ebből: FXS	-443	-13	43 554	14 970
Valós érték fedezeti ügyletek				
A CCIRS valós érték fedezeti ügyletek negatív valós értéke	-4 159	-6 431	64 994	85 940
Opciók				
Opciók negatív valós értéke	-	-2	-	396
Forward ügyletek				
Forward ügyletek negatív valós értéke	-19	-2	548	753
Derivatív pénzügyi kötelezettségek összesen	-15 365	-23 184	197 337	236 792

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

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

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

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz

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

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

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

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

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

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

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

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

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz
e) Valósérték fedezeti ügyletek

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

A Bank 2012. július 1-jével bevezetett egy új modellt, amely segítségével számolni tudja a fedezeti ügyletek hatékonyságát, ezáltal a swap ügyletekből származó nyereség és veszteség a fedezeti ügyleten számolódik el.

2013. december 31.

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

2012. december 31.

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

f) Cash Flow fedezeti ügyletek kapcsán az eredményben illetve a tőkében kumuláltan elszámolt értékek

	Nettó kamateredményben elszámolt tárgyévi hatás (kamatt és árfolyam)	Nem hatékony rész tárgyévi változása (eredményben elszámolt)	Saját tőkében elszámolt (CF hedge tartalék változása)	CF hedge tartalék kumulált egyenlege
2009.12.31	36	1	-281	833
2010.12.31	1 682	2	-733	101
2011.12.31	-829	3	111	201

A Cash Flow fedezeti ügylet 2012-ben lejárt.

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

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

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz
g) Valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós értékének meghatározása

A Bank a következő hierarchiát használja, hogy meghatározza és közzétegye a pénzügyi instrumentumok valós értékét valamely értékelési technikával:

Szint 1: aktív piacon jegyzett piaci (nem módosított) ár;

Szint 2: más technika, melyhez minden, a valós értékre jelentős hatással bíró adat nyilvánosan hozzáférhető közvetlenül vagy közvetetten; és

Szint 3: technikák, melyekhez van olyan, a valós értékre jelentős hatással bíró adat, mely nem nyilvános piaci adaton alapul.

A következő táblázat a valóban értékelt pénzügyi instrumentumok elemzését mutatja be.

	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 valóban értékelt eszköz	193 823	709	2 870
Források			
Derivatív pénzügyi kötelezettségek	-	5 376	9 989
Eredménnyel szemben valóban értékelt pénzügyi kötelezettségek, kivéve a derivatív ügyleteket	-	61 009	-
Megképzett tartalék járadékfizetésre (31. Megjegyzés)	-	-	2 463
Összes valóban értékelt forrás	-	66 385	12 452

	2012. december 31.		
	Szint 1	Szint 2	Szint 3
Eszközök			
Kereskedési célú értékpapírok valós értéke	7 815	-	-
Értékesíthető értékpapírok valós értéke	158 848	-	-
Derivatív pénzügyi eszközök	-	1 590	2 754
Összes valóban értékelt eszköz	166 663	1 590	2 754
Források			
Derivatív pénzügyi kötelezettségek	-	822	22 362
Eredménnyel szemben valóban értékelt pénzügyi kötelezettségek, kivéve a derivatív ügyleteket	-	104 888	-
Megképzett tartalék járadékfizetésre (31. Megjegyzés)	-	-	2 410
Összes valóban értékelt forrás	-	105 710	24 772

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

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

h) Megképzett tartalék járadékfizetésre

Az életjáradéki szerződések járadékfizetési tartaléka a kötelezettségek között jelenik meg.

A jelenérték a még le nem zárt szerződésekre minden hónap végére vonatkozóan egyedileg kerül meghatározásra. A jelenérték megállapítása során figyelembe vételre kerül többek között a szerződött ügyfelek kiértékeléskor számított életkora is, mely alapján belső demográfiai modell alapján becsülhetők az egyes hónapokra vonatkozó halandósági valószínűségek. A demográfiai modell a Központi Statisztikai Hivatal halandósági statisztikáiból indul ki, ugyanakkor figyelembe veszi a szerződések magyar populációtól való különbözőségét (szelekciós hatás), valamint az élettartamok várható jövőbeli hosszabbodását. A demográfiai paraméterek felülvizsgálata 2012-ben történt, módosítására nem volt szükség. A jelenérték megállapítására nincs hatással a deviza árfolyamok változása.

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

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

A Bank elvégzett egy stressz tesztet, hogy az egy bázispontos hozamgörbe emelkedés hatását megbecsülje. A teszt alapján a járadékfizetésre képzett tartalék 1,3 millió forinttal (2012: szintén 1,3 millió forinttal) csökkenne, ha a hozamgörbe egy bázisponttal emelkedne.

A Bank elvégzett egy újabb stressz tesztet is, hogy a ± 25 bázispontos hozamgörbe emelkedés/csökkenés hatását megbecsülje. A teszt alapján 2013. december 31-én a járadékfizetésre képzett tartalék 33 millió forinttal csökkenne, ha a hozamgörbe 25 bázisponttal emelkedne és 34 millió forinttal emelkedne, ha a hozamgörbe 25 bázisponttal csökkenne (2012-ben -32 millió illetve +33 millió forint voltak a megfelelő értékek).

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

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

A fenti okokból kifolyólag a Bank ezeket az ügyleteket a Szint 3 szerinti értékesítés alá sorolja az IFRS-ben és a CCIRS-ek megbízhatóbb értékelése és átláthatóbb bemutatása érdekében nem piaci feltételeket is figyelembe vesz.

Érzékenység vizsgálat

Ezen ügyletek fő kockázati indikátora a hozam. A következő táblázat foglalja össze ± 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.

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

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

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz

	EUR		CHF
Valós érték (PV)		Valós érték (PV)	
Nettó valós érték a becült adatok alapján	2 837	Nettó valós érték a becült adatok alapján	-10 022
Érzékenység (dPV)		Érzékenység (dPV)	
+10 bp	82	+5 bp	21
-10 bp	-75	-5bp	-21

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

	Nyitó egyenleg 2012. december 31.	Átsorolás 2013. január 1.	CCIRS mozgás (lejárat, növekedés, lezárás, átértékelés)	Záró egyenleg 2013. december 31.	Teljes nyereség 2013. december 31.
Kereskedési CCIRS-ek pozitív valós értéke	2 754	-	116	2 870	116
Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	2 754	-	116	2 870	116
Kereskedési CCIRS-ek negatív valós értéke	-22 362	-	12,373	-9 989	12 373
Valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen	-22 362	-	12,373	-9 989	12 373

39. KOCKÁZATKEZELÉS

a) Áttekintés

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

A kockázatkezelés azonosítja, méri és elemzi a Bank és leányvállalatainak kockázati kitettségeit, az így nyert információkat feldolgozza, kockázatvállalási szabályokat alkot, limiteket állít fel, kockázatkezelési rendszereket működtet. A Csoport alapvetően hitel-, likviditási-, piaci- és működési kockázatoknak van kitéve.

Hitelkockázat tekintetében 2013-ban is az egyik fő cél a portfólió minőségének javítása volt, a problémás ügyletek kezelése érdekében valamennyi rendelkezésre álló eszköz intenzív használatával. A másik fő célként pedig körültekintő, óvatos kockázatvállalással a kitettségek állományának növelését tűzte ki az FHB.

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

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

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz

A diverzifikált forrásstruktúra jegyében 2013-ban az FHB több alkalommal is vont be forrást értékpapír kibocsátással a tőkepiacokról, amelyek hosszú lejáratú forrásokkal pótolták a lejáró forrásokat. A fiókhálózaton keresztül forgalomba hozott értékpapírokkal a befektetői kört már a lakossági ügyfelekre is kiterjesztette a Bank. Emellett aktív árazással befolyásolta az ügyfelektől való betétgyűjtés volumenét és 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 leányvállalatai működését, azon belül a kockázatkezelési tevékenységét és a kockázatok mértékét. Amennyiben a Csoport által vállalt kockázatok mértéke nincs összhangban a kockázati stratégiában foglaltakkal, az Igazgatóság intézkedéseket hoz a kockázatok mérséklése céljából.

Felügyelő Bizottság

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

Csoport Eszköz-Forrás Bizottsága (GALCO =Group Assets-Liabilities Management Comittee)

A GALCO a Csoport egészére vonatkozóan hoz döntéseket eszköz–forrás gazdálkodási, kockázatkezelési, likviditáskezelési, valamint árazási kérdésekben.

Kockázatkezelési Főosztály

A Főosztály fő feladata a Csoport prudens működését biztosító követelmények meghatározása, a Csoport összevont csoportszintű és az egyes csoporttagokra vonatkozó kockázatvállalás és kockázatkezelés szabályainak kialakítása, a hitelkockázat- és a működési kockázat kezelése.

Kockázatelemzési- és Ellenőrzési Főosztály

A főosztály egyrészt ellátja a független hitelkockázat ellenőrzési funkciót. Ennek keretében elvégzi az ügyfél- és partnerminősítési rendszerek kialakításával, felügyeletével, validálásával, felülvizsgálatával kapcsolatos feladatokat, továbbá becsléseket és méréseket végez a kockázati paraméterekre vonatkozóan. Másrészt felállítja a Csoport likviditási, kamat- és árfolyamkockázati limitjeit és figyelemmel kíséri azok betartását, modellezi és kalkulálja a működési kockázat tőkeigényét.

Treasury Főosztály

Legfontosabb feladata és felelőssége a Csoport rövid és hosszú távú likviditásának biztosítása, a likviditási, kamat- és árfolyamkockázat operatív kezelése.

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

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

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz

Belső ellenőrzés

A belső ellenőrzési rendszer elemei (folyamatba épített, vezetői ellenőrzés, vezetői információs rendszer, valamint független belső ellenőrzési szervezet) a Bank és leányvállalatai minden szervezetére, tevékenységére kiterjednek, a napi tevékenységbe beépülnek és nyomon követhetők, illetve rendszeres visszacsatolást adnak a megfelelő vezetési, irányítási szintre.

A kockázatvállalási, kezelési folyamatot a belső ellenőrzési szervezet rendszeresen vizsgálja. A vizsgálat kiterjed mind az eljárások megfelelőségére, mind azok betartására. Vizsgálatai eredményeit jelenti a Felügyelő Bizottságnak, valamint a Bank vezetésének.

Vagyonellenőr

A jelzáloglevelek kibocsátását megelőzően a vagyonellenőr felelőssége, hogy megvizsgálja és nyilatkozza, hogy a jelzáloglevél kibocsátáshoz rendelkezésre áll-e a megfelelő fedezet.

Kockázatmérési és jelentési rendszer

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

Likviditási-, kamat- és devizaárfolyam kockázat tekintetében a kockázat figyelése és kontrollja alapvetően limitek felállításával történik. A limitek tükrözik a Csoport stratégiáját, kockázati étvágját és a piaci környezetet. A Csoport gyűjti és elemzi a működési kockázati események, veszteségek adatait. A kockázatok mérésének eredményeként a Bank meghatározza a kockázatvállalás által indokolt gazdasági tőke mennyiségét. A GALCO havonta értékeli a hitelkockázati jelentést, áttekinti a likviditási és eszközforrás gazdálkodási limitek betartásáról szóló jelentéseket. Negyedévente kerül sor a működési kockázati jelentés előterjesztésére. Az Igazgatóság a kockázati riportokat negyedévente értékeli és a vezetés beszámoltatásán keresztül szakmai kontrollt gyakorol a rendszer valamennyi részlemez felett. A Felügyelő Bizottság negyedévente elemzi a kockázati jelentéseket. Folyamatos ellenőrzési funkcióját a szakmai irányítása alatt működő Belső ellenőrzési főosztály útján valósítja meg.

41. KOCKÁZATCSÖKKENTÉS

Kamat- és árfolyamkockázat

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

Hitelkockázat

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

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

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

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

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz

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

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

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

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

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

Maximum hitelkockázati kitétség a bruttó kitétség alapján:

	2013. december 31.	2012. december 31.
Magyar Nemzeti Bankkal szembeni követelések	11 469	5 117
Bankközi kihelyezések	21 270	28 864
Kereskedési célú értékpapírok	41 950	7 815
Értékesíthető értékpapírok	151 873	158 848
Részesedések, társult közös vezetésű vállalatokban	6 165	-
Derivatív pénzügyi eszközök valós értéke	3 579	4 344
Refinanszírozott jelzáloghitelek	133,692	164 990
Hitelek	358 004	371 931
Egyéb eszközök	9 682	9 327
Összesen	737 684	751 236
Mérlegen kívüli kötelezettség	60 172	30 245
Összesen	60 172	30 245
Összes hitelkockázati kitétség	797 856	781 481

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

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

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz
42. HITEL MINŐSÉG

A következő táblázatok a követeléseket és a függő kötelezettségeket tartalmazzák.

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

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

	Nem késedelmes és nem értékvesztett állomány	Késedelmes vagy értékvesztett állomány	Kollektív értékvesztéssel érintett kör	Összesen
	2012.12.31.	2012.12.31.	2012.12.31.	2012.12.31.
Bankközi kihelyezések és refinanszírozott jelzáloghitelek	195 671	-	-	195 671
Hitelezési kockázatvállalás	272 944	86 748	35 776	395 468
vállalati hitelek	70 657	18 640	20	89 317
lakossági hitelek	202 287	68 108	35 756	306 151
Összesen	468 615	86 748	35 776	591 139

A Bank hitelkockázati kitétsége a belső kockázati besorolási osztályok szerint

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

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

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

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz

<i>Besorolási osztály</i>	<i>Historikus mulasztási arány 2012.12.31. (%)</i>	<i>Fedezetlen 2012.12.31. millió forint</i>	<i>Összesen 2012.12.31. millió forint</i>
Class 1	0,00	140 560	140 560
Class 2	0,00	10 156	10 156
Class 3	0,07	19 782	137 314
Class 4	0,34	12 736	82 693
Class 5-7	10,44	52 292	357 309

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

Hitelportfólióját és a súlyozott mérlegen kívüli tételeit a Csoport a kockázati tőke számítása során, a kockázatvállalási politikájának megfelelően minősítési osztályokba sorolja. A besorolást a magyar számviteli szabályok alapján előállított konszolidált adatok alapján végzi. A lakossági (retail) adósminősítési rendszerben az ügyfelek tízenhét osztályba kerülhetnek. Az egyéb (főleg hitelintézeti) partnerek besorolása hét osztályba történik a minősítés során. Fenti táblázatban a két skálát egyesítette a Csoport és így összevontan közli a teljes portfólió historikus default rátáit és állományait minősítési kategóriánként.

A minősítési rendszerek hatékonyságát évente, az osztályba sorolások helyességét negyedévente vizsgálja a Csoport.

A Csoport hátralékos, nem értékvesztett hiteleinek állománya késedelmes időtartam szerint

	5-90 nap	5-90 nap
	2013	2012
Bankközi kihelyezések és refinanszírozott jelzáloghitelek	-	-
Hitelek	4 962	36 702
Vállalati hitelek	606	421
Lakossági hitelek	4 356	36 281
Összesen	4 962	36 702

A hátralékos, nem értékvesztett hitelek állománya kapcsán a Bank 12.461 millió forint fedezettel rendelkezett 2013. december 31-én (2012: 59.215 millió forint).

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

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

Átstrukturált hitelek

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

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

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

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz

alapján nyújtott gyűjtőszámlahitel, valamint az a devizakölcsön, amelyre tekintettel a gyűjtőszámlahitel folyósításra került.

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

A szerződés módosítása lehet többek között:

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

Átstrukturált hitelek minősítése:

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

Átstrukturált bruttó hitelállomány hiteltípusonkénti bontásban

Hiteltípus	2013. december 31.	2012. december 31.
Lakossági hitelek	87 692	70 444
ebből "árfolyamgát program" hitel	50 765	28 479
ebből "árfolyamgát program" gyűjtő számla	497	95
Vállalati hitelek	3 481	3 533
Összesen	91 173	73 977

Értékvesztett átstrukturált hitelállomány hiteltípusonkénti bontásban

Hiteltípus	2013. december 31.	2012. december 31.
Lakossági hitelek	86 864	69 865
ebből "árfolyamgát program" hitel	50 280	28 116
ebből "árfolyamgát program" gyűjtő számla	485	86
Vállalati hitelek	3 386	3 533
Összesen	90 250	73 398

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

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

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz

Az átsztruált hitelállomány hiteltípus és minősítési kategória szerinti bontásban 2013. december 31-én

Hiteltípus	Nem késedelmes	1-30 DPD	31-60 DPD	61-90 DPD	91-360 DPD	360+DPD	Összesen
Lakossági hitelek	44 429	7 303	2 592	1 443	6 465	25 460	87 692
értékvesztés	268	255	212	364	2 739	13 293	17 131
Vállalati hitelek	2 335	11	-	-	730	405	3 481
értékvesztés	217	-	-	-	183	258	658
Tőke összesen	46 764	7 314	2 592	1 443	7 195	25 865	91 173
Értékvesztés összesen	485	255	212	364	2 922	13 551	17 789

Az átsztruált értékvesztett és nem értékvesztett hitelállomány hiteltípus és minősítési kategória szerinti bontásban 2013. december 31-én

Hiteltípus	Nem késedelmes			Késedelmes			ÖSSZESEN
	Értékvesztett	Nem értékvesztett	Összesen	Értékvesztett	Nem értékvesztett	Összesen	
Lakossági hitelek	43 844	585	44 429	43 020	243	43 263	87 692
értékvesztés	268	-	268	16 863	-	16 863	17 131
fedezet	62 651	2 442	65 093	49 336	233	49 569	114 662
Vállalati hitelek	2 250	85	2 335	1 136	10	1 146	3 481
értékvesztés	217	-	217	441	-	441	658
fedezet	2 188	-	2 188	1 671	-	1 671	3 859
Tőke összesen	46 094	670	46 764	44 156	253	44 409	91 173
Értékvesztés összesen	485	-	485	17 304	-	17 304	17 789
Fedezet összesen	64 839	2 442	67 281	51 007	233	51 240	118 521

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

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

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz
Az átsztruált hitelállomány átstrukturálási típusonkénti bontásban

	2013. december 31.		2012. december 31.	
	Tőke	Értékvesztés	Tőke	Értékvesztés
Lakossági hitelek	70 444	10 526	87 692	17 131
Áthidaló hitelek	33 065	7 833	28 579	12 835
Árfolyamgát program hitel számla	28 479	133	50 765	1 943
Árfolyamgát program gyűjtő számla	95	5	497	42
Jogsabály alapján forintosított deviza lakáshitelek	2 070	881	1 778	745
egyéb	6 735	1 674	6 073	1 566
Vállalati hitelek	3 533	967	3 481	658
Összesen	73 977	11 493	91 173	17 789

43. BIZTOSÍTÉKOK ÉS MÁS HITELMINŐSÉG JAVÍTÁSI LEHETŐSÉGEK
A Bank hitelkockázati fedezetei:
Ingtalan fedezetek

A Csoport kölcsön ingatlan biztosítékeként főként Magyarország területén lévő – hosszútávon értékálló – ingatlanon alapított jelzálogjog (járulékos vagy önálló jelzálogjog) fedezetet fogad el, illetőleg csak ilyen jelzáloghitelt vásárol meg, továbbá csak ilyen ingatlanon alapított önálló jelzálogjogot vásárol meg. A leányvállalati tevékenység következtében a horvát leányvállalat kölcsönállományának fedezetéül Horvátország területén lévő ingatlanok szolgálnak.

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

Állami készfizető kezesség

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

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

Óvadék

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

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

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

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz

Bankszámlakövetelésen alapított óvadékok, lakó- és kereskedelmi ingatlanfejlesztés finanszírozásánál, valamint kereskedelmi ingatlan fedezete mellett nyújtott hitelek esetében alkalmazza a Bank.

Egyéb

A fentiekén túl a Bank hitelkockázat csökkentőként alkalmazza harmadik fél (a Magyar Államon kívül) kezességvállalását; követelésengedményezést; követelésen alapított zálogjogot; Bankra engedményezett lakástakarékpénztári megtakarítást; Bankra engedményezett biztosítást (pl. vagyon- és életbiztosítás); a hitelgénylő tagsági jogot megtestesítő üzletrészére, részvényére alapított zálogjogot/óvadékokat illetően opciós jogot.

Az alábbi táblázat tartalmazza a Bank fedezeteit:

	2013. december 31.	2012. december 31.
Jelzálogjog	1 298 926	1 228 362
Óvadék	12 278	2 993
Kapott kezességek	31 204	38 464
Egyéb fedezetek, biztosítékok	17 619	18 480
Összesen	1 360 027	1 288 299

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

44. PIACI KOCKÁZAT

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

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

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

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

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz
45. KAMATLÁB KOCKÁZAT

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

A Bank kamatozó eszközeinek és forrásainak éves átlagos állománya és kamat százaléka:

	2013. december 31.		2012. december 31.	
	Nettó átlag állomány	Átlagos kamat %	Nettó átlag állomány	Átlagos kamat %
Kamatozó eszközök				
Bankközi kihelyezések és MNB-vel szembeni követelések	32 031	1,18	40 425	1,48
Kereskedési és értékesíthető értékpapírok	184 043	4,49	156 498	4,33
Refinanszírozott jelzáloghitelek	148 733	8,64	180 926	8,07
Hitelek	359 675	8,42	371 203	9,12
Kamatozó eszközök összesen	724 482	7,15	749 052	7,45

	2013. december 31.		2012. december 31.	
	Nettó átlag állomány	Átlagos kamat %	Nettó átlag állomány	Átlagos kamat %
Kamatozó források				
Bankközi felvételek	147 582	2,98	76 655	7,64
Betétek	181 992	3,94	166 883	5,83
Állami hitel	-	-	28 259	3,60
Kibocsátott értékpapírok és Eredménnyel szemben valóban értékelt pénzügyi kötelezettségek, kivéve a derivatív ügyleteket	308 593	6,80	387 134	7,97
Kamatozó források összesen	638 167	5,10	658 931	7,20

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

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

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz
A Bank kamatláb kockázat – érzékenység vizsgálata (adatok millió forintban)

	Kamat bevétel érzékenység 2013	Tőke érzékenység (2013)				
		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 2012	Tőke érzékenység (2012)				
		0-6 hónap	6-12 hónap	1-5 év	5 éven túl	Összesen
HUF	-5,0	-0,4	2,4	-21,4	-27,7	-47,1
EUR	5,5	1,8	-1,0	2,6	5,5	8,9
CHF	5,5	1,5	-1,5	-0,2	-4,8	-5,0

	Kamat bevétel érzékenység 2013+10 bp	Kamat bevétel érzékenység 2013+25 bp	Tőke érzékenység (2013)+10 bp	Tőke érzékenység (2013)+25bp
HUF	-49	-123	-282	-705
EUR	56	140	132	330
CHF	57	143	567	1 418

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

A nettó jövedelem érzékenysége nem más, mint a kamatlábak 1 bázispont mértékű növekedésének becsült hatása egy évre előre bejövő kamateredményre, amely a tárgyév utolsó napján tartott változó kamatozású, vagy a következő évben átárazódó pénzügyi eszközökből és forrásokból származó nettó kamatbevétel változásán alapszik. Ez azt jelenti, hogy 2013.12.31-től számítva egy évre előre a kamatlábak 1 bázispont mértékű növekedése mellett a forint tételek esetén a becsült nettó kamat bevétel mintegy 4,9 millió forinttal csökkenhet, míg EUR és CHF esetén 5,6 millió forintos növekedést, ill. 5,7 millió forintos növekedést jelenthet.

A saját tőke érzékenysége pedig az összes pénzügyi eszköz, forrás és a mérlegen kívüli pozícióknak az újraértékelését jelenti az eszközök/források lejáratát/átárazódása szerinti bontás alapján. A saját tőke teljes érzékenysége azon a feltételezésen alapszik, hogy a teljes hozamgörbe párhuzamosan mozdul el, míg a lejáratú osztályok szerinti elemzés az egyes időtáv érzékenységet tükrözi. Ez azt jelenti, hogy a saját tőkére gyakorolt kamaterzékenységi hatások összesen (sorrendben a HUF, EUR, CHF esetén) 28,2 millió saját tőke csökkenéssel, 13,2 millió saját tőke növekedéssel, ill. 56,7 millió forintos saját tőke csökkenéssel járnak a teljes időtávra.

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

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

46. DEVIZAKOCKÁZAT KEZELÉSE

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

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

Deviza kockázat (árfolyam 1%-os növekedése esetén) millió forint

Deviza	Adózás előtti eredmény hatás (2013.12.31)	Tőke hatás (2013.12.31)	Adózás előtti eredmény hatás (2012.12.31)	Tőke hatás (2012.12.31)
EUR	10,8	-36,5	142,4	-1,7
CHF	-4,3	130,4	180,1	272,6

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

A Bank deviza pozícióiból fakadóan az árfolyam 1 %-os mértékű növekedése mellett az EUR tételek esetén a becsült adózás előtti eredmény mintegy 10,8 millió forinttal növekedhet, míg CHF esetén 4,3 millió forinttal csökkenhet. Ugyanezen hatás a tőkére (saját tőke érzékenysége pedig az összes devizás pénzügyi eszköz, forrás és a mérlegen kívüli pozíciónak az átértékelését jelenti) 36,5 millió forintos csökkenést jelenthet az EUR tételeknél, valamint 130,4 millió forintos növekedést a CHF tételek esetén.

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

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

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz
A bankcsoport konszolidált pénzügyi helyzetére vonatkozó kimutatása főbb devizák bontásában:

2013. december 31.	CHF	EUR	HUF	Összesen
Eszközök				
Készpénz	48	309	1 682	2 039
Magyar Nemzeti Bankkal szembeni követelések	-	-	11 469	11 469
Bankközi kihelyezések	755	20 033	483	21 271
Kereskedési célú értékpapírok valós értéke	-	2 167	39 783	41 950
Értékesíthető értékpapírok valós értéke	-	17 988	133 884	151 872
Részesedések társult és közös vezetésű vállalatokban	-	-	6 158	6 158
Derivatív pénzügyi eszközök valós értéke	-	-	3 579	3 579
Refinanszírozott jelzáloghitelek	58 359	426	74 907	133 692
Hitelek	121 932	25 890	172 249	320 071
Befektetési célú ingatlanok valós értéke	-	-	11 312	11 312
Tárgyi eszközök	-	-	5 625	5 625
Goodwill és más immateriális jószág	-	-	11 373	11 373
Halasztott adókövetelés	-	-	7 421	7 421
Egyéb eszközök	111	888	8 683	9 682
Eszközök	181 205	67 701	488 608	737 514
Derivatívák	605	105 764	123 175	229 544
Eszközök és derivatívák összesen	181 810	173 465	611 783	967 058

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

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

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz

2013. december 31.	CHF	EUR	HUF	Összesen
Kötelezettségek				
Bankközi felvételek	2 316	2 723	111 808	116 847
Betétek	394	25 053	197 054	222 501
Derivatív pénzügyi kötelezettségek valós értéke	-	-	15 365	15 365
Kibocsátott értékpapírok	-	39 147	189 704	228 851
Eredménnyel szemben valósan értékelt pénzügyi kötelezettségek, kivéve a derivatív ügyleteket	-	18 617	42 843	61 460
Megképzett tartalék járadékfizetésre	-	-	2 463	2 463
Lízingkötelezettség	-	-	9 292	9 292
Nyereségadó fizetési kötelezettség	-	-	6	6
Halasztott adókötelezettség	-	-	503	503
Céltartalékok	22	16	1 104	1 142
Egyéb kötelezettségek	283	2 623	106	3 012
Kötelezettségek összesen	3 015	88 179	570 248	661 442
Részvényesi vagyon	-	31 749	44 323	76 072
Kötelezettségek és részvényesi vagyon összesen	3 015	119 928	614 571	737 514
2013. december 31.	CHF	EUR	HUF	Összesen
Derivatívák	182 091	51 785	13 674	247 550
Kötelezettségek és derivatívák összesen	185 106	171 713	628 245	985 064
Pozíció	3 296	-1 752	16 462	18 007

A bankcsoport konszolidált pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatása főbb devizák bontásában (2012. december 31)

2012. december 31.	CHF	EUR	HUF	Összesen
Eszközök és derivatívák összesen	220 822	202 917	606 040	1 029 779
Kötelezettségek és derivatívák összesen	219 108	230 226	604 680	1 054 014
Részvényesi vagyon	-	28 923	48 617	77 540
Pozíció	1 714	-27 308	1 360	-24 235

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

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

47. ELŐTÖRLESZTÉSI KOCKÁZAT

Az előtörlesztési kockázat annak a kockázata, hogy az FHB Csoport veszteséget szenved el amiatt, hogy az ügyfelek jelzáloghiteleiket, illetve a refinanszírozási partnerek refinanszírozott hiteleiket a szerződéses lejárat előtt részben vagy teljesen visszafizetik.

A kockázat hatása mind a nettó kamatbevétel, mind a tőke vonatkozásában bemutatásra kerül.

A nettó kamatbevételre gyakorolt hatás számszerűsítése az alábbi módon történt:

A tényleges előtörlesztések összege és a követelések bruttó éves átlagállománya alapján meghatározásra került az éves (év közben évesített) előtörlesztési ráta. A kamatbevételek és a belső elszámoló kamatok (azaz a finanszírozás költsége) különbségéből képződött a nettó kamatbevétel, 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.

A Bank előtörlesztési kockázata:

	Nettó kamatbevétel hatás	Tőkehatás	Nettó kamatbevétel hatás	Tőkehatás
	2013.12.31	2013.12.31	2012.12.31	2012.12.31
Hitelek	-845	-682	-1 427	-1 299
HUF	-612	-525	-310	-226
EUR	-108	-70	-18	-9
CHF	-125	-87	-1 099	-1 064
Refinanszírozott jelzáloghitelek	-177	9	-578	-18
HUF	-76	-18	-109	-52
EUR	-1	-1	-2	-1
CHF	-100	28	-467	35
Összesen	-1 022	-673	-2 005	-1 317

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

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

48. LIKVIDITÁSI ÉS LEJÁRATI KOCKÁZATOK

A likviditási kockázat annak a kockázata, hogy a Bank nehézségekbe ütközik azon pénzügyi kötelezettségei teljesítése kapcsán, melyek készpénz vagy egyéb pénzügyi eszköz kiáramlásával járnak. A banki tevékenység alapvető eleme a likviditás biztosítása. A Csoport likviditását követeléseinek és kötelezettségeinek 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 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 Bank forrásainak tőke- és kamatlejárat bontása 2012. december 31-én

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

	Látra szóló	3 hónapon belül	3 - 12 hónap	1 - 5 év	5 - 10 év	10 - 15 év	Összesen
Derivatív pénzügyi eszközökből származó követelés	-	67 060	85 242	184 243	-	-	336 545
Derivatív pénzügyi kötelezettségekből származó kötelezettség	-	67 164	85 797	191 647	-	-	344 608
Derivatív ügyletek nettó értéke	-	-104	-555	-7 404	-	-	-8 063

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

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

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz

A kötelezettség struktúráját a következőképpen kezeli a Bank:

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

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

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

	Éven belüli	Éven túli
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.

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz

	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

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

	Éven belüli	Éven túli
Eszközök		
Készpénz	2 164	-
Magyar Nemzeti Bankkal szembeni követelések	5 117	-
Bankközi kihelyezések	28 864	-
Kereskedési célú értékpapírok	1 763	6 052
Értékesíthető értékpapírok	139 792	19 056
Derivatív pénzügyi eszközök	1 312	3 032
Refinanszírozott jelzáloghitelek	11 525	153 465
Hitelek	41 154	293 429
Befektetési célú ingatlanok	312	11 151
Tárgyi eszközök	-	5 961
Goodwill és immateriális jószág	-	12 753
Halasztott adókövetelés	-	6 396
Egyéb eszközök	8 418	909
Összesen	240 421	512 204

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar 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	10 306	82 475
Ügyfélbetétek	150 467	1 739
Derivatív pénzügyi kötelezettségek	7 453	15 731
Kibocsátott kötvények	89 876	193 931
Eredménnyel szemben valóban értékelt pénzügyi kötelezettségek, kivéve a derivatív ügyleteket	39 697	65 191
Pénzügyi lízing kötelezettség	-	11 029
Megképzett tartalék járadékfizetésre	436	1 974
Nyereségadó fizetési kötelezettség	42	-
Halasztott adókötelezettség	-	643
Céltartalékok	173	-
Egyéb kötelezettségek	3 923	-
Összesen	302 373	372 713

49. MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT KEZELÉSE

Működési kockázatok kezelését elsősorban a belső szabályzatok, eljárásrendek tökéletesítésével, a munkafolyamatokban résztvevő alkalmazottak megfelelő képzésével, illetve a beépített kontroll-mechanismusok továbbfejlesztésével végzi a Bank. A kockázatok feltárását, mérését a működési kockázati események, veszteségek adatainak gyűjtésével, Kulcs Kockázati Indikátorok megfigyelésével és kockázati önértékelés elvégzésével hajtja végre a Bankcsoport. A működési kockázatkezelés tekintetében rendkívül fontos szerepet szán a vezetőség a visszacsatolásnak, azaz a kockázatok kiküszöbölésére tett intézkedés hatékonyságának ellenőrzésére.

50. KOCKÁZATI KONCENTRÁCIÓ KEZELÉSE

A Bankcsoport – tekintettel a biztosítékok között az ingatlanok jelentős hányadára – a fedezetek oldaláról erősen kitétt az ingatlanpiac alakulásának. Ezt a koncentrációs kockázatot a konzervatív hitelbiztosítéki érték megállapítással és fedezettségi aránnyal mérsékli, valamint azzal, hogy tevékenységét a biztosítékok tekintetében is diverszifikálja, azaz növeli egyéb biztosítékok szerepét.

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

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

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

Az EU által kiadott banki és tőke megfelelési direktíva tervezet, valamint az Európai Bankfelügyelet Bizottsága által kiadott banki és szavatoló tőkeajánlások (Guidelines on prudential filters for regulatory capital) alapján szavatoló tőke számítása során a cash flow fedezeti tartalékot nem kell figyelembe venni, ami biztosítja az adatok előző időszakokhoz történő megfeleltethetőségét.

A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete a Banknak a szavatoló tőkeigény számítására vonatkozóan fokozatos bevezetés mellett engedélyezte a hitelezési kockázatra az IRB (belső minősítési módszer) alkalmazását 2008. július 1-től, míg a működési kockázat tekintetében az Advanced Measurement Approach (AMA, Fejlett mérési módszer) módszer használatát 2011. december 31-től.

A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete, majd jogutódja, a Magyar Nemzeti Bank 2013 szeptemberében kezdte meg a felügyeleti tőkekövetelmény felülvizsgálatát, amely 2013 végéig nem zárult le. Ugyanakkor a Bank 2013 során több olyan – korábban a Felügyelet által is kért, valamint jóváhagyott – módszertani változást vezetett be, melyek a tőkekövetelmény emelkedését okozták. Erre való tekintettel az MNB – a Bank felülvizsgálati kérelmére – átmeneti SREP követelményt határozott meg a Bankcsoport számára, melyet első alkalommal 2013. december 31-i jelentésben alkalmazhat.

Az ennek megfelelően a Csoport számított tőkemegfelelési mutatója 2013. december 31-én 13,8% volt, míg a mutató 2012. decemberében 22,6%-ot tett ki. A konszolidáltan bemutatott, kockázattal súlyozott eszközök tekintetében a Csoport a magyar számviteli szabályokat alkalmazza, a Tier 1 tételek esetén az IFRS előírásokat.

Ennek megfelelően a Csoport szavatoló tőkéje az alábbi elemeket tartalmazza: jegyzett tőke – visszavásárolt saját részvény + tőketartalék + általános tartalék + részvényopció tartalék + felhalmozott vagyon – immateriális javak – IRB veszteség.

A Csoport tőkemegfelelési mutatója = szavatoló tőke / (tőkekövetelmény összesen / 8%).

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

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

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz

	2013. december 31.	2012. december 31.
Kockázattal súlyozott eszközök		
Mérleg tételek	316 071	301 642
Mérlegen kívüli tételek	15 406	8 121
Kockázattal súlyozott eszközök összesen	331 477	309 763
Hitelezési kockázat tőkekövetelménye	26 516	24 871
FX árfolyamkockázat és piaci kockázat tőkekövetelménye	625	519
Működési kockázat tőkekövetelménye	2 565	2 377
SREP tőkekövetelmény	4 694	5 609
Tőkekövetelmény összesen	34 400	33 376
Tier 1		
Jegyzett tőke	6 600	6 600
Visszavásárolt saját részvény	-29	-29
Ázsió	1 709	1 709
Részvény alapú juttatás tartaléka	-	-
Alapvető kölcsöntőke	31 749	28 923
Egyéb tartalékok*	357	212
Felhalmozott nyereség	35 664	40 340
Tier 1 vagyon összesen	76 050	77 755
	2013. december 31.	2012. december 31.
Immateriális javak	-16 467	-12 753
Alárendelt kölcsöntőke	-	29 565
IRB (veszteség)/nyereség IFRS szerint	-60	-462
Szavatoló tőke összesen	59 523	94 105
Tőkemegfelelés (%)	13,8	22,6
ROAE (Átlagos saját tőke arányos megtérülés %)	-6,1	-6,8

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

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

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

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz
52. TRANZAKCIÓK KAPCSOLT FELEKKEL

A pénzügyi beszámoló szempontjából a Csoport meghatározta a kapcsolts feleket az IAS 24 alapján, így kapcsolts 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 kapcsolts 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 kapcsolts vállalkozás más vállalkozás pénzügyeit és működését érintő döntések vonatkozásában irányítási jogkörrel illetve jelentős befolyással rendelkezik. A kapcsolts felekkel folytatott tranzakciók piaci alapúak. A leányvállalatok, közös vezetésű vállalatok listája a 2.4-es Megjegyzésben található.

	2013. december 31.	2012. december 31.
Igazgatóságnak Felügyelő Bizottságnak Ügyvezetésnek folyósított hitelek	-	18
Bruttó kifizetések		
bér	82	98
jutalom	5	13
tiszteletdíj	28	33
Kifizetések összesen	115	144

A Bank és leányvállalatai- amelyek az FHB Nyrt. kapcsolts felei – közötti tranzakciók és egyenlegek a konszolidáció során kiszűrésre kerültek, és jelen pontban nem kerülnek bemutatásra. A Csoport és más kapcsolts felek közötti tranzakciók részletei 2013-ban és 2012-ben az alábbi táblázatban található:

	2013. december 31. Anyavállalat	2012. december 31. Anyavállalat
Egyéb eszközök	-	-
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	-	-
Egyéb kötelezettségek	1	-
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	1	-
Nettó egyéb működési bevételek	-	-
Nettó egyéb működési ráfordítás	-	-
MŰKÖDÉSI NYERESÉG	-	-
Működési költségek	-126	-214
ÉVES EREDMÉNY KAPCSOLT FELEKKEL SZEMBEN	-126	-214

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

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

53. NETTÓ NYERESÉG

A deviza műveletek eredménye kivételével a működési nyereség felosztása pénzügyi instrumentum kategóriánként:

2013	Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	Értékesíthető pénzügyi eszközök	Kölcsönök és követelések	Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	Nem pénzügyi instrumentumhoz kapcsolódó	ÖSSZESEN
Kamatbevétel	16 988	6 109	43 078	-	-	-	66 175
Kamatráfordítás	-	-	-	-15 594	-31 870	-	-47 464
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

2012	Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	Értékesíthető pénzügyi eszközök	Kölcsönök és követelések	Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	Nem pénzügyi instrumentumhoz kapcsolódó	ÖSSZESEN
Kamatbevétel	17 065	10 350	49 255	-	-	-	76 670
Kamatráfordítás	-	-	-	-18 477	-39 647	-	-58 124
NETTÓ KAMATJÖVEDELEM	17 065	10 350	49 255	-18 477	-39 647	-	18 546
Díj- és jutalékbevétel	-	-	1 456	-	1 492	847	3 795
Díj- és jutalékráfordítás	-	-	-371	-	-360	-472	-1 203
NETTÓ DÍJ- ÉS JUTALÉK EREDMÉNY	-	-	1 085	-	1 132	375	2 592
Derivatív ügyletek valós érték változás eredménye	396	-	-	943	-	-	1 339
Értékpapírból származó nyereség	6	1 680	-	692	2 423	-	4 801
Nettó egyéb működési bevételek	-	-	-	-	-	664	664
Nettó egyéb működési ráfordítás	-	-	-	-	-381	-2 934	-3 315
MŰKÖDÉSI NYERESÉG	17 467	12 030	50 340	-16 842	-36 473	-1 895	24 627

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

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

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz
54. ÜZLETI SZEGMENSEK SZERINTI JELENTÉS

A Bank a szegmens riportban üzleti szegmenseket különböztet meg. A Bank IFRS 8 alapján bemutatott szegmensei a következők:

lakossági, vállalati, treasury, refinanszírozás és egyéb szegmens.

A bemutatásra került üzleti szegmensek a Bank olyan komponense:

- amely szegmensenként elkülöníthető és hozzárendelhető bevételekkel, ráfordításokkal, eszközökkel, kötelezettségekkel működik
- ahol az egymás közötti tranzakciók kiszűrésre kerülnek
- ahol a Csoport döntéshozó szerve rendszeresen felülvizsgálja a működési eredményeket
- ahol elkülönített pénzügyi információ áll rendelkezésre

Szegmens adatok 2013. december 31	Lakossági üzletág	Vállalati üzletág	Treasury üzletág	Refinanszírozási üzletág	Egyéb*	Összesen
Nettó kamatbevétel	11 194	1 358	4 056	3 058	-955	18 711
Egyéb nettó eredmény	39	1 007	-1 208	-493	-256	-911
Hitelezési veszteség	-7 296	251	73	-	183	-6 789
Közvetlen működési költségek	-11 930	-1 626	-703	-649	-1 136	-16 044
Működési eredmény	-7 993	990	2 218	1 916	-2 164	-5 033
Adózás előtti eredmény						-5 033
Szegmens eszközök	339 731	191 801	7 075	133 692	65 215	737 514
Szegmens kötelezettségek és tőke	339 490	191 780	7 075	133 682	65 477	737 514

Szegmens adatok 2012. december 31	Lakossági üzletág	Vállalati üzletág	Treasury üzletág	Refinanszírozási üzletág	Egyéb*	Összesen
Nettó kamatbevétel	14 595	993	2 598	2 227	-1 867	18 546
Egyéb nettó eredmény	1 894	854	4 024	612	-531	6 853
Hitelezési veszteség	-7 848	-662	-	-	-1 246	-9 756
Közvetlen működési költségek	-6 938	-659	-210	-68	-1 645	-9 520
Működési eredmény	1 703	526	6 412	2 771	-5 289	6 123
Fel nem osztott működési költségek	-	-	-	-	-9 537	-9 537
Adózás előtti eredmény						-3 414
Szegmens eszközök	295 976	63 355	199 871	164 990	28 433	752 625
Szegmens kötelezettségek	93 389	58 817	473 534	-	49 346	675 086

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

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

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

55. MÉRLEGFORDULÓNAP UTÁNI JELENTŐS ESEMÉNYEK

Az FHB Jelzálogbank a Magyar Takarékbefektetési és Vagyongazdálkodási Zártkörűen Működő Részvénytársaságban (MATAK Zrt.) a MATAK Zrt. közgyűlése által elhatározott alaptőke-emelésben való részvétel útján névértéken 252 millió forint befizetés 2014. február 3. napján történő teljesítésével 25%-os közvetlen részesedést (25%+1 szavazat) szerzett.

A MATAK Zrt. és az MFB Magyar Befektetési Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság illetőleg a Magyar Posta Zártkörűen Működő Részvénytársaság között 2014. március 10-én a Magyar Takarékbank Zártkörűen Működő Részvénytársaság 929.301 db törzsrészvényének adásvételére vonatkozó szerződés jött létre.

A megvásárolt részvény mennyiség nagyságrendileg 54,8%-os tulajdonrészhez juttatja a MATAK Zrt.-t a Takarékbank Zrt.-ben míg az FHB Jelzálogbank a tranzakció eredményeképpen közvetetten 13,75%-os tulajdonossá válik a Takarékbank Zrt.-ben.

Számos ilyenkor szokásos előfeltétel teljesítésétől függően a tranzakció zárására még 2014. első félévében sor kerül a szerződéses szándékok szerint.

A Moody's Investor Service 2014. március 12. napján közzétette, hogy felminősítette 15 európai bank, köztük az FHB Nyrt. által forgalomba hozott jelzálogleveleket. Az FHB Nyrt. által forgalomba hozott jelzáloglevelek hitelminősítése „Ba2”-re emelkedett a korábbi „Ba3”-ról. A jelen felminősítés háttérben az áll, hogy a Moody's felülvizsgálta a jelzáloglevelekkel kapcsolatos minősítési módszertanát.

2014. március 13-án közzétett határozata szerint az MNB Pénzügyi Stabilitási Tanácsa (PST) 35 pénzügyi szervezetre összesen közel 1,2 milliárd forint bírságot szabott ki, akik a tájékoztatása szerint jogszerűtlen módon emelték meg a fogyasztók díjait és költségeit. Az MNB az érintett szolgáltatóknak megtiltotta a jogsértés folytatását és elrendelte a jogtalanul elvont díjtöbblet visszafizetését ügyfelek számára. Az MNB az FHB Kereskedelmi Bankra 95 millió forint bírságot szabott ki. A visszafizetendő díjtöbblet összege – a tisztázatlan értelmezési kérdések okán – még nem számszerűsíthető, továbbá a határozat ellen jogorvoslati lehetőség áll fenn.

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

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



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