



**FHB JELZÁLOGBANK
NYILVÁNOSAN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG**

2014. ÉVI ÉVES JELENTÉS



**FHB Jelzálogbank
Nyilvánosan Működő Részvénytársaság**

2014. évi üzleti jelentése

Budapest, 2015. április 1.

TARTALOMJEGYZÉK

1	AZ FHB JELZÁLOGBANK NYRT. BEMUTATÁSA	3
1.1	FHB JELZÁLOGBANK NYRT. TÖRTÉNETE ÉS TEVÉKENYSÉGE	3
1.2	AZ FHB CSOPORT BEMUTATÁSA	3
2	MAKROGAZDASÁGI ÉS PIACI KÖRNYEZET 2014-BEN	7
2.1	A MAGYAR GAZDASÁG 2014-BEN	7
2.2	A HITELINTÉZETI SZÉKTOR 2014-BEN	8
3	AZ FHB JELZÁLOGBANK ÜZLETI ÉS PÉNZÜGYI EREDMÉNYEI	12
3.1	FŐBB PÉNZÜGYI MUTATÓK	12
3.2	LAKOSSÁGI ÉS VÁLLALATI HITELEZÉS	12
3.3	REFINANSZÍROZÁS	13
3.4	PORTFOLIÓMINŐSÉG, ÉRTÉKVESZTÉS KÉPZÉS	13
3.5	JELZÁLOGLEVÉL- ÉS KÖTVÉNYKIBOCSÁTÁS	14
3.6	MÉRLEGSZERKEZET ALAKULÁSA	15
3.7	EREDMÉNY ALAKULÁSA	18
4	LIKVIDITÁSKÉZELÉS	20
5	KOCKÁZATKEZELÉS	20
5.1	KOCKÁZATKEZELÉSI POLITIKA	20
5.2	HITELKOCKÁZAT	20
5.3	LIKVIDITÁSI ÉS LEJÁRATI KOCKÁZATOK	21
5.4	DEVIZAKOCKÁZAT	21
5.5	KAMATLÁB KOCKÁZAT, ÁRFOLYAMKOCKÁZAT	21
5.6	MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT	22
6	SZERVEZETI VÁLTOZÁSOK, LÉTSZÁM	22
7	A MÉRLEG FORDULÓNAP UTÁN TÖRTÉNT FONTOSABB ESEMÉNYEK	22

1 AZ FHB JELZÁLOGBANK NYRT. BEMUTATÁSA

1.1 FHB JELZÁLOGBANK NYRT. TÖRTÉNETE ÉS TEVÉKENYSÉGE

Az FHB Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaságot („FHB”, „Jelzálogbank”, „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 (régi 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 tőzsrészvények jegyzésére 2003. november 24-én került sor a Budapesti Értéktőzsdén.

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

A 2014. december 31-i tulajdonosi szerkezet az alábbiak szerint alakult:

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

1.2 AZ FHB CSOPORT BEMUTATÁSA

A Bank Igazgatósága 2006 februárjában fogadta el azt a stratégiai tervet, amely a banki tevékenység és a fiókhálózat bővítését tűzte ki középtávú célként. Ennek keretében a Bank több új leányvállalatot hozott létre, köztük az FHB Kereskedelmi Bank Zrt.-t, jelentősen bővítve ezáltal az FHB által nyújtott szolgáltatások körét. Az FHB Jelzálogbank Nyrt. a csoport anyavállalata. (A Bank és leányvállalatai a továbbiakban együtt: Csoport vagy Bankcsoport.)

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

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

A Bank 2013 júliusában adásvételi szerződést kötött a Diófa Alapkezelő Zrt. részvényeinek közel 100%-ára vonatkozóan. A részvények tényleges átruházásához szükséges feltételeket a szerződő felek 2013. szeptember 2.

napján teljesítették, így a Diófa Alapkezelő Zrt. többszámú részvényeinek közel 100%-a az FHB Jelzálogbank Nyrt. tulajdonába került.

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

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

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

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

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

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

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

1.2.1 FHB Kereskedelmi Bank Zrt.

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

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

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

Az FHB Jelzálogbank Nyrt. 2014. szeptemberben adásvételi szerződést kötött a Magyar Posta Zrt.-vel az ellenőrző befolyása alatt álló FHB Kereskedelmi Bank Zrt. alaptőkéjének 49%-át megtestesítő „A” sorozatú többszámú részvények értékesítésére vonatkozóan. A Magyar Nemzeti Bank – Magyar Posta tulajdonszerzéséhez szükséges – engedélyének megszerzését követően a részvény adásvételi tranzakció zárására 2014. szeptember 30-án került sor. A részvénycsomag eladását megelőzően az FHB Kereskedelmi Bank Zrt. közgyűlése közel 20 milliárd forint összegű

tőkeemelés határozott el, és az új részvények átvételére az FHB Jelzálogbank Nyrt.-t jogosította fel, mely a teljes mennyiséget szabályszerűen lejegyezte. A tőkeemelés 2014. október 1. napján került bejegyezésre a cégjegyzékbe.

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

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

Az FHB Kereskedelmi Bank 2014. évi mérleg szerinti eredménye 11.112 millió forint veszteség; saját tőkéje az év végén 39,3 milliárd forint, tőkemegfelelési mutatója 13,38% volt 2014. december 31-én.

1.2.2 FHB Ingatlan Zrt.

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

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

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

1.2.3 FHB Ingatlanlízing Zrt.

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

A Társaság 2009-ben vált az FHB Csoport részévé, a társaság 100%-os tulajdonosa az FHB Szolgáltató Zrt. volt. Az FHB Szolgáltató 2011. november 17-én az FHB Életjáradék részére eladta a társaságot. Az FHB Életjáradék Zrt. 2014. november 24-én értékesítette a Társaságot az FHB INVEST Kft. (korábbi nevén Díjbeszedő Üzleti és Szolgáltató Kft.) részére. Az FHB Ingatlanlízing Zrt. 100%-os tulajdonosa a Central European Credit d.d.-nek, valamint az FHB DWH Szolgáltató Zrt.-nek. Előbbi Horvátországban bejegyzett pénzügyi vállalkozás, míg az FHB DWH főtevékenységként adatfeldolgozás, web-hoztíng szolgáltatás tevékenységi körrel működik.

Az FHB Jelzálogbank Nyrt. döntésének megfelelően a 2014. év során két alkalommal került sor tőkeemelésre, összesen 1.190 millió forint értékben.

Az FHB Ingatlanlízing Zrt. a 2014. évet 823 millió forint veszteséggel zárta. Saját tőkéje MSZSZ szerint 2014. december 31-én 229,8 millió forint, a jegyzett tőke 125 millió forint, a tőketartalék értéke 2,5 milliárd forint.

1.2.4 Diófa Alapkezelő Zrt.

A Diófa Alapkezelő Zrt.-t 2009 februárjában alapította az Évgyűrűk Magánnyugdíjpénztár Évgyűrűk Ingatlan Alapkezelő Zrt. néven. 2013. július 8-án az FHB Jelzálogbank adásvételi szerződést kötött a Diófa Alapkezelő Zrt. részvényeinek

közel 100%-ára vonatkozóan. A tulajdonosváltást követően az Alapkezelő az FHB Csoport közös felügyelet alá tartozó tagja lett és 2013. szeptember végétől teljes körűen konszolidálásra került.

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

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

A Diófa által kezelt alapok és egyéb portfóliók összesített nettó eszközértéke a 2013. december 31-i 26,1 milliárd forintról 338,7 milliárd forintra emelkedett az elmúlt évben.

A 2014. évet az Alapkezelő közel 196,7 millió forint adózott eredménnyel zárta, jegyzett tőkéje 2014. december 31-én – a Jelzálogbank által júliusban végrehajtott 60 millió forintos tőkeemelését követően – 195,4 millió forint, saját tőkéje 300,7 millió forint.

1.2.5 FHB INVEST Befektetési és Ingatlankezelő Kft.

A Díjbeszedő Üzemeltetési és Szolgáltatási Kft. a Díjbeszedő Holding Zrt.-ből történő kiválás útján jött létre 2013. szeptember 30-án. A kiválás során a DÜSZ tulajdonába került a Díjbeszedő Faktorház Zrt. részvényeinek 51%-a, a DíjNET Zrt. részvényeinek 75%-a, valamint a Díjbeszedő Informatikai Kft. üzletrészeinek 50%-a. 2013 decemberében a DÜSZ 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).

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

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

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

Csoporttagok	Tulajdonosok								
	FHB Jelzálogbank Nyrt.	FHB Bank Zrt.	FHB Ingatlan Zrt.	FHB Ingatlanlízing Zrt.	Diófa Alapkezelő Zrt.	FBH Invest Kft.	Díjbeszedő Informatikai Kft.	Magyar Takarékos Befektetési Zrt.	Összesen
FHB Bank Zrt.	51,00%	-	-	-	-	-	-	-	51,00%
FHB Ingatlan Zrt.	100,00%	-	-	-	-	-	-	-	100,00%
Káry-Villa Kft.	-	-	100,00%	-	-	-	-	-	100,00%
Wodomus 54 Kft.	-	-	100,00%	-	-	-	-	-	100,00%
Diófa Alapkezelő Zrt.	99,70%	-	-	-	-	-	-	-	99,70%
Diófa Ingatlankezelő Kft.	-	-	-	-	100,00%	-	-	-	99,70%
FHB Invest Kft.	100,00%	-	-	-	-	-	-	-	100,00%
FHB Ingatlanlízing Zrt.	-	-	-	-	-	100,00%	-	-	100,00%
CEC d.d.	-	-	-	100,00%	-	-	-	-	100,00%
FHB DWH Zrt.	-	-	-	100,00%	-	-	-	-	100,00%
Díjbeszedő Faktorház Nyrt.	-	-	-	-	-	51,00%	-	-	51,00%
DíjNet Zrt.	-	-	-	-	-	51,00%	-	-	51,00%

Csoporttagok	Tulajdonosok								
	FHB Jelzálogbank Nyrt.	FHB Bank Zrt.	FHB Ingatlan Zrt.	FHB Ingatlan-lízing Zrt.	Díófa Alapkezelő Zrt.	FBH Invest Kft.	Díjbeszedő Informatikai Kft.	Magyar Takarékbefektetési Zrt.	Összesen
Díjbeszedő Informatikai Kft.	-	-	-	-	-	50,00%	-	-	50,00%
Díjbeszedő Kártya Központ Zrt.	-	-	-	-	-	-	49,95%	-	24,975%
Magyar Posta Befektetési Zrt.	-	-	-	-	-	50,00%	-	-	50,00%
Magyar Kártya Szolgáltató Zrt.	-	50,00%	-	-	-	-	50,00%	-	50,50%
MATAK Zrt.	25,10%	-	-	-	-	-	-	-	25,10%
Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.	-	-	-	-	-	-	-	54,82%	13,76%

2 MAKROGAZDASÁGI ÉS PIACI KÖRNYEZET 2014-BEN

2.1 A MAGYAR GAZDASÁG 2014-BEN¹

Mutató	2012	2013	2014
GDP növekedése (%)	-1,5%	1,5%	3,5%
Ipari termelés növekedése (%)	-1,5%	0,9%	7,6%
Fogyasztói árindex (%)	5,7%	1,7%	0,2%
Munkanélküliségi ráta az időszak végén (%)	11,0%	10,2%	7,7%
Az államháztartás egyenlege (milliárd forint)	-692	-933	-826
Folyó fizetési mérleg (millió euró)	1 873	4 162	3 086
MNB alapkamat (% , év vége)	5,75%	3,00%	2,10%
EUR árfolyam (év vége)	291	297	315

Forrás: KSH, MNB, NGM

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

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

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

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

GDP 100%-a feletti), de trendjében továbbra is javuló, így 2014-ben a magyar gazdaság külső sérülékenysége összességében jelentősen enyhült.

Ha külső kereslet nem is, a külső finanszírozási környezet támogatónak bizonyult az év folyamán. Bár Amerikában a jegybank szerepét betöltő Fed tavaly már leállt a mennyiségi lazítással, az alkalmazott monetáris kondíciók fennmaradtak, Európában pedig az EKB folytatta a lazítást mind kamatvágás, mind újabb eszközvásárlási programok bejelentésével és bevezetésével. A gyenge konjunktúra miatt előálló alacsony inflációs környezetre ráerősített az energiahordozók árának az év második felében kínálati és keresleti okokból egyaránt bekövetkezett zuhanása, így valójában már egy deflációs spirál kialakulásának veszélye fenyegetett. Emiatt néhány ország kivételével a hozamok szerte Európában történelmi mélypontokra süllyedtek, így Magyarországon is. Az MNB ugyan az év közepén befejezettnek nyilvánította a 2012 augusztusában megkezdett kamatvágást (aminek keretében az alapkamat összességében 490 bázisponttal került lejjebb és 2,1% volt az év végén), de a Növekedési Hitelprogram keretének megemelésével igyekezett további impulzust adni a csak nehezen magához térő hitelezésnek. Az infláció 12-havi értéke szinte az év egészében a negatív tartományban mozgott és 2014 átlagában -0,2%-ot ért el, miközben a tényleges inflációs nyomást jobban kifejező maginfláció éves értéke is 1% alá süllyedt év végére.

A kiadott lakóépület építési engedélyek és újlakás építések száma jelentős növekedést mutat, mely a mélyponton való túllendülést jelzi. A kiadott lakásépítési engedélyek száma az egy évvel korábbiról 27,8%-kal 9.633-ra növekedett. A legnagyobb erősödés Közép-Magyarországon és Nyugat-Dunántúlon (összes engedély 39, illetve 27%-a) volt tapasztalható. A megyei jogú városokban a kiadott építési engedélyek száma csak 25,4%-kal, 2.662-re emelkedett. Budapesten az éves változást megközelítő értékkel, 28,3%-kal, 1.834-re növekedett a tervezett új lakások száma megközelítve a 2012-es adatokat.

Az újlakás-építések száma a 2013-as 7.293-ról 8.358-ra növekedett, azonban ez a szám a 2008-as adatoknak alig ötöde. A húzó területek a kisebb városok és községek voltak (24 és 21%-os növekedés), a megyei jogú városokban 3%, Budapesten is az átlagosnál némileg alacsonyabb 13%-os növekedés tapasztalható. Ezen belül a vállalkozások által épített lakások aránya 40%-ról 39-re (3.236db) csökkent, a természetes személyek által épített lakások aránya 57%-ról 59%-ra (4.911 db) nőtt.

2.2 A HITELINTÉZETI SZEKTOR 2014-BEN²

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

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

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

² A fejezet az MNB közzétett adataira és jelentéseire támaszkodik

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

2.2.1 Háztartások jelzáloghitelei

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

2.2.1.1 Jelzáloghitelek állományának alakulása

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

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

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

2.2.1.2 Otthonvédelmi intézkedések

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

Árfolyamvédelmi Program

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

Ezen időszak alatt a gyűjtőszámlára csak a tőketörlesztésekkel kapcsolatban keletkező árfolyamkülönbség kerül, míg a kamatok esetében a 180-270 CHF/HUF, a 250-340 EUR/HUF és a 2,5-3,3 JPY/HUF közötti árfolyamsávokban a deviza jelzáloghitel havi törlesztőrészletének az árfolyamgát feletti részéből végeredményben a kamatrészre eső hányad 50%-át a pénzügyi intézmények, 50%-át a költségvetés viseli. A 270 CHF/HUF, a 340 EUR/HUF, a 3,3 JPY/HUF árfolyamszintek feletti árfolyamkockázatot teljes egészében a költségvetés viseli. A programban való részvétel feltétele, hogy a felvett hitel összege nem haladhatja meg a 20 millió forintot.

Az Árfolyamvédelmi program alapján a 2014. december 6. előtti kérelmek feldolgozása, az ügyletek átdolgozása megtörtént. Az egyes fogyasztói kölcsönszerződések devizanemének módosulásával és a kamatszabályokkal kapcsolatos kérdések rendezéséről szóló 2014. évi LXXVII. törvény (Forintosítási törvény) 2014. december 6-án hatályba lépett, mely szerint 2014. december 6-tól új árfolyam rögzítési kérelem nem fogadható be. A lakossági devizahitelekhez kapcsolódóan az árfolyamgát program keretében a Bank 2014 végén összesen 3.338 élő gyűjtőszámla szerződést tartott nyilván.

Nemzeti Eszközkezelő Zrt.

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

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

A jogosult ügyfelek NET programba való beteretése folyamatos, ugyanakkor 2014. IV. negyedévben érezhető volt a felajánlható ingatlanok számának további csökkenése a beérkezett Szándéknyilatkozatok alapján. 2014. december 31-ig 666 db ingatlan került felajánlásra a NET részére, mely mögött 1.362 ügylet áll. 495 ingatlan (982 ügylet) esetében történt meg a vételár kifizetése.

Elszámolási, Forintosítási és Fair bank törvény

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

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

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

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

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

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

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

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

A Bank szakértői becslést készített az ügyfelekkel történő deviza és forint elszámolás, valamint a forintosítás következtében keletkező jövőbeni veszteségre vonatkozóan, amely alapján összegében 10.184 millió forint céltartalékot képzett.

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

2.2.2 Háztartások egyéb hitelei

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

3 AZ FHB JELZÁLOGBANK ÜZLETI ÉS PÉNZÜGYI EREDMÉNYEI³

3.1 FŐBB PÉNZÜGYI MUTATÓK

Az FHB Jelzálogbank Nyrt. MSZSZ szerinti mérlegfőösszege 6,9%-kal, azaz 40,5 milliárd forinttal növekedett egy év alatt és 2014. év végén a mérlegfőösszeg 627,8 milliárd forintot tett ki. Az adózás előtti eredmény 19.378 millió forint veszteség volt.

Az elszámolás és forintosítás várható veszteségére a Bank több mint 10 milliárd forint céltartalékot képzett. Emellett a banki különadó 1.824 millió forinttal, az árfolyamvédelmi programhoz kapcsolódó ráfordítások 178 millió forinttal terhelték a Bank eredményét. Az FHB Kereskedelmi Bank Zrt. alaptőkéjének 49%-át megtestesítő „A” sorozatú törzsrészesvények, valamint az FHB Életjáradék Zrt. értékesítése 8.135 millió forint árfolyamveszteséget jelentett a Bank számára. Az FHB Jelzálogbank adózott eredménye banki különadó és az előbbieken említett egyéb egyszeri tételek nélkül 943 millió forint nyereség lenne.

millió forint	2013.12.31	2014.12.31	Változás
Mérlegfőösszeg	587 333	627 831	6,9%
Bruttó hitelállomány	138 936	128 568	-7,5%
Kibocsátott értékpapírok	330 346	305 272	-7,6%
Saját tőke	52 615	33 237	-36,8%
Szavatoló tőke ⁴	31 395	65 958	110,1%
Tőke megfelelési mutató	22,91%	29,52%	6,6%-pt
Adózás előtti eredmény	127	-19 378	-
Adózás utáni eredmény	127	-19 378	-
Kiadás / bevétel arány, % ⁵	85,55%	829,12%	-
ROAA (átlagos eszközarányos megtérülés), %	0,02%	-3,19%	-3,2%-pt
ROAE (átlagos saját tőke arányos megtérülés), %	0,24%	-45,14%	-45,4%-pt

3.2 LAKOSSÁGI ÉS VÁLLALATI HITELEZÉS

Az ügyfélhitelek bruttó állománya – figyelembe véve a forintosításban érintett devizahitelek esetében a december végi MNB árfolyam, valamint a fix árfolyam közötti különbséget – 128,6 milliárd forint. Az év végi MNB árfolyamon számított állomány 129,3 milliárd forintot tett ki 2014. december 31-én, egy év alatt 9,6 milliárd forinttal, 6,9%-kal csökkent. A december 31-i MNB árfolyamon számított hitelállomány 92,5%-a, 119,7 milliárd forint lakossági hitel, amely 9,5 milliárd forinttal alacsonyabb a 2013. év végi 129,1 milliárd forinthez képest. A vállalati hitelek állománya 9,7 milliárd forintot tett ki, így 0,1 milliárd forinttal alacsonyabb az egy évvel ezelőtti, 9,8 milliárd forintos értéknél. A hitelállomány 62,9%-a forin hitel, ez 81,4 milliárd forintot jelent, a devizahitelek állománya 48,0 milliárd forintot tett ki 2014. december 31-én. A 2014. évi hitelfolyósítás összege 7,1 milliárd forint volt, ami 0,5 milliárd forinttal több az előző évi folyósításnál (6,5 milliárd forint). Az 7,1 milliárd forintos folyósításból 5,7 milliárd forint az új hitel folyósítás összege, a többi ráfolyósítás. A folyósított állomány kizárólag lakossági folyósítás volt 2014-ben.

A Jelzálogbank hitelezési tevékenysége elsősorban a lakáscélú jelzáloghitelekre koncentráldott. A lakáscélú hitelek állománya 88,0 milliárd forintot tett ki 2014 végén, amely a teljes lakossági hitelállomány 73,5%-át jelenti. A szabad felhasználású jelzáloghitelek állománya 24,8 milliárd forintot tett ki, az állomány 7,0%-kal csökkent 2013-hoz képest, így a lakossági hiteleken belüli aránya 20,7% 2014 végén (20,6% 2013 végén).

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

⁴ A tőkekövetelményre vonatkozóan 2014. január 1-jétől új szabályozás, az 575/2013/EU rendelet (CRR) lépett hatályba, így a 2013. és 2014. évi szavatolótőke és tőke megfelelési mutató nem összehasonlítható.

⁵ A mutató banki különadó nélkül került kiszámításra.

A birtokfejlesztési hitelek állománya 2,2 milliárd forint volt a tárgyév végén, amely az egy évvel ezelőtti állománynál 18,6%-kal kevesebb. Az időskori jelzálogkölcson állománya 3,1 milliárd forint 2014 végén, mely az előző év végi állományhoz képest nem változott.

A vállalati hitelek állománya 1,3%-kal csökkent egy év alatt, amelyben főként a lakásépítési projekthitelek csökkenése játszott közre. Az állománycsökkenésben a törlesztéseken túl a portfóliótisztítási intézkedések – így egyes problémás követelések eladása – is szerepet játszottak.

A Jelzálogbank állomány alapú lakossági jelzáloghitel-piaci részesedése 2,0%-ot tett ki 2014 végén, ami 14 bp-os csökkenést jelent az egy évvel korábbihoz képest.

3.3 REFINANSZÍROZÁS

A refinanszírozott hitelek állománya 2014. december 31-re az egy évvel ezelőttihez képest 8,5%-kal, azaz 18,3 milliárd forinttal 196,3 milliárd forintra csökkent. A fennálló állományból 116,0 milliárd forint külső partnerbankokkal szemben fennálló követelésből származik, az FHB Kereskedelmi Banktól származó refinanszírozott hitelállomány 80,3 milliárd forintot tett ki. A 2014. évi refinanszírozott állománynak 38,5%-a forin hitel, ez az arány 2013 végén 41,4%-ot tett ki. A refinanszírozott hitelek folyósítása 2014-ben 3,2 milliárd forintot tett ki, ebből a Kereskedelmi Bank 3,1 milliárd forinttal részesedett.

3.4 PORTFOLIÓMINŐSÉG, ÉRTÉKVESZTÉS KÉPZÉS

A Banknak 547,4 milliárd forint minősített eszköze, 4,5 milliárd forint függő kötelezettsége (összesen 551,9 milliárd forint), valamint 531,6 milliárd forint jövőbeni kötelezettségvállalása (swap) volt a 2014. december 31-i mérési időpontban.

Minősített állomány, valamint a kapcsolódó értékvesztés és céltartalék állomány:

ezer forint	2013.12.31			2014.12.31		
	Összes követelés	Ért.veszt. és célt.	Arány	Összes követelés	Ért.veszt. és célt.	Arány
Problémamentes	423 545	-	-	505 118	-	-
Külön figyelendő	25 907	744	2,87%	24 177	652	2,70%
Átlag alatti	10 892	1 946	17,9%	9 336	1 693	18,1%
Kétes	8 269	3 454	41,8%	9 972	4 081	40,9%
Rossz	3 605	2 941	81,6%	3 301	2 753	83,4%
ÖSSZESEN	472 219	9 085	1,9%	551 904	9 179	1,7%

Ügyfelekkel szembeni követelés 129,6 milliárd forint (a swap nélküli portfólió 23,5%-a) volt, továbbá a megkötött szerződések alapján a mérési időpontban 4,5 milliárd forint hitelfolyósítási kötelezettség (0,8%) állt fenn. Ezen kinnlevőségekből külön figyelendő-rossz minősítési kategóriába sorolást kapott 14 254 db kölcsönszerződéshez kapcsolódó 43,4 milliárd forint követelés és 3,4 milliárd forint kötelezettségvállalás, összesen 9,2 milliárd forint értékvesztéssel, illetve céltartalékkal. A refinanszírozási hitelek állománya 196,1 milliárd forint (35,5%), mely problémamentes besorolású.

Tizenhat kereskedelmi banknál volt kihelyezése a Banknak lekötött, illetve látra szóló betét formájában 180,7 milliárd forint (32,8%) értékben.

A Banknak öt társaságban – az FHB Kereskedelmi Bank Zrt.-ben, az FHB Ingatlan Zrt.-ben, az FHB Invest Kft.-ben, a Diófa Alapkezelő Zrt.-ben, és a Magyar Takarékszövetkezeti Zrt.-ben – van vagyoni érdekeltsége. A befektetések névértéke 41,0 milliárd forint (7,4%), amely problémamentes minősítésű. A vagyoni érdekeltségekre a Jelzálogbank 2014 végén 1.058 millió forint összegű értékvesztést képzett. A 2014. december 31-én fennálló 531,6 milliárd forint összegű jövőbeni kötelezettségvállalás problémamentes besorolású.

A problémamentes kihelyezések aránya a teljes portfólióban javult, míg a hitelportfólióban (ügyfelekkel szembeni követeléseknél és kötelezettségvállalásoknál) romlott a 2013 végén mért értékekhez képest.

2014. december 31-én a minősített (swap nélküli) portfólió 91,5%-a (2013.12.31-én 89,7%) problémamentes. Az átlag alatti, kétes és rossz követelések aránya összesen 4,1% (2013.12.31-én 4,8%), a külön figyelendő ügyletek 4,4%-ot (2013.12.31-én 5,5%-ot) tettek ki.

A hitelportfólióban a problémamentes arány 65,1% (2013.12.31-én 66,4%), az átlag alatti, kétes, rossz követelések részesedése 16,9% (2013.12.31-én 15,7%), a külön figyelendők aránya 18,0% (2013.12.31-én 17,9%) volt.

Az átlagos értékvesztés szintnél a (swap nélküli) összportfólió (1,7%) vonatkozásában és a hitelportfólió (6,9%) vonatkozásában is csökkenés tapasztalható az előző mérési időpont óta.

3.5 JELZÁLOGLEVÉL- ÉS KÖTVÉNYKIBOCSÁTÁS

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

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

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

A Bank a Jht. és a banki fedezet-nyilvántartási szabályzat előírásainak megfelelően folyamatosan figyelemmel kísérte a fedezettség helyzetét és az arányossági követelmények teljesülését. A jelzáloglevelek fedezettségének biztosítása érdekében a hitelek folyósítását követően vizsgálta a rendes fedezetté nyilvánítás feltételeinek meglétét. Az FHB Jelzálogbank Nyrt. által kibocsátott jelzáloglevelek fedezetéül szolgáló rendes fedezetek nettó értéke 2014. december 31-én 393,6 milliárd forint volt, amely 2013. december 31-hez (463,4 milliárd forint) képest 15%-os csökkenést jelent.

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

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

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

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

3.6 MÉRLEGSZERKEZET ALAKULÁSA

A Bank mérlegfőösszege 2014. december 31-én 627,8 milliárd forint volt, a 2013. évinél 6,9%-kal magasabb. Az összes eszköz egy év alatti növekedését elsősorban a bankközi hitelek és a nyújtott alárendelt kölcsön növekedése okozta. A bankközi hitelek az előző évhez képest 107,7 milliárd forinttal, míg a nyújtott alárendelt kölcsön 10,0 milliárd forinttal nőttek. A források éves növekedésében a bankközi források és a céltartalékok jelentős növekedése volt meghatározó. A bankközi források változása 71,6 milliárd forinttal, a céltartalékok 10,2 milliárd forinttal növelték a forrásokat. A saját tőke 19,4 milliárd forinttal csökkent az egy évvel korábbihoz képest.

millió forint	2013.12.31	2014.12.31	Változás
Eszközök			
Kamatkozó eszközök	520 986	570 282	9,5%
Bankközi hitelek	64 370	172 071	167,3%
Értékpapírok	103 002	63 422	-38,4%
Refinanszírozott hitelek	214 628	196 121	-8,6%
Ügyfélhitelek, bruttó	138 936	128 568	-7,5%
Nyújtott alárendelt kölcsön	0	10 000	-
Egyéb kamatozó eszköz	50	100	100,0%
Értékvesztés	-8 917	-9 014	1,1%
Pénzeszközök	13	15	15,4%
Befektetések	48 755	39 924	-18,1%
Tárgyi eszközök, készletek	647	830	28,3%
Immateriális javak	2 016	1 614	-19,9%
Egyéb eszközök	23 833	24 180	1,5%
Eszközök összesen	587 333	627 831	6,9%
Források			
Kamatkozó források	496 194	544 670	9,8%
Jelzáloglevelek	225 601	199 488	-11,6%
Kötvények	104 745	105 784	1,0%
Bankközi hitelek	132 490	204 051	54,0%
Hátrasorolt kötelezettségek	33 254	35 268	6,1%
Egyéb kamatozó forrás	104	79	-24,0%
Egyéb források	38 334	39 566	3,2%
Céltartalékok	190	10 358	-
Saját tőke	52 615	33 237	-36,8%
Források összesen	587 333	627 831	6,9%

3.6.1 Kamatozó eszközök

A Bank kamatozó eszközei 2014. december 31-re az előző évi 521,0 milliárd forintról 9,5%-kal, 570,3 milliárd forintra nőttek. Ebből a refinanszírozott hitelek állománya 12 hónap viszonylatában 8,6%-kal csökkent, az ügyfélhitelek – amelyeket a Jelzálogbank a Kereskedelmi Bank, valamint ügynökhálózata közreműködésével értékesít – állománya a bázisévihez képest 7,5%-kal, azaz 10,4 milliárd forinttal csökkent, s így 128,6 milliárd forintot tett ki. Az ügyfélhitelek a kamatozó- eszközök 22,5%-át tették ki év végén, ez az arány az előző éves szinthez képest 4,1%-ponttal csökkent.

A jelzáloghitelek állománya 2014. december 31-én együttesen 324,7 milliárd forintot tett ki, 8,2%-kal (28,9 milliárd forinttal) alacsonyabb az előző évinél.

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

A Kormányrendelet 2014. december 31-i módosítása lehetőséget adott arra, hogy a Bank a forintosításban érintett jelzálog fedezetű hitelek esetében, a devizában nyilvántartott hitelállományok, a kapcsolódó értékvesztés és elhatárolt kamatok valamint a képzett céltartalékok esetében azokat a forintosítási árfolyamon értékelje. Ennek megfelelően a forintosítással érintett fogyasztói kölcsönszerződések CHF esetében 256,47 HUF/CHF, EUR esetében 308,97 HUF/EUR

árfolyamon szerepelnek a mérlegben, míg a forintosításban nem érintett deviza vagy deviza alapú ügyletek a fordulónapi MNB árfolyamon kerültek átértékelésre.

3.6.2 Befektetések és immateriális javak

A befektetések nettó (értékvesztéssel csökkentett) állománya 39,9 milliárd forint 2014. december 31-én, amely 18,1%-kal csökkent az előző évhez képest, a csökkenés az FHB Kereskedelmi Bankban meglévő részesedés részbeni, illetve az FHB Életjáradékban meglévő részesedés teljes értékesítésének következménye. Az FHB Jelzálogbank leányvállalatokban való részesedéseinek nettó értékei a következőképpen alakultak 2014. december 31-én: FHB Kereskedelmi Bankban 34,2 milliárd forint, FHB Ingatlanban 648 millió forint, Diófa Alapkezelőben 188 millió forint, az FHB INVEST Kft-ben 4,6 milliárd forint, Magyar Takarékszövetkezeti Befektetési Zrt.-ben pedig 253 millió forint.

Az immateriális javak nettó értéke 2014. december 31-én 1,6 milliárd forintot tett ki, amely tartalmazza a Diófa Alapkezelő Zrt. részesedéséhez kapcsolódó üzleti vagy cégérték (goodwill) 153 millió forintos összegét is.

3.6.3 Egyéb eszközök

Az egyéb eszközök állománya 24,2 milliárd forintot tett ki, 1,5%-kal nőtt az előző évhez képest. Az egyéb eszközök között 18,6 milliárd forintot tesznek ki az aktív időbeli elhatárolások. A Bank 2014. december 31-én 207,2 millió forint értékű visszavásárolt saját részvénytel rendelkezett.

3.6.4 Kamatozó források

3.6.4.1 Jelzáloglevél és kötvény állomány

A kamatozó források 36,6%-át tette ki 2014. december 31-én a Bank által kibocsátott, a jelzáloghitelek hosszú távú finanszírozását biztosító jelzáloglevél állomány. A Bank által kibocsátott jelzáloglevelek 2014. december 31-i állománya 199,5 milliárd forint volt, amely az előző évhez képest 11,6%-os csökkenést jelent.

A kötvénykibocsátás, mint a jelzáloglevél kibocsátást kiegészítő értékpapír piaci tevékenység eredményeképpen a 2014. december 31-i fordulónapon a könyvekben nyilvántartott kötvények értéke 105,8 milliárd forint volt, az előző évhez képest 1,0%-kal nőtt.

3.6.4.2 Bankközi források

A bankközi tranzakciókból származó források összege 204,1 milliárd forint volt 2014. december végén. Az állományból mintegy 99%-ot, 202,1 milliárd forintot tett ki a bankcsoporton belüli (FHB Kereskedelmi Banktól származó) bankközi betétek állománya. A csoportszintű likviditáskezelés részeként az FHB Kereskedelmi Bank likvid pénzeszközeit a Jelzálogbankhoz helyezi ki, majd a Jelzálogbank gondoskodik a csoportszintű likvid eszközök jövedelmező pénzpiaci kihelyezéséről.

3.6.4.3 Hátrasorolt kötelezettségek

A Bank 2014. december 31-én 112 millió euró (35,3 milliárd forint) névértékű alapvető tőkeelemnek minősülő kötvénnyel rendelkezett, melynek állománya 2013. december 31-én szintén 112 millió euró (33,3 milliárd forint) volt.

3.6.4.4 Egyéb kamatozó források

A projekthitelezéshez kapcsolódóan az ügyfelek által elhelyezett óvadék értéke 79 millió forint volt 2014 végén, amely az egy évvel ezelőtti 104 millió forintos állományhoz képest 24%-os csökkenést mutat.

3.6.5 Egyéb források

Az egyéb források értéke 39,6 milliárd forintot tett ki, ezzel az állomány a 3,2%-kal nőtt az előző év végéhez képest. Az egyéb források meghatározó részét, 38,3 milliárd forintot a passzív elhatárolások tették ki. A passzív elhatárolások két jelentősebb összetevője az elhatárolt kamatok (10,5 milliárd forint) és a tőkecserés kamatswap ügyletekhez kapcsolódó kamatelhatárolások összege (20,6 milliárd forint).

3.6.6 Saját tőke

A Bank saját tőkéjének 2014. december 31-i értéke 33,2 milliárd forint, amely az egy évvel ezelőtti szintjéhez képest 36,8%-kal csökkent a mérleg szerinti eredmény következtében.

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

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

A Bank szavatoló tőkéje az év végén 66,0 milliárd forintot tett ki, a tőke megfelelési mutató 29,52% volt, mely 2013. december végén – az adott időszakban hatályos szabályozás szerint számítva – 22,91% volt. A CET1 mutató értéke 24,01% volt 2014. december 31-én.

3.6.7 Mérlegen kívüli tételek

A mérlegen kívüli tételeken belül a még fel nem használt hitelkeretek állománya 146,3 millió forint. A határidős kötelezettségek értéke az előző évi 220,0 milliárd forintról 531,6 milliárd forintra nőtt, a kibocsátott jelzáloglevelekhez és kötvényekhez kapcsolódó fedezeti ügyletek értéke 456,7 milliárd forint, míg a devizaswap kötelezettségek összege 73,9 milliárd forint 2014. december 31-én. A fedezeti ügyletekből származó követelések értéke 442,7 milliárd forint, míg a devizaswap ügyletekből származóké 73,3 milliárd forint volt.

3.7 EREDMÉNY ALAKULÁSA

millió forint	2013.12.31	2014.12.31	Változás
Nettó kamatbevétel	7 525	8 807	17,0%
Kamatbevételek	54 139	43 309	-20,0%
Kamatkiadások	-46 614	-34 502	-26,0%
Nettó jutalék- és díjbevétel	-1 082	-1 027	-5,1%
Díj és jutalék bevételek	838	715	-14,7%
Díj és jutalék kiadások	-1 920	-1 742	-9,3%
Pénzügyi műveletek nettó eredménye	477	-7 798	-
Egyéb eredmény	-1 797	-2 504	39,3%
Egyéb bevételek	3 914	2 414	-38,3%
Egyéb ráfordítások	-5 711	-4 918	-13,9%
Bruttó pénzügyi eredmény	5 123	-2 522	-149,2%
Működési költségek	-5 943	-5 778	-2,8%
Értékvesztés képzés és hitelezési veszteség	947	-11 078	-
Adózás előtti eredmény	127	-19 378	-
Adófizetési kötelezettség	0	0	-
Adózott eredmény	127	-19 378	-
Adózott eredmény banki különadó és egyszeri tételek nélkül	2 081	943	-
Általános tartalékképzés	-13	194	-
Mérleg szerinti eredmény	114	-19 184	-

A Bank bruttó pénzügyi eredménye 2014-ben - 2,5 milliárd forintot tett ki, amely a 2013. évi eredményénél 149,2%-kal alacsonyabb.

A bruttó pénzügyi eredményben meghatározó súlyú nettó kamatbevétel összege 17,0%-kal nőtt az előző évhez képest. Az év során a Bank összesen 5,8 milliárd forint működési költséget számolt el, amely a 2013. évihez képest 2,8%-os költségcsökkenést jelent.

3.7.1 Nettó kamatbevétel

A 2014. évi 8,8 milliárd forintot kitevő nettó kamatbevétel 43,3 milliárd forintos kamatbevétel (2013-hoz képest 20,0%-os csökkenés) és 34,5 milliárd forintos kamatkiadás (26,0%-os csökkenés) egyenlegeként alakult ki.

A bevételek tekintetében a swap kamatbevételek nagysága (10,8 milliárd forint) 2013-hoz képest 27,0%-os csökkenést mutat, illetve az értékpapírokon realizálódott 5,6 milliárd forint bevétel, az előző évhez képest 21,9% csökkenést jelent.

A kamatkiadások a kamatbevételeknél nagyobb mértékű csökkenést mutatnak 2014-ben. A kamatkiadások között az értékpapír kiadások jelentik a legjelentősebb tételt, arányuk csökkent az elmúlt évhez képest 3,1%-ponttal 69,7%-ra, és éves szinten összegük 29,1%-kal csökkent. Ezzel párhuzamosan a bankközi kamatkiadások 3,5%-kal csökkentek.

Az átlagos mérlegfőösszegre vetített nettó kamatmarzs (NIM) 2013-ban 1,22%, 2014-ben 1,45% volt.

3.7.2 Nettó jutalék- és díjbevétel

A nettó jutalék eredmény 1,0 milliárd forint ráfordítás volt 2014-ben, míg a 2013. évi nettó díjbevétel 1,1 milliárd forint veszteséget mutatott.

A díjkiadások között az értékpapír kibocsátás díja 43,3%-kal csökkent, míg a díj- és jutalék ráfordítások legnagyobb részét adó, az FHB Kereskedelmi Banknak fizetett ügynöki díjak összege (1,6 milliárd forint) 5,4%-kal mérséklődött éves szinten.

3.7.3 Pénzügyi műveletek nettó eredménye

A pénzügyi műveletek teljesítménye jelentősen eltér a 2013-ban jelentett számoktól, 8,3 milliárd forinttal csökkent az eredmény az egy évvel korábbihoz képest, azaz 7,8 milliárd forint veszteség keletkezett, köszönhetően főként az értékpapírokon realizált árfolyameredmény csökkenésének. Mind a devizaműveletek eredménye, mind a jelzáloglevelek árfolyameredménye pozitív egyenleggel zárt, míg az előbbinél az előző évi 354,7 millió forint nyereség 219,0 millió forintra csökkent, az utóbbi az előző évi 121,6 millió forintos veszteséghez képest 80,3 millió forint nyereséggel zárt.

3.7.4 Egyéb eredmény

Az egyéb bevételek eredménye 2,5 milliárd forint negatív egyenleget mutat. 2014-ben 9,0%-kal nőtt a jelentős, 2,2 milliárd forint belső szolgáltatásokból keletkezett bevétel (informatikai, könyvvezetési és ingatlan üzemeltetési szolgáltatások a legjelentősebbek), ezzel ellentétben a követelésértékesítésen realizált bevétel az előző évhez képest 90,9%-kal 141,1 millió forintra csökkent.

Az egyéb ráfordítások között a legjelentősebb volument a követelés értékesítés kiadásai jelentették, amelyek 67,6%-kal 749,3 millió forintra csökkentek, szemben az előző évi 2,3 milliárd forint ráfordítással.

A NET részére történt értékesítés miatt 484 problémás ügylet szűnt meg 2014-ben, az ezek kapcsán elszámolt ráfordítás mintegy 448 millió forint volt. A 2014-es évet 1,8 milliárd forint banki különadó terhelte, míg a hitelintézeti járadék összege 604,5 millió forintot tett ki.

3.7.5 Működési költségek

millió forint	2013.12.31	2014.12.31	Változás
Általános igazgatási költségek	3 175	2 836	-10,7%
Személyi jellegű ráfordítások	1 950	2 111	8,3%
- bérköltségek	1 385	1 456	5,1%
- személyi jellegű egyéb kifizetések	141	196	39,0%
- bérjárulékok	424	459	8,3%
Üzleti tevékenység költségei	576	528	-8,3%
Belső szolgáltatások költségei	0	12	-
Értékcsökkenési leírás	242	292	20,7%
Működési költségek összesen	5 943	5 779	-2,8%

2014 során a működési költségek struktúrája nem változott jelentősen, összegük 2,8%-kal csökkent és 5,8 milliárd forintot tett ki 2014-ben. Az általános igazgatási költségek 10,7%-os csökkenése jelentősen hozzájárult az összes működési költség csökkenéséhez. Ezen költségcsoportnak legfőbb része IT költség, illetve ingatlanokhoz kapcsolódó költségek, de jelentős tétel a tanácsadói díjak és a telefonköltség is. A működési költségek több mint harmadát kitevő személyi jellegű ráfordítások összességében 8,3%-kal emelkedtek.

3.7.6 Értékvesztés- és céltartalék képzés

Az értékvesztés és céltartalék képzés nettó egyenlege 11,1 milliárd forint volt 2014-ben, ami 13,6 milliárd forint értékvesztés és céltartalék képzés, valamint 2,5 milliárd forint értékvesztés visszairás egyenlegeként alakult ki. A követelések értékvesztésére 2,1 milliárd forint ráfordítást számolt el a Bank, követelésekre korábban képzett értékvesztés visszairása pedig 2,3 milliárd forintot tett ki.

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

3.7.7 Általános tartalék képzés / felhasználás

A Bank 2014-ben 194,1 millió forint általános tartalékot használt fel.

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 2014. év során folyamatosan stabil volt, a mindenkor szükséges likviditást a Jelzálogbank biztosította, a teljes Bankcsoport vonatkozásában a megfelelő likviditás minden tag részére rendelkezésre állt. A Bank az egész üzleti év alatt folyamatos rövid és hosszú távú likviditástervezéssel alapozta meg a hosszú finanszírozások ütemezési és mennyiségi döntéseit a menedzsment számára.

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

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

5 KOCKÁZATKEZELÉS

5.1 KOCKÁZATKEZELÉSI POLITIKA

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

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

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

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

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

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

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

5.2 HITELKOCKÁZAT

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

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

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

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

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

5.3 LIKVIDITÁSI ÉS LEJÁRATI KOCKÁZATOK

A banki tevékenység alapvető eleme a likviditás biztosítása. A Bankcsoport likviditását követeléseinek és kötelezettségeinek 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.

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

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

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

5.4 DEVIZAKOCKÁZAT

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

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

5.5 KAMATLÁB KOCKÁZAT, ÁRFOLYAMKOCKÁZAT

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

A kamatláb kockázatot gap-elemzéssel, VaR értékek számításával és érzékenység vizsgálatok elvégzésével folyamatosan méri a Csoport és limitekkel korlátozza. A piaci kockázatok kezelését lehetőség szerint természetes fedezéssel igyekszik végezni, emellett swap ügyletek kötésével, jelzáloglevél visszavásárlásokkal, illetve a kibocsátott jelzáloglevelek eszközökhöz illeszkedő futamidejével és kamatozásával aktívan menedzseli a Csoport eszközei és forrásai összhangját.

5.6 MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT

Működési kockázatok kezelését elsősorban a belső szabályzatok, eljárásrendek tökéletesítésével, a munkafolyamatokban résztvevő alkalmazottak megfelelő képzésével, illetve a beépített kontroll-mechanismusok továbbfejlesztésével végzi a Bank. A működési kockázatkezelés tekintetében rendkívül fontos szerepet szán a vezetőség a visszacsatolásnak, azaz a kockázatok csökkentésére tett intézkedések hatékonysága ellenőrzésének. Gyűjti és elemzi a működési kockázati veszteségadatokat, a kulcs kockázati indikátorokat.

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

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

6 SZERVEZETI VÁLTOZÁSOK, LÉTSZÁM

A Bankban több szervezeti változás is történt 2014-ben melyek célja az érintett területek hatékonyságának növelése.

2014. május 1-től a Compliance Főosztály átalakult Igazgatósággá a megfelelőségi kontroll tevékenység magasabb szintre emelése, a kontroll funkciók specializálása érdekében. Az Igazgatóság a Tőkepiaci Compliance Osztályra, Fogyasztóvédelmi Osztályra és Pénzmosás megelőzési Osztályra tagolódik.

A Tőkepiaci és Treasury Igazgatóságon belül, az Igazgatóság tevékenységéhez kapcsolódó számviteli-, jelentésszolgálati- és kontrolling folyamatok támogatására létrejött a Treasury Middle Office Csoport.

Az Alkalmazás- és Szolgáltatás-menedzsment Főosztályon belül új Szolgáltatás-menedzsment Csoport alakult, melynek feladata az üzleti alaptervekenyiséget támogató alkalmazások rendelkezésre állásának, szolgáltatási szintek ellenőrzése, informatikai dokumentációk készítése, valamint az incidens- és változáskezelés támogatása.

2014 szeptemberében az Informatikai Igazgatóság Alkalmazói Rendszer Fejlesztési Főosztályán belül megalakult a Netbank fejlesztési Osztály, melynek feladata a Bankcsoport üzleti stratégiáján alapuló fejlesztések végrehajtása, különös tekintettel az internet banki rendszerekre, valamint a banki termékekkel összefüggő kalkulátorokkal kapcsolatos, továbbá a hazai pénzforgalmi rendszerben és a bírósági végrehajtói eljárást támogató rendszerben felmerülő fejlesztési feladatok elvégzése.

A Jelzálogbank teljes munkaidőre átszámított létszáma 2014. december 31-én 180,7 fő volt, szemben a 2013. december 31-i 172,2 fős létszámmal.

7 A MÉRLEG FORDULÓNAP UTÁN TÖRTÉNT FONTOSABB ESEMÉNYEK

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

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

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

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

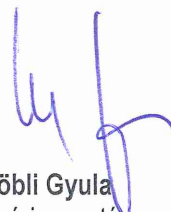
2015. január 31. napjával Soltész Gábor Gergő lemondott az FHB Jelzálogbank Nyrt.-nél betöltött vezérigazgató-helyettesi tisztségéről, illetőleg az FHB Bank Zrt.-nél betöltött vezérigazgatói tisztségéről és belső igazgatósági tagságáról. A fenti nappal ugyancsak lemondott az FHB Csoport más társaságainál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

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

Budapest, 2015. április 1.



Dr. Spéder Zoltán
az Igazgatóság elnöke



Köbli Gyula
vezérigazgató

FHB Jelzálogbank Nyrt.

*Éves beszámoló és
független könyvvizsgálói jelentés*

2014. december 31.

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

Az FHB Jelzálogbank Nyrt. részvényeseinek

Az éves beszámolóról készült jelentés

Elvégeztük az FHB Jelzálogbank Nyrt. (a „Bank”) mellékelt 2014. évi éves beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2014. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 627.831 millió Ft, a mérleg szerinti eredmény 19.184 millió Ft veszteség –, és az ezen időponttal végződő évre vonatkozó eredménykimutatásból, valamint a számviteli politika meghatározó elemeit és az egyéb magyarázó információkat tartalmazó kiegészítő mellékletből áll.

A vezetés felelőssége az éves beszámolóért

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

A könyvvizsgáló felelőssége

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

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

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

Vélemény

Véleményünk szerint az éves beszámoló megbízható és valós képet ad az FHB Jelzálogbank Nyrt. 2014. december 31-én fennálló vagyoni és pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződő évre vonatkozó jövedelmi helyzetéről a számviteli törvényben foglaltakkal összhangban.

Egyéb kérdések

A közgyűlés elé terjesztett éves beszámolóról 2015. április 1-i dátummal könyvvizsgálói véleményt adtunk ki és a fordulónap utáni események hatásait ezen időpontig vizsgáltuk meg. Az éves beszámolót a közgyűlés 2015. április 28-án jóváhagyta. A 2015. április 1-jét követően bekövetkezett fordulónap utáni eseményekre vonatkozó eljárásaink a közgyűlés éves beszámoló jóváhagyására vonatkozó döntésére korlátozódtak.

Egyéb jelentéstételi kötelezettség: Az üzleti jelentésről készült jelentés

Elvégeztük az FHB Jelzálogbank Nyrt. mellékelt 2014. évi üzleti jelentésének a vizsgálatát.

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

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

Véleményünk szerint az FHB Jelzálogbank Nyrt. 2014. évi üzleti jelentése az FHB Jelzálogbank Nyrt. 2014. évi éves beszámolójának adataival összhangban van.

Budapest, 2015. április 28.



Bodor Kornél

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



Horváth Tamás

kamarai tag könyvvizsgáló
003449



**FHB Jelzálogbank Nyilvánosan
Működő Részvénytársaság**

Éves beszámoló

2014. december 31.

**Mérleg
Eredménykimutatás
Kiegészítő melléklet**

Budapest, 2015. április 1.

Sor-szám	A tétel megnevezése	2013. december 31.	2014. december 31.
a	b	c	d
01.	1. Pénzeszközök	628	1 194
02.	2. Állampapírok	98 002	53 436
03.	a) forgatási célú	98 002	53 436
04.	b) befektetési célú	-	-
05.	3. Hitelintézetekkel szembeni követelések	278 383	377 014
06.	a) látraszóló	767	941
07.	b) egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból	277 616	376 073
08.	ba) éven belüli lejáratú	40 112	183 202
09.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	9 180	23 448
10.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
11.	- MNB-vel szemben	-	-
12.	bb) éven túli lejáratú	237 504	192 871
13.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	118 043	86 765
14.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
15.	- MNB-vel szemben	-	-
16.	c) befektetési szolgáltatásból	-	-
17.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	-	-
18.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
19.	4. Ügyfelekkel szembeni követelések	130 043	119 093
20.	a) pénzügyi szolgáltatásból	130 043	119 093
21.	aa) éven belüli lejáratú	21 426	19 867
22.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	647	1 043
23.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
24.	ab) éven túli lejáratú	108 617	99 226
25.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	-	200
26.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
27.	b) befektetési szolgáltatásból	-	-
28.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	-	-
29.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
30.	ba) tőzsdei befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelés	-	-
31.	bb) tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelés	-	-
32.	bc) befektetési szolgáltatási tevékenységből eredő, ügyfelekkel szembeni követelés	-	-
33.	bd) elszámoló házzal szembeni követelés	-	-
34.	be) egyéb befektetési szolgáltatásból adódó követelés	-	-
35.	5. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve a rögzített kamatozásúakat is	5 000	9 987
36.	a) helyi önkormányzatok és egyéb államháztartási szervek által kibocsátott értékpapírok (ide nem értve az állampapírokat)	-	-
37.	aa) forgatási célú	-	-
38.	ab) befektetési célú	-	-
39.	b) más kibocsátó által kibocsátott értékpapírok	5 000	9 987
40.	ba) forgatási célú	5 000	9 987
41.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	-	-
42.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
43.	- visszavásárolt saját kibocsátású	-	-
44.	bb) befektetési célú	-	-
45.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	-	-
46.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-

Sor- szám	A tétel megnevezése	2013. december 31.	2014. december 31.
a	b	d	d
47.	6. Részvények és más változó hozamú értékpapírok	-	-
48.	a) részvények, részesedések forgatási célra	-	-
49.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	-	-
50.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
51.	b) változó hozamú értékpapírok	-	-
52.	ba) forgatási célú	-	-
53.	bb) befektetési célú	-	-
54.	7. Részvények, részesedések befektetési célra	-	-
55.	a) részvények, részesedések befektetési célra	-	-
56.	Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés	-	-
57.	b) befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése	-	-
58.	Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés	-	-
59.	8. Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban	48 755	39 924
60.	a) részvények, részesedések befektetési célra	48 755	39 924
61.	Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés	42 381	35 282
62.	b) befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése	-	-
63.	Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés	-	-
64.	9. Immateriális javak	2 016	1 617
65.	a) immateriális javak	2 016	1 617
66.	b) immateriális javak értékhelyesbítése	-	-
67.	10. Tárgyi eszközök	648	698
68.	a) pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	643	695
69.	aa) ingatlanok	273	231
70.	ab) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	370	458
71.	ac) beruházások	-	6
72.	ad) beruházásra adott előlegek	-	-
73.	b) nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	5	3
74.	ba) ingatlanok	-	-
75.	bb) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	5	3
76.	bc) beruházások	-	-
77.	bd) beruházásra adott előlegek	-	-
78.	c) tárgyi eszközök értékhelyesbítése	-	-
79.	11. Saját részvények	29	207
80.	12. Egyéb eszközök	4 996	6 094
81.	a) készletek	150	344
82.	b) egyéb követelések	4 846	5 750
83.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	1 221	1 232
84.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
85.	13. Aktív időbeli elhatárolások	18 833	18 567
86.	a) bevételek aktív időbeli elhatárolása	14 943	15 018
87.	b) költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	3 890	3 549
88.	c) halasztott ráfordítások	-	-
89.	ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	587 333	627 831
	Ebből: FORGÓESZKÖZÖK (1+2a+3a+3ba+3c+4aa+4b+5aa+5ba+6a+6ba+11+12)	170 960	274 928
	BEFEKTETETT ESZKÖZÖK (2b+3bb+4ab+5ab+5bb+6bb+7+8+9+10)	397 540	334 336

Budapest, 2015. április 1.

 Köbli Gyula
 vezérigazgató

 Oláh Márton
 üzleti vezérigazgató-helyettes

Sor-szám	A tétel megnevezése	2013. december 31.	2014. december 31.
a	b	c	d
90.	1. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	132 490	204 051
91.	a) látraszóló	-	-
92.	b) meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség	132 490	204 051
93.	ba) éven belüli lejáratú	132 490	204 051
94.	Ebből: - kapcsolattalalkozással szemben	129 927	202 092
95.	- egyéb részesezési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
96.	- MNB-vel szemben	-	-
97.	bb) éven túli lejáratú	-	-
98.	Ebből: - kapcsolattalalkozással szemben	-	-
99.	- egyéb részesezési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
100.	- MNB-vel szemben	-	-
101.	c) befektetési szolgáltatásból	-	-
102.	Ebből: - kapcsolattalalkozással szemben	-	-
103.	- egyéb részesezési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
104.	2. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	818	713
105.	a) takarékbetétek	-	-
106.	aa) látraszóló	-	-
107.	ab) éven belüli lejáratú	-	-
108.	ac) éven túli lejáratú	-	-
109.	b) egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból	818	713
110.	ba) látraszóló	714	634
111.	Ebből: - kapcsolattalalkozással szemben	-	-
112.	- egyéb részesezési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
113.	bb) éven belüli lejáratú	104	79
114.	Ebből: - kapcsolattalalkozással szemben	-	-
115.	- egyéb részesezési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
116.	bc) éven túli lejáratú	-	-
117.	Ebből: - kapcsolattalalkozással szemben	-	-
118.	- egyéb részesezési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
119.	c) befektetési szolgáltatásból	-	-
120.	Ebből: - kapcsolattalalkozással szemben	-	-
121.	- egyéb részesezési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
122.	ca) tőzsdei befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség	-	-
123.	cb) tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség	-	-
124.	cc) befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó, ügyfelekkel szembeni kötelezettség	-	-
125.	cd) elszámoló házzal szembeni kötelezettség	-	-
126.	ce) egyéb befektetési szolgáltatásból adódó kötelezettség	-	-
127.	3. Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség	330 346	305 272
128.	a) kibocsátott kötvények	330 346	305 272
129.	aa) éven belüli lejáratú	65 028	124 313
130.	Ebből: - kapcsolattalalkozással szemben	27 669	2 412
131.	- egyéb részesezési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
132.	ab) éven túli lejáratú	265 318	180 959
133.	Ebből: - kapcsolattalalkozással szemben	52 872	35 352
134.	- egyéb részesezési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
135.	b) kibocsátott egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	-	-
136.	ba) éven belüli lejáratú	-	-
137.	Ebből: - kapcsolattalalkozással szemben	-	-
138.	- egyéb részesezési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-

Sor-szám	A tétel megnevezése	2013. december 31.	2014. december 31.
a	b	c	d
139.	bb) éven túli lejáratú	-	-
140.	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	-	-
141.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
142.	c) számviteli szempontból értékpapírként kezelt, de az Épt. szerint értékpapírnak nem minősülő hitelviszonyt megtestesítő okiratok	-	-
143.	ca) éven belüli lejáratú	-	-
144.	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	-	-
145.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
146.	cb) éven túli lejáratú	-	-
147.	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	-	-
148.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
149.	4. Egyéb kötelezettségek	713	608
150.	a) éven belüli lejáratú	713	608
151.	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	375	320
152.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
153.	- szövetkezeti formában működő hitelintézetnél tagok más vagyoni hozzájárulása	-	-
154.	b) éven túli lejáratú	-	-
155.	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	-	-
156.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
157.	5. Passzív időbeli elhatárolások	36 907	38 324
158.	a) bevételek passzív időbeli elhatárolása	22 316	24 872
159.	b) költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	14 591	13 452
160.	c) halasztott bevételek	-	-
161.	6. Céltartalékok	190	10 358
162.	a) céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre	-	-
163.	b) kockázati céltartalék függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	177	166
164.	c) általános kockázati céltartalék	13	-
165.	d) egyéb céltartalék	-	10 192
166.	7. Hátrasorolt kötelezettségek	33 254	35 268
167.	a) alárendelt kölcsöntőke	-	-
168.	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	-	-
169.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
170.	b) szövetkezeti formában működő hitelintézetnél tagok más vagyoni hozzájárulása	-	-
171.	c) egyéb hátrasorolt kötelezettség	33 254	35 268
172.	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	-	-
173.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
174.	8. Jegyzett tőke	6 600	6 600
175.	Ebből: - visszavásárolt tulajdoni részesedés névértéken	5	25
176.	9. Jegyzett, de még be nem fizetett tőke (-)	-	-
177.	10. Tőketartalék	26 530	26 530
178.	a) a részvény, részesedés névértéke és kibocsátási értéke közötti különbözet (ázsio)	26 530	26 530
179.	b) egyéb	-	-
180.	11. Általános tartalék	194	-
181.	12. Eredménytartalék (±)	19 148	19 084
182.	13. Lekötött tartalék	29	207
183.	14. Értékelési tartalék	-	-
184.	15. Mérleg szerinti eredmény (±)	114	-19 184
185.	FORRÁSOK ÖSSZESEN	587 333	627 831
186.	Ebből: -RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK (1.a.+1.ba+1.c.+2.aa+2.ab+2.ba+2.bb+2.c+3.aa+3.ba+3.ca+4.a)	199 049	329 685
187.	-HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK (1.bb+2.ac+2.bc+3.ab+3.bb+3.cb+4.b+7)	298 572	216 227
188.	-SAJÁT TŐKE (8-9+10+11±12+13+14±15)	52 615	33 237

MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK

Sor-szám	A tétel megnevezése	2013. december 31.	2014. december 31.
a	b	c	d
300.	Függő kötelezettségek	4 559	4 466
301.	Biztos (jövőbeni) kötelezettségek	220 043	531 640
302.	Mérlegen kívüli kötelezettségek (300+301.sor)	224 602	536 106

Budapest, 2015. április 1.

 Köbli Gyula
vezérigazgató


Oláh Márton

Születi vezérigazgató-helyettes

FHB Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság

EREDMÉNYKIMUTATÁS (HITELINTÉZETEK ÉS PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK)

Adatok M Ft-ban

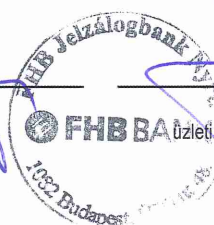
Sor-szám	A tétel megnevezése	2013.	2014.
a	b	c	d
1.	1. Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	54 150	43 314
2.	a) rögzített kamatozású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok után kapott (járó) kamatbevételek	5 059	2 632
3.	Ebből: - kapcsoló vállalkozástól	-	-
4.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-	-
5.	b) egyéb kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	49 091	40 682
6.	Ebből: - kapcsoló vállalkozástól	5 878	4 105
7.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-	-
8.	2. Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások	46 613	34 502
9.	Ebből: - kapcsoló vállalkozásnak	12 152	7 831
10.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	-	-
11.	KAMATKÜLÖNBŐZET (1-2)	7 537	8 812
12.	3. Bevételek értékpapírból	-	-
13.	a) bevételek forgatási célú részvényekből, részesedésekből (osztalék, részesedés)	-	-
14.	b) bevételek kapcsoló vállalkozásban lévő részesedésekből (osztalék, részesedés)	-	-
15.	c) bevételek egyéb részesedésekből (osztalék, részesedés)	-	-
16.	4. Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek	826	711
17.	a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	826	711
18.	Ebből: - kapcsoló vállalkozástól	133	118
19.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-	-
20.	b) befektetési szolgáltatások bevételeiből (kivéve a kereskedési tevékenység bevételét)	-	-
21.	Ebből: - kapcsoló vállalkozástól	-	-
22.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-	-
23.	5. Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfordítások	1 918	1 742
24.	a) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	1 765	1 655
25.	Ebből: - kapcsoló vállalkozásnak	1 742	1 609
26.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	-	-
27.	b) befektetési szolgáltatások ráfordításaiból (kivéve a kereskedési tevékenység ráfordításait)	153	87
28.	Ebből: - kapcsoló vállalkozásnak	78	47
29.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	-	-

Sor-szám	A tétel megnevezése	2013.	2014.
a	b	c	d
30.	6. Pénzügyi műveletek nettó eredménye (6.a - 6.b + 6.c - 6.d)	477	-7 798
31.	a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	2 698	2 289
32.	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	51	-
33.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-	-
34.	b) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	2 221	10 087
35.	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	601	-
36.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	-	-
37.	c) befektetési szolgáltatás bevételeiből (kereskedési tevékenység bevétele)	-	-
38.	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	-	-
39.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-	-
40.	- forgatási célú értékpapírok értékvesztésének visszairása	-	-
41.	d) befektetési szolgáltatás ráfordításaiból (kereskedési tevékenység ráfordítása)	-	-
42.	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	-	-
43.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	-	-
44.	- forgatási célú értékpapírok értékvesztése	-	-
45.	7. Egyéb bevételek üzleti tevékenységből	3 869	2 414
46.	a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	2 060	2 214
47.	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	2 047	2 166
48.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-	-
49.	b) egyéb bevételek	1 809	200
50.	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	34	38
51.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-	-
52.	- készletek értékvesztésének visszairása	-	-
53.	8. Általános igazgatási költségek	5 703	5 486
54.	a) személyi jellegű ráfordítások	1 950	2 110
55.	aa) bérköltség	1 393	1 468
56.	ab) személyi jellegű egyéb kifizetések	133	184
57.	Ebből: - társadalombiztosítási költségek	8	9
58.	= nyugdíjjal kapcsolatos költségek	3	3
59.	ac) bérjárulékok	424	458
60.	Ebből: - társadalombiztosítási költségek	371	395
61.	= nyugdíjjal kapcsolatos költségek	-	-
62.	b) egyéb igazgatási költségek (anyagjellegű ráfordítások)	3 753	3 376
63.	9. Értékcsökkenési leírás	242	292

Sor- szám	A tétel megnevezése	2013.	2014.
a	b	c	d
64.	10. Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből	5 442	4 368
65.	a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	42	38
66.	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	-	-
67.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	-	-
68.	b) egyéb ráfordítások	5 400	4 330
69.	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	35	1
70.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	-	-
71.	- készletek értékvesztése	-	-
72.	11. Értékvesztés követelések után és kockázati céltartalék képzés	2 973	12 520
	a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre		
73.	a) értékvesztés követelések után	2 823	2 134
74.	b) kockázati céltartalék képzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	150	10 386
75.	12. Értékvesztés visszairása követelések után és kockázati céltartalék	3 605	2 511
	felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre		
76.	a) értékvesztés visszairása követelések után	3 531	2 283
77.	b) kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	74	228
78.	13. Értékvesztés a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő	-	1 058
	értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő		
	vállalkozásban való részvények, részesedések után		
79.	14. Értékvesztés visszairása a befektetés célú, hitelviszonyt	158	-
	megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési		
	viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után		
80.	15. SZOKÁSOS (ÜZLETI) TEVÉKENYSÉG EREDMÉNYE	194	-18 816
81.	Ebből: - PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE (1-2+3+4-5±6+7.b-8-9-10.b-11+12-13+14)	-1 824	-20 992
82.	- NEM PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE (7.a-10.a)	2 018	2 176
83.	16. Rendkívüli bevételek	202	-
84.	17. Rendkívüli ráfordítások	269	562
85.	18. Rendkívüli eredmény (16 - 17)	-67	-562
86.	19. Adózás előtti eredmény (± 15± 18)	127	-19 378
87.	20. Adófizetési kötelezettség	-	-
88.	21. Adózott eredmény (± 19 - 20)	127	-19 378
89.	22. Általános tartalék képzés, felhasználása (±)	13	-194
90.	23. Eredménytartalék igénybevétele osztalékra, részesedésre	-	-
91.	24. Jövőhagyott osztalék és részesedés	-	-
92.	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	-	-
93.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	-	-
94.	25. Mérleg szerinti eredmény (± 21 ± 22 + 23 - 24)	114	-19 184

Budapest, 2015. április 1.

 Köbli Gyula
 vezérigazgató

 Oláh Márton
 üzleti vezérigazgató-helyettes




**FHB Jelzálogbank Nyilvánosan
Működő Részvénytársaság**

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

2014. december 31.

Budapest, 2015. április 1.

A KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET TARTALOMJEGYZÉKE

2014. december 31.

I. ÁLTALÁNOS RÉSZ

I / 1	Az FHB Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság bemutatása	3
I / 2	A számviteli politika meghatározó elemei	5
I / 3	Tájékoztató információk	8
I / 4	Saját tőke változása	18

II. SPECIFIKUS RÉSZ

II / 1	Az immateriális javak és a tárgyi eszközök bruttó értékének alakulása	19
II / 2	Az immateriális javak és a tárgyi eszközök halmozott értékcsökkenésének alakulása	20
II / 3	Az immateriális javak és a tárgyi eszközök nettó értékének alakulása	21
II / 4	Az immateriális javak és a tárgyi eszközök tárgyévi értékcsökkenésének alakulása	22
II / 5	Hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni követelések állománya hátralévő lejárat szerint / látra szóló nélkül /	23
II / 6	Hitelintézetekkel, ügyfelekkel szembeni kötelezettségek és kibocsátott értékpapírok állománya hátralévő lejárat szerint / látra szóló nélkül /	24
II / 7	Társasági adóalapot módosító tételek	25
II / 8 / a	Céltartalékok állományváltozása	26
II / 8 / b	Értékvesztések állományváltozása	26
II / 9	Cash-flow	27
II / 10	Aktív időbeli kamatelhatárolások és passzív időbeli költség, ráfordítás elhatárolás	28
II / 11	Idegen pénznemben fennálló eszköz és forrás tételek	29

III. TÁJÉKOZTATÓ RÉSZ

III / 1/a	Tájékoztató adatok a Bank közvetlen leányvállalatairól	30
III / 1/b	Tájékoztató adatok a Bank közvetett leányvállalatairól és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásairól	31
III / 2	Befektetések	32
III / 3	Az Igazgatóság, az Ügyvezetés és a Felügyelő Bizottság üzleti év utáni járandóságai összesen	33
III / 4	Az Igazgatóság, az Ügyvezetés, a Felügyelő Bizottság tagjainak folyósított kölcsönök	34
III / 5	Az átlagos statisztikai állományi létszám állománycsoportonkénti bontásban	34
III / 6	Saját tulajdonú értékpapírok könyv szerinti értéke és névértéke	35
III / 7	Rendkívüli bevételek és ráfordítások	36
III / 8	Mérlegen kívüli tételek	37

I. ÁLTALÁNOS RÉSZ

I/1. Az FHB Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság bemutatása

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

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

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

Az alaptőke részvényfajták és részvénytípusok szerinti megoszlása a következő:

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

Az FHB Nyrt. tulajdonosi szerkezetének alakulása

Tulajdonosi szerkezet	Részvények száma (db)		Tulajdoni részarány a teljes alaptőkére vetítve (%)	
	2013.12.31.	2014.12.31.	2013.12.31.	2014.12.31.
BÉT-re bevezetett „A” sorozatú törzsrészvények				
Belföldi intézményi befektetők/társaságok	38.040.017	40.475.017	57,64%	61,33%
Külföldi intézményi befektetők/társaságok	14.297.742	14.297.742	21,66%	21,66%
Magánszemélyek	5.136.154	5.136.154	7,78%	7,78%
MNV Zrt.	4.724.833	4.832.225	7,16%	7,32%
FHB Jelzálogbank Nyrt.	53.601	253.601	0,08%	0,38%
Egyéb	3.747.663	1.005.271	5,68%	1,53%
Összesen	66.000.010	66.000.010	100,00%	100,00%

A Bank működését alapvetően a 2013. évi CCXXXVII. törvény a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról (Hpt.), valamint az 1997. évi XXX. törvény jelzálog-hitelintézetéről és a jelzáloglevélről (Jht.) szabályozza.

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

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

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

Az átalakítás 2011 decemberében fejeződött be. Ennek megfelelően az FHB Csoport összevont alapú felügyelet alá tartozó tagjai 2014. december 31-én:

- FHB Jelzálogbank Nyrt.,
- FHB Kereskedelmi Bank Zrt.,
- FHB Ingatlanlizing Zrt.,
- FHB Ingatlan Zrt.,
- FHB Invest Befektetési és Ingatlankezelő Kft.,
- Diófa Alapkezelő Zrt.,
- Díjbeszedő Faktorház Zrt.,
- Magyar Posta Befektetési Szolgáltató Zrt.

2014. év folyamán az FHB Csoporttagok üzleti kapcsolatai tovább szélesedtek a stratégiai elképzeléseknek megfelelően.

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

A JZB által nyújtott szolgáltatások köre:

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

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

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

A NET Életjáradék Zrt. (korábbi nevén FHB Életjáradék Ingatlanbefektető Zrt.) a Jelzálogbank ügynökeként közreműködött a jelzálogjáradék termék értékesítésében, saját termékeként pedig életjáradék terméket értékesített. Az FHB Jelzálogbank Nyrt. 2014. november 26-án értékesítette FHB Életjáradék Ingatlanbefektető Zrt-t a Nemzeti Eszközkezelő Zrt. részére. A társaság értékesítését követően a jelzálogjáradék termék értékesítésében az FHB Kereskedelmi Bank Zrt. lát el ügynöki tevékenységet.

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

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

Az FHB Jelzálogbank Nyrt. 2014. évi működését az alábbi kiemelt adatok és mutatószámok jellemzik:

Fontosabb pénzügyi mutatószámok		
	2013. dec. 31	2014. dec. 31.
Mérlegfőösszeg (Millió Ft)	587.333	627.831
Jelzáloghitel-állomány (Millió Ft)	344.646	315.675
Jelzáloglevél-állomány (Millió Ft)	225.601	199.488
Kötvény-állomány (Millió Ft)	104.745	105.784
Saját tőke (Millió Ft)	52.615	33.237
Szavatoló tőke (Millió Ft)*	31.395	65.958
Tőke megfelelési mutató (%)	22,91	29,52
Adózás utáni eredmény (Millió Ft)	127	-19.378
CIR (működési költség/bruttó pénzügyi eredmény) (%)	85,55	829,1
ROAA (átlagos eszközarányos megtérülés) (%)	0,02	-3,19
ROAE (átlagos saját tőke arányos megtérülés) (%)	0,24	-45,14

* a szavatoló tőke tartalmazza az éves eredményt

I/2. A számviteli politika meghatározó elemei

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

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

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

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

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

A Bank által alkalmazott könyvviteli rendszerek

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

A Bank valós képet lényegesen befolyásoló hibahatára

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

A Bank jelentős és nem jelentős összegű hibahatára

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

Mérleg

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

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

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

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

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

Eredménykimutatás

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

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

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

Kiegészítő melléklet

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

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

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

Üzleti jelentés

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

Az üzleti jelentés:

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

I/3. Tájékoztató információk

1. Jelentős és többségi befolyású részesedéssel rendelkező tulajdonosokkal kapcsolatos információk

A 2013. évi V. törvény a Polgári Törvénykönyvről szerinti többségi irányítást biztosító befolyással nem rendelkezik a részvénytulajdonosok egyike sem.

2. A Bank nagy kockázat vállalásával kapcsolatos információk

Az 575/2013/EU rendelet 392. cikke előírja, hogy egy intézmény kitétsége egy ügyféllel vagy az egymással kapcsolatban álló ügyfelek csoportjával szemben akkor tekinthető nagy kockázat vállalásának, ha értéke eléri vagy meghaladja a hitelintézet szavatoló tőkéjének tíz százalékát. 2014. december 31-én a Banknak nem volt olyan ügyfele, amely a fenti paragrafus alapján nagy kockázatúnak minősül.

3. A Bank jelzáloghitelezési előírásoknak történő megfelelése

- A Bank teljes hitelállományában a kölcsönszerződések megkötésekor a legalább öt éves lejáratú jelzáloghitelek aránya - a Jht. 5. § (1) szerinti minimális 80,0 %-os előíráshoz képest 98,98 %.
- A Bank jelzáloghitelekből eredő összes tőkeköveteléseinek állománya nem haladja meg a fedezetül szolgáló ingatlanok hitelnyújtás alapját képező együttes értékének a Jht. 5. § (3) szerinti hetven százalékát. Ez az arány 2014. december 31-én 38,93 %.

4. A Bank befektetési korlátoknak való megfelelése

A Bank 2014. december 31-én a következő befektetésekkal rendelkezik:

FHB Kereskedelmi Bank Zrt,

FHB Ingatlan Zrt.

Diófa Alapkezelő Zrt.

FHB Invest Befektetési és Ingatlankezelő Kft.

Magyar Takarékok Befektetési és Vagyongazdálkodási Zrt.

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

5. A Bank jelzáloglevél kibocsátásával kapcsolatos előírásoknak való megfelelése

- A Bank 2014. december 31-én a Jht.14. § (1,2a) előírását felülmúlóan rendelkezik a forgalomban levő jelzáloglevelek még nem törlesztett névértékét - 199.488 millió forint - meghaladó értékű fedezettel, amely a tárgyidőszak végén 276.905 millió forint rendes fedezetként figyelembe vett - értékvesztéssel csökkentett - tőkekövetelésből áll.

- A Bank 2014. december 31-én a Jht.14. § (1,2b) előírását felülmúlóan rendelkezik a forgalomban levő jelzáloglevelek még nem törlesztett névértékére jutó kamatát - 38.804 millió forint - meghaladó értékű rendes fedezetként figyelembe vett, értékvesztéssel csökkentett tőkekövetelésre jutó kamattal, melynek tárgyidőszak végi értéke 116.722 millió forint.

A Jht. 14. § (11) szerinti pótfedezet bevonására 2014. december 31-vel nem került sor.

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

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

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

2014. december 31-én a rendes fedezetek jelenértéke 314.906 millió Ft, a jelzáloglevelek jelenértéke pedig 230.252 millió Ft volt, tehát a fedezetek jelenértéke meghaladta a forgalomban lévő, még nem törlesztett jelzáloglevelek jelenértékét.

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

A 2014. december 31-én forgalomban lévő jelzáloglevelek értéke és a fedezetükként figyelembe vett értékek jelenértéken való megfeleltetése az érzékenységvizsgálat alapján a jogszabályban megkövetelt túlfedezettséget igazolt.

6. A kibocsátott jelzáloglevelekkel kapcsolatos információk

- A rendes fedezetek mögött álló ingatlanfedezetek hitelbiztosítéki értékének együttes összege: 808.565 millió forint 2014. december 31-én.
- A Bank jelzáloglevél kibocsátásból származó fennálló kötelezettségeiből az öt évet meghaladó hátralévő lejáratú, saját kibocsátású jelzáloglevelek értéke 2014. december 31-én 16.607 millió Ft.
- A Bank 2014. évben nem szervezett visszavásárlást a forgalomban lévő nyilvánosan vagy zárt körben kibocsátott jelzálogleveleiből és kötvényeiből.

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

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

A Bank elvégezte a követelések és kötelezettségek minősítését. 2014. december 31-én a minősítendő kintlévőségek és kötelezettségvállalások állománya, mely tartalmazza az ügyfelekkel szembeni követeléseket, a mérlegen kívüli függő kötelezettségeket, a hitelintézettel szembeni követeléseket, valamint a befektetett pénzügyi eszközöket, összesen 552.692 millió forint. A Kormányrendelet, valamint az erre épülő belső szabályzatok alapján elvégzett minősítés eredményeként az összesített állomány 91,44 %-a problémamentes, 4,43 %-a külön figyelendő, 1,71 %-a átlag alatti, 1,82 %-a kétes, 0,60 %-a rossz minőségű.

A Bank a követelések után összesen 9.083 millió forint elszámolt értékvesztést, a függő kötelezettségek után 166 millió forint kockázati céltartalékot tart nyilván 2014. december 31-én.

A stratégiai befektetések 2014. év végi minősítése alapján a Bank a leányvállalatára, az FHB Kereskedelmi Bank Zrt.-re 1.058 millió Ft értékvesztést képzett.

8. Általános kockázati céltartalékra vonatkozó információk

A Bank 2012. szeptember 30. napjától a régi 1996. évi CXII. Hpt. 87.§-a szerint képzett általános kockázati céltartalékot a kockázatvállalással összefüggő, előre nem látható, illetőleg előre nem meghatározható lehetséges veszteségeinek fedezetére. Az új Hpt. megszüntette az általános kockázati céltartalék képzésének lehetőségét, ezért a 250/2000. (XII.24.) Korm.rendelet 13.§ (7) bek. értelmében 2014. évben a Bank felhasználta a korábban megképzett általános kockázati céltartalék összegét.

9. Általános tartalékra vonatkozó információk

A Hpt. 83. §-a szerint a hitelintézetnek az adózott eredményéből az osztalék, illetve a részesedés kifizetése előtt általános tartalékot kell képeznie, melynek mértéke a tárgyévi adózott eredmény tíz százaléka. 2014-ben a Bank általános tartalékot nem képzett, az év eleji nyitó állományt veszteség rendezésre év végén felhasználta.

10. Egyéb követelésekkel összefüggő értékvesztés

A Bank 2014. december 31-én ilyen címen értékvesztést nem tart nyilván.

11. A Bank részvényeihez kapcsolódó információk

- A Bank a részvénykönyv – jogszabályoknak megfelelő – vezetésével a KELER Zrt.-t bízta meg.
- A 2003-2006. évek után járó osztalék kifizetését szintén a KELER Zrt. végzi. A ki nem fizetett osztalékot elévülés miatt a Bank 2013-ban elszámolta rendkívüli bevételként.

2014-ben osztalék kifizetés nem történt.

12. Származékos ügyletek

- 2014. december 31-én az alábbi tőzsdén kívül, fedezeti célból kötött határidős ügyleteket tartja nyilván a Bank:
 - kamatswap ügyletek, melyek esetében a vállalt jövőbeni kötelezettség értéke 959 millió forint, a kapcsolódó határidős követelés értéke 861 millió forint.
 - devizaswap ügyletek, amelyekből származó határidős követelés 330 millió CHF (86.511 millió forint), 626 millió EUR (196.964 millió forint) valamint 159.227 millió forint, a kapcsolódó határidős kötelezettség 550 millió CHF (144.060 millió forint), 604 millió EUR (190.078 millió forint) és 122.600 millió forint.
- 2014. december 31-én élő, tőzsdén kívül, fedezeti célból kötött deviza határidős ügyletekkel kapcsolatban az eredménykimutatásban már elszámolásra került 1,88 millió EUR (591 millió forint) és 4.039 millió forint elhatárolt kamat bevétel, valamint 5,01 millió CHF (1.311 millió forint), 1,18 millió EUR (372 millió forint) és 82 millió forint elhatárolt kamat ráfordítás.
- A fedezeti célból kötött CCIRS ügyletek alap ügylete az euróban kibocsátott jelzáloglevél, forintban kibocsátott kötvény, illetve euróban felvett hosszú lejáratú bankközi hitel; a swap ügylet határidős követelésének paraméterei (deviza összeg, devizanem, kamat mértéke, esedékessége, stb) azonosak az értékpapírok illetve a devizahitel paramétereivel.
- A likviditási célú swap ügyletekből származó határidős követelés 47 millió CHF (12.428 millió forint), 181 millió EUR (56.995 millió forint) és 3.836 millió forint, a kapcsolódó határidős kötelezettség 220 millió CHF (57.493 millió forint), 37 millió EUR (11.651 millió forint), 15 millió USD (4.016 millió forint) és 783 millió forint.
- A mérleg fordulónapján le nem zárt likviditási célú swap ügyletekhez kapcsolódóan elhatárolt kamat ráfordításként elszámolásra került 2,8 millió forint és elhatárolt kamatbevételeként elszámolásra került 71 millió forint.

13. Egyéb bankszakmai információk

- A Kormányrendelet szerinti függővé tett kamatok értéke – mely a 2014. év során elszámolt ügyfelekkel szembeni követelések után ügyfelektől járó kamatok 34,27 %-a - 2014. december 31-én 2.822 millió forint (2013. december 31-én 2.237 millió forint), a függővé tett kamatjellegű jutalékok értéke 536 millió forint (2013. december 31-én 409 millió forint). A tárgyévét megelőzően függővé tett kamatokból a tárgyév folyamán 415 millió forint folyt be, amelyből 51 millió Ft már elhatárolással bevételként elszámolásra került a 2013. évi beszámolóban.
- Az ügyfelekkel szembeni követelések mögött álló, az ügyfelektől (magánszemélyektől) kapott készfizető kezesség vállalások összege 23.261 millió forint (2013. december 31-én 25.963 millió forint), az állam által vállalt készfizető kezesség összege 4.089 millió forint (2013. december 31-én 4.604 millió forint).

Az adósokra kötött életbiztosítással fedezett követelés állomány 14.665 millió forint (2013. december 31-én 15.448 millió forint).
- A partnerbankokkal és takarékszövetkezetekkel a konzorciális együttműködés keretében finanszírozott hitelügyletek 2014. december 31-én fennálló 3.589 millió forint állományára vonatkozóan, az együttműködési megállapodásokban kikötött sortartó kezesség, illetve veszteség megosztási megállapodás áll fenn a Bank javára az ügyletet szerző hitelintézetek részéről. A sortartó kezesség érvényesítése során a partnerbank kötelezettség vállalása a Banknak már semmilyen más úton meg nem térülő, hitelezési veszteségként leírt követelésének meghatározott mértékéig áll fenn, továbbá a veszteség megosztási megállapodások alapján a bekövetkező hitelezési veszteség 40-60 %-ának megtérítésére vállal kötelezettséget a konzorciumi partner.

- Az ügyfelekkel szembeni követelés állományon belül az átstrukturált követelések szerződés szerinti értéke 2014. december 31-én 25.319 millió forint, nyilvántartás szerinti értéke 21.165 millió forint.
- 2014. december 31-én az FHB Jelzálogbank Nyrt. kérelmére 150 darab felmondott ügylettel kapcsolatos végrehajtási eljárás volt folyamatban. Ezen ügyletek 2014. december 31-én fennálló tőke tartozásának összege 804,7 millió forint volt.

2014. év folyamán 18 darab felmondott ügylet esetében kezdeményezett új végrehajtási eljárást a Bank, ezen ügyletek 2014. december 31-én fennálló tőke tartozásának összege 55,6 millió forint volt.

A Bank 2014. év folyamán végrehajtói felhívásra 221 db ügylet esetében csatlakozott be idegen végrehajtási eljárásokba.

A tárgyidőszakban felmondott, a Bank által kezdeményezett végrehajtási eljárással érintett ügyletek közül 15 db került ki a portfólióból.

A tárgyidőszakban befejeződött 5 db árverésből (8 db ügylet) minden esetben idegen végrehajtási eljárás keretében került sor a fedezeti ingatlanok árverésére. Az árverésen elért vételi ár összesen 31,5 millió forint. Az árverésen elért vételár, és az ezt követően felosztási terv alapján bankunknak kiszámított összeg egy esetben fedezte a banki tartozást, a fennmaradó ügyleteknél az eljáró végrehajtó továbbra is folytatja az eljárást.

A 2014. XXXVIII. számú törvény 2014.07.26-i hatálybalépését követően egy sikeres árverést követően az eljáró végrehajtó az eljárást felfüggesztette, ez esetben a felosztási terv, illetve a vételár átutalása a banki elszámolást követően fog megvalósulni.

A jelzáloghitelezéssel kapcsolatos veszteségek csökkentése, elhárítása érdekében végrehajtás következtében 2014. december 31-ig átvett ingatlanok adatai:

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

- 2014. január 1-től 2014. december 31-ig a Bank 178 db (2013-ban 320 db) ingatlant ajánlott fel a NET (Nemzeti Eszközkezelő) részére, amelyekhez 338 db (2013-ban 571) ügylet kapcsolódik.

A 2013 illetve a 2014 év során felajánlott ingatlanok közül a NET 2014. január 1. és 2014. december 31. közötti időszakban 190 db (2013-ban 237 db) ingatlant vásárolt meg összesen 574 millió Ft értékben és ezzel együtt 304 db ügylet (2013-ban 394 db) és 1.008 millió Ft (2013-ban 1.270 millió forint) ügyfelekkel szembeni követelés került lezárásra.

- A lakossági devizahitelekhez kapcsolódóan az árfolyamgát program keretében a Bank 2014 végén összesen 3.338 élő gyűjtőszámla szerződést tartott nyilván.
- 2014. december 31-ig a tárgyévi jelzáloghitelek tőketörlesztésének összege 47.760 millió forint volt, amelyből az ügyfelekkel szembeni jelzáloghitel tőketörlesztés összege 18.923 millió forint, a hitelintézeteket refinanszírozó hitel törlesztő összege 28.837 millió forint.

- A Kormányrendelet előírásai szerint, az eredetileg éven túli lejáratú követelések, illetve kötelezettségek közül a mérlegkészítés során ki kell emelni a követelések és kötelezettségek tárgyvető követő évben esedékes összegét és azt a rövid lejáratú követelések és kötelezettségek közé kell átsorolni. A Bank az éven túli lejáratú ügyfelekkel szembeni követelésekből 19.867 millió forintot, a hitelintézetekkel szembeni követelések közül 32.507 millió forintot sorolt át a fenti jogcím szerint az éven belüli lejáratú követelések közé. A kibocsátott jelzáloglevelek miatt fennálló hosszú lejáratú kötelezettségek közül 79.741 millió forintot, a kibocsátott kötvények miatt fennálló hosszú lejáratú kötelezettségek közül 44.572 millió forintot sorolt át az éven belüli kötelezettségek közé.
- A Bank 2014. december 31-i mérlegének Állampapírok között szereplő, tőzsdén jegyzett értékpapír állománya 53.436 millió forint.
- A készletek között a Bank 2014. december 31-én 7 millió forint értékben vásárolt készleteket, 207 millió forint értékben értékesítésre szánt ingatlanokat és 146 millió forint értékben követelés fejében átvett ingatlanokat tart nyilván. A követelés fejében átvett ingatlanokra 16 millió forint értékvesztést számolt el.
- Az eredménykimutatás „Befektetési szolgáltatás ráfordításai” sorai a kibocsátott jelzáloglevelekhez és kötvényekhez kapcsolódó, az értékesítéssel összefüggő ráfordításokat 87 millió forintban tartalmazzák.
- A Banknak egyéb szolgáltatásnyújtásból eredően 2014. december 31-én 1.092 millió Ft követelése áll fenn leányvállalataival szemben:

FHB Kereskedelmi Bank Zrt.	1.069 millió Ft
FHB Ingatlan Zrt.	23 millió Ft

Szolgáltatás igénybevétele miatt a Bank 2014. december 31-én 320 millió Ft kötelezettséget tart nyilván leányvállalataival szemben:

FHB Kereskedelmi Bank Zrt.	175 millió Ft
FHB Ingatlan Zrt.	145 millió Ft

Az FHB Bank Zrt-vel kapcsolatban a Bank az eszközei között 70,6 millió CHF (18.487 millió forint) és 3,2 millió USD (829 millió forint) éven belüli és 600 millió forint éven túli bankközi betét elhelyezést, a forrásai között 121 millió CHF (31.646 millió forint), 30 millió EUR (9.447 millió forint) és 161.000 millió forint bankközi betét befogadást tart nyilván.

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

14. Kiegészítő információk

- A Banknak korábbi vezető tisztségviselőivel, igazgatósági, felügyelő bizottsági tagjaival szembeni nyugdíjfizetési kötelezettsége nem áll fenn.
- A Bank közvetlenül nem adott tartósan kölcsönt kapcsolt vállalkozásának. A Bank nem képzett és nem használt fel céltartalékot leányvállalataival kapcsolatban.
- A Bank nem folytatott export értékesítést az Európai Unió, valamint más, az Európai Uniót kívüli országok részére. A Bank nem részesült export támogatásban.

- A Bank nem részesült támogatási program keretében végleges jelleggel kapott, folyósított, illetve elszámolt összegben, ahol támogatási program alatt a központi, az önkormányzati és/vagy nemzetközi forrásból, illetve más gazdálkodótól kapott, a tevékenység fenntartását, fejlesztését célzó támogatást, juttatást kell érteni.
- A Bank 2014. évben nem végzett kutatási- és kísérleti fejlesztést.
- A Bank nem rendelkezik a környezet védelmét közvetlenül szolgáló tárgyi eszközökkel, valamint veszélyes hulladékokkal, és a környezetre káros anyagokkal. A Banknak nincs környezetvédelmi kötelezettsége, valamint jövőbeni kötelezettsége, és nem merült fel környezetvédelmi költsége sem.
- A Bank 2014. évben sem volt tagja az Országos Betétbiztosítási Alapnak, önkéntes betétbiztosítási alapnak, valamint intézményvédelmi alapnak, befektető védelmi alapnak sem.
- A Bank nem adott saját eszköze terhére zálog- és ahhoz hasonló jogokat.
- A Bank nem bonyolított valódi penziós ügyletet 2014. évben.

15. A jogi környezet változásai és ezek hatása a Társaság beszámolójára

2014. évi XXXVIII. törvény

a Kúriának a pénzügyi intézmények fogyasztói kölcsönszerződéseire vonatkozó jogegységi határozatával kapcsolatos egyes kérdések rendezéséről (hatályos: 2014. 07. 19., 2014. 07. 26.)

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

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

2014. évi XL. törvény

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

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

A törvény – összhangban a Kúria 2/2012. PJE határozatával, valamint a 2014. évi XXXVIII. törvény rendelkezéseivel – kizárólag a fogyasztói hitelekre vonatkozóan tartalmaz rendelkezéseket. A törvény hatálya

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

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

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

2014. évi LXXVII. törvény

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

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

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

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

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

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

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

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

2014. évi LXXVIII. törvény

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

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

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

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

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

A jogi környezet változásának hatása a Társaság beszámolójára

A Társaság szakértői becslést készített az ügyfelekkel történő deviza és forint elszámolás, valamint a forintosítás következtében keletkező jövőbeni veszteségre vonatkozóan. A várható veszteség összegében – 10.184 millió forint – a Társaság céltartalékot képzett, melynek jelentős része az egyoldalú szerződés módosításhoz kapcsolódik.

A Társaság a forintosításban érintett jelzálog fedezetű hitelek esetében, a devizában nyilvántartott hitelállományok, a kapcsolódó értékvesztés, valamint a képzett céltartalékok esetében azokat az elszámolási törvény szerinti, forintosítási árfolyamon értékelte – CHF esetében 256,47 HUF/CHF, EUR esetében 308,97 HUF/EUR árfolyamon –, a forintosításban nem érintett deviza vagy deviza alapú ügyletek esetében ugyanezen állományok a fordulónapi MNB árfolyamon kerültek átértékelésre. Ezzel összefüggésben a Társaság a devizakövetelések, valamint a kapcsolódó elhatárolások esetében 788 millió forint árfolyamvesztéséget, az értékvesztés állományok esetében 69 millió Ft árfolyamnyereséget, a képzett céltartalékok esetében 148 millió forint árfolyamnyereséget (össességében 571 millió forint árfolyamvesztéséget) számolt el a fixált árfolyam és a fordulónapi MNB árfolyam eltéréséből adódóan.

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

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

32/2014. (IX. 10.) MNB rendelet

a jövedelemarányos törlesztő részlet és a hitelfedezeti arányok szabályozásáról (hatályos: 2015.01.01.)

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

16. Egyéb információk

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

FHB Jelzálogbank Nyrt. könyvviteli feladatainak irányításáért, vezetéséért felelős személy

Köbli Gyula.

A nyilvántartásban szereplő nyilvános adatok:

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

- A Társaság könyvvizsgálója a 2014. gazdasági évre a Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft. (székhelye: 1068 Budapest, Dózsa György út 84/C., cégjegyzékszám: 01-09-071057; kamarai tagsági szám: 000083; felügyeleti pénzügyi intézményi minősítési nyilvántartási szám: T-000083/94; a továbbiakban: Könyvvizsgáló) volt. A Könyvvizsgáló nevében a könyvvizsgálói feladatokat Horváth Tamás (anyja neve: Grósz Veronika; lakcíme: 1028 Budapest, Bölény utca 16.; kamarai nyilvántartási száma: 003449; felügyeleti intézményi minősítési nyilvántartási szám: E003449; a továbbiakban: „könyvvizsgálót ellátó természetes személy”) látta el.

A Könyvvizsgáló a 2014. évi üzleti évre vonatkozó beszámoló könyvvizsgálataért bruttó 14,6 millió Ft díjat számított fel. Az éves könyvvizsgálói feladatokon kívül a Bank megbízta a Deloitte Kft-t egyéb, nem könyvvizsgálói szolgáltatások elvégzésével, melyekért összesen bruttó 1,3 millió Ft szolgáltatási díjat számított fel.

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

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

Oláh Márton üzleti vezérigazgató-helyettes 1145 Budapest, Columbus u. 56/B 3.em. 11.

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

A társaság székhelye: 1082 Budapest, Üllői út 48.

I/4. Saját tőke változása
2014. december 31.

Adatok millió forintban

	Jegyzett tőke	Tőketartalék	Általános tartalék	Eredmény-tartalék	Lekötött tartalék	Mérleg szerinti eredmény	Saját tőke összesen
2013/ December 31.	6 600	26 530	194	19 148	29	114	52 615
Alaptőke csökkenés	-	-	-	-	-	-	-
Tőketartalék csökkenés	-	-	-	-	-	-	-
Általános tartalék felhasználás	-	-	-194	-	-	-	-194
2013. évi eredmény tartalékba helyezése	-	-	-	114	-	-114	-
Tartalék képzés saját részvény visszavásárlás miatt	-	-	-	-178	178	-	-
Tartalék felszabadítás saját részvény bevonás miatt	-	-	-	-	-	-	-
Tartalék felszabadítás részvény kivezetés miatt	-	-	-	-	-	-	-
2014. december 31-i mérleg szerinti eredmény	-	-	-	-	-	-19 184	-19 184
2014. december 31.	6 600	26 530	-	19 084	207	-19 184	33 237

II. SPECIFIKUS RÉSZ

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

2014. december 31.

Adatok millió Ft - ban

19

M e g n e v e z é s	Mérleg- hivatkozás	A bruttó érték változása				
		Nyitó érték	Nyitóból átsorolás	Évközi növekedés	Évközi csökkenés	Záró érték
I. Immateriális javak :						
a/ Vagyon értékű jogok		49	-	12	-	61
b/ Szellemi termékek		2 017	-	357	-	2 374
c/ Üzleti vagy cégérték		792	-	-	640	152
d/ Alapítás - átszervezés értéke		-	-	-	-	-
Immateriális javak összesen :	9.	2 858	-	369	640	2 587
II. Pénzügyi szolg. tárgyi eszközei:						
a/ Ingatlanok	10. aa)	354	-	-	-	354
b/ Műszaki berendezések, gépek, járművek	10. ab)	592	-	243	64	771
c/ Beruházások	10. ac)	-	-	616	610	6
d/ Beruházásokra adott előlegek	10. ad)	-	-	-	-	-
Pénzügyi szolg. tárgyi eszközei összesen:	10. a)	946	-	859	674	1 131
II. Nem közv. pü - i szolg. tárgyi eszközei:						
a/ Ingatlanok	10. ba)	-	-	-	-	-
b/ Műszaki berendezések, gépek, járművek	10. bb)	10	-	-	-	10
c/ Beruházások	10. bc)	-	-	-	-	-
d/ Beruházásokra adott előlegek	10. bd)	-	-	-	-	-
Nem közv. pü - i szolg. tárgyi eszközei össz:	10. b)	10	-	-	-	10

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

2014. december 31.

Adatok millió Ft - ban

20

M e g n e v e z é s	Mérleg- hivatkozás	Az értékcsökkenés változása				
		Nyitó érték	Nyitóból átsorolás	Évközi növekedés	Évközi csökkenés	Záró érték
I. Immateriális javak :						
a/ Vagyon értékű jogok		14	-	8	-	22
b/ Szellemi termékek		828	-	120	-	948
c/ Üzleti vagy cégérték		-	-	-	-	-
d/ Alapítás - átszervezés értéke		-	-	-	-	-
Immateriális javak összesen :	9.	842	-	128	-	970
II. Pénzügyi szolg. tárgyi eszközei:						
a/ Ingatlanok	10. aa)	80	-	43	-	123
b/ Műszaki berendezések, gépek, járművek	10. ab)	223	-	119	29	313
c/ Beruházások	10. ac)	-	-	-	-	-
d/ Beruházásokra adott előlegek	10. ad)	-	-	-	-	-
Pénzügyi szolg. tárgyi eszközei összesen:	10. a)	303	-	162	29	436
II. Nem közv. pü - i szolg. tárgyi eszközei:						
a/ Ingatlanok	10. ba)	-	-	-	-	-
b/ Műszaki berendezések, gépek, járművek	10. bb)	5	-	2	-	7
c/ Beruházások	10. bc)	-	-	-	-	-
d/ Beruházásokra adott előlegek	10. bd)	-	-	-	-	-
Nem közv. pü - i szolg. tárgyi eszközei össz:	10. b)	5	-	2	-	7

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

2014. december 31.

Adatok millió Ft - ban

21

M e g n e v e z é s	Mérleg- hivatkozás	A nettó érték változása	
		Nyitó érték	Záró érték
I. Immateriális javak :			
a/ Vagyon értékű jogok		35	39
b/ Szellemi termékek		1 189	1 426
c/ Üzleti vagy cégérték		792	152
d/ Alapítás - átszervezés értéke		-	-
Immateriális javak összesen :	9.	2 016	1 617
II. Pénzügyi szolg. tárgyi eszközei:			
a/ Ingatlanok	10. aa)	274	231
b/ Műszaki berendezések, gépek, járművek	10. ab)	369	458
c/ Beruházások	10. ac)	-	6
d/ Beruházásokra adott előlegek	10. ad)	-	-
Pénzügyi szolg. tárgyi eszközei összesen:	10. a)	643	695
II. Nem közv. pü - i szolg. tárgyi eszközei:			
a/ Ingatlanok	10. ba)	-	-
b/ Műszaki berendezések, gépek, járművek	10. bb)	5	3
c/ Beruházások	10. bc)	-	-
d/ Beruházásokra adott előlegek	10. bd)	-	-
Nem közv. pü - i szolg. tárgyi eszközei össz:	10. b)	5	3

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

2014. december 31.

Adatok millió Ft - ban

M e g n e v e z é s	Terv szerinti értékcsökkenés	Terven felüli értékcsökkenés, selejtezés
I. Immateriális javak		
1/ Vagyoni értékű jogok	8	-
2/ Szellemi termékek	121	-
3/ Üzleti vagy cégérték	-	640
4/ Alapítás - átszervezés értéke	-	-
Immateriális javak összesen:	129	640
II.1. Pénzügyi szolgáltatás tárgyi eszközei		
1/ Ingatlanok	43	-
2/ Műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	119	-
3/ Beruházások	-	-
Pénzügyi szolg. tárgyi eszközei összesen:	162	-
II.2. Nem közvetlenül pénzügyi szolgáltatás tárgyi eszközei		
1/ Ingatlanok	-	-
2/ Műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	1	-
Nem közv. pénzügyi szolg. tárgyi eszközei összesen:	1	-
III. 50 e Ft alatti tárgyi eszközök és immateriális javak egyösszegben elszámolt értékcsökkenése	-	-
Ö s s z e s e n :	292	640

**II / 5. Hítelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni követelések
állománya hátralévő lejárat szerint / látra szóló nélkül /
2014. december 31.**

Adatok millió Ft - ban

M e g n e v e z é s	Mérleg hivatkozás	2014. december 31. állomány	A 2014. december 31-i értékvesztés nélküli állomány lejárat bontása					
			3 hónapon belül	3 hónapon túl és 1 éven belül	1 éven túl és 5 éven belül	5 éven túl és 10 éven belül	10 éven túl és 15 éven belül	15 éven túl
		1 = 2+...+7	2	3	4	5	6	7
Hítelintézetekkel szembeni követelések :								
- Éven belüli egyéb	3. ba)	183 202	154 152	29 050	-	-	-	-
- Éven túli	3. bb)	192 871	-	-	71 708	68 529	34 838	17 796
Ügyfelekkel szembeni követelések :								
- Éven belüli	4. aa)	19 867	11 044	8 823	-	-	-	-
- Éven túli	4. ab)	109 024	-	-	39 856	40 716	17 587	10 865
- Elszámolt értékvesztés	4. ab)-ből	-9 798	-	-	-	-	-	-
Ö s s z e s e n :		495 166	165 196	37 873	111 564	109 245	52 425	28 661

**II / 6 . Hitelintézetekkel, ügyfelekkel szembeni kötelezettségek és kibocsátott értékpapírok
állománya hátralévő lejárat szerint / látra szóló nélkül /
2014. december 31.**

Adatok millió Ft-ban

24

Megnevezés	Mérleg hivatkozás	2014. december 31. állomány	A 2014. december 31-i állomány lejárat bontása						
			3 hónapon belül	3 hónapon túl és 1 éven belül	1 éven túl és 5 éven belül	5 éven túl és 10 éven belül	10 éven túl és 15 éven belül	15 éven túl	lejárat nélkül
		1 = 2+...+8	2	3	4	5	6	7	8
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek :									
- Éven belüli	1. ba)	204 051	204 051	-	-	-	-	-	-
- Éven túli	1. bb)	-	-	-	-	-	-	-	-
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek :									
- Éven belüli	2. ab)+ 2. bb)	79	79	-	-	-	-	-	-
- Éven túli	2. ac)+ 2. bc)	-	-	-	-	-	-	-	-
Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettségek:									
- Éven belüli	3.aa)	124 313	8 264	116 049	-	-	-	-	-
- Éven túli	3.ab)	180 959	-	-	164 352	16 607	-	-	-
Hátrasorolt kötelezettségek	7.	35 268	-	-	-	-	-	-	35 268
Ö s s z e s e n :		544 670	212 394	116 049	164 352	16 607	-	-	35 268

II / 7 . Társasági adóalapot módosító tételek

2014. december 31.

Adatok millió Ft-ban

Adózás előtti eredményt csökkentő tételek	Összeg	Adózás előtti eredményt növelő tételek	Összeg
1. A társasági adó törvény előírásai alapján figyelembe vehető terv szerinti értékcsökkenési leírás	291	1. A számviteli törvény előírásai alapján költségként elszámolt terv szerinti értékcsökkenési leírás	292
2. Terven felüli értékcsökkenés társasági adó törvény szerint	640	2. Tárgyi eszközök terven felüli értékcsökkenési leírás	640
3. Értékesített tárgyi eszköz adótv.szerinti ráfordítása	30	3. Értékesített tárgyi eszköz számvit.tv.szerinti ráfordítása	30
4. Előző években adóalap növ.elszámolt (árbevétel)	-	4. Előző években adóalap csökk.elszámolt (ráfordítás)	-
5. Peres ügyekre képzett céltartalék feloldás	5	5. Peres ügyekre képzett céltartalék	1
6. Elévült kötelezettség miatti rendkívüli bevétel	-	6. Tartozásátvállalás miatti rendkívüli ráfordítás	130
		7. Várható jövőbeni kötelezettségre képzett céltartalék	10 184
		8. Elengedett követelések	-
		9. Adóbírság	-
Összesen :	966	Összesen :	11 277

Adózás előtti eredmény (Ek. 19.): -19 378

Állam által megtérített mentesített követelés rész összege 356

A társasági adó alapja (banki adó tv.által mentesített bevételek után): -19 734

Adóalap növelő tételek 11 277

Adóalap csökkentő tételek 966

A társasági adó alapja: -9 423

Adófizetési kötelezettség: 0

II / 8/a. Céltartalékok állományváltozása

2014. december 31.

Adatok millió forintban

Megnevezés	Nyitó állomány	Hitelezési veszteség leírás	Céltartalék képzés	Megképzett céltartalék felszabadítása	Árfolyam-különbözet	Záró állomány
1. Értékpapírok után képzett céltartalék	-	-	-	-	-	-
2. Követelések után képzett céltartalék	-	-	-	-	-	-
3. Készletek után képzett céltartalék	-	-	-	-	-	-
4. Befektetett pénzügyi eszközök után képzett céltartalék	-	-	-	-	-	-
5. Mérlegen kívüli tételek után képzett céltartalék	177	-	213	226	2	166
6. Mérlegen kívüli tételek után képzett céltartalék árfolyamkül.	-	-	-	-	-	-
7. Várható jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalék	-	-	10 184	-	156	10 340
8. Várható jövőbeni kötelezettségekre képzett CT árfolyamkül.	-	-	-	-	-148	-148
9. Általános kockázati céltartalék	13	-	-	13	-	-
10. Egyéb céltartalék	-	-	-	-	-	-
Céltartalék mindösszesen : (1-10.)	190	-	10 397	239	10	10 358

26

II / 8/b. Értékvesztések állományváltozása

Adatok millió forintban

Megnevezés	Nyitó állomány	Előző évben képzett értékvesztés visszairása	Tárgyévi értékvesztés visszairása	Tárgyévi értékvesztés elszámolás	Árfolyam-különbözet	Záró állomány
1. Hitelintézetekkel szembeni követelések értékvesztése	-	-	-	-	-	-
2. Ügyfelekkel szembeni követelések értékvesztése	8 917	2 283	772	2 906	315	9 083
3. Ügyfelekkel szembeni követelések értékvesztés árfolyamkül.	-	-	-	-	-69	-69
4. Befektetési célú részvények értékvesztése	-	-	-	1 058	-	1 058
5. Követelések fejében átvett ingatlanok értékvesztése	5	-	-	11	-	16
Értékvesztés mindösszesen: (1-5.)	8 922	2 283	772	3 975	246	10 088

II / 9. CASH-FLOW

Adatok millió Ft-ban

sor- szám	Megnevezés	2013. december 31.	2014. december 31.
01.	Kamatbevételek	54 150	43 314
02.	+ Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei	3 524	3 000
03.	+ Egyéb bevételek (célartalék felhasználás és ct. többlet visszavezetés és készlet értékvesztés és terven felüli écs visszairás nélkül)	1 810	200
04.	+ Befektetési szolgáltatások bevételei (értékp. értékv.visszairás kiv)	-	-
05.	+ Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	2 060	2 214
06.	+ Osztalékbevétel	-	-
07.	+ Rendkívüli bevétel	202	-
08.	- Kamatráfordítások	-46 614	-34 502
09.	- Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai (értékp. értékv.nélkül)	-3 985	-11 742
10.	- Egyéb ráfordítások (ct. és értékv. képzés, terv felett écs kivételével)	-5 401	-4 331
11.	- Befektetési szolgáltatások ráfordításai (értékpap. értékveszt. nélkül)	-153	-87
12.	- Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	-42	-38
13.	- Általános igazgatási költségek	-5 703	-5 486
14.	- Rendkívüli ráfordítások (tárgyévi adófizetési. köt. nélkül)	-269	-562
15.	- Tárgyévi társasági adófizetési. kötelezettség	-	-
16.	- Kifizetett osztalék (fizetendő)	-	-
17.	MŰKÖDÉSI PÉNZÁRAMLÁS (01.-16. sorok)	-421	-8 020
18.	± Kötelezettség állományváltozása	-49 211	48 291
19.	± Követelés állományváltozása	53 906	-88 425
20.	± Készlet állományváltozása	-34	-194
21.	± Forgőeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása	6 832	39 401
22.	± Befektetett pénzügyi eszközök állományváltozása	2 692	7 773
23.	± Beruházások (előleg is) állományváltozása	6	-6
24.	± Immateriális javak állományváltozása	-1 135	270
25.	± Tárgyi eszközök (kiv. beruházások) állományváltozása	-130	-208
26.	± Aktív időbeli elhatárolások állományváltozása	-1 024	267
27.	± Passzív időbeli elhatárolások állományváltozása	-11 448	1 417
28.	+ Részvénykibocsátás az eladási árfolyamon,	-	-
29.	+ Jogszabály alapján véglegesen kapott pénzeszközök	-	-
30.	+ Jogszabály alapján véglegesen átadott pénzeszközök	-	-
31.	- Bevont saját részvény, vagyonjegy névértéke	-	-
32.	NETTÓ PÉNZÁRAMLÁS (17.-29. sorok)	33	566
	ebből: - készpénz állományváltozása	-	1
	- számlapénz állományváltozása (elszámolási és egyéb látra szóló betét az MNB-nél)	33	565

**II /10 . Aktív időbeli elhatárolások és passzív időbeli költség és ráfordítás elhatárolás
jelentősebb összetevőinek lejárata
2014. december 31.**

Adatok millió Ft-ban

28

Megnevezés	Mérleg hivatkozás	A 2014. december 31-i állomány lejárati bontása				2014. december 31. állomány = 1+2+3+4
		3 hónapon belül	3 hónapon túl és 1 éven belül	1 éven túl és 2 éven belül	2 éven túl	
		1	2	3	4	
Aktív időbeli elhatárolások:	13. a)-ból					
- saját tulajdonú vásárolt értékpapírok kamatelhatárolása		208	404	-	-	612
- ügyfélkövetelésekből eredő kamatok elhatárolása		2 634	1	-	-	2 635
- hitelintézetekkel szembeni, refinanszírozó követelés állományból eredő kamatok		294	-	-	-	294
- bankközi betétek elhatárolt kamata		21	266	-	-	287
- fedezeti ügyletekhez kapcsolódó elhatárolás		967	3 684	-	-	4 651
- állami támogatások lebonyolítási jutaléka		10	-	-	-	10
Passzív időbeli költség és ráfordítás elhatárolások	5. b)-ból					
- kibocsátott jelzáloglevelek és kötvények		3 032	8 319	228	-	11 579
- fedezeti ügyletekhez kapcsolódó elhatárolás		149	1 619	-	-	1 768
- alárendelt kölcsönkötvény kamat elhatárolása		-	-	-	-	-
- bankközi hitelek elhatárolt kamata		19	-	-	-	19

**II. 11. Idegen pénznemben fennálló eszköz és forrás tételek
2014. december 31.**

Adatok millió forintban

ESZKÖZÖK		Mérlegben szereplő összeg	Ebből idegen pénznemben fennálló, millió forintban	FORRÁSOK		Mérlegben szereplő összeg	Ebből idegen pénznemben fennálló, millió forintban
1.	Pénzeszközök	1 194	2	1.b.	Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból	204 051	43 051
2.a.	Állampapírok	53 436	6 493	2.b.	Ügyfelekkel szembeni egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból	713	143
3.a.	Hitelintézetekkel szembeni látraszóló követelések	941	941	3.	Kibocsátott értékpapírok	305 272	36 496
3.b.	Hitelintézetekkel szembeni követelés egyéb pénzügyi szolgáltatásból	376 073	153 895	4.a	Egyéb kötelezettségek	608	31
4.a.	Ügyfelekkel szembeni követelés pénzügyi szolgáltatásból	119 093	43 079	5.a.	Bevételek passzív időbeli elhatárolása	24 872	65
5.ba.	Más kibocsátó által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapír forgatási célra	9 987	6 473	5.b.	Költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	13 452	2 727
12.b.	Egyéb követelések	5 750	463	6.b.	Kockázati céltartalék függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	166	23
13.a.	Aktív időbeli bevétel elhatárolás	15 018	1 523	6.d.	Egyéb céltartalék	10 192	7 651
13.b.	Aktív időbeli költség, ráfordítás elhatárolás	3 549	179	7.c.	Alapvető kölcsön kötvény	35 268	35 268

III. TÁJÉKOZTATÓ RÉSZ

III / 1.a. Tájékoztató adatok a Bank közvetlen leányvállalatairól 2014. december 31.

Adatok millió forintban

Neve/Székhelye	A vállalkozás									
	Tulajdoni hányad	A befektetés nyilvántartási értéke	Saját tőke	Jegyzett tőke	Jegyzett, be nem fizetett tőke	Eredmény-tartalék	Lekötött tartalék	Tőke-tartalék	Értékelési tartalék	Mérleg sz. eredmény 12/31/2014
FHB Ingatlan Zrt. 1082 Budapest Úllői út 48.	100,0%	648	181	70	-	-408	-	515	-	4
FHB Kereskedelmi Bank Zrt. 1082 Budapest Úllői út 48.	51,0%	34 224	39 252	8 681	-	20 036	-	21 647	-	-11 112
Diófa Alapkezelő Zrt. 1062 Budapest, Andrássy út 105.	99,7%	188	301	195	-	-11	-	-	-	117
FHB INVEST Befektetési és Ingatlankezelő Kft. (korábban DÜSZ) 1082 Budapest Úllői út 48.	100,0%	4 610	3 492	636	-	638	-	0	-	2 218
Magyar Takarékszövetkezet Befektetési és Vagyongazdálkodási Zrt. 1092 Budapest Ferenc krt. 44. 1/2.	25,1%	253	553	1 008	-	-1	-	-	-	-454

2014. december 31.

Adatok millió forintban

Név	Székhely	Tulajdoni hányad	Jegyzett tőke
Magyar Kártya Szolgáltató Zrt.	1082 Budapest, Üllői út 48.	50,50%	5
FHB Ingatlanlízings Zrt	1082 Budapest, Üllői út 48.	100,00%	125
Central European Credit d.d. (horvát)	10000 Zagreb, Marulićev trg 10, Croatia	100,00%	8,274
FHB DWH Zrt	1082 Budapest, Üllői út 48.	100,00%	5
Diófa Ingatlankezelő Kft. (korábban Hitelunió Pénzügyi és Szolgáltató Kft.)	1062 Budapest, Andrásy út 105.	99,70%	10,0
Káry-villa Ingatlanfejlesztő Kft.	1082 Budapest, Üllői út 48.	100,00%	0,5
„Wodomus 54” Ingatlanfejlesztő Kft.	1082 Budapest, Üllői út 48.	100,00%	0,5
Díjbeszedő Faktorház Zrt.	1117 Budapest, Budafoki út 107-109.	51,00%	500
Díjbeszedő Informatikai Kft.	1117 Budapest, Budafoki út 107-109.	50,00%	670
Díjbeszedő Kártyaközpont Zrt.	1117 Budapest, Budafoki út 107-109.	24,98%	10
DÍJNET Zrt.	1117 Budapest, Budafoki út 107-109.	51,00%	5
Magyar Posta Befektetési Szolgáltató Zrt.	1062 Budapest, Andrásy út 105.	50,00%	110
Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.	1122 Budapest, Pethényi köz 10.	13,76%	3 390
Takarék Alapkezelő Zrt.	1122 Budapest, Pethényi köz 10.	13,76%	100
Takarék Faktorház Zrt.	1125 Budapest, Fogaskerekű utca 4-6.	13,76%	275
Takarékszövetkezeti Informatikai Kft.	1125 Budapest, Fogaskerekű utca 4-6.	7,21%	210
Banküzlet Vagyonkezelő Kft.	1132 Budapest, Victor Hugo 18-22.	6,74%	79
MTB Ingatlan Kft.	1122 Budapest, Pethényi köz 10.	13,76%	4

III/2. Befektetések
2014. december 31.

Adatok millió forintban

	FHB Bank Zrt.	FHB Ingatlan Zrt.	FHB Életjáradék Zrt.	Diófa Alapkezelő Zrt.	DÜSZ Kft.	Magyar Takarékszövetkezet Vagyonkezelő Zrt.	Befektetések összesen
2013/ december 31.	42 381	648	987	128	4 611	-	48 755
Részvény vásárlás	8 000			60		-	8 060
Részvény értékesítés	-35 099	-	-1 537	-	-	-	-36 636
Alaptőke emelés	20 000	-	550	-	-	-	20 550
Befektetés értékvesztés képzés	-1 058	-	-	-	-	-	-1 058
Befektetés értékvesztés visszairás	-	-	-	-	-	-	0
Akvizíció	-	-	-	-	-	253	253
2014. december 31.	34 224	648	0	188	4 611	253	39 924

**III / 3. Az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság üzleti év utáni
járandóságai összesen**
2014. december 31.

Megnevezés	Járandóságban részesült (fő)	Járandóságok összege (M Ft)
Igazgatóság	7	19
Felügyelő Bizottság	4	12
Ö s s z e s e n :	11	31

8

Az Ügyvezetés részére az üzleti év után járó járandóságok összesen

Megnevezés	Járandóságban részesült (fő)	Járandóságok összege (M Ft)
Ügyvezetés	3	75

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

2014. december 31.

Adatok millió forintban

M e g n e v e z é s	Folyósított	Visszafizetett	Fennálló tőke tartozás	Lényeges feltételek, kamatozás
1. Belső hitelek				
- Ügyvezetés	-	-	-	hirdetmény szerinti konstrukció kedvezményes feltételekkel
- Felügyelő Bizottság	-	-	-	hirdetmény szerinti konstrukció kedvezményes feltételekkel
Összesen:	0	0	-	

34

III / 5 Az átlagos statisztikai állományi létszám állománycsoportonkénti bontásban

2014. december 31.

I D Ő S Z A K	Átlagos statisztikai állományi létszám /fő/		
	Fizikai	Szellemi	Összesen
2013. év	4	195	199
2014. év	3	211	214

III/ 6 . Saját tulajdonú értékpapírok könyv szerinti értéke és névértéke
2014. december 31.

Adatok millió Ft - ban

Értékpapír fajtája	Könyv szerinti érték	Névérték
I. Forgóeszközök		
a) államkötvények	46 087	46 537
b) kincstárjegyek	7 349	7 554
c) MNB kötvény	-	-
d) hitelintézeti kötvények	6 296	5 878
e) visszavásárolt saját kötvény	3 691	3 662
f) visszavásárolt saját részvény	207	25
Forgóeszközök összesen:	63 630	63 656
II. Befektetett pénzügyi eszközök		
a) részesedések hitelintézetekben	34 224	4 427
b) részesedések egyéb vállalkozásokban	5 700	1 155
Befektetett pénzügyi eszközök összesen:	39 924	5 582
Összesen (I. + II.)	103 554	69 238

III / 7 . Rendkívüli bevételek és ráfordítások
2014. december 31.

Adatok millió Ft-ban

Rendkívüli bevételek	2013.	2014.	Rendkívüli ráfordítások	2013.	2014.
1. Elévült kötelezettségből származó	202	0	1. Végrelegesen átadott pénzeszköz	31	32
			2. Elengedett követelések	238	400
			3. Tartozásátvállalás ráfordításai	-	130
Összesen :	202	0	Összesen :	269	562

III / 8. Mérlegen kívüli tételek
2014. december 31.

Adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2013. december 31.	2014. december 31.
Függő kötelezettségek		
- folyósított hitelek még igénybe vehető hitelkerete	8	146
- szerződött, de nem folyósított hitel	4 551	4 320
Függő kötelezettségek összesen	4 559	4 466
Biztos (jövőbeni) kötelezettségek	220 043	531 640
Mérlegen kívüli kötelezettség összesen	224 602	536 106
Biztos (jövőbeni) követelések	203 810	516 820
Fedezetek	936 971	872 639
Mérlegen kívüli követelés összesen	1 140 781	1 389 459

37

Budapest, 2015. április 1.


 Köbli Gyula
 vezérigazgató


 Ólah Márton
 üzleti vezérigazgató-helyettes





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