



FHB Jelzálogbank Nyrt.

Tájékoztató a 2014. évi eredményről

Budapest, 2015. március 12.

I. KONSZOLIDÁLT ÖSSZEFOGLALÓ ADATOK

millió forintban	2013.12.31	2014.09.30	2014.12.31	2014.12.31/ 2014.09.30	2014.12.31/ 2013.12.31
Főbb mérlegtételek					
Összes eszköz	737 514	759 949	769 412	1,2%	4,3%
Refinanszírozott hitelállomány	133 692	120 047	116 182	-3,2%	-13,1%
Ügyfélhitelek (bruttó)	358 004	366 823	357 752	-2,5%	-0,1%
Jelzáloglevél állomány	172 830	176 536	179 615	1,7%	3,9%
Kötvény állomány	99 487	105 979	112 230	5,9%	12,8%
Összes betét	222 501	297 664	298 762	0,4%	34,3%
Részvényesi vagyon (Saját tőke)	76 072	91 198	88 022	-3,5%	15,7%
<i>Tőke megfelelési mutató</i>	-	14,10%	13,86%	-0,24%-pt	-
<i>CET1 tőke megfelelési mutató</i>	-	13,39%	13,39%	0,00%-pt	-

millió forintban	2013 Q4	2014 Q3	2014 Q4	2014 Q4 / 2014 Q3	2014 Q4 / 2013 Q4	2013	2014	2014 / 2013
Főbb eredménytételek								
Nettó kamatbevétel	5 192	4 834	5 520	14,2%	6,3%	18 711	20 642	10,3%
<i>Nettó kamatmarzs</i>	2,71%	2,67%	2,86%	0,19%-pt	0,15%-pt	2,51%	2,74%	0,23%-pt
Nettó díjak, jutalékok	1 323	1 283	1 742	35,7%	31,7%	4 326	5 353	23,7%
Nettó működési bevétel	5 377	-1 577	-2 828	79,3%	-152,6%	17 796	3 650	-79,5%
Hitelezési veszteség	-955	-1 658	-134	-91,9%	-86,0%	-6 789	-4 382	-35,5%
Működési költség	-3 848	-4 134	-4 224	2,2%	9,8%	-16 040	-16 599	3,5%
<i>Kiadás/bevételi arány (CT nélkül)</i>	71,6%	35,6%	128,7%	261,9%-pt	79,9%-pt	90,1%	60,0%	-33,4%-pt
<i>Kiadás/bevétel arány banki különadó és CT nélkül</i>	61,8%	33,5%	105,9%	215,9%-pt	71,5%-pt	75,6%	54,5%	-28,0%-pt
Adózás előtti eredmény	574	-7 370	-7 186	-2,5%	-	-5 034	-17 330	244,3%
Adózott eredmény	211	-7 190	-6 622	-7,9%	-	-4 664	-16 221	247,8%
Adózott eredmény banki különadó és egyéb egyszeri tételek nélkül	1 247	-1 113	1 971	-	58,0%	-610	3 801	-
<i>Egy részvényre jutó eredmény (EPS)</i>	<i>11,92 Ft</i>	<i>-433,85 Ft</i>	<i>-387,89 Ft</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-70,92 Ft</i>	<i>-243,59 Ft</i>	<i>-</i>
<i>Eszközarányos megtérülés (ROA)</i>	<i>0,11%</i>	<i>-3,98%</i>	<i>-3,44%</i>	<i>0,5%-pt</i>	<i>-3,5%-pt</i>	<i>-0,63%</i>	<i>-2,15%</i>	<i>-1,5%-pt</i>
<i>Saját tőke arányos megtérülés (ROE)</i>	<i>1,1%</i>	<i>-34,7%</i>	<i>-29,3%</i>	<i>5,3%-pt</i>	<i>-30,4%-pt</i>	<i>-6,1%</i>	<i>-19,8%</i>	<i>-13,7%-pt</i>
<i>ROAA banki különadó és egyszeri tételek nélkül</i>	<i>0,65%</i>	<i>-0,62%</i>	<i>1,02%</i>	<i>1,6%-pt</i>	<i>0,4%-pt</i>	<i>-0,08%</i>	<i>0,50%</i>	<i>0,6%-pt</i>
<i>ROAE banki különadó és egyszeri tételek nélkül</i>	<i>6,5%</i>	<i>-5,4%</i>	<i>8,7%</i>	<i>14,1%-pt</i>	<i>2,2%-pt</i>	<i>-0,8%</i>	<i>4,6%</i>	<i>5,4%-pt</i>

II. TÁJÉKOZTATÓ AZ FHB CSOPORT 2014. ÉVES ÉS 2014. IV. NEGYEDÉVI EREDMÉNYÉRŐL

Az FHB Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság 2014. évi negyedik negyedévi és éves eredményéről készült tájékoztatója a Nemzetközi Beszámoló Készítési Standardok (IFRS) előírásai szerint összeállított konszolidált mérleg és eredménykimutatás adatain alapul. A Bankcsoport tevékenységének elemzését a 2014. szeptember 30-i, 2014. december 31-i nem auditált, valamint a 2013. december 31-i auditált adatok alapján végezte el

1. Az elmúlt időszak eredményének összefoglalója

Az FHB Csoport 2014. negyedik negyedévi eredményének alakulását számos egyszeri tétel határozta meg, melyek közül a legjelentősebb a Kúriának a pénzügyi intézmények fogyasztói kölcsönszerződéseire vonatkozó jogegységi határozatával kapcsolatos egyes kérdések rendezéséről szóló 2014. XXXVIII. számú törvény (a továbbiakban Kúria törvény) végrehajtása miatt várható veszteségekre képzett céltartalék.

A Bankcsoport IFRS szerinti konszolidált adózott eredménye a negyedik negyedévben **6,6 milliárd forint, illetve a teljes évet tekintve 16,2 milliárd forint veszteség, ugyanakkor a banki különadó és egyéb egyszeri tételek nélkül az FHB Csoport a negyedik negyedévben közel 2 milliárd forint, az év egészében 3,8 milliárd forint adózás utáni eredményt ért el.**

A főbb eredménytétel az alábbiak szerint alakultak:

- A **nettó kamatbevétel** az előző negyedévhez képest 687 millió forinttal emelkedett, ami a bankközi- valamint hitel kamatbevételek növekedése mellett a betétek után fizetett kamatok csökkenéséből adódik. A 5,5 milliárd forintot meghaladó negyedéves nettó kamatbevétel az átlagos mérlegfőösszegre vetítve 2,86%-os nettó kamatmarzsot jelent, ami az előző negyedévhez képest 19 bázispont növekedést mutat, míg az egy évvel ezelőttinél 15 bázisponttal magasabb. Éves szinten a nettó kamatbevétel 10,3%-os növekedéssel 20,6 milliárd forintot tett ki, míg az átlagos mérlegfőösszegre vetített nettó kamatmarzs 2,74% lett.
- A **nettó díj- és jutalékbevételek** összege 35,7%-kal, 1,7 milliárd forintra növekedett az előző negyedévhez képest, amelyhez az alapkezelési díjbevételek, a bankszámla szolgáltatások díjbevételei, valamint a garancia díjbevételek növekedése járult hozzá. Az év egészében a nettó díjak és jutalékok volumene közel 24%-kal volt magasabb, mint 2013-ban.
- A **működési költségek** összege – a 2014-től az egyéb ráfordítások között kimutatott fizetett tranzakciós illeték és hitelintézeti járadék nélkül – 4,2 milliárd forint volt a negyedik negyedévben, ami 2,2%-kal magasabb az előző negyedévinél. Éves szinten a működési költségek 16,6 milliárd forintos összege 3,5%-os emelkedést mutat az egy évvel korábbihoz képest.
- Az előző negyedévhez képest a kockázati költség jelentősen csökkent annak következtében, hogy a problémás hitelek aránya (NPL arány) 20,2%-ra csökkent (az előző negyedévi 20,5%-ról). A csökkenésben szerepet játszott az is, hogy a vonatkozó rendelet alapján a forintosítással érintett ügyletek vonatkozásában a Bankcsoport mind a bruttó hitelállomány, mind az értékvesztés összegét a forintosítási árfolyam alkalmazásával mutatja be a kimutatásaiban. 2014 teljes évben az értékvesztésképzés és hitelezési veszteség mintegy 4,4 milliárd forint volt, amely 35,5%-kal alacsonyabb a 2013. évinél. A problémás portfólió fedezettsége az év végén 53,4%, amely 150 bázisponttal magasabb az egy évvel korábbinál.
- A negyedik negyedévben a Bankcsoport – a kiszámításra és elszámolásra vonatkozó részletszabályok megjelenését követően – pontosította a Kúria tv. végrehajtásának várható veszteségére vonatkozó becslését és ennek megfelelően további 5,7 milliárd forint céltartalékot képzett. A teljes, elszámolás veszteségére képzett céltartalék összege ezzel 23,6 milliárd forintra emelkedett.
- 2014. december 29-én lezárult az FHB Életjáradék Zrt alaptőkéjének 100%-át megtestesítő 175 db törzsrészcsejének adásvétele az FHB Jelzálogbank Nyrt., mint eladó valamint a Magyar Állam nevében és javára eljáró Nemzeti Eszközkezelő Zártkörűen Működő Részvénytársaság, mint vevő között. A tranzakció eredményeként az FHB Jelzálogbank Nyrt. az értékesített részvényeken árfolyamvesztéget számolt el, míg konszolidált szinten a tranzakció mintegy 1,2 milliárd forint – az értékpapirokból származó eredmény soron kimutatott – pozitív eredményt jelentett.

- A leányvállalatok közül kiemelkedő volt a Diófa Alapkezelő Zrt. teljesítménye. Az Alapkezelő 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. Ez egy év alatt közel 13-szoros bővülést jelent a befektetési alapok nettó eszközértékének, valamint a kezelt pénztári vagyon növekedésének köszönhetően. A befektetési alapokban kezelt állomány növekedésének legnagyobb részét a közel 31 milliárd forintos állománnyal rendelkező Magyar Posta Takaréknagyatlan Alap adta. Az Alapkezelő piaci részesedése a befektetési alapok esetében a 2013. év végi 0,5%-ról 2014. december 31-re 2% fölé emelkedett, míg a pénztári vagyonkezelés tekintetében 15,1%-ra nőtt az egy évvel korábbi 0,2%-ról.

Az FHB Csoport **konzolidált mérlegfőösszege** 2014. december 31-én 769,4 milliárd forint volt, ami 4,3%-kal, mintegy 31,9 milliárd forinttal magasabb az egy évvel korábbinál és 9,5 milliárd forinttal, 1,2%-kal magasabb az előző negyedév végénél.

A mérlegfőösszeg növekedését a negyedév során az eszköz oldalon alapvetően az értékesíthető értékpapírok valamint a bankközi kihelyezések jelentős növekedése, forrás oldalon a kibocsátott értékpapírok és a betétek emelkedése okozta. A közel 299 milliárd forintos betétállomány részesedése a kamatozó forrásokból a negyedév végén 46,7%-ot tett ki, szemben az előző negyedév végi 47,2%-kal, illetve az egy évvel korábbi 34,8%-kal. A **betétek állománya** egy év alatt több mint 76 milliárd forinttal bővült, ennek 58,1% a vállalati üzletághoz köthető, míg több mint 30%-a postai értékesítésből származik.

A **hitelek bruttó állománya** 2014. december 31-én 357,8 milliárd forint volt. A lakossági hitelek folyósítása az év során folyamatosan emelkedett és 16,8 milliárd forintot ért el, ami 54%-kal magasabb az egy évvel korábbinál. A vállalatok részére a Bank több mint 25 milliárd forint hitelt folyósított, ezzel a vállalati hitelek állománya december 31-re 85 milliárd forintra nőtt, ami így a teljes hitelállomány 23,7%-át teszi ki.

Az FHB Bankcsoport 2014. január 1-je óta hatályos európai szabályozás (**CRR**) alapján **számított tőke megfelelési mutatója** – figyelembe véve a felügyeleti többlet tőkekövetelményt (SREP) is – 2014. december 31-én 13,86%, szemben a szeptember végi 14,10%-kal. Az elsődleges alapvető tőke elemek figyelembevételével számított **CET1 mutató** 13,39% volt, amely nem változott az előző negyedév végéhez képest. A negyedik negyedév során a szavatolótőke 1,4 milliárd forinttal (+1,9%), a tőkekövetelmény nagysága 1,5 milliárd forinttal (+3,7%) emelkedett.

Az FHB részvények teljesítménye

Az FHB – kapitalizáció alapján – a magyar „Prémium” kategóriájú tőzsdei cégek rangsorában jelenleg az ötödik helyen áll, a BÉT részvények összesített kapitalizációjának 1,36%-át teszi ki a 2014 december végi adatok alapján.

Az FHB részvény a BUX indexben 2014 negyedik negyedév végén 1,08%-os súllyal szerepelt (továbbra is az 5. helyen kosárban), míg a közepes és kis kapitalizációjú társaságok részvényeinek áralakulását reprezentáló BUMIX indexben a második helyen, 12,48%-os súllyal szerepel a kosárban.

Az FHB Jelzálogbank részvények 695 Ft-os árfolyamon zárták 2014 negyedik negyedévét, amely 8 forintos csökkenést jelent a bázisként használt szeptember végi árfolyam adatokhoz viszonyítva.

2. Főbb tevékenységek és a leányvállalatok teljesítménye

Lakáspiac, lakossági jelzáloghitelezés alakulása

2014-ben a lakásépítések száma növekedett. A KSH statisztikái alapján 2014-ben 8.358 új lakás épült, 15%-kal több mint 2013-ban, míg a kiadott lakásépítési engedélyek száma 9.633 volt, ez 28%-os növekedést jelent az egy évvel korábbi adatokhoz képest.

2014. december 31-én a hitelintézetek által nyújtott lakossági jelzáloghitelek állománya 5.442 milliárd forint, ami 2013. december 31-hez képest 1,0% csökkenést mutat, az árfolyammal korrigált állományváltozás -5,6%-ot tett ki az elmúlt egy évben. A forint hitelek állománya 2.112 milliárd forint, amely 0,7%-kal magasabb, mint az egy évvel ezelőtti adat. A devizahitelek állománya (3.331 milliárd forint) pedig 2,0%-kal csökkent (árfolyamkorrigáltan: -9,1% év/év).

A lakossági lakáscélú hitelek állománya az elmúlt negyedévben gyakorlatilag nem változott, árfolyamkorrekciók után a változás -0,9% volt, így 2014. december 31-én a lakáscélú hitelállomány 3.341 milliárd forintot tett ki. A 2013. év végi adat gyakorlatilag ezzel megegyező, az év/év alapú változás árfolyamváltozással korrigáltan -4,0% volt. Ebből a forint hitelállomány 1.597 milliárd forint és az elmúlt negyedévben 0,5%-kal nőtt, a devizahitelek állománya az utolsó negyedévben 0,4%-kal csökkent (árfolyamkorrigáltan a változás -2,2%).

A lakossági szabad felhasználású jelzáloghitelek állománya 2.101 milliárd forint volt 2014. december végén, árfolyamváltozástól tisztítva az elmúlt 12 havi korrigált állományváltozás -8,0% volt, 2014 negyedik negyedévében pedig 2,4%-kal csökkent. A szabad felhasználású forint hitelek állománya 515 milliárd forint, az előző negyedévhez képest 7,4 milliárd forinttal, éves szinten pedig 0,8%-kal csökkent. A szabad felhasználású devizahitel-állomány árfolyamkorrigált változása az elmúlt három hónapban -2,7%, az elmúlt 12 hónapban pedig 10,1%-os csökkenés.

Saját hitelezés

Az FHB Csoport saját értékesítésű hiteleinek bruttó állománya 357,8 milliárd forint volt 2014. december 31-én, ami 2014. szeptember végéhez (366,8 milliárd forint) képest 2,5%-kal csökkent, éves szinten 0,1% csökkenés tapasztalható. A fennálló teljes hitelállomány 49,3%-a devizában kihelyezett hitelekből állt 2014. december 31-én, amely arány 59 bp-tal magasabb az előző negyedévi értéknél. A lakossági hitelek esetében a devizahitelek aránya 57,3%, az előző negyedévhez képest kismértékben csökkent.

A lakossági hitelek aránya az összes hitelen belül továbbra is domináns, 76,2% (2014. szeptember 30-án 76,5%). A lakossági hitelek állománya 2,8%-kal (7,8 milliárd forinttal) csökkent 2014. szeptember végéhez képest, míg éves szinten 7,5 milliárd forint (-2,7%) csökkenés mutatkozott.

millió forintban	2013.12.31	2014.09.30	2014.12.31	2014.12.31/ 2014.09.30	2014.12.31/ 2013.12.31
Lakosság részére nyújtott hitelek	280 228	280 576	272 759	-2,8%	-2,7%
Lakás célú jelzáloghitelek	141 480	137 918	134 237	-2,7%	-5,1%
Ingatlan fedezete mellett nyújtott egyéb hitelek	128 305	127 799	127 589	-0,2%	-0,6%
Nem ingatlan fedezet mellett nyújtott hitelek	6 471	10 387	6 365	-38,7%	-1,6%
Dolgozói hitelek	1 568	1 555	1 523	-2,1%	-2,9%
Lakossági lízing	2 404	2 917	3 045	4,4%	26,7%

millió forintban	2013.12.31	2014.09.30	2014.12.31	2014.12.31/ 2014.09.30	2014.12.31/ 2013.12.31
Vállalat részére nyújtott hitelek	77 776	86 247	84 992	-1,5%	9,3%
Vállalati hitelek	76 788	85 173	83 907	-1,5%	9,3%
Vállalati lízing	988	1 074	1 085	1,0%	9,8%
Saját hitelek összesen, bruttó	358 004	366 823	357 751	-2,5%	-0,1%
Veszteségekre képzett értékvesztés	-37 933	-40 379	-38 669	-4,2%	1,9%
Hitelek, nettó	320 071	326 444	319 082	-2,3%	-0,3%
Refinanszírozás	133 692	120 047	116 182	-3,2%	-13,1%

A konszolidált lakossági hitelállományon belül az állományi összetételt tekintve a lakáshitelek állnak az első helyen 49,2%-os aránnyal. Az ingatlanfedezet mellett nyújtott egyéb hitelek 46,8%-át teszik ki a lakossági hitelportfoliónak. Egy évvel korábban 50,5%, illetve 45,8%-ban oszlott meg az állomány a két domináns hiteltermék csoport között. Az időskori jelzálogkölcsönök állománya 3,1 milliárd forintot tett ki 2014. december végén, az állományban jelentős változás nem következett be. A fogyasztási hitelek állománya pedig 6,4 milliárd forint volt, ami 38,7%-os csökkenést jelent az előző negyedévhez képest. A vállalati hitelek 23,8%-át teszik ki a teljes hitelportfoliónak, az állomány 85,0 milliárd forint. Az állomány az előző negyedév végéhez képest 1,5%-os csökkenést, éves szinten 9,3%-os növekedést mutatott.

2014. negyedik negyedévében 4,7 milliárd forint lakossági és 7,6 milliárd forint vállalati hitelfolyósítás történt, előbbi 54,3%-kal nagyobb az egy évvel korábbinál. A Növekedési Hitelprogram keretében a Bank összesen 2,6 milliárd forintot helyezett ki vállalati ügyfelek részére 2014. negyedik negyedévében. A lakossági hitelfolyósítás közel 5%-kal alacsonyabb az előző negyedévi kihelyezésnél, ennek 7,8%-a volt támogatott hitel.

Az árfolyamvédelmi programba szerződött ügyfelek száma a negyedév során 121 fővel nőtt, 2014. negyedik negyedév végén 9.563 db volt. A Nemzeti Eszközkezelő részére a negyedév során újabb 35 ingatlant ajánlott fel a Bankcsoport, a NET értékesítés miatt 227 ügylet került lezárásra, melyek együttes követelésállománya 1,1 milliárd forint volt. A program indulása óta a lezárt ügyletek száma meghaladja a 2.100 darabot.

FHB Kereskedelmi Bank Zrt.

Az FHB Kereskedelmi Bank Magyar Számviteli Standardok (MSZSZ) szerinti mérlegfőösszege 521,3 milliárd forintot tett ki 2014. december 31-én, amely az egy évvel korábbi értéktől (530,9 milliárd) 1,8%-kal marad el.

2014. december 31-én a Kereskedelmi Bank bruttó hitelállománya MSZSZ szerint 223,2 milliárd forint volt, ami 0,3%-os csökkenést jelent 2013. év végéhez képest. A hitelállomány az összes eszköz 42,8%-át tette ki. A Kereskedelmi Bank vállalati hitelállománya MSZSZ szerint – a bankcsoporti hitelek nélkül – 72,4 milliárd forint volt az időszak végén, aránya a teljes hitelállományon belül 32,5%-ot tett ki.

A kamatozó források összege 460,9 milliárd forint volt, aránya az összes forrás között 88,4%, az állomány éves szinten 6,2%-os, negyedéves szinten 3,9%-os csökkenést mutat. A kamatozó források 64,7%-át teszi ki a 298,3 milliárd forint ügyfélbetét állomány, míg a következő legmagasabb arányt a 138,8 milliárd forint állományú bankközi forrás képviseli, amely tartalmazza az FHB Jelzálogbanktól kapott refinanszírozást, valamint az MNB növekedési hitelprogram keretében már lehívott refinanszírozást is.

A betétek állománya több mint 34%-kal növekedett az előző évhez képest és a negyedik negyedév során 0,3%-kal emelkedett, köszönhetően a jelentősen megnövekedett vállalati betétállománynak, valamint a posta számlákon elhelyezett betétállománynak. A vállalati betétek állománya a negyedév végén kis mértékben meghaladta a lakossági betétekét, részesedésük 57,9% volt. A látra szóló betétek volumene az egy évvel korábbihoz képest 30,0 milliárd forinttal, a negyedév alatt 3,8 milliárd forinttal bővült, így az állomány az összes betét 31,0%-át tette ki.

2014 végén az FHB Kereskedelmi Bank megközelítőleg 184 ezer darab lakossági, illetve 11 ezer darab vállalati folyószámlát vezetett, amelyekhez 143 ezer lakossági és 6,9 ezer darab vállalati bankkártya tartozott. Az egy évvel ezelőttihez és az előző negyedév végéhez képest is növekedés tapasztalható mind a folyószámlák, mind a kibocsátott kártyák számában. A lakossági számlák számának növekedéséhez a postai számlacsomagok 2014 áprilisában megkezdett értékesítése is hozzájárult, az év végén a Posta számlák száma mintegy 24 ezer volt. Az összes vezetett számla közel 97%-a rendelkezik netbanki kapcsolattal, ez az arány egy évvel ezelőtt 85% volt. A netbanki szerződéssel rendelkező számlatulajdonosok száma 32,7%-kal nőtt az év során.

A Magyar Számviteli Standardok szerint számított 2014-es adózott eredmény 11.112 millió forint veszteség volt, amelynek elsődleges oka a Kúriának a pénzügyi intézmények fogyasztói kölcsönszerződéseire vonatkozó jogegységi határozatával kapcsolatos egyes kérdések rendezéséről szóló törvény végrehajtása miatti várható veszteségre képzett 13,1 milliárd forint céltartalék, illetve az MNB-nek a pénzügyi tranzakciós illeték ügyfelekre való áthárításával kapcsolatos, bírságot kiszabó és visszatérítésre kötelező határozata miatt 143,3 millió forint céltartalékként történő elkülönítése. Ezek mellett a pénzügyi tranzakciós illeték nem áthárítható része 472 millió forinttal, az árfolyamvédelmi programhoz kapcsolódó ráfordítások 530 millió forinttal terhelték a Bank eredményét. Az FHB Kereskedelmi Bank adózott eredménye banki különadó és az előbbieken említett egyéb egyszeri tételek nélkül 4,1 milliárd forint nyereség.

A Társaság nettó kamatbevétele – kontrolling szemléletben – 2,5%-os éves csökkenést mutat, ami a kamatbevételek 17,7%-os és a kiadások 29,1%-os csökkenéséből tevődik össze. A Kereskedelmi Bank nettó díj- és jutalékbevételei 0,7%-kal voltak alacsonyabbak, mint 2013 év végén, míg negyedéves szinten 17,7%-os növekedést mutatnak. A működési költségek 1,2%-kal nőttek 2013-hoz, és 3,1%-kal az előző negyedévhez képest.

A Bank tőkemegefelelési mutatója 2014. december 31-én 13,38% volt. A Bank saját tőkéje MSZSZ szerint 2014. december végén 39,3 milliárd forint, a szavatolótőkéje 49,4 milliárd forint volt.

FHB Ingatlan Zrt.

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

Az értékbecslési üzletág 319 millió forint bevétellel zárt 2014. december végén, ami a 2013-as azonos időszakhoz képest 23 millió forinttal magasabb, míg az ingatlanközvetítési üzletág 2014 során 116 millió forint bevételt ért el, ez 2013-hoz képest (145 millió forint) 20%-kal alacsonyabb, amit az magyaráz, hogy 2013-ban a közvetítési üzletág bevételei között megjelent egy nagy értékű ingatlan eladásához kapcsolódó jutalék.

Az FHB Ingatlan az évet 4,3 millió forint adózott eredménnyel zárta.

FHB Ingatlanlízing Zrt.

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

Az FHB Ingatlanlízing Zrt. konszolidált IFRS szerinti hitelállománya 7,5 milliárd forint volt 2014. december 31-én. 2014-ben 1.203 millió forint folyósítás történt. Ezzel a 2014. december 31-i lízing állomány közel 4,1 milliárd forintot tesz ki, ami 2,7%-kal magasabb a 2014. szeptember 30-i 4,0 milliárd forintos állománynál, és 19,7%-kal magasabb a 2013. december 31-i közel 3,4 milliárd forintos állománynál. Az FHB Ingatlanlízing Zrt. a 2014-es évet 748 millió forint IFRS szerinti konszolidált veszteséggel zárta.

Diófa Alapkezelő Zrt.

A Diófa Alapkezelő Zrt. az FHB Bankcsoport befektetési alapok kezelésével, ingatlanpiaci befektetésekkel, nyugdíjpénztári vagyonkezeléssel, valamint intézményi és magán vagyonkezeléssel foglalkozó tagja.

Az Alapkezelő termékportfóliójának döntő részét a 2013 végén illetve 2014-ben indított nyílt végű befektetési alapok teszik ki. Az FHB Forte Rövid Kötvény Alap és az FHB Pénzpiaci Alap, valamint az FHB Abszolút Hozam Alap befektetési jegyeinek állománya 2014. végén – az előző év végi 5,2 milliárd forinttal szemben – 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 Alapkezelő 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. Ez egy év alatt közel 13-szoros bővülést jelent a befektetési alapok nettó eszközértékének, valamint a kezelt pénztári vagyon növekedésének köszönhetően. A befektetési alapokban kezelt állomány növekedésének legnagyobb részét a közel 31 milliárd Ft-os állománnyal rendelkező Magyar Posta Takarékos Ingatlan Alap adta. Az Alapkezelő piaci részesedése a befektetési alapok esetében a 2013. év végi 0,5%-ról 2014. december 31-re 2% fölé emelkedett, míg a pénztári vagyonkezelés tekintetében 15,1%-ra nőtt az egy évvel korábbi 0,2%-ról.

A 2014-es évben az Alapkezelő MSZSZ szerint 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 380,7 millió forint.

FHB INVEST Befektetési és Ingatlankezelő Kft.

A Díjbeszedő Holding Zrt.-ből történő kiválás útján létrejött Díjbeszedő Üzemeltetési és Szolgáltató (DÜSZ) Kft. 2014-től az FHB Csoport ingatlanüzemeltetéssel foglalkozó leányvállalataként ingatlan bérbeadást is végez. A tulajdonosi jogokat gyakorló FHB Jelzálogbank Igazgatósága 2014. december 16-án úgy döntött, hogy a DÜSZ új cégneve FHB INVEST Befektetési és Ingatlankezelő Kft.-re változik.

A Társaság jegyzett tőkéje 2014. december 31-én 636 millió forint, a saját tőke 3,4 milliárd forint, az év során keletkezett adózott eredménye 2,2 milliárd forint volt MSZSZ szerint.

Közös vezetésű és társult vállalkozások

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

A **DíjNET Zrt.** fő tevékenysége egy elektronikus számlabemutató és számlafizetési rendszer működtetése és fejlesztése. A Társaság 2014. negyedik negyedéves magyar számviteli szabályok szerinti adózott eredménye -8,8 millió forint, az év eredménye így 10,8 millió forint lett. A jegyzett tőke 5 millió forint, míg a saját tőke 106 millió forint volt 2014. december 31-én.

A Díjbeszedő Csoporthoz tartozó vállalatok informatikai tevékenységével kapcsolatos szolgáltatásokat ellátó **Díjbeszedő Informatikai Kft. (DBIT)** adózott eredménye 2014. negyedik negyedévében 66,7 millió forint volt

MSZSZ szerint (az év eredménye -45 millió forint). A Társaság jegyzett tőkéje 670 millió forint, a saját tőke 571 millió forint volt.

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

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

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

Szervezeti változások és a létszám alakulása

A konszolidált teljes munkaidőre átszámított létszám 2014. december 31-én 812,3 fő volt, az előző negyedéves 811,5 főhöz képest 0,8 fővel növekedett, a 2013. év végi 773,5 főhöz képest pedig 38,8 fő növekedést jelent. A létszám éves szinten a Bankcsoport bővülésével összhangban növekedett, részben az új csoporttagok bekerülése, részben az ezekkel kapcsolatosan növekvő feladat és tevékenységi kör hatására.

Az egyes társaságok létszáma a következők szerint alakult:

	2013.12.31	2014.09.30	2014.12.31	2014.12.31/ 2014.09.30	2014.12.31/ 2013.12.31
FHB Jelzálogbank Nyrt.	172,2	183,2	180,7	-1,3%	5,0%
FHB Kereskedelmi Bank Zrt.	567,0	581,8	584,2	0,4%	3,0%
FHB Életjáradék Zrt.	5,8	5,9	-	-	-
FHB Ingatlan Zrt.	7,4	8,9	8,9	0,0%	20,3%
FHB Ingatlanlízing Zrt.	9,8	9,7	12,3	26,0%	25,6%
Diófa Alapkezelő Zrt.	11,4	17,9	18,8	5,0%	65,1%
Diófa Ingatlankezelő Kft.	0,0	0,0	3,0	-	-
DÜSZ Kft.	0,0	1,1	1,1	0,0%	-
Magyar Kártya Zrt.	0,0	3,0	3,3	8,3%	-
FHB Konszolidált	773,5	811,5	812,3	0,1%	5,0%

Személyi változások

Az FHB Jelzálogbank Nyrt. 2014. április 28-án tartott éves közgyűlése a 2014. üzleti évre is a Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Korlátolt Felelősségű Társaságot (székhelye: 1068 Budapest, Dózsa György út 84/C. cégjegyzékszám: 01-09-071057; kamarai tagsági száma: 000083; PSZÁF pénzügyi intézményi minősítési nyilvántartási száma: T-000083/94) választotta meg könyvvizsgálónak. A kijelölt felelős könyvvizsgáló Horváth Tamás (anyja neve: Grósz Veronika; születési helye, ideje: Budapest, 1969.03.08.; lakóhely: 1028 Budapest, Bölény utca 16.; kamarai nyilvántartási száma: 003449; PSZÁF intézményi minősítési nyilvántartási szám: E003449) lett.

A közgyűlés az Igazgatóság javaslata alapján ismételten a Társaság Felügyelő Bizottságának tagjává választotta Lantos Csabát.

Az új Ptk. rendelkezéseinek megfelelően a közgyűlés döntött Audit Bizottság felállításáról, és annak tagjává választotta Lantos Csabát, Martonné Uhrin Enikőt, Szabó Miklóst és Kádár Tibort.

A negyedik negyedév során nem történt személyi változás a Bank menedzsmentjében és vezető testületeiben.

Mérlegzárást követő 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 Csoport EUR-HUF spot tranzakciót, valamint swap ügyletet kötött, hogy biztosítsa likviditását. Az FHB 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 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.

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

1. Eredményszerkezet

millió forintban	2013 Q4	2014 Q3	2014 Q4	2014 Q4 / 2014 Q3	2014 Q4 / 2013 Q4	2013	2014	2014 / 2013
Kamatbevételek	16 156	12 981	13 281	2,3%	-17,8%	66 175	55 100	-16,7%
Kamatköltségek	-10 964	-8 148	-7 761	-4,7%	-29,2%	-47 464	-34 458	-27,4%
Nettó kamatbevétel	5 192	4 834	5 520	14,2%	6,3%	18 711	20 642	10,3%
Díj, jutalék bevétel	1 560	1 529	2 024	32,4%	29,7%	5 060	6 354	25,6%
Díj, jutalék ráfordítás	-238	-245	-282	15,1%	18,8%	-734	-1 001	36,4%
Nettó díjak, jutalékok	1 323	1 283	1 742	35,7%	31,7%	4 326	5 353	23,7%
Devizaműveletek eredménye	127	78	-135	-	-	1 223	637	-47,9%
Eredménnyel szemben valóban értékelt instrumentumok valós érték változása	128	-748	-593	-20,7%	-	-2 072	-1 062	-48,8%
Értékpapírokból származó nyereség	25	4 197	-598	-	-	981	4 923	401,8%
Befektetési szolgáltatások eredménye	0	0	259	-	-	0	259	-
Nettó pénzügyi (trading) eredmény	280	3 527	-1 067	-	-	131	4 757	-
Egyéb működési bevételek	699	3	162	-	-76,8%	1 463	885	-39,5%
Egyéb működési ráfordítás	-2 116	-14 809	-9 168	-38,1%	333,1%	-6 836	-32 213	371,2%
ebből banki különadó és extra PTI	-853	-707	-707	0,0%	-17,1%	-3 413	-2 828	-17,1%
Egyéb eredmény	-1 418	-14 805	-9 005	-39,2%	535,1%	-5 373	-31 328	483,0%
Társult vállalkozások eredménye	0	3 584	-17	-	-	0	4 225	-
Nem kamatjellegű bevételek (nettó díjakkal)	185	-6 411	-8 348	30,2%	-	-916	-16 992	-
Összes nettó bevétel	5 377	-1 577	-2 828	79,3%	-	17 796	3 650	-79,5%
Összes nettó bevétel (CT nélkül)	5 377	11 623	3 281	-71,8%	-39,0%	17 796	27 654	55,4%
Értékvesztés és hitelezési veszteségek	-955	-1 658	-134	-91,9%	-86,0%	-6 789	-4 382	-35,5%
Személyi jellegű ráfordítások	-1 122	-1 698	-1 369	-19,4%	22,0%	-5 752	-6 332	10,1%
Adminisztratív költségek	-1 686	-1 620	-1 878	15,9%	11,4%	-6 903	-6 835	-1,0%
Üzleti tevékenység költségei	-386	-148	-429	189,6%	11,1%	-803	-916	14,1%
Értékcsökkenés	-642	-647	-537	-17,0%	-16,3%	-2 533	-2 452	-3,2%
Egyéb fizetett adók	-12	-21	-11	-47,5%	-12,2%	-51	-63	24,4%
Működési költség	-3 848	-4 134	-4 224	2,2%	9,8%	-16 040	-16 599	3,5%
Adózás előtti eredmény	574	-7 370	-7 186	-2,5%	-	-5 034	-17 330	244,3%
Társasági adó	-363	180	563	212,9%	-	369	1 110	200,4%
Adózás utáni eredmény	211	-7 190	-6 622	-7,9%	-	-4 664	-16 221	247,8%
Adózott eredmény banki különadó és egyéb egyszeri tételek nélkül	1 247	-1 113	1 971	-	58,0%	-610	3 801	-

A Bank konszolidált IFRS szerinti adózott eredménye 2014. negyedik negyedévében 6.622 millió forint veszteséget mutatott, a teljes év tekintetében pedig 16.221 millió forint veszteséget realizált a Bank.

A kedvezőtlen eredmény elsősorban az árfolyamrész alkalmazásának semmissége és a törvény alapján tisztességtelennek ítélt kamatemelések miatt várható veszteségekre képzett 23,6 milliárd forint céltartalék következménye, melyből 5,9 milliárd forintot a negyedik negyedévben számolt el a Bank. További 143,3 millió forint céltartalékot képzett a Bank az MNB-nek a pénzügyi tranzakciós illeték ügyfelekre való áthárításával kapcsolatos, bírságot kiszabó és visszatérítésre kötelező határozata miatt, illetve mintegy 275 millió forint céltartalékot különített el a forintosítással érintett devizahitelek IFRS szerinti kivezetése kapcsán az elhatárolt bevételek várható kivezetésére.

Ezek mellett a banki különadó 2,8 milliárd forintos összege, az árfolyamgáthoz kapcsolódóan fizetendő hitelintézeti járadék, valamint a pénzügyi tranzakciós illeték nem áthárított része terhelte az eredményt. A rendkívüli, illetve jogszabályból adódó veszteségeket a Díjbeszedő Faktorház Zrt. faktorált követelés csomag értékesítésén realizált egyszeri eredményének Bankcsoportra jutó 3,3 milliárd forintos része, valamint az FHB Kereskedelmi Bank részvény csomagjának értékesítése miatt keletkezett – összességében pozitív – eredményhatás ellensúlyozta. A Bankcsoport IFRS szerinti konszolidált adózott eredménye banki különadó, illetve az előbbiekben említett rendkívüli tételek nélkül a negyedik negyedévben közel 2 milliárd forint, a 2014-es évben 3,8 milliárd forint lett.

Nettó kamatbevétel

A 2014. év végéig a negyedéves szinten realizált 5,5 milliárd forint nettó kamatbevétel 6,3%-kal múlja felül az előző év azonos időszakának teljesítményét és 14,2%-kal növekedett negyedéves szinten. Az egyenleg 13,3 milliárd forintos kamatbevétel (negyedéves hasonlításban 2,3%-kal magasabb, éves szinten 17,8%-kal alacsonyabb) és 7,8 milliárd forintos kamatrátfordítás (q/q: -4,7%, y/y: -29,2%) összegéből adódott.

A kamatbevételek és kamatrátfordítások összetételének alakulását az alábbi táblázat mutatja:

	2013 Q4	2014 Q3	2014 Q4	2014 Q4 / 2014 Q3	2014 Q4 / 2013 Q4	2013	2014	2014 / 2013
Kamatbevételek								
Hitel kamatbevétel	38,7%	46,2%	47,0%	0,8%-pt	8,2%-pt	37,9%	44,3%	6,4%-pt
Refinanszírozási kamatbevétel	9,4%	9,2%	8,5%	-0,7%-pt	-0,9%-pt	10,8%	9,0%	-1,8%-pt
Jelzáloglevél kamattámogatás	14,3%	14,3%	13,3%	-1,0%-pt	-0,9%-pt	14,1%	14,2%	0,0%-pt
Kiegészítő kamattámogatás	1,3%	1,2%	1,1%	-0,1%-pt	-0,2%-pt	1,4%	1,2%	-0,1%-pt
Értékpapír, bankközi kamatbevétel	15,3%	9,8%	11,9%	2,1%-pt	-3,4%-pt	13,2%	11,7%	-1,5%-pt
Swap kamatbevétel	21,0%	19,2%	18,3%	-1,0%-pt	-2,7%-pt	22,5%	19,6%	-2,9%-pt
Kamatkiadások								
Értékpapírok kamatkiadása	52,5%	60,8%	64,8%	3,9%-pt	12,3%-pt	53,1%	58,2%	5,0%-pt
Bankközi felvételek	8,5%	0,3%	0,4%	0,1%-pt	-8,1%-pt	10,9%	2,8%	-8,0%-pt
Betétek után fizetett kamatok	17,4%	17,3%	16,4%	-0,9%-pt	-1,0%-pt	14,9%	17,1%	2,2%-pt
Swap kamatkiadás	19,1%	18,4%	19,2%	0,8%-pt	0,1%-pt	19,0%	19,9%	0,9%-pt
Egyéb kamatkiadás	2,4%	3,2%	-0,8%	-4,0%-pt	-3,2%-pt	2,2%	2,1%	-0,1%-pt

Az átlagos mérlegfőösszegre vetített nettó kamatmarzs 2014 negyedik negyedévében 19 bázispontos növekedést mutat az előző negyedévhez képest, értéke 2,86% (2014 Q3: 2,67%). A teljes év során a nettó kamatmarzs magasabb, 2,74%-on állt a mutató, ami az előző évhez képest 23 bázispontos növekedést jelent (2013: 2,51%).

Nettó jutalék- és díjbevétel

A díj- és jutalékbevételek, illetve ráfordítások egyenlegeként a Bank 2014. negyedik negyedévben 1.742 millió forintos eredményt ért el, amely 35,7%-kal magasabb, mint a 2014. harmadik negyedéves nettó díjbevétel, valamint 31,7%-kal magasabb az egy évvel korábinál. A nettó díj- és jutalékbevételek összege a tranzakciós illeték bevételektől megtisztítva, negyedéves viszonylatban 45,8%-os, míg éves viszonylatban 48,5%-os növekedést mutat.

Az előző negyedévhez képest az alapkezelési díjbevételek, a bankszámla szolgáltatások díjbevételei valamint a garancia díjbevételek nőttek, a biztosításerértékesítési díjak és a csoportos beszédések díjbevételei csökkentek.

A 2014. negyedik negyedéves díjbevételek (2.024 millió forint) 13,0%-át a hitelekhez kapcsolódó díjak tették ki (2014. harmadik negyedévben 14,6%), a bankszámla szolgáltatások és a kártyaüzletág utáni díjbevétel (tranzakciós illeték nélkül) 31,7%-ot tett ki (előző negyedév: 37,0%). Az Allianz Biztosítóval kötött stratégiai együttműködési megállapodáshoz kapcsolódó jutalékbevétel 3,4%-át adta a tárgynegyedévi díjbevételeknek (előző negyedév: 6,9%). Az alapkezelői díjak 398 millió forintos összege a negyedéves díjbevételek közel 19,7%-át adták.

A kártyaüzletággal kapcsolatos díjráfordítások összege (104 millió forint) 8,6%-os emelkedést mutat az előző negyedéves ráfordításhoz képest. Az ügynöki jutalékok 108 millió forintot, a kifizetett pénzforgalmi jutalékok 31 millió forintot tettek ki a negyedik negyedévben.

Pénzügyi műveletek nettó eredménye

A pénzügyi műveletek eredménye 4.757 millió forintos nyereséget mutatott a teljes évre vonatkozóan, amely 4.626 millió forinttal kedvezőbb a 2013. hasonló időszaki (131 millió forintos) eredményénél. A pénzügyi műveletek eredménye 2014. negyedik negyedévében 1.067 millió forintos veszteség volt, amely 4.594 millió forinttal kedvezőtlenebb az előző negyedéves eredményénél. A negyedéves nyereségből 1.164 millió forintos eredmény az FHB Életjáradék részvénytársaságjának értékesítésének az eredményhatása (1,5 milliárd forint árfolyamvesztés, 2,7 milliárd forint pozitív konszolidációs hatás).

A 2014. negyedik negyedévének 135,5 millió forintos deviza műveletek vesztesége kedvezőtlenebb az előző negyedéves eredményhez képest (77,5 millió forint nyereség). A negyedéves veszteség okozója a forintosításra kerülő deviza hitelek pozitív átértékelési eredményének visszairása (szabályozói előírás alapján, 2.141 millió forint veszteség).

Az eredménnyel szemben valósan értékelt instrumentumok valós érték változása 2014. negyedik negyedévében 593 millió forint veszteség volt, amely kedvezőbb, mint a 2014. harmadik negyedéves 747,6 millió forintos veszteség és kedvezőtlenebb az egy évvel korábbi eredményénél.

A 2014. év negyedik negyedévében 597,6 millió forint veszteség keletkezett az értékpapír műveleteken, szemben az előző negyedévben elért 4.197 millió forint nyereséggel. A negyedéves értékpapír eredményt befolyásolta egyrészt a fent említett FHB Életjáradék értékesítés 1,2 milliárd forintos pozitív hatása, másrészt pedig az FHB Kereskedelmi Banki részvénytársaság értékesítés harmadik negyedévi eredményhatásának eredménytartalékba történő átvezetése (-3,5 milliárd forint).

Egyéb eredmény

Az egyéb működési bevételek és ráfordítások egyenlege 31,3 milliárd forint nettó ráfordítás volt a teljes évben, amely 885 millió forintos bevétel, valamint 32,2 milliárd forintos ráfordítás egyenlegeként alakult ki. 2014. negyedik negyedévében az egyéb működési bevételek és ráfordítások egyenlege 9,0 milliárd forint nettó ráfordítás volt, ami 5,8 milliárd forinttal kedvezőbb az előző negyedévesnél és 7,6 milliárd forinttal kedvezőtlenebb az egy évvel ezelőttnél.

A negyedik negyedévi egyéb bevételekből 83,9 millió forint az ingatlanokhoz kapcsolódó (ingatlan bérleti díj, ingatlan értékesítés) bevétel volt.

Az egyéb ráfordítások kiemelkedő növekedését a Kúriának a pénzügyi intézmények fogyasztói kölcsönszerződéseire vonatkozó jogegységi határozatával kapcsolatos egyes kérdések rendezéséről szóló törvény végrehajtása miatt várható veszteségekre képzett 5,9 milliárd forint céltartalék (a korábbi negyedévekben képzett összegekkel együtt 23,6 milliárd forint) okozta. További 143,3 millió forint céltartalékot képzett a Bank az MNB-nek a pénzügyi tranzakciós illeték ügyfelekre való áthárításával kapcsolatos, bírságot kiszabó és visszatérítésre kötelező határozata miatt, illetve mintegy 275 millió forint céltartalékot különített el a

forintosítással érintett devizahitelek IFRS szerinti kivezetése kapcsán az elhatárolt bevételek várható leírására. A banki különadó összege a negyedév során 707 millió forint (a teljes évben 2.828 millió forint), a hitelintézeti járadék 282 millió forint (teljes évben 1.135 millió forint) volt. Az egyéb ráfordításokon belül a Díjbeszedő társaságokkal kapcsolatban képzett goodwill leírásából 847 millió forint ráfordítás képződött.

A társult vállalkozások teljes évi eredmény hozzájárulása 4.198 millió forint, amely főként a Díjbeszedő Faktorház Zrt. által elért 4.443 millió forintos (a Bankcsoportra jutó) eredményből származik, és tartalmazza egy jelentős faktorált követelés-csomag értékesítése (2014 Q3) következtében realizált egyszeri eredményt is.

Értékvesztésképzés és hitelezési veszteségek

A kockázati költségek 2014. teljes évi 4,4 milliárd forintos összege az előző évihez képest 35,5%-os javulást mutat, míg 134 millió forintos negyedik negyedéves volumene az előző negyedévi értéknél 91,9%-kal, az egy évvel korábbinál 86,0%-kal kedvezőbb. A javulás a hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés állomány csökkenésének köszönhető, tekintettel arra, hogy a problémás lakossági hitelek állománya – a behajtási tevékenység eredményeképpen – csökkent az előző negyedév végéhez képest. A hitelezési veszteségek között a Bank a teljes év során 2,2 milliárd forint veszteséget számolt el a Nemzeti Eszközkezelő részére értékesített ingatlanok miatt megszünt ügyletekhez kapcsolódóan, amelyet azonban részben kompenzált az érintett ügyletekre korábban képzett értékvesztés feloldása.

Működési költségek¹

A működési költségek 2014 negyedik negyedévében 4,2 milliárd forintot tettek ki. A felmerült költségek az előző év hasonló időszakához képest 9,8%-kal magasabbak. Az értékcsökkenési költségeken kívül minden más költség nőtt az egy évvel korábbihoz képest. 2014 harmadik negyedévéhez képest 2,2%-kal magasabbak a működési költségek, elsősorban a banküzemi és az üzleti tevékenység költségeinek emelkedése miatt.

A személyi jellegű költségek meghaladták az előző év hasonló időszakát, az előző negyedévnél pedig lényegesen alacsonyabbak. Előbbinél 22,0%-kal magasabb, míg utóbbinál 19,4%-kal alakultak kedvezőbben. A személyi jellegű költségek éves növekedését alapvetően a bankcsoport növekedése, illetve az ezzel összefüggő létszámbővülés okozza.

A 2014. negyedik negyedéves banküzemi költségek (1.878 millió forint) növekedést mutatnak 2014 harmadik negyedévéhez (1.620 millió forint) és az egy évvel ezelőtti negyedévhez (1.686 millió forint) képest is.

Az üzleti tevékenység negyedéves költségei (428,7 millió forint) jelentősen meghaladják 2013 hasonló időszakának költségeit (385,7 millió forint), valamint az előző negyedévi üzleti költségeket (148,0 millió forint) is.

Az értékcsökkenési leírás összege 2014 negyedik negyedévében 537 millió forint volt, a korábbi időszakokhoz képest jelentős a csökkenés. Az értékcsökkenés közel háromnegyede immateriális javak amortizációs leírásához kapcsolódott.

A működési költségként elszámolt egyéb fizetett adók összege 2014 negyedik negyedévében 11 millió forint volt, köszönhetően a tranzakciós illeték, illetve a hitelintézeti járadék egyéb ráfordítások közé történő

¹ Átsorolás miatt 2014-től a Bank a pénzügyi tranzakciós illeték és a hitelintézeti járadék összegét nem a működési költségek, hanem az egyéb ráfordítások között mutatja ki. Az összehasonlíthatóság érdekében ezek a tételek a megelőző időszakok adataiban is átsorolásra kerültek.

átsorolásának. A költségek között feltüntetett egyéb adók (pl. építményadó, gépjármű adó, stb.) a kapcsolódó eszközök állandóságának következtében azonos szinten alakultak a korábbi negyedekben is.

2. Mérlegszerkezet

millió forintban	2013.12.31	2014.09.30	2014.12.31	2014.12.31/ 2014.09.30	2014.12.31/ 2013.12.31
Pénzeszközök	2 039	2 071	2 348	13,4%	15,2%
Bankközi kihelyezések	32 739	163 664	177 680	8,6%	442,7%
Értékesíthető és kereskedési célú értékpapírok	193 824	89 903	109 973	22,3%	-43,3%
Derivatív ügyletek valós értéke	3 579	151	2 547	-	-28,8%
Részesedés közös vezetésű és társult vállalkozásban	6 158	10 068	6 932	-31,1%	12,6%
Refinanszírozott jelzáloghitelek	133 692	120 047	116 182	-3,2%	-13,1%
Hitelek	358 004	366 823	357 752	-2,5%	-0,1%
Hitelekre képzett értékvesztés	-37 933	-40 379	-38 669	-4,2%	1,9%
Tárgyi eszközök	5 625	7 022	6 733	-4,1%	19,7%
Immateriális javak, goodwill	11 373	10 239	8 326	-18,7%	-26,8%
Egyéb eszközök	28 415	30 339	19 606	-35,4%	-31,0%
Eszközök összesen	737 514	759 949	769 412	1,2%	4,3%
Kötelezettségek összesen	661 443	668 751	681 390	1,9%	3,0%
Bankközi források	134 841	43 317	43 036	-0,6%	-68,1%
Jelzáloglevelek	172 830	176 536	179 615	1,7%	3,9%
Kötvények	99 487	105 979	112 230	5,9%	12,8%
Betétek	222 501	297 664	298 762	0,4%	34,3%
Derivatív ügyletek valós értéke	15 365	10 263	12 736	24,1%	-17,1%
Lízing kötelezettség	9 292	7 777	5 772	-25,8%	-37,9%
Tartalék járadékfizetésre	2 463	2 521	0	-	-
Egyéb kötelezettségek	4 664	24 694	29 239	18,4%	527,0%
Részvényesi vagyon	76 072	91 198	88 022	-3,5%	15,7%
Jegyzett tőke	6 600	6 600	6 600	0,0%	0,0%
Tőketartalék (ázszió)	1 709	1 709	1 709	0,0%	0,0%
Visszavásárolt saját részvény	-29	-207	-207	0,0%	625,0%
Alapvető kölcsöntőke	31 749	31 749	31 749	0,0%	0,0%
Egyéb tartalékok	380	252	32	-87,2%	-91,5%
Eredménytartalék	40 340	35 663	39 133	9,7%	-3,0%
Külső tagok részesedése	0	25 032	23 717	-5,3%	-
Felhalmozott vagyon/vesztés	-4 677	-9 599	-14 710	53,3%	214,5%
Források összesen	737 514	759 949	769 412	1,2%	4,3%

A Bank 2014. december 31-i konszolidált, IFRS szerinti mérlegfőösszege 769,4 milliárd forint volt, amely 1,2%-kal magasabb az előző negyedévi értéknél és 31,9 milliárd forinttal, 4,3%-kal haladja meg az előző év azonos időszaki értékét.

Eszköz oldalon éves szinten az értékesíthető és kereskedési célú értékpapírok volumene – elsősorban az MNB 2 hetes instrumentumának betétté válása miatt – 83,9 milliárd forinttal, 43,3%-kal, míg a refinanszírozott állomány 17,5 milliárd forinttal, 13,1%-kal csökkent. A negyedév során az egyéb eszközök állománya 35,4%-kal csökkent, míg a derivatív ügyletek valós értéke jelentős mértékben nőtt.

Forrásoldalon a kötelezettségek összességében 3,0%-kal nőttek az előző évhez képest. 2013. azonos időszakához viszonyítva 68,1%-kal mérséklődött a bankközi források nagysága, ezen felül a kibocsátott jelzáloglevelek állománya 3,9%-kal, a kibocsátott kötvények volumene több mint 12,8%-kal nőtt. Emellett a betétek egy év alatt jelentősen, 34,3%-kal emelkedtek.

A részvényesi vagyon egy év alatt mintegy 12,0 milliárd forinttal, 15,7%-kal nőtt.

Kamatozó eszközök

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

Az MNB-vel szembeni és egyéb bankközi kihelyezések állománya a 2013. december végi 32,7 milliárd forintról 2014. december 31-re 177,7 milliárd forintra nőtt, a kamatozó eszközök közötti aránya 23,3% volt 2014. negyedik negyedév végén.

A Bank értékesíthető és kereskedési célú értékpapír állományának értéke a 2013. december 31-i 193,8 milliárd forintról 110,0 milliárd forintra csökkent, míg 2014. szeptember 30-i 89,9 milliárd forinthez képest az állomány több mint 22%-kal nőtt. 2014. negyedik negyedév végén a kamatozó eszközök között az értékesíthető és kereskedési célú értékpapírok aránya 14,4%-ot tett ki. Az értékesíthető és kereskedési célú értékpapírok állományából az MNB kötvény kikerült, mivel a kéthetes MNB kötvény megszűnt és ezen túl kéthetes betétként vált elérhetővé. Az értékesíthető és kereskedési célú értékpapírok állományából 23,9 milliárd forint kincstárjegy és 57,6 milliárd forint államkötvény.

Hitelek

A saját hitelek állománya 0,1%-kal volt alacsonyabb 2014. december 31-én, mint egy évvel korábban, az állomány változása negyedéves összevetésben 2,5%-os csökkenést mutat. A hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés 38,7 milliárd forint, 2014. szeptember 30-hoz képest 4,2%-kal csökkent (2014. szeptember 30-án 40,4 milliárd forint).

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

Portfólió minőség

A negyedik negyedévben a problémás hitelek állománya kis mértékben 3,6%-kal csökkent szeptember végéhez képest, míg a 2013. december 31-i szinthez viszonyítva 1,0%-os csökkenés tapasztalható. Az NPL arány az előző negyedév végi 20,5%-ról 20,2%-ra csökkent, többek között kisebb portfólió csomagok faktorálásának köszönhetően. A problémás portfólió fedezettsége 53,4%, ami kismértékű csökkenést jelent az előző negyedév végéhez képest, ugyanakkor 150 bp-tal magasabb az egy évvel korabbinál.

Egyéb eszközök

A tárgyi eszközök állománya 2014. december 31-én 6,7 milliárd forintot tett ki, amely egy év alatt 1,1 milliárd forinttal nőtt, az elmúlt negyedév alatt pedig 289 millió forinttal csökkent. Az immateriális javak állománya 2014. december végén 8,3 milliárd forintot tett ki, amely így 3,0 milliárd forinttal, 26,8%-kal alacsonyabb, mint az egy évvel ezelőtti érték. 2014. szeptember 30-hoz képest 1,9 milliárd forinttal (-18,7%) csökkent az állomány.

A konszolidációba equity módszerrel bevont közös vezetésű és társult vállalatokban lévő részesedések értéke 6,9 milliárd forint volt 2014. december 31-én, amely tartalmazza a DÜSZ (új nevén FHB Invest) megvásárlásához kapcsolódó goodwill összegét is. Az állomány előző negyedévhez képesti csökkenését egyrészt a már említett goodwill értékvesztés elszámolása, másrészt a kifizetett osztalék figyelembevétele okozta.

Az egyéb eszközök állománya 2014. december 31-én 19,6 milliárd forint volt, volumene 31,0%-kal (8,8 milliárd forinttal) csökkent az elmúlt egy évben. A halasztott adókövetelések értéke 9,4 milliárd forint, a készletként kimutatott ingatlanok értéke 1,4 milliárd forint volt.

A befektetési célú ingatlanok 2014. szeptember 30-i 10,8 milliárd forintos állománya december 31-ére kivezetésre került, melynek oka az Életjáradék Zrt. értékesítése.

Kamatkozó források

A kamatozó források volumene a 2013. december 31-i 639,0 milliárd forintról 2014. december 31-re 639,4 milliárd forintra nőtt, aránya a mérlegfőösszegre vetítve 83,1%. Egy évvel korábban a kamatozó források döntő többségét, 42,6%-át a kibocsátott értékpapírok tették ki. 2014. december végére arányuk 45,6%-ra nőtt, azonban az ügyfélbetétek részesedése a kamatozó forrásokból ezt meghaladóan, a 2013. év végi 34,8%-ról 46,7%-ra nőtt egy év alatt, így 2014. év végén ez adja a kamatozó források meghatározó részét.

Bankközi források

A 2014. december végi 43,0 milliárd forintos bankközi forrásállomány az előző negyedévhez képest 0,6%-kal, éves szinten pedig 68,1%-kal csökkent. A bankközi források negyedév végi állománya tartalmazza a növekedési hitelprogramban lehívásra került refinanszírozás összegét is. A bankközi források kamatozó források közötti aránya 2014. év végén 6,7% volt.

Kibocsátott jelzáloglevelek

A negyedik negyedévben összesen nyolc kibocsátást bonyolított le a Bank: hat kötvényt hozott forgalomba nyilvános vagy zártkörű jegyzéssel, illetve két jelzáloglevelet aukciós eljárás révén. 2014 negyedik negyedévében összesen 15,9 milliárd forint és 3,5 millió euró forrást vont be a Bank értékpapír formájában, amelyből 2,6 milliárd forint forintban denominált jelzáloglevél, 13,3 milliárd forint forintban denominált fedezetlen kötvény valamint 3,5 millió euró euróban denominált fedezetlen kötvény.

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 jelzáloglevelek 2014. december 31-i 179,6 milliárd forintos könyv szerinti állománya a 2013. december végi értékhez (172,8 milliárd forint) képest 3,9%-kal, 6,8 milliárd forinttal növekedett.

millió forintban	2013.12.31		2014.12.31	
	Könyv szerinti érték	Névérték	Könyv szerinti érték	Névérték
Tőzsdén nem jegyzett jelzáloglevelek				
Fix kamatozású	29 370	29 226	29 343	29 226
Változó kamatozású	0	0	0	0
Tőzsdén jegyzett jelzáloglevelek				
Fix kamatozású	126 133	124 220	143 722	138 524
Változó kamatozású	11 235	11 327	0	0
Összesen	166 738	164 774	173 065	167 750
Elhatárolt kamatok	5 868		6 550	
Jelzáloglevelek	172 606	164 774	179 615	167 750

millió forintban	2013.12.31		2014.12.31	
	Könyv szerinti érték	Névérték	Könyv szerinti érték	Névérték
Tőzsdén nem jegyzett kötvények				
Fix kamatozású	29 377	29 369	33 696	33 649
Változó kamatozású	7 100	7 043	13 678	14 337
Tőzsdén jegyzett kötvények				
Fix kamatozású	52 761	54 969	57 010	62 787
Változó kamatozású	6 712	6 715	4 174	6 696
Összesen	95 950	98 095	108 558	117 468
Elhatárolt kamatok	3 391		3 672	
Kötvények	99 341	98 095	112 230	117 468

Jelzáloglevél fedezetek²

Az FHB Jelzálogbank Nyrt. által kibocsátott jelzáloglevelek fedezetéül szolgáló rendes fedezetek nettó értéke 2014. december 31-én 393,6 milliárd forint volt (276,9 milliárd forint tőke + 116,7 milliárd forint kamat), ami a 2014. szeptember 30-án fennálló 408,9 milliárd forintnál 3,7%-kal alacsonyabb, 2013. december 31-hez (463,4 milliárd forint) képest 15,1%-os csökkenést jelent.

A fedezetül szolgáló eszközcsoport értékének alakulása:

millió forintban	2013.12.31	2014.09.30	2014.12.31
A forgalomban lévő jelzáloglevelek még nem törlesztett			
Névértéke	225 601	197 540	199 488
Kamata	53 899	39 989	38 804
Összesen	279 500	237 529	238 293
A rendes fedezet értéke			
Tőke	308 444	284 709	276 905
Kamat	154 922	124 146	116 722
Összesen	463 366	408 854	393 628

2014. december 31-én a rendes fedezetek jelenértéke 314,9 milliárd forint, a jelzáloglevelek jelenértéke 230,25 milliárd forint volt, a fedezetek jelenértéke meghaladta a forgalomban lévő, még nem törlesztett jelzáloglevelek jelenértékét, arányuk 136,8%-os értéket mutatott ugyanezen időpontban. A nettó rendes fedezeti, valamint a pótfedezeti tőke együttes összegének és a forgalomban lévő jelzáloglevelek még nem törlesztett névértékének aránya 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.

A rendes fedezetek mögött álló ingatlanfedezetek hitelbiztosítéki értéke 2014. december 31-én 808,6 milliárd forint volt, 2014. szeptember 30-hoz képest (825,4 milliárd forint) 2,0%-kal csökkent, míg 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.

² MSZSZ szerinti adatok az FHB Jelzálogbank Nyrt-re vonatkozóan

Kibocsátott kötvények

2014. december 31-én a kibocsátott kötvények könyvekben nyilvántartott értéke 112,2 milliárd forint volt, 2014. szeptember végéhez képest (106,0 milliárd forint) 6,3 milliárd forinttal, 5,9%-kal növekedett. A kötvényállomány 12,7 milliárd forinttal (12,8%) növekedett egy év alatt.

Betétek

2014. december 31-én a betétállomány 298,8 milliárd forintot tett ki, ezzel éves szinten 34,3%-kal nőtt az állomány, negyedéves szinten 0,4% a növekedés. Éves szinten mind a vállalati (+38,9%), mind a lakossági betétek (+28,4%) állománya jelentősen nőtt.

A látra szóló betétek aránya az egy évvel korábbi 28,1%-ról, illetve az előző negyedév végi 29,8%-ról 31,0%-ra változott 2014 végére.

Egyéb kötelezettségek

A Bank a 29,2 milliárd forintot kitevő egyéb kötelezettségek között mutatja ki a forintosításhoz és elszámoláshoz kapcsolódóan, illetve egyéb várható veszteségre képzett céltartalék összegét, 24,0 milliárd forintot. 2014 végén az esedékesség előtti hiteltörlesztések miatt keletkezett kötelezettség állománya 677,8 millió forintot tesz ki. A szállítókkal szembeni tartozások értéke 2014. december végén 565,0 millió forint, a passzív elhatárolások értéke 524,1 millió forint volt. A halasztott adókötelezettség a 2014-es év végén 61 ezer forintot tett ki.

Részvényesi vagyon

A Bank részvényesi vagyona 2014. december 31-re egy év alatt 15,7%-kal, 88,0 milliárd forintra növekedett. A Bank az IFRS szabályokkal összhangban saját tőke elemként tartja nyilván a 112 millió euró névértékű alapvető kölcsöntőke kötvényeket. A saját tőke elemei között a Bank 23,7 milliárd forintot mutatott ki külső tagok részesedéseként az FHB Kereskedelmi Bank 49%-os részvénycsomagjának értékesítése miatt. A felhalmozott veszteség 14,7 milliárd forintot tett ki december végén.

Tőkehelyzet

Az FHB Bankcsoport – az Európai Parlament és a Tanács hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről szóló 575/2013/EU rendelete (CRR) alapján számított – tőkemegfelelési mutatója – figyelembe véve a felügyeleti többlet tőkekövetelményt (SREP) is – 2014. december 31-én 13,86%, szemben a szeptember végi 14,10%-kal. Az elsődleges alapvető tőke elemek figyelembevételével számított CET1 mutató a 2014. szeptember 30-i 13,39%-kal megegyezően alakult.

A teljes kockázati kitettséérték 408 milliárd forint volt az időszak végén, amely 3,7%-os növekedést jelent az előző negyedévhez képest.

Nyilatkozat

Az FHB Jelzálogbank Nyrt. 2014. negyedik negyedévi eredményéről készült beszámoló a Társaság konszolidált, IFRS szerint elkészített, nem auditált kimutatásai alapján készült.

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

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

Budapest, 2015. március 12.

Köbli Gyula
Vezérigazgató

Oláh Márton
Üzleti vezérigazgató-helyettes

Az FHB Jelzálogbank Nyrt. IFRS szerinti konszolidált pénzügyi kimutatásai

A konszolidálási eljárás során teljes körűen bevonásra kerültek az FHB Kereskedelmi Bank Zrt., a Diófa Alapkezelő Zrt., az FHB Ingatlan Zrt., az FHB Életjáradék Ingatlanbefektető Zrt. és az FHB Ingatlanlízing Zrt. illetve horvát leányvállalata, a Central European Credit d.d., az FHB Invest Kft. (korábban Díjbeszedő Üzemeltetési és Szolgáltatási Kft.), a Magyar Kártya Szolgáltató Zrt.; valamint a „WODOMUS 54” Ingatlanfejlesztő Kft., Káry-Villa Ingatlanfejlesztő Kft., FHB DWH Zrt.; Diófa Ingatlankezelő Kft. (korábban Hitelunió Kft.) üzleti adatai. A közös vezetésű vállalatok (a Díjbeszedő Faktorház Zrt., a DíjNet Zrt., a Díjbeszedő Informatikai Kft., valamint a Magyar Posta Befektetési Szolgáltató Zrt.), és a Magyar Takarékok Befektetési és Vagyonkezelő Zrt. konszolidálása equity módszerrel történt.

Eredménykimutatás

(konszolidált, IFRS szerinti, auditált adatok 2013. december 31-re, illetve nem auditált adatok 2014. december 31-re vonatkozóan)

millió forintban	2013. év	2014. év	2014. év/ 2013. év
Kamatbevétel	66 175	55 100	-16,7%
Kamatráfordítás	-47 464	-34 458	-27,4%
Nettó kamatjövedelem	18 711	20 642	10,3%
Díj- és jutalékbevétel	5 060	6 354	25,6%
Díj- és jutalék ráfordítás	-734	-1 001	36,4%
Nettó díj- és jutalékeredmény	4 326	5 353	23,7%
Deviza műveletek eredménye	1 223	637	-47,9%
Eredménnyel szemben valósan értékelt instrumentumok valós érték változása	-2 072	-1 062	-48,8%
Értékpapírokból származó nyereség	981	4 923	401,8%
Befektetési szolgáltatásból származó nyereség	0	259	-
Nettó pénzügyi (trading) eredmény	131	4 757	-
Egyéb működési bevétel	1 463	885	-39,5%
Egyéb működési ráfordítás	-4 706	-32 213	584,6%
Egyéb nettó működési eredmény	-3 243	-31 328	-
Társult vállalkozások eredménye	0	4 225	-
Működési nyereség	19 926	3 650	-81,7%
Értékvesztés és hitelezési veszteségek	-6 789	-4 382	-35,5%
Működési költségek	-18 171	-16 599	-8,7%
Adózás előtti nyereség	-5 034	-17 330	244,3%
Nyereségadó	369	1 110	200,4%
Adózás utáni nyereség	-4 664	-16 221	247,8%

EPS (évesített)	-70,9 Ft	-243,6 Ft	243,5%
Hígított EPS (évesített)	-70,9 Ft	-243,6 Ft	243,5%

Átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatás	2013. év	2014. év	2014. év/ 2013. év
Adózás utáni nyereség	-4 664	-16 221	247,8%
Értékelési tartalék	0	0	-
Cash-flow hedge tartalék	0	0	-
Értékesíthető pü-i eszközök valós érték változása	459	-170	-
Árfolyam tartalék	-2	-20	700,0%
Egyéb átfogó jövedelem halasztott adó hatása	-87	32	-
Időszak egyéb átfogó jövedelme halasztott adóval együtt	369	-158	-
Teljes átfogó eredmény	-4 295	-16 379	281,3%

Eredménykimutatás (Negyedévre vonatkozóan)

(konszolidált, IFRS szerinti, auditált adatok 2013. december 31-re, és nem auditált adatok 2014. szeptember 30-ra, illetve 2014. december 31-re vonatkozóan)

millió forintban	2013 Q4	2014 Q3	2014 Q4	2014 Q4 / 2014 Q3	2014 Q4 / 2013 Q4
Kamatbevétel	16 156	12 981	13 281	2,3%	-17,8%
Kamatráfordítás	-10 964	-8 148	-7 761	-4,7%	-29,2%
Nettó kamatjövedelem	5 192	4 834	5 520	14,2%	6,3%
Díj- és jutalékbevétel	1 560	1 529	2 024	32,4%	29,7%
Díj- és jutalék ráfordítás	-238	-245	-282	15,1%	18,8%
Nettó díj- és jutalékeredmény	1 323	1 283	1 742	35,7%	31,7%
Deviza műveletek eredménye	127	78	-135	-	-
Eredményrel szemben valósan értékelt instrumentumok valós érték változása	128	-748	-593	-20,7%	-
Értékpapírokból származó nyereség	25	4 197	-598	-	-
Befektetési szolgáltatásból származó nyereség	0	0	259	-	-
Nettó pénzügyi (trading) eredmény	280	3 527	-1 067	-	-
Egyéb működési bevétel	699	3	162	-	-76,8%
Egyéb működési ráfordítás	-2 116	-14 809	-9 168	-38,1%	333,1%
Egyéb nettó működési eredmény	-1 418	-14 805	-9 005	-39,2%	535,1%
Társult vállalkozások eredménye	0	3 584	-17	-	-
Működési nyereség	5 377	-1 577	-2 828	79,3%	-
Értékvesztés és hitelezési veszteségek	-955	-1 658	-134	-91,9%	-86,0%
Működési költségek	-3 848	-4 134	-4 224	2,2%	9,8%
Adózás előtti nyereség	574	-7 370	-7 186	-2,5%	-
Nyereségadó	-363	180	563	212,9%	-
Adózás utáni nyereség	211	-7 190	-6 622	-7,9%	-

EPS (évesített)	11,9 Ft	-433,8 Ft	-387,9 Ft	-10,6%	-
Hígított EPS (évesített)	11,9 Ft	-433,8 Ft	-387,9 Ft	-10,6%	-

Átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatás	2013 Q4	2014 Q3	2014 Q4	2014 Q4 / 2014 Q3	2014 Q4 / 2013 Q4
Adózás utáni nyereség	211	-7 190	-6 622	-7,9%	-
Cash-flow hedge tartalék	-123	0	0	-	-
Értékesíthető pü-i eszközök valós érték vált.	581	-68	23	-	-96,0%
Árfolyam tartalék	-3	4	-6	-	77,9%
Egyéb átfogó eredmény halasztott adó hatása	-155	12	-7	-	-95,5%
Időszak egyéb átfogó jövedelme halasztott adóval együtt	300	-52	10	-	-96,6%
Teljes átfogó eredmény	511	-7 242	-6 612	-	-

Konzolidált pénzügyi és vagyoni helyzetre vonatkozó kimutatás

(konzolidált, IFRS szerinti, auditált adatok 2013. december 31-re, és nem auditált adatok 2014. szeptember 30-ra, illetve 2014. december 31-re vonatkozóan)

millió forintban	2013.dec.31	2014.szept.30	2014.dec.31	2014.12.31/ 2014.09.30	2014.12.31/ 2013.12.31
Készpénz	2 039	2 071	2 348	13,4%	15,2%
Bankközi kihelyezések	32 739	163 664	177 680	8,6%	442,7%
Kereskedési célú értékpapírok	41 951	37 642	34 596	-8,1%	-17,5%
Értékesíthető pénzügyi eszközök	151 873	52 261	75 377	44,2%	-50,4%
Társult részesedések	6 158	10 068	6 932	-31,1%	12,6%
Derivatív pénzügyi eszközök	3 579	151	2 547	-	-28,8%
Refinanszírozott jelzáloghiteltek	133 692	120 047	116 182	-3,2%	-13,1%
Hitelek	358 004	366 823	357 752	-2,5%	-0,1%
Hitelekre képzett értékvesztés	-37 933	-40 379	-38 669	-4,2%	1,9%
Befektetési célú ingatlanok	11 311	10 797	0	-100,0%	-100,0%
Tárgyi eszközök	5 625	7 022	6 733	-4,1%	19,7%
Goodwill és más immateriális javak	11 373	10 239	8 326	-18,7%	-26,8%
Halasztott adókövetelés	7 421	8 740	9 359	7,1%	26,1%
Egyéb eszközök	9 682	10 802	10 247	-5,1%	5,8%
Eszközök összesen	737 514	759 949	769 412	1,2%	4,3%
Bankközi felvételek	116 847	43 317	43 036	-0,6%	-63,2%
Kibocsátott értékpapírok	228 851	246 824	255 344	3,5%	11,6%
Jelzáloglevelek	143 250	154 082	156 385	1,5%	9,2%
Kötvények	85 601	92 742	98 958	6,7%	15,6%
Ügyfelek betétei	222 501	297 664	298 762	0,4%	34,3%
Derivatív pénzügyi kötelezettségek	15 365	10 263	12 736	24,1%	-17,1%
Eredményel szemben valóban értékelt pénzügyi kötelezettségek	61 460	35 691	36 501	2,3%	-40,6%
Pénzügyi lízing kötelezettség	9 292	7 777	5 772	-25,8%	-37,9%
Megképzett tartalék járadékfizetésre	2 463	2 521	0	-100,0%	-100,0%
Nyereségadó fizetési kötelezettség	6	23	145	543,1%	-
Halasztott adókötelezettség	503	394	0	-100,0%	-100,0%
Céltartalékok	1 141	19 005	25 203	32,6%	-
Egyéb kötelezettségek	3 013	5 272	3 890	-26,2%	29,1%
Kötelezettségek összesen	661 443	668 751	681 390	1,9%	3,0%
Jegyzett tőke	6 600	6 600	6 600	0,0%	0,0%
Tőketartalék (árszió)	1 709	1 709	1 709	0,0%	0,0%
Visszavásárolt saját részvény	-29	-207	-207	0,0%	625,0%
Alapvető kölcsöntőke	31 749	31 749	31 749	0,0%	0,0%
Egyéb tartalékok	380	252	32	-87,2%	-91,5%
Eredménytartalék	40 340	35 663	39 133	9,7%	-3,0%
Külső tagok részesedése	0	25 032	23 717	-5,3%	-
Felhalmozott vagyon/veszteség	-4 677	-9 599	-14 710	53,3%	214,5%
Részvényesi vagyon összesen	76 072	91 198	88 022	-3,5%	15,7%
Források összesen	737 514	759 949	769 412	1,2%	4,3%

Pénzforgalmi (Cash Flow) kimutatás

(konszolidált, IFRS szerinti, auditált adatok 2013. december 31-re és nem auditált adatok 2014. december 31-re vonatkozóan)

millió forintban	2013. december 31.	2014. december 31.
Üzleti tevékenység pénzforgalma		
Nettó nyereség	-4 664	-16 222
<i>Pénzmozgással nem járó tételek nettó eredményt módosító hatásai:</i>		
Értékcsökkenés	2 533	2 452
Terven felüli értékcsökkenés	0	2 236
Befektetési ingatlanok valós értékváltozása	184	0
Befektetési ingatlanok felvétele eredménnyel szemben	57	-166
Hitelezési veszteségre képzett értékvesztés és céltartalék képzés	1 554	24 798
Tárgyi eszköz kivezetésen realizált (nyereség)/veszteség	25	52
Immateriális jószág kivezetésen realizált (nyereség)/veszteség	-2	0
Tőkésedő kamat	-840	-1 138
Derivatív ügyletek valós értéke	-7 054	-1 597
Eredménnyel szemben valóban értékelt pénzügyi kötelezettségek valós értékre hozása	-1 448	-1 043
Járadék tartalék valós értéke	361	0
Árfolyam tartalék változása	-2	-16
Külső tagok részesedésének változása	0	23 717
Társult vállalatok részesedés értékének változása	0	-774
Lízing kötelezettség módosítása	0	-2 236
Működési eszközök változása előtti üzleti nyereség	-9 296	30 064
<i>Működési eszközök (növekedése), csökkenése:</i>		
Kereskedési célú értékpapírok	-34 135	7 354
Értékesíthető értékpapírok	7 347	76 358
Refinanszírozott jelzáloghitelek	31 298	17 510
Hitelek	14 767	1 391
Egyéb eszközök	-1 380	-2 841
<i>Működési kötelezettségek növekedése, (csökkenése):</i>		
Betétek	70 295	76 261
Bankközi felvételek	24 263	-91 314
Egyéb kötelezettségek	-1 088	2 027
Üzleti tevékenységből származó nettó pénzforgalom	102 071	116 809
Befektetési tevékenység pénzforgalma		
Tárgyi eszköz és immateriális jószág eladás bevétele	6	56
Tárgyi eszköz és immateriális javak vásárlás	-696	-2 857
Befektetési célú ingatlan vásárlás	-409	0
Befektetési célú ingatlan eladás	319	0
Életjáradék ügyletek kapcsán tartalékból kifizetett	-308	0
Üzleti vagy cégérték felvétele	-1 054	0
Vásárolt leányvállalat nettó pénzárama	-5 254	0
Értékesített leányvállalat nettó pénzárama	0	12 625
Befektetési tevékenység nettó pénzforgalma	-7 396	9 825
Finanszírozási tevékenység pénzforgalma		
Értékpapír kibocsátás bevétele	77 184	90 883
Kibocsátott értékpapír tőketörlesztés	-174 488	-70 325
Visszavásárolt saját részvény	0	-178
Hosszú lejáratú hitel tőketörlesztés	-510	-557
Hosszú lejáratú hitel felvétel	683	78
Lízing kötelezettség törlesztése	-1 737	-1 284
Alapvető kölcsönkötvény	2 826	0
Finanszírozási tevékenység nettó pénzforgalma	-96 042	18 617

Társaság neve: FHB Jelzálogbank Nyrt.
Társaság címe: 1082 Budapest, Üllői út 48.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2014.01.01. – 2014.12.31.

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

millió forintban	2013. december 31.	2014. december 31.
Pénz és pénzhelyettesítők nettó (-csökkenése), növekedése	-1 367	145 250
Pénz és pénzhelyettesítők év eleji állománya	36 145	34 778
Pénz és pénzhelyettesítők időszak végi állománya	34 778	180 028
Pénz és pénzhelyettesítők összetétele:		
Készpénz	2 039	2 348
Magyar Nemzeti Bankkal szembeni követelések	11 469	158 616
90 napnál korábbi lejáratú bankközi kihelyezések	21 270	19 064
Pénz és pénzhelyettesítők periódus végi állománya	34 778	180 028
<i>Kiegészítő adatok</i>		
<i>Fizetett adók</i>	-960	-1 139
<i>Kapott kamatok</i>	65 168	56 680
<i>Fizetett kamatok</i>	-52 281	-37 326

Részvényesi vagyon változása

(konszolidált, IFRS szerinti, auditált adatok, 2013. január 1-re, 2014. január 1-re és nem auditált adatok 2014. december 31-re vonatkozóan)

millió forintban	Jegyzett tőke	Visszavásárolt saját részvény	Ázsio	Általános tartalék	Részvény opció tartalék	Alapvető kölcsoöntke rendezése	Értékesíthető pü. eszközök valós érték változása	Árfolyam tartalék	Kisebbségi tulajdonosra jutó eredmény	Felhalmozott vagyon/ veszteség	Részvényesi vagyon
2013. január 1.	6 600	-29	1 709	181	0	28 923	-216	31	0	40 341	77 540
Átsorolás általános tartalékba				13						-13	0
Tárgyévi eredmény										-4 664	-4 664
Egyéb átfogó eredmény							372	-2			370
Alapvető kölcsoöntke rendezése						2 826					2 826
2014. január 1.	6 600	-29	1 709	194	0	31 749	156	29	0	35 664	76 072
Átsorolás általános tartalékba				-194						194	0
Tárgyévi eredmény										-14 904	-14 904
Egyéb átfogó eredmény							-138	-16			-154
Saját részvény visszavásárlás, értékesítés		-178									-178
Kisebbségi tulajdonos miatti saját tőke változás									23 717		23 717
Leányvállalat kisebbségi tulajdonosi részesedés változás										3 470	3 470
2014. december 31.	6 600	-207	1 709	0	0	31 749	18	13	23 717	24 424	88 022

Mérlegen kívüli tételek – függő kötelezettségek

(konszolidált, IFRS szerinti, auditált adatok 2013. december 31-re, és nem auditált adatok 2014. szeptember 30-ra, illetve 2014. december 31-re vonatkozóan)

millió forintban	2013. december 31.	2014. szeptember 30.	2014. december 31.
Garanciavállalás	15 905	15 754	16 151
Adott hitelnyújtási elkötelezettségek	44 517	43 423	49 940
Összesen	60 422	59 177	66 091

Kapcsolt vállalkozásokkal kapcsolatos ügyletek

(konszolidált, IFRS szerinti, auditált adatok 2013. december 31-re és nem auditált adatok 2014. december 31-re vonatkozóan)

millió forintban	FHB Jelzálogbank és befolyásoló tulajdonosok közötti tranzakciók bemutatása	
	2013. december 31.	2014. december 31.
Bankközi kihelyezések	0	0
Refinanszírozott jelzáloghitelek	0	0
Derivatív ügyletek valós értéke	0	0
Egyéb eszközök	0	0
Eszközök összesen	0	0
Bankközi felvételek	0	0
Kibocsátott értékpapírok	0	0
Eredménnyel szemben valóban értékelt pénzügyi kötelezettségek	0	0
Egyéb kötelezettségek	1	1
Kötelezettségek összesen	1	1
	2013. december 31.	2014. december 31.
Kamatbevétel	0	0
Kamatráfordítás	0	0
Nettó kamatjövedelem	0	0
Díj- és jutalékbevétel	0	0
Díj- és jutalék ráfordítás	0	0
Nettó díj- és jutalékeredmény	0	0
Értékpapírból származó nyereség	0	0
Nettó üzleti (trading) eredmény	0	0
Nettó egyéb működési bevételek	0	0
Nettó egyéb működési ráfordítás	0	0
Működési nyereség	0	0
Hitelezési veszteségek	0	0
Működési költségek	-126	-64
Éves eredmény	-126	-64

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

A részvénystruktúrához, a tulajdonosi körhöz kapcsolódó adatlapok

Tulajdonosi struktúra, a részesedés és szavazati arány mértéke (2014.12.31.)

(A bevezetett sorozat megegyezik a teljes alaptőkével.)

Tulajdonosi kör megnevezése	Teljes alaptőke ¹					
	Tárgyév elején (január 01-jén)			Időszak végén		
	% ²	%szav ³	Db	%	%szav	Db
Belföldi intézményi/társaság	57,6%	57,7%	38 040 017	61,3%	61,6%	40 475 017
Külföldi intézményi/társaság	21,7%	21,7%	14 297 742	21,7%	21,8%	14 297 742
Belföldi magánszemély	7,5%	7,5%	4 943 054	7,5%	7,5%	4 943 054
Külföldi magánszemély	0,1%	0,1%	45 045	0,1%	0,1%	45 045
Munkavállalók, vezető tisztségviselők	0,2%	0,2%	148 055	0,2%	0,2%	148 055
Saját tulajdon	0,1%	0,0%	53 601	0,4%	0,0%	253 601
Államháztartás részét képező Tulajdonos ⁴	7,2%	7,2%	4 724 833	7,3%	7,3%	4 832 225
Nemzetközi Fejlesztési Intézmények ⁵	0,0%	0,0%	0	0,0%	0,0%	0
Egyéb	5,7%	5,7%	3 747 663	1,5%	1,6%	1 005 271
ÖSSZESEN	100,0%	100,0%	66 000 010	100,0%	100,0%	66 000 010

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

² Tulajdoni hányad

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

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

⁵ Pl.: EBRD, EIB, stb.

A Saját tulajdonban lévő részvények alakulása

	2013. december 31.		2014. szeptember 30.		2014. december 31.	
FHB Jelzálogbank Nyrt.	53 601	0,08%	253 601	0,38%	253 601	0,38%

Az 5%-nál nagyobb Tulajdonosok felsorolása, bemutatása (2014.12.31.)

Név	Letétkezelő (igen/nem)	Mennyiség (db)	Részesedés (%)
VCP Finanz Holding Kft.	nem	15 970 000	24,20%
A64 Vagyonkezelő Kft.	nem	13 181 468	19,97%
Allianz Hungária Biztosító Zrt.	nem	6 856 662	10,39%
Silvermist Estate SA	nem	6 318 116	9,57%
Magyar Nemzeti Vagyonkezelő Zrt.	nem	4 832 225	7,32%
Összesen		47 158 471	71,45%

Az A64 Vagyonkezelő Kft. 2015. január 23. napján tőzsdén kívüli vétel keretében összesen 2.991.200 darab FHB törzsrészcsemetét vásárolt. Az ügylet következtében az A64 Vagyonkezelő Kft. által birtokolt törzsrészcsemeték száma 16.172.668 darabra, tulajdoni hányada a Társaságban 24,5%-ra emelkedett.

A Kibocsátó szervezetéhez, működéséhez kapcsolódó adatlapok

Teljes munkaidőben foglalkoztatottak számának alakulása (fő)

	Bázis időszak vége 2013.12.31	Előző negyedév vége 2014.09.30	Tárgyidőszak vége 2014.12.31
Bank	172	183	181
Konzolidált	774	811	812

Vezető állású személyek, és a Kibocsátó működését befolyásoló (stratégiai) alkalmazottak (2014.12.31.)

Jelleg ¹	Név	Beosztás	Megbízás kezdete	Megbízás vége/ megszűnése	Saját részvény tulajdon (db)
IT	Dr. Spéder Zoltán	Elnök	2008.04.29	2018.04.29	16 000
IT	Balogh Gabriella	Tag	2013.04.30	2018.04.29	0
IT	Dr. Christian Riener	Tag	2008.04.29	2018.04.29	8 000
IT	Köbli Gyula	Tag, vezérigazgató	2010.04.21	2018.04.29	16 000
IT	Foltányi Tamás	Tag, vezérigazgató-helyettes	2010.04.21	2018.04.29	12 000
IT	Soltész Gábor Gergő	Tag, vezérigazgató-helyettes	2013.04.30	2018.04.29	0
IT	Starcz Ákos Zoltán	Tag	2013.04.30	2018.04.29	0
FB/AB	Lantos Csaba	Elnök	2009.04.28	2018.04.29	0
FB/AB	Mártonné Uhrin Enikő	Tag	2010.04.21	2015.04.21	0
FB/AB	Kádár Tibor	Tag	2013.04.24	2018.04.23	0
FB/AB	Szabó Miklós	Tag	2011.04.20	2016.04.20	2 200
Saját részvény tulajdon (db) Ö S S Z E S E N:					54 200

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

Tájékoztatások és közzétételek 2014 negyedik negyedévében

Az FHB Bankcsoport tárgyidőszakban közreadott főbb tájékoztatásai és közzétételei az alábbi csoportokba sorolhatók:

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

Az FHB által közzétett tájékoztatások elérhetők az alábbi helyeken:

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