



FHB Jelzálogbank Nyrt.

**Időközi vezetőségi beszámoló
2015. harmadik negyedév**

Budapest, 2015. november 16.

I. KONSZOLIDÁLT ÖSSZEFOGLALÓ ADATOK

millió forintban	2014.09.30	2015.06.30	2015.09.30	2015.09.30/ 2015.06.30	2015.09.30/ 2014.09.30
Főbb mérlegtételek					
Összes eszköz	759 949	753 629	748 068	-0,7%	-1,6%
Refinanszírozott hitelállomány	120 047	93 329	87 768	-6,0%	-26,9%
Ügyfélhitelek (bruttó)	366 823	326 211	326 390	0,1%	-11,0%
Jelzáloglevél állomány	176 536	163 370	193 460	18,4%	9,6%
Kötvény állomány	105 979	108 443	91 328	-15,8%	-13,8%
Összes betét	297 664	337 388	328 846	-2,5%	10,5%
Részvényesi vagyon (Saját tőke)	91 198	82 528	82 260	-0,3%	-9,8%
<i>Tőke megfelelési mutató</i>	<i>14,10%</i>	<i>10,78%</i>	<i>11,53%</i>	<i>0,76%-pt</i>	<i>-2,56%-pt</i>
<i>CET1 tőke megfelelési mutató</i>	<i>13,39%</i>	<i>7,87%</i>	<i>8,45%</i>	<i>0,58%-pt</i>	<i>-4,94%-pt</i>

millió forintban	2014 Q3	2015 Q2	2015 Q3	2015 Q3 / 2015 Q2	2015 Q3 / 2014 Q3	2014 1- 9hó	2015 1- 9hó	2015 1- 9hó / 2014 1-9hó
Főbb eredménytételek								
Nettó kamatbevétel	4 834	3 347	2 901	-13,3%	-40,0%	15 122	11 402	-24,6%
<i>Nettó kamatmarzs</i>	<i>2,67%</i>	<i>1,70%</i>	<i>1,53%</i>	<i>-0,17%-pt</i>	<i>-1,14%-pt</i>	<i>2,70%</i>	<i>2,01%</i>	<i>-0,69%-pt</i>
Nettó díjak, jutalékok	1 283	1 697	1 753	3,3%	36,6%	3 611	5 029	39,3%
Nettó működési bevétel	-1 577	4 296	4 760	10,8%	-401,8%	6 478	6 856	5,8%
Hitelezési veszteség	-1 658	-2 137	-513	-76,0%	-69,1%	-4 247	2 822	-166,4%
Működési költség	-4 134	-5 155	-4 717	-8,5%	14,1%	-12 375	-14 297	15,5%
<i>Kiadás/bevételi arány (CT nélkül)</i>	<i>-262,1%</i>	<i>-120,0%</i>	<i>99,1%</i>	-	-	<i>191,0%</i>	<i>208,5%</i>	-
<i>Kiadás/bevétel arány banki különadó és CT nélkül</i>	<i>-475,0%</i>	<i>-143,6%</i>	<i>86,3%</i>	-	-	<i>143,9%</i>	<i>159,3%</i>	<i>15,4%-pt</i>
Adózás előtti eredmény	-7 370	-2 996	-470	-	-	-10 145	-4 619	-
Adózott eredmény	-7 190	-1 491	-502	-	-	-9 599	-5 797	-
Adózott eredmény banki különadó és egyéb egyszeri tételek nélkül	-1 113	-91	-1 857	-	66,8%	1 830	-3 033	-
<i>Egy részvényre jutó eredmény (EPS)</i>	<i>-433,9 Ft</i>	<i>-26,7 Ft</i>	<i>-88,4 Ft</i>	-	-	<i>-195,0 Ft</i>	<i>-80,7 Ft</i>	<i>-58,6%</i>
<i>Eszközarányos megtérülés (ROA)</i>	<i>-3,98%</i>	<i>-0,76%</i>	<i>-0,27%</i>	<i>0,5%-pt</i>	<i>3,7%-pt</i>	<i>-1,71%</i>	<i>-1,02%</i>	<i>0,7%-pt</i>
<i>Saját tőke arányos megtérülés (ROE)</i>	<i>-34,7%</i>	<i>-7,2%</i>	<i>-2,4%</i>	<i>4,8%-pt</i>	<i>32,2%-pt</i>	<i>-15,3%</i>	<i>-9,1%</i>	<i>6,2%-pt</i>

II. TÁJÉKOZTATÓ AZ FHB CSOPORT 2015. ELSŐ KILENC HAVI ÉS 2015 III. NEGYEDÉVI EREDMÉNYÉRŐL

Az FHB Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság 2015. harmadik negyedévi 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, a 2015. június 30-i és 2015. szeptember 30-i nem auditált adatok, valamint a 2014. december 31-i auditált adatok alapján végezte el.

A Bankcsoport a 2006. évi LIX. törvény rendelkezései által 2015. évre vonatkozó kötelezettségként előírt, pénzügyi szervezetek különadójaként meghatározott összeget – az IFRS előírásainak megfelelően – teljes összegében elszámolta az első negyedévben, mivel ezen törvény által meghatározott összeg nem vitatott, azt a Bankcsoport a 2015. év során megfizetni köteles. Ugyanakkor annak érdekében, hogy a Bankcsoport időszaki beszámolóiban a tényleges gazdasági tevékenység hatása kerüljön bemutatásra, az időközi

vezetőségi beszámoló elemzése és az összehasonlító mutatószámok azon korrigált beszámolón alapulnak, amelyben a különadó összegének csak a tárgyidőszakkal arányos része kerül kimutatásra.

A befektetők teljes körű tájékoztatása érdekében az időközi vezetőségi beszámoló mellékleteiben bemutatásra kerülnek a teljes évi banki különadót tartalmazó pénzügyi kimutatások és a tárgyidőszaki arányos különadót tartalmazó pénzügyi kimutatások egyaránt.

1. Az elmúlt időszak eredményének összefoglalója

2015. szeptember 23. napján az **FHB Jelzálogbank Nyrt.** és a többségi tulajdonában álló **FHB Kereskedelmi Bank Zrt.** a szövetkezeti hitelintézetek integrációjáról és egyes gazdasági tárgyú jogszabályok módosításáról szóló 2013. évi CXXXV. törvény (Szhiv.) szerinti **Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezetének tagjává vált.**

2015. szeptember 24. napjától a Jelzálogbankra és a Kereskedelmi Bankra a Takarékbank Zrt. Igazgatóságának döntése alapján kiterjed az Szhiv. 1.§ (4) bekezdése szerinti egyetemlegesség, a Jelzálogbank és a Kereskedelmi Bank **Takarékszövetkezeti Garanciaközösség tagja lett.**

2015. harmadik negyedévében az FHB Bankcsoport **a korábbi negyedévekhez képest jelentős javulást mutató** -0,5 milliárd forintos IFRS szerinti konszolidált adózott eredményét ért el. A nettó kamatbevétel csökkenése ellenére javuló eredményhez a díj- és jutalékbevételek emelkedése, valamint a működési költségek és az egyéb ráfordítások mérséklődése járult hozzá.

Az FHB Csoport adózott eredménye a banki különadó és egyéb egyszeri tételek nélkül a harmadik negyedévben -1,9 milliárd forint volt. A korrigált eredmény alakulását az magyarázza, hogy a harmadik negyedév során – tekintettel az elszámolással kapcsolatos feladatok státuszára – nagyobb mértékű céltartalék felhasználás történt, mint amennyi az adott negyedévre jutó veszteség.

Az FHB Csoport konszolidált mérlegfőösszege 2015. szeptember 30-án 748,1 milliárd forint volt, ami 0,7%-kal, mintegy 5,6 milliárd forinttal alacsonyabb az előző negyedév végénél és 11,9 milliárd forinttal, 1,6%-kal kisebb az egy évvel korábinál.

A hitelkihelyezések alakulása mind a lakossági, mind a vállalati szegmensben kiemelkedő volt a harmadik negyedévben. A **lakossági hitelfolyósítások 6,8 milliárd forintos** nagysága az előző negyedévit 89%-kal, az egy évvel korábbi 38%-kal haladta meg. A lakossági hitelkihelyezés az 1-9 hónap során közel 14 milliárd forint volt.

Az FHB Csoport 2015. június 30-tól az **elsők között indult el** az új, eddiginél szélesebb kör számára elérhető **Családi Otthontermelési Kedvezmény** (CSOK). Az új támogatási forma iránt nagy a kereslet, 2015. szeptember 30-ig 391 igénylés került befogadásra és ebből 218 folyósítás történt több mint 247 millió forint összegben. Az igénylések **több mint 40%-ához kapcsolódóan banki hiteligénylést** is nyújtottak be ügyfeleink. A szerződött támogatások tekintetében a Bankcsoport becsült piaci részesedése meghaladta a 10%-ot.

A **vállalati hitelkihelyezések volumene** a negyedév során **meghaladta a 13,8 milliárd forintot**, az év eltelt időszakában pedig 28,8 milliárd forint volt. A negyedéves teljesítmény az egy évvel korábbi 77%-kal, a második negyedéves kihelyezések összegét 58%-kal haladta meg.

A **hitel bruttó állománya** 2015. szeptember 30-án 326,4 milliárd forint volt, negyedéves szinten lényegében nem változott.

A problémás hitelek aránya (**NPL arány**) a 2014. év végi 20,2%-ról, illetve az előző negyedév végi 18%-ról **16,5%-ra csökkent**, ezen belül tovább javult az eddig is kiemelkedő minőségű vállalati portfólió. A **vállalati szegmensben az NPL arány** az eddigi 5% körüli szintről **2,4%-ra mérséklődött**. A problémás portfólió fedezettsége a negyedév végén 52,2% volt, szemben az előző negyedév végi 50,9%-kal.

A megtakarítások tekintetében is folytatódott a korábbi időszakok során is tapasztalt volumenbővülés. Az FHB Csoport tagjai által kezelt **összes – nem konszolidált – megtakarítás állomány** 2015. szeptember 30-án **meghaladta a 781 milliárd forintot**, azaz a Bankcsoportnál elhelyezett megtakarítások nagysága egy negyedév alatt 30 milliárd, az elmúlt 12 hónap alatt több mint 211 milliárd forinttal nőtt. A növekedés jelentős részét a megtakarítási számlákon elhelyezett állomány bővülése adta, ezen belül kiemelendő teljesítmény, hogy a tevékenységét alig 2 évvel ezelőtt elindító **Magyar Posta Befektetési Zrt. (MPBSZ) által kezelt vagyon** a negyedév végére **meghaladta a 100 milliárd forintot**.

A **Diófa Alapkezelő által kezelt alapok és egyéb portfóliók összesített nettó eszközértéke** a 2014. december 31-i **338,7 milliárd forintról 377,1 milliárd forintra emelkedett**. A Diófa által kezelt nettó eszközérték több mint 30%-át kitevő befektetési alapokban kezelt állomány növekedésének legnagyobb részét a 62,1 milliárd forintos állománnyal rendelkező Magyar Posta Takarékos Ingatlan Alap adta.

Az IFRS szerinti **betétállomány** 328,8 milliárd forintot tett ki a negyedév végén, ami az előző negyedév végéhez képest kismértékben, 2,5%-kal csökkent, míg **az egy évvel korábbi állománynál 10%-kal magasabb**. A betétállományon belül tovább emelkedett a látra szóló betétek aránya és szeptember végén 36,1% volt, szemben a június végi 32,1%-kal. Szintén emelkedést mutatott a postán gyűjtött betétek állománya és egy év több mint 46%-os növekedéssel a teljes betétállomány 9%-át tette ki. A **postán értékesített számlák száma** a 2014. év végi 24 ezer darabról szeptember végére **48 ezerre, több mint duplájára nőtt**.

Főbb eredménytényezők

- A **nettó kamatbevétel** az előző negyedévhez képest 0,4 milliárd forinttal, 13,3%-kal csökkent, ami elsősorban a hitel kamatok csökkenéséből adódik, részben az **alacsony kamatkörnyezet**, nagyobb részt az **elszámolási és fair bank törvény** végrehajtásának következtében. A 2,9 milliárd forintot meghaladó negyedéves nettó kamatbevétel az átlagos mérlegfőösszegre vetítve 1,53%-os nettó kamatmarzst jelent, ami az előző negyedévhez képest 17 bázispont csökkenést mutat.
- A **nettó díj- és jutalékbevételek** összege 1,8 milliárd forintot tett ki, ami **36,6%-kal volt magasabb az egy évvel korábinál**, míg negyedéves szinten 3,3%-kal nőtt. A növekedéshez a hitelekhez kapcsolódó díjbevételek előző negyedévhez képest 40%-os, valamint a biztosítási díjbevételek negyedéves szinten 86,2%-os növekedése járult hozzá.
- A **működési költségek** összege 4,7 milliárd forint volt a harmadik negyedévben, ami 8,5%-kal alacsonyabb az előző negyedévinél. Az elszámoláshoz és forintosításhoz kapcsolódó feladatok miatt közel 355 millió forint rendkívüli működési költség terhelte eddig a Bankcsoportot, ebből 156 millió forint a harmadik negyedévben merült fel.
- A **kockázati költségek** nagysága a harmadik negyedévben 513 millió forint volt. Az értékvesztés állomány – javuló fedezettség mellett – az előző negyedév végéhez képest 6,1%-kal, 1,8 milliárd forinttal csökkent, összhangban az NPL arány javulásával.
- A **társult vállalkozások eredménye** az első kilenc hónap során 744 millió forinttal, a harmadik negyedévben 141,5 millió forinttal járult hozzá az összes bevételhez.

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 – 2015. szeptember 30-án 11,5%-ra emelkedett a június végi 10,8%-ról. Az elsődleges alapvető tőke elemek figyelembevételével számított **CET1 mutató** 8,5%, az előző negyedév végén 7,8% volt. A negyedév során a szavatolótőke 1,7 milliárd forinttal (+2,5%) nőtt, míg a tőkekövetelmény nagysága 2,5 milliárd forinttal (-5,0%) csökkent.

Az FHB részvények teljesítménye

Az FHB - kapitalizáció alapján - a magyar „Prémium” kategóriájú tőzsdei cégek rangsorában 2015. szeptember végén is az ötödik helyen áll, a BÉT részvények összesített kapitalizációjának 1,1%-át teszi ki 2015. szeptember hó végi adatai alapján.

Az FHB részvény a BUX indexben 2015 harmadik negyedévének végén 0,76%-os súllyal szerepelt, ezzel tartotta a hatodik helyét, míg a közepes és kis kapitalizációjú társaságok részvényeinek áralakulását reprezentáló BUMIX indexben szeptember végére visszaszerezte a második helyét, és 13,10%-ra ugrott a súlya az előző negyedévi 12,43%-ról.

Az FHB Jelzálogbank részvénye erősödést mutatott. 713 Ft-os árfolyamon zárta 2015 harmadik negyedévét, amely 67 forintos csökkenést jelentett a bázisként használt 2015. június végi árfolyam adatokhoz viszonyítva.

2. Főbb tevékenységek és a leányvállalatok teljesítménye

Lakás piac, lakossági jelzáloghitelezés alakulása

2015. első 9 hónapjában a lakásépítések száma csökkent. A KSH statisztikái alapján 2015-ben 4.657 új lakás épült, 9,5%-kal kevesebb, mint 2014 azonos időszakában, míg a kiadott lakásépítési engedélyek száma 8.616 volt, ez 24%-os növekedést jelent az egy évvel korábbi adatokhoz képest, amelyből településtípusokat tekintve Budapesten volt a legnagyobb mértékű növekedés (73%-os).

2015. szeptember 30-án a hitelintézetek által nyújtott lakossági jelzáloghitelek állománya 4.826 milliárd forint, ami 2014. szeptember 30-hoz képest 11,7% csökkenést mutat, az árfolyammal korrigált állományváltozás -16,9%-ot tett ki az elmúlt egy évben. A forint hitelek állománya 4.775 milliárd forint, amely a forintosításnak köszönhetően 126,2%-kal magasabb, mint az egy évvel ezelőtti adat. A devizahitelek állománya (51 milliárd forint) pedig ugyanezen okból 98,5%-kal csökkent (árfolyamkorrigáltan: -98,6% év/év).

A lakossági lakáscélú hitelek állománya az elmúlt negyedévben 1,0%-kal csökkent, így 2015. szeptember 30-án a lakáscélú hitelállomány 3.050 milliárd forintot tett ki. A 2014. szeptember végi adathoz képest ez 8,7%-os csökkenést jelent, az év/év alapú változás árfolyamváltozással korrigáltan -13,3% volt. Ebből a forint hitelállomány 3.029 milliárd forint és az elmúlt negyedévben 0,9%-kal csökkent, a devizahitelek állománya az utolsó negyedévben 13,8%-kal csökkent (árfolyamkorrigáltan a változás -10,6%).

A lakossági szabad felhasználású jelzáloghitelek állománya 1.776 milliárd forint volt 2015. szeptember végén, árfolyamváltozástól tisztítva az elmúlt 12 havi korrigált állományváltozás -22,4% volt, 2015 harmadik negyedévében pedig 2,9%-kal csökkent. A szabad felhasználású forint hitelek állománya 1.746 milliárd forint, az előző negyedévhez képest 45 milliárd forinttal csökkent, éves szinten pedig 234,2%-kal nőtt. A szabad felhasználású devizahitel-állomány árfolyamkorrigált változása az elmúlt három hónapban -21,9%, az elmúlt 12 hónapban pedig 98,3%-os csökkenés.

Saját hitelezés

Az FHB Csoport saját értékesítésű hiteleinek bruttó állománya 326,4 milliárd forint volt 2015. szeptember 30-án, ami 2015. június végéhez (326,2 milliárd forint) képest 0,1%-kal növekedett, éves szinten 11,0% csökkenés tapasztalható. A fennálló teljes hitelállomány 7,5%-a volt deviza alapú kihelyezés, szemben az előző negyedévi 6,6%-os és az egy évvel korábbi 48,7%-os értékkel. A lakossági hitelek esetében a devizahitelek aránya 1,3%-ra csökkent az előző negyedév végi 1,5%-ról, illetve a 2014. szeptember végi 57,4%-ról.

A lakossági hitelek aránya az összes hitelen belül továbbra is domináns, 71,9% (2015. június 30-án 73,0%). A lakossági hitelek állománya 1,4%-kal (3,3 milliárd forinttal) csökkent 2015. június végéhez képest, míg éves szinten 45,8 milliárd forint (-16,3%) csökkenés mutatkozott.

millió forintban	2014.09.30	2015.06.30	2015.09.30	2015.09.30/ 2015.06.30	2015.09.30/ 2014.09.30
Lakosság részére nyújtott hitelek	280 576	238 024	234 763	-1,4%	-16,3%
Lakás célú jelzáloghitelek	137 918	124 929	122 207	-2,2%	-11,4%
Ingtatlan fedezete mellett nyújtott egyéb hitelek	127 799	102 828	101 675	-1,1%	-20,4%
Nem ingatlan fedezet mellett nyújtott hitelek	10 387	5 887	6 529	10,9%	-37,1%
Dolgozói hitelek	1 555	1 378	1 352	-1,9%	-13,1%
Lakossági lízing	2 917	3 002	3 000	-0,1%	2,8%
Vállalat részére nyújtott hitelek	86 247	88 187	91 627	3,9%	6,2%
Vállalati hitelek	85 173	86 418	88 991	3,0%	4,5%
Vállalati lízing	1 074	1 416	1 506	6,4%	40,2%
Termelőeszköz lízing	0	353	1 130	220,1%	-
Saját hitelek összesen, bruttó	366 823	326 211	326 390	0,1%	-11,0%
Veszteségekre képzett értékvesztés	-40 379	-29 897	-28 086	-6,1%	-30,4%
Hitelek, nettó	326 444	296 314	298 304	0,7%	-8,6%
Refinanszírozás	120 047	93 329	87 768	-6,0%	-26,9%

A konszolidált lakossági hitelállományon belül az állományi összetételt tekintve a lakáshitelek állnak az első helyen 52,1%-os aránnyal. Az ingatlanfedezet mellett nyújtott egyéb hitelek 43,3%-át teszik ki a lakossági hitelportfoliónak. Egy évvel korábban 49,2%, illetve 45,5%-ban oszlott meg az állomány a két domináns hiteltermék csoport között. A fogyasztási hitelek állománya 6,5 milliárd forint volt, ami 10,9%-os növekedést jelent az előző negyedévhez képest. A vállalati hitelek 28,1%-át teszik ki a teljes hitelportfoliónak, az állomány 91,6 milliárd forint. Az állomány az előző negyedév végéhez képest 3,9%-os, éves szinten 6,2%-os növekedést mutatott. A vállalati kihelyezéseken belül a lízing állomány a negyedév során 49%-ot nöött.

2015. harmadik negyedévében 6,8 milliárd forint lakossági és 13,8 milliárd forint vállalati kihelyezés történt, utóbbi 77,3%-kal nagyobb, mint 2014 azonos időszakában. A Növekedési Hitelprogram keretében a Bank összesen 3,7 milliárd forintot helyezett ki vállalati ügyfelek részére 2015 harmadik negyedévében.

A Nemzeti Eszközkezelő részére a negyedév során újabb 55 ingatlant ajánlott fel a Bankcsoport, a NET értékesítés miatt 247 ügylet került lezárásra, melyek teljes követelésállománya 1.232 millió forint volt. A program indulása óta a lezárt ügyletek száma meghaladja a 2.510 darabot.

FHB Kereskedelmi Bank Zrt.

Az FHB Kereskedelmi Bank Magyar Számviteli Standardok (MSZSZ) szerinti mérlegfőösszege 505,5 milliárd forintot tett ki 2015. szeptember 30-án, amely az egy évvel korábbi értéktől (540,8 milliárd) 6,5%-kal marad el.

2015. szeptember 30-án a Kereskedelmi Bank bruttó hitelállománya MSZSZ szerint 220,3 milliárd forint volt, ami 8,6%-os csökkenést jelent 2014. szeptember végéhez képest. A hitelállomány az összes eszköz 43,6%-át

tette ki. A Kereskedelmi Bank vállalati hitelállománya MSZSZ szerint – a bankcsoporti hitelek nélkül – 79,7 milliárd forint volt az időszak végén (2015. június 30-hoz képest 4,7 milliárd forintos az állománynövekedés), aránya a teljes hitelállományon belül 36,2%-ot tett ki.

A kamatozó források összege 457,1 milliárd forint volt, aránya az összes forrás között 90,4%, az állomány éves szinten 4,7%-os, negyedéves szinten 8,5%-os csökkenést mutat. A kamatozó források 72,8%-át teszi ki a 332,6 milliárd forint ügyfélbetét állomány, míg a következő legmagasabb arányt a 100,7 milliárd forint állományú bankközi forrás képviseli, amely tartalmazza az FHB Jelzálogbanktól kapott refinanszírozást, valamint az MNB növekedési hitelprogram keretében lehívott refinanszírozást is.

A betétek állománya több mint 11%-kal növekedett az előző év azonos időszakához képest, míg a harmadik negyedév során 2,6%-kal csökkent, az éves növekedés a jelentősen megnövekedett vállalati betétállománynak, valamint a posta számlákon elhelyezett betétállománynak köszönhető. A vállalati betétek állománya a negyedév végén jelentős mértékben meghaladta a lakossági betétekét, részesedésük 63,7% volt. A látra szóló betétek volumene az egy évvel korábbihoz képest 26,6 milliárd forinttal, míg a negyedév alatt 4,1 milliárd forinttal bővült, így az állomány az összes betét 28,0%-át tette ki.

2015. szeptember végén az FHB Kereskedelmi Bank megközelítőleg 204 ezer darab lakossági, illetve 12 ezer darab vállalati folyószámlát vezetett, amelyekhez 163 ezer lakossági és 7,1 ezer darab vállalati bankkártya tartozott. Az egy évvel ezelőttihez képest növekedés tapasztalható mind a folyószámlák, mind a kibocsátott kártyák számában. A lakossági számlák számának növekedéséhez a postai számlacsomagok 2014 áprilisában megkezdett értékesítése is hozzájárult, szeptember végén a Posta számlák száma mintegy 48 ezer volt.

A Kereskedelmi Bank Magyar Számvetési Standardok szerint számított 2015. első 9 havi adózott eredménye 394 millió forint veszteség volt, a pénzügyi tranzakciós illeték nem áthárítható része 527 millió forinttal, az árfolyamvédelmi programhoz kapcsolódó ráfordítások 44 millió forinttal terheltek a Bank eredményét. Az elszámolás, illetve forintosítás a korábbi céltartalék-, valamint értékvesztés képzés miatt érdemi hatást nem gyakorolt az első 9 havi eredményre. Az FHB Kereskedelmi Bank adózott eredménye banki különadó és az előbbieken említett egyéb egyszeri tételek nélkül 903 millió forint nyereség.

A Társaság nettó kamatbevétele 2015-ben – kontrolling szemléletben – 7,1%-os éves csökkenést mutat, ami a kamatbevételek 18,9%-os, valamint a kiadások 30,0%-os csökkenéséből tevődik össze. A Kereskedelmi Bank nettó díj- és jutalékbevételei 16,6%-kal voltak magasabbak, mint 2014. szeptember végén, negyedéves szinten 9,2%-os növekedést mutatnak. A működési költségek 10,8%-kal nőttek 2014 első 9 hónapjához képest, az előző negyedévhez képest 1,5%-kal alacsonyabbak. A költségek előző évhez tapasztalt növekedése részben a magasabb létszám és üzleti aktivitás következménye, de – csakúgy, mint csoport szinten – az elszámolásokhoz kapcsolódó rendkívüli kiadások is hozzájárultak.

A Bank tőkemegefelelési mutatója 2015. szeptember 30-án 11,35% volt. A Bank saját tőkéje MSZSZ szerint 2015. szeptember végén 38,9 milliárd forint, a szavatolótőkéje 49,1 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 261,1 millió forint bevétellel zárt 2015. szeptember végén, ami 2014 azonos időszakához képest 106,1 millió forinttal magasabb, míg az ingatlanközvetítési üzletág 2015 során 155,8 millió forint bevételt ért el, ez jelentősen meghaladja a 2014 hasonló időszakában elértet (74,8 millió forint). Az FHB Ingatlan az első kilenc hónapot 15,7 millió forint veszteséggel zárta.

FHB Lízing Zrt.

Az FHB Lízing Zrt. konszolidált IFRS szerinti hitelállománya 8,7 milliárd forint volt 2015. szeptember 30-án. 2015-ben 1.883 millió forint folyósítás történt, amelyből több mint 1.185 millió forintot tett ki az első negyedév végén bevezetett termelő eszköz lízing volumene. Ezzel a 2015. szeptember 30-i lízing állomány több mint 5,5 milliárd forintot tesz ki. Az FHB Lízing Zrt. 2015 első 9 hónapját 393 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.

A Diófa Alapkezelő 2015. harmadik negyedévében folytatta a lakossági ügyfelei részére értékesített befektetési alapjainak átalakítását. Az átalakítás előtt az Alapkezelő több esetben azonos profilú, de különböző befektetési alapot kezel, melyek az egyes forgalmazói hálózatokban egymástól függetlenül kerültek értékesítésre (pl. pénzügyi alapok). A folyamat során a hasonló profilú alapok összevonására és átalakítására kerül sor, melynek köszönhetően egy egységes és jól felépített termékstruktúra jön létre. A termékstruktúra átalakításának célja az értékesítési és marketing tevékenység hatékonyságának javítása és az adminisztrációs terhek csökkentése. 2015 harmadik negyedévében az FHB Pénzügyi Alap és a TI Likviditási Alap beolvadt a Magyar Posta Pénzügyi Alapba, ettől kezdve MPT Pénzügyi Alapként kerül forgalmazásra az MPBSZ, az FHB és a Takarékbank hálózatában; a TI Hazai Kötvény Alapból MPT Hosszú Kötvény Alap lett, ettől kezdve forgalmazó az MPBSZ, az FHB és a Takarékbank; a korábban zártkörű Theta Plus Származtatott Alap nyilvánossá alakult és Takarékbank FHB Származtatott Alap néven az FHB és a Takarékbank forgalmazza; az FHB Forte Rövid Kötvény Alapból Takarékbank FHB Rövid Kötvény Alap lett, forgalmazó szintén az FHB és a Takarékbank, valamint a TI KKE Részvény Alapból Takarékbank FHB Nemzetközi Részvény Alap lett, forgalmazó itt is az FHB és a Takarékbank lett. Az Alapkezelő jövő évben egy további beolvadást tervez.

A Diófa Alapkezelő által kezelt alapok és egyéb portfóliók összesített nettó eszközértéke 2015. harmadik negyedévének végén 377,1 milliárd forintot mutat szemben az előző év azonos időszakának végén tapasztalt 241,2 milliárd forinttal. Ez egy év alatt több mint 56,4%-os bővülést jelent a befektetési alapok nettó eszközértékének, valamint a kezelt pénztári vagyon növekedésének köszönhetően. A befektetési alapokban kezelt állomány növekedésének legnagyobb részét az 62,1 milliárd Ft-os állománnyal rendelkező Magyar Posta Takarékbank Ingatlan Alap adta. Az Alapkezelő piaci részesedése a befektetési alapok esetében a 2014 eleji 0,6%-ról 2015. szeptember 30-ra megközelítette a 2,5%-ot, míg a pénztári vagyonkezelés tekintetében 15,6%-ra nőtt az egy évvel korábbi 15,2%-ról.

2015 első kilenc hónapját az Alapkezelő MSZSZ szerint 526,7 millió forint adózott eredménnyel zárta, jegyzett tőkéje 2015. szeptember 30-án 196,2 millió forint, saját tőkéje 844,6 millió forint.

FHB INVEST Befektetési és Ingatlankezelő Kft.

Az FHB INVEST Befektetési és Ingatlankezelő Kft. (korábbi nevén Díjbeszedő Üzemeltetési és Szolgáltató Kft.) 2014-től az FHB Csoport ingatlanüzemeltetéssel foglalkozó leányvállalataként ingatlan bérbeadást is végez. A Társaság jegyzett tőkéje 2015. szeptember 30-án 636 millió forint, a saját tőke 3,5 milliárd forint, a harmadik negyedév során keletkezett adózott eredménye 14,4 millió forint veszteség volt MSZSZ szerint.

Közös vezetésű és társult vállalkozások

A **Díjbeszedő Faktorház Zrt. (DBF)** IFRS szerinti adózott eredménye 196,8 millió forint lett 2015 harmadik negyedévében. A lejárat előtt vásárolt követelésekhez kapcsolódó adózás előtti eredmény 2015. szeptember 30-án 462 millió forint, míg a lejáraton vásárolt követelésekhez kapcsolódó -88 millió forint volt IFRS szerint. A Társaság IFRS szerinti saját tőkéjének értéke 2015 harmadik negyedév végén 12,2 milliárd forint volt.

A **DíjNET Zrt.** fő tevékenysége egy elektronikus számlabemutató és számlafizetési rendszer működtetése és fejlesztése. A Társaság 2015. első 9 havi magyar számviteli standardok szerinti adózott eredménye 77,8 millió forint. A jegyzett tőke 5 millió forint, míg a saját tőke 184 millió forint volt 2015. szeptember 30-án.

A Díjbeszedő Csoporthoz tartozó vállalatok informatikai tevékenységével kapcsolatos szolgáltatásokat ellátó **Díjbeszedő Informatikai Kft. (DBIT)** adózott eredménye 2015 harmadik negyedévében 6,5 millió forint volt MSZSZ szerint. A Társaság jegyzett tőkéje 672 millió forint, a saját tőke 678 millió forint volt.

A **Magyar Posta Befektetési Zrt. (MPBSZ)** 2015. szeptember végéig több mint 36,7 ezer darab értékpapír, illetve tartós befektetési számlát nyitott ügyfelei részére, a számlákon kezelt értékpapír állomány piaci értéke a negyedév végén 103,9 milliárd forint volt, szemben a 2014. december végi 58,1 milliárd forinttal. Az MPBSZ a harmadik negyedévet MSZSZ szerint 193,5 millió forint veszteséggel zárta. A saját tőke 373,4 millió forint, a Társaság mérlegfőösszege 3,7 milliárd forint.

A **Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. (MATAK) Zrt.** eredménye – a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. (Takarékbank) és a konszolidációs körébe tartozó vállalatok eredményét is figyelembe véve – mintegy 700 millió forinttal járult hozzá az FHB Csoport 2015. harmadik negyedévi konszolidált eredményéhez

Szervezeti változások és a létszám alakulása

A konszolidált teljes munkaidőre átszámított létszám 2015. szeptember 30-án 827,9 fő volt, az előző negyedéves 804,8 főhöz képest 23,1 fővel nőtt, a 2014. harmadik negyedév végi 811,5 főhöz képest pedig 16,4 fő emelkedést jelent. A létszám növekedése legfőképp a Kereskedelmi Bank létszámának növekedésének köszönhető.

Az egyes társaságok létszáma a következők szerint alakult:

	2014.09.30	2015.06.30	2015.09.30	2015.09.30/ 2015.06.30	2015.09.30/ 2014.09.30
FHB Jelzálogbank Nyrt.	183,2	129,5	125,7	-3,0%	-31,4%
FHB Kereskedelmi Bank Zrt.	581,8	613,4	633,5	3,3%	8,9%
FHB Életjáradék Zrt.	5,9	0,0	0,0	-	-100,0%
FHB Ingatlan Zrt.	8,9	9,9	9,9	0,0%	11,3%
FHB Lízing Zrt.	9,7	12,9	12,9	0,0%	32,4%
Diófa Alapkezelő Zrt.	17,9	23,8	27,6	15,9%	53,7%
Diófa Ingatlankezelő Kft.	0,0	5,0	5,0	0,0%	-
FHB Invest Kft.	1,1	1,1	1,1	0,0%	0,0%
Magyar Kártya Zrt.	3,0	9,3	12,3	32,4%	-
FHB Konszolidált	811,5	804,8	827,9	2,9%	2,0

Személyi változások

Az FHB Jelzálogbank Nyrt. 2015. április 28-án tartott éves közgyűlése a 2015. üzleti évre is a Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Korlátolt Felelősségű Társaságot (székhelye: 1068 Budapest, Dózsa György út 84/C. cégjegyzékszáma: 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 tagjává választotta Oláh Mártont és Kovács Zoltánt, valamint az Igazgatóság javaslata alapján ismételten a Társaság Felügyelő Bizottságának és Audit Bizottságának tagjává választotta Mártonné Uhrin Enikőt.

Foltányi Tamás az FHB Jelzálogbank Nyrt.-nél betöltött igazgatósági tagságáról és a többi, az FHB Csoportban viselt tisztségéről lemondott, valamint az FHB Jelzálogbank Nyrt.-nél betöltött informatikai vezérigazgató-helyettesi megbízatása 2015. június 15. napján közös megegyezéssel megszüntetésre került. Az FHB Jelzálogbank Nyrt. informatikai vezérigazgató-helyettesi feladatait Fejér Gábor látja el.

Balogh Gabriella 2015. július 27. napjával lemondott a Társaságnál betöltött igazgatósági tagságáról.

Mérlegzárást követő események

Az MNB Pénzügyi Stabilitási tanácsa 2015. október 7-én kelt határozatával 22 millió forint összegű bírságot szabott ki az FHB Kereskedelmi Bank Zrt-re a pénzforgalmat érintő szabálytalanságok miatt és rendkívüli adatszolgáltatásra kötelezte a bankot. Az MNB a határozatában említett hiányosságokat a Banknál 2015 februárjában lefolytatott vizsgálat során tárta fel. A szankcionált jogsértések többségét az FHB még a helyszíni vizsgálat időtartama alatt kijavította és arról az MNB-t tájékoztatta. Tekintettel arra, hogy ezen jogsértések a határozat keltekor már nem álltak fenn, a Bank kérte az MNB határozatának közigazgatási eljárás keretében történő módosítását. Az MNB a Bank érveit november 2-án kelt határozatmódosításával elfogadta, a határozatban előírt intézkedéseket törölte, illetve módosította, azonban a kiszabott bírság összegén nem változtatott.

A Magyar Nemzeti Bank átfogó vizsgálatot, valamint a jelzálog-hitelintézetéről és a jelzáloglevélről szóló 1997. évi XXX. törvény 22. §-a alapján hivatalból indított ellenőrzési eljárás keretében kockázatalapú célvizsgálatot folytatott le az FHB Jelzálogbank Nyrt.-nél (Jelzálogbank) és az összevont felügyelete alá tartozó társaságok közül három leányvállalatánál (Bankcsoport) – az FHB Kereskedelmi Bank Zrt.-nél (Kereskedelmi Bank), az FHB Lízing Zrt.-nél (a vizsgálat idején FHB Ingatlanlízing Zrt.) és a Díjbeszedő Faktorház Zrt.-nél (Faktorház) – a Jelzálogbank székhelyén. A Vizsgálat helyszíni szakasza 2015. február 2. és március 6. közötti időszakban, valamint 2015. március 19. napján került lebonyolításra.

A vizsgálatot lezáró Csoportszintű Vizsgálati jelentést, Megállapítás mátrixot, Vezetői levelet, valamint az érintett társaságokra megfogalmazott, a Pénzügyi Stabilitási Tanács által 2015. október 6.-án hozott Határozatokat a Bankcsoport 2015. október 13.-án vette kézhez.

A vizsgálatot az MNB a Jelzálogbank vonatkozásában a H-JÉ-I-B-209/2015. számú intézkedéssel és 70 millió Ft bírságot tartalmazó határozattal zárta le. A bírság az informatikai rendszer teljes körű biztonságának és kockázatokkal arányos védelmének megteremtésével összefüggésben került megállapításra. A Kereskedelmi Bank esetében a H-JÉ-I-200/2015., a Faktorház esetében a H-JÉ-I-202/2015. számú intézkedést tartalmazó határozatokkal zárta le az MNB a vizsgálatot. Az FHB Lízing Zrt. tekintetében intézkedés alkalmazása nélkül záródott le a vizsgálat, a H-JÉ-I-201/2015. számú határozattal.

Az FHB Jelzálogbank 2015. október 15. napján megkötötte első refinanszírozási megállapodását a szövetkezeti hitelintézeti szektor egyik legnagyobb szereplőjével, a közelmúltban tíz takarékszövetkezet egyesülésével létrejött, a Közép-Dunántúl meghatározó szövetkezeti hitelintézetével, a B3 TAKARÉK Szövetkezettel. A közeljövőben további hasonló megállapodások aláírása várható a takarékszövetkezeti szektor további tagjaival.

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

1. Eredményszerkezet

millió forintban	2014 Q3	2015 Q2	2015 Q3	2015 Q3 / 2015 Q2	2015 Q3 / 2014 Q3	2014 1-9hó	2015 1-9hó	2015 1-9hó / 2014 1-9hó
Kamatbevételek	12 981	9 951	9 179	-7,8%	-29,3%	41 819	32 317	-22,7%
Kamatköltségek	-8 148	-6 605	-6 278	-4,9%	-22,9%	-26 697	-20 915	-21,7%
Nettó kamatbevétel	4 834	3 347	2 901	-13,3%	-40,0%	15 122	11 402	-24,6%
Díj, jutalék bevétel	1 529	1 985	2 088	5,2%	36,6%	4 330	5 943	37,2%
Díj, jutalék ráfordítás	-245	-289	-335	16,3%	36,8%	-719	-913	27,0%
Nettó díjak, jutalékok	1 283	1 697	1 753	3,3%	36,6%	3 611	5 029	39,3%
Devizaműveletek eredménye	78	301	-873	-	-	772	-1 796	-
Eredménnyel szemben valóban értékelt instrumentumok valós érték változása	-748	-437	-579	32,5%	-22,5%	-469	-2 421	416,4%
Értékpapírokból származó nyereség	4 197	236	750	217,5%	-82,1%	5 521	2 175	-60,6%
Befektetési szolgáltatások eredménye	0	-13	92	-	-	0	110	-
Nettó pénzügyi (trading) eredmény	3 527	87	-610	-	-	5 824	-1 932	-
Egyéb működési bevételek	3	5 323	5 282	-0,8%	-	723	26 861	-
Egyéb működési ráfordítás	-14 809	-6 569	-4 706	-28,4%	-68,2%	-23 045	-35 249	53,0%
ebből banki különadó és extra PTI	-707	-706	-706	0,0%	-0,1%	-2 121	-2 119	-0,1%
Egyéb eredmény	-14 805	-1 246	575	-	-	-22 323	-8 388	-
Társult vállalkozások eredménye	3 584	412	141	-65,7%	-96,1%	4 243	744	-82,5%
Nem kamatjellegű bevételek (nettó díjakkal)	-6 411	950	1 860	95,9%	-	-8 644	-4 547	-
Összes nettó bevétel	-1 577	4 296	4 760	10,8%	-	6 478	6 856	5,8%
Értékvesztés és hitelezési veszteségek	-1 658	-2 137	-513	-76,0%	-69,1%	-4 247	2 822	-
Személyi jellegű ráfordítások	-1 698	-1 789	-1 724	-3,6%	1,5%	-4 963	-5 221	5,2%
Adminisztratív költségek	-1 620	-2 338	-2 542	8,7%	56,9%	-4 957	-6 657	34,3%
Üzleti tevékenység költségei	-148	-365	-272	-25,6%	83,8%	-487	-774	58,8%
Értékcsökkenés	-647	-655	-160	-75,6%	-75,3%	-1 915	-1 599	-16,5%
Egyéb fizetett adók	-21	-8	-19	-	-	-52	-47	-10,2%
Működési költség	-4 134	-5 155	-4 717	-8,5%	14,1%	-12 375	-14 297	15,5%
Adózás előtti eredmény	-7 370	-2 996	-470	-84,3%	-93,6%	-10 145	-4 619	-54,5%
Társasági adó	180	1 505	-32	-	-	546	-1 178	-
Adózás utáni eredmény	-7 190	-1 491	-502	-66,3%	-93,0%	-9 599	-5 797	-39,6%
Adózott eredmény banki különadó és egyéb egyszeri tételek nélkül	-1 113	-91	-1 857	-	66,8%	1 830	-3 033	-

A Bank konszolidált IFRS szerinti adózott eredménye 2015. első három negyedévében 5.797 millió forint veszteséget, a Bank konszolidált teljes átfogó eredménye pedig 5.897 millió forint veszteséget mutatott.

A kedvezőtlen eredményt elsősorban a nettó kamatbevétel jelentős visszaesése, illetve a pénzügyi műveletek – kamat- és árfolyamszintek alakulása miatt jelentkező – kedvezőtlen eredményhatása határozták meg.

Ezek mellett a banki különadó 2.119 millió forintos összege, valamint a pénzügyi tranzakciós illeték nem áthárított része terhelte az eredményt. A Bankcsoport IFRS szerinti konszolidált adózás utáni eredménye banki különadó, illetve az előbbieken említett rendkívüli tételek nélkül a harmadik negyedévben 1.857 millió forint veszteség lett.

Nettó kamatbevétel

A 2015. harmadik negyedéves szinten realizált 2,9 milliárd forint nettó kamatbevétel 40%-kal marad el az előző év azonos időszakának bevételeitől és 13,3%-kal csökkent negyedéves szinten. Az egyenleg 9,2 milliárd forintos kamatbevétel (negyedéves hasonlításban 7,8%-kal, éves szinten 29,3%-kal alacsonyabb) és 6,3 milliárd forintos kamatráfordítás (q/q: -4,9%, y/y: -22,9%) összegéből adódott.

A kamatbevételek és kamatráfordítások összetételének alakulását az alábbi táblázat mutatja:

	2014 Q3	2015 Q2	2015 Q3	2015 Q3 / 2015 Q2	2015 Q3 / 2014 Q3	2014 1- 9hó	2015 1- 9hó	2015 1-9hó / 2014 1-9hó
Kamatbevételek								
Hitel kamatbevétel	46,2%	44,4%	41,3%	-3,2%-pt	-4,9%-pt	43,5%	43,1%	-0,3%-pt
Refinanszírozási kamatbevétel	9,2%	9,0%	8,5%	-0,5%-pt	-0,6%-pt	9,2%	8,5%	-0,6%-pt
Jelzáloglevél kamattámogatás	14,3%	16,1%	17,0%	0,9%-pt	2,7%-pt	14,4%	14,9%	0,4%-pt
Kiegészítő kamattámogatás	1,2%	1,4%	1,4%	0,0%-pt	0,2%-pt	1,2%	1,2%	0,0%-pt
Értékpapír, bankközi kamatbevétel	9,8%	17,2%	15,4%	-1,8%-pt	5,5%-pt	11,6%	16,1%	4,5%-pt
Swap kamatbevétel	19,2%	11,9%	16,4%	4,5%-pt	-2,8%-pt	20,0%	16,0%	-4,0%-pt
Egyéb kamatbevétel	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%-pt	0,0%-pt	0,0%	0,0%	0,0%-pt
Kamatkiadások								
Értékpapírok kamatkiadása	60,8%	71,4%	69,9%	-1,5%-pt	9,1%-pt	56,3%	66,6%	10,3%-pt
Bankközi felvételek	0,3%	0,5%	0,3%	-0,3%-pt	-0,1%-pt	3,5%	0,6%	-2,9%-pt
Betétek után fizetett kamatok	17,3%	18,9%	16,7%	-2,1%-pt	-0,6%-pt	17,3%	17,5%	0,2%-pt
Swap kamatkiadás	18,4%	8,6%	13,2%	4,6%-pt	-5,2%-pt	20,0%	14,9%	-5,2%-pt
Egyéb kamatkiadás	3,2%	0,6%	0,0%	-0,6%-pt	-3,2%-pt	2,9%	0,4%	-2,5%-pt

Az átlagos mérlegfőösszegre vetített nettó kamatmarzs 2015 harmadik negyedévében 17 bázispontos csökkenést mutat az előző negyedévhez képest, értéke 1,53% (2015 Q2: 1,70%).

Nettó díj- és jutalékbevétel

A díj- és jutalékbevételek, illetve ráfordítások egyenlegeként a Bank 2015. harmadik negyedévében 1.753 millió forintos eredményt ért el, amely 3,3%-kal magasabb, mint a 2015. második negyedéves nettó díjbevétel, valamint 36,6%-kal magasabb az egy évvel korábbinál. A nettó díj- és jutalékbevételek összege a tranzakciós illeték bevételektől megtisztítva, negyedéves viszonylatban 3,85%-os, míg éves viszonylatban 43,0%-os növekedést mutat.

Az előző negyedévhez képest a jelzáloghitelekhez kapcsolódó díjak, a biztosításértékesítés díjbevételek valamint a bankszámla szolgáltatásokhoz kapcsolódó díjbevételek nőttek, az alapkezelői és értékpapír forgalmazó jutalékbevételek csökkentek.

A 2015 harmadik negyedéves díjbevételek (2.088 millió forint) 10,6%-át a hitelekhez kapcsolódó díjak tették ki (2015 második negyedévében 8,0%), a bankszámla szolgáltatások és a kártyaüzletág utáni díjbevétel (tranzakciós illeték nélkül) 40,3%-ot tett ki (előző negyedév: 39,6%). Az alapkezelői díjak 375 millió forintos összege a negyedéves díjbevételek 18,0%-át adta.

A kártyaüzletággal kapcsolatos díjrátfordítások összege (129 millió forint) 9,7%-os emelkedést mutat az előző negyedéves ráfordításhoz képest, a kifizetett pénzforgalmi jutalékok 63 millió forintot tettek ki a harmadik negyedévében.

Pénzügyi műveletek nettó eredménye

A pénzügyi műveletek eredménye 2015 első három negyedévben 1.932 millió forintos veszteség volt, amely 7.756 millió forinttal kedvezőtlenebb a 2014 hasonló időszaki eredményénél. A pénzügyi műveletek eredménye 2015 harmadik negyedévében 609,8 millió forintos veszteség volt, amely 697 millió forinttal kedvezőtlenebb az előző negyedéves eredményénél.

A 2015 harmadik negyedévének 872,6 millió forintos deviza műveletek vesztesége kedvezőtlenebb az előző negyedéves eredményhez képest (301 millió forint nyereség), alapvetően a forint gyengüléséből adódó ártértékelésből származó, nem realizált árfolyamveszteség következtében.

Az eredménnyel szemben valósan értékelt instrumentumok valós érték változása 2015. harmadik negyedévében 579,3 millió forint veszteség volt, amely kedvezőtlenebb a 2015. második negyedéves 437 millió forintos veszteségénél, azonban kedvezőbb az egy évvel korábbi eredményénél.

A 2015 év harmadik negyedévében 750,5 millió forint nyereség keletkezett az értékpapír műveleteken, szemben az előző negyedévben elért 236 millió forint nyereséggel.

Egyéb eredmény

Az egyéb működési bevételek és ráfordítások egyenlege 8,4 milliárd forint nettó ráfordítás volt az első három negyedévben, amely 26,9 milliárd forintos bevétel, valamint 35,2 milliárd forintos ráfordítás egyenlegeként alakult ki. Az egyéb működési bevételek és ráfordítások egyenlege 0,6 milliárd forint nettó bevétel volt a harmadik negyedévben, amely 5,3 milliárd forintos bevétel, valamint 4,7 milliárd forintos ráfordítás egyenlegeként alakult ki.

Az egyéb eredmény három negyedéves egyenlegét jelentős részben az elszámolási törvény végrehajtásának az eredményhatásai tették ki (28,0 milliárd forint nettó ráfordítás). Ezen eredményhatásokat ellensúlyozza a 23,4 milliárd forint céltartalék feloldása, valamint a hitelezési veszteség soron kimutatott értékvesztés felszabadítás.

A negyedévi egyéb bevételekből 77 millió forint az ingatlanokhoz kapcsolódó (ingatlan bérleti díj, ingatlan értékesítés) bevétel volt. A banki különadó összege a negyedév során 706 millió forint volt.

A társult vállalkozások negyedévi eredmény hozzájárulása 141 millió forint, amelyből a két jelentősen befolyásoló tétel a Magyar Takarékszövetkezeti Zrt. és befektetései negyedéves konszolidált eredményének a Bankcsoportra jutó 209 millió forintos eredménye, valamint a Magyar Posta Befektetési Szolgáltatás Bankcsoportra jutó 96 millió forintos vesztesége. Az első háromnegyedév során a társult vállalkozások eredmény hozzájárulása meghaladta a 744 millió forintot.

Értékvesztésképzés és hitelezési veszteségek

A kockázati költségek összege 2015. első három negyedévében -2,8 milliárd forint (felszabadítás) volt. Az első negyedévi jelentős (6,6 milliárd forint) felszabadítást követően, amelyet a Bank az elszámolási törvény végrehajtása kapcsán az érintett deviza alapú fogyasztói hitelszerződések jelentősen lecsökkent kitétsége miatt realizált, a harmadik negyedévben 0,5 milliárd forint költség keletkezett elsősorban a portfóliótisztítást célzó intézkedések eredményhatása következtében. Az értékvesztés állomány az előző negyedév végéhez képest 6,1%-kal, 1,8 milliárd forinttal csökkent.

Működési költségek

A működési költségek 2015 harmadik negyedévében 4,7 milliárd forintot tettek ki. A felmerült költségek az előző év hasonló időszakához képest 14,1%-kal magasabbak. 2015 második negyedévéhez képest 8,5%-kal alacsonyabbak a működési költségek, elsősorban az értékcsökkenés és az üzleti tevékenység költségeinek csökkenése miatt.

A személyi jellegű költségek meghaladták az előző év hasonló időszakát, míg csökkentek az előző negyedévhez képest. Összegük az előbbinél 1,5%-kal magasabb, míg utóbbinál 3,6%-kal alacsonyabb. A személyi jellegű költségek éves növekedését alapvetően a bankcsoport növekedése, illetve az ezzel összefüggő létszám bővülés okozza, míg az előző negyedévhez képest tapasztalható csökkenés egyes tevékenységek második negyedév során megvalósított kiszervezésével áll összefüggésben.

A 2015. harmadik negyedéves banküzemi költségek (2.542 millió forint) jelentős növekedést mutatnak 2014 harmadik negyedévéhez (1.620 millió forint), illetve közel 9%-os emelkedést az előző negyedévhez (2.338 millió Ft) képest.

Az üzleti tevékenység harmadik negyedéves költségei (272,1 millió forint) jelentősen meghaladják 2014 hasonló időszakának költségeit (148,0 millió forint), azonban alacsonyabbak az előző negyedévi üzleti költségeknél (365,5 millió forint).

Az értékcsökkenési leírás összege 2015 harmadik negyedévében 160,1 millió forint volt, amely az előző negyedévhez képest jelentős csökkenést jelent (655,1 millió forint). A csökkenést a korábban említett kiszervezett tevékenységekhez köthető eszközök értékesítése okozta.

A működési költségként elszámolt egyéb fizetett adók (pl. építményadó, gépjármű adó, stb.) összege 2015 harmadik negyedévében 19,2 millió forint volt, amely 11,6 millió forinttal magasabb az előző negyedévhez képest, (7,5 millió forint).

2. Mérlegszerkezet

millió forintban	2014.09.30	2015.06.30	2015.09.30	2015.09.30/ 2015.06.30	2015.09.30/ 2014.09.30
Pénzeszközök	2 071	2 770	2 594	-6,3%	25,3%
Bankközi kihelyezések	163 664	235 714	209 678	-11,0%	28,1%
Értékesíthető és kereskedési célú értékpapírok	89 903	87 403	107 846	23,4%	20,0%
Derivatív ügyletek valós értéke	151	2 211	1 191	-46,1%	-
Részesedés közös vezetésű és társult vállalkozásban	10 068	7 615	7 877	3,4%	-21,8%
Refinanszírozott jelzáloghitelek	120 047	93 329	87 768	-6,0%	-26,9%
Hitelek	366 823	326 211	326 390	0,1%	-11,0%
Hitelekre képzett értékvesztés	-40 379	-29 897	-28 086	-6,1%	-30,4%
Tárgyi eszközök	7 022	6 395	6 236	-2,5%	-11,2%
Immateriális javak, goodwill	10 239	2 830	1 908	-32,6%	-81,4%
Egyéb eszközök	30 339	19 048	24 666	29,5%	-18,7%
Eszközök összesen	759 949	753 629	748 068	-0,7%	-1,6%
Kötelezettségek összesen	668 751	671 101	665 808	-0,8%	-0,4%
Bankközi források	43 317	42 876	37 723	-12,0%	-12,9%
Jelzáloglevelek	176 536	163 370	193 460	18,4%	9,6%
Kötvények	105 979	108 443	91 328	-15,8%	-13,8%
Betétek	297 664	337 388	328 846	-2,5%	10,5%
Derivatív ügyletek valós értéke	10 263	4 292	2 425	-43,5%	-76,4%
Lízing kötelezettség	7 777	12	12	0,0%	-99,8%
Tartalék járadékfizetésre	2 521	0	0	-	-
Egyéb kötelezettségek	24 694	14 720	12 015	-18,4%	-51,3%
Részvényesi vagyón	91 198	82 528	82 260	-0,3%	-9,8%
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	-207	-207	-207	0,0%	0,0%
Alapvető kölcsöntőke	31 749	31 749	31 749	0,0%	0,0%
Egyéb tartalékok	252	-195	39	-	-84,5%
Eredménytartalék	35 663	24 444	24 442	0,0%	-31,5%
Külső tagok részesedése	25 032	20 931	21 895	4,6%	-12,5%
Felhalmozott vagyon/veszteség	-9 599	-2 502	-3 966	58,5%	-58,7%
Források összesen	759 949	753 629	748 068	-0,7%	-1,6%

A Bank 2015. szeptember 30-i konszolidált, IFRS szerinti mérlegfőösszege 748,1 milliárd forint volt, amely 0,7%-kal alacsonyabb az előző negyedévi értéknél és 11,8 milliárd forinttal, 1,6%-kal alacsonyabb az előző év azonos időszaki értékéhez képest.

Eszköz oldalon éves szinten az értékesíthető és kereskedési célú értékpapírok volumene 17,9 milliárd forinttal, 20%-kal növekedett, míg a refinanszírozott állomány 32,3 milliárd forinttal, 26,9%-kal csökkent. A negyedév során a bankközi kihelyezések állománya 11%-kal, a derivatív ügyletek valós értéke pedig 46,1%-kal mérséklődött.

Forrásoldalon a kötelezettségek összességében 0,4%-kal csökkentek az előző évhez képest. 2014 azonos időszakához viszonyítva 12,9%-kal csökkent a bankközi források nagysága, a kibocsátott jelzáloglevelek állománya 9,6%-kal nőtt, a kibocsátott kötvények volumene pedig 13,8%-kal csökkent. Emellett a betétek egy év alatt 10,5%-kal emelkedtek. A harmadik negyedévben a kibocsátott értékpapírok – ezen belül elsősorban a kötvények – állománya közel 13 milliárd forinttal, a derivatív ügyletek valós értéke pedig 1,9 milliárd forinttal csökkent.

A részvényesi vagyon egy év alatt mintegy 8,9 milliárd forinttal, 9,8%-kal, a harmadik negyedév során 269 millió forinttal csökkent.

Kamatozó eszközök

A Bankcsoport kamatozó eszközeinek értéke a 2014. szeptember végi 740,4 milliárd forintról 2015. szeptember 30-ra 731,7 milliárd forintra csökkent. A kamatozó eszközök a mérlegfőösszeg 98%-át teszik ki.

Az MNB-vel szembeni és egyéb bankközi kihelyezések állománya a 2014. szeptember végi 163,7 milliárd forintról 2015. szeptember 30-ra 209,7 milliárd forintra nőtt, a kamatozó eszközök közötti aránya 28,6% volt 2015 harmadik negyedév végén. A negyedév során a bankközi kihelyezések volumene 26 milliárd forint, azaz 11%-os csökkenést mutatott.

A Bank értékesíthető és kereskedési célú értékpapír állományának értéke a 2014. szeptember 30-i 89,9 milliárd forintról 107,8 milliárd forintra nőtt, 2015. június 30-i 87,4 milliárd forinthez képest pedig az állomány 23,4%-kal emelkedett. 2015 harmadik negyedév végén a kamatozó eszközök között az értékesíthető és kereskedési célú értékpapírok aránya 14,7%-ot tett ki.

Hitelek

A saját hitelek állománya 11%-kal volt alacsonyabb 2015. szeptember 30-án, mint egy évvel korábban, az állomány változása negyedéves összevetésben 0,1%-os növekedést mutat. A hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés 28,1 milliárd forint, 2015. június 30-hoz képest 6,1%-kal csökkent a csökkenő problémás állománnyal összefüggésben (2015. június 30-án 29,9 milliárd forint volt).

A refinanszírozott hitelek állománya 12 hónap alatt 26,9%-kal, 87,8 milliárd forintra csökkent, míg az elmúlt negyedévben 6%-os csökkenés figyelhető meg. 2015. szeptember 30-án a refinanszírozott és bruttó saját hitelek adták a kamatozó eszközök 56,5%-át, ugyanez az arány egy évvel korábban 65,6% volt.

Portfólió minőség

A harmadik negyedévben a problémás hitelek állománya 8,4%-kal, közel 5 milliárd forinttal csökkent 2015. június végéhez képest elsősorban portfóliótisztítási lépések, kisebb részben a forint hiteleket érintő elszámolások következtében, míg a 2014.szeptember 30-i szinthez viszonyítva 28,4%-os csökkenés tapasztalható, jelentős részben a devizahitelek elszámolásával összefüggésben. Az NPL arány az előző negyedév végi 18%-ról 16,5%-ra csökkent, míg egy évvel korábban 20,5% volt. A problémás portfólió fedezettsége IFRS szerint 52,2%, szemben a június végi 50,9%-kal.

Egyéb eszközök

A tárgyi eszközök állománya 2015. szeptember 30-án 6,2 milliárd forintot tett ki, amely egy év alatt 0,8 milliárd forinttal, az elmúlt negyedév alatt pedig 0,2 millió forinttal csökkent. Az immateriális javak állománya 2015. szeptember végén 1,9 milliárd forintot tett ki, amely így 8,3 milliárd forinttal, 81,4%-kal alacsonyabb, mint az egy évvel ezelőtti érték, és 0,9 milliárd forinttal, 32,6%-kal kisebb 2015. június 30-hoz képest. Az állomány csökkenést a kiszervezett tevékenységhez köthető immateriális javak és tárgyi eszközök értékesítése okozta.

A konszolidációba equity módszerrel bevont közös vezetésű és társult vállalatokban lévő részesedések értéke 7,9 milliárd forint volt 2015. szeptember 30-án.

Az egyéb eszközök állománya 2015. szeptember 30-án 24,6 milliárd forint volt, volumene 18,7%-kal (5,7 milliárd forinttal) csökkent az elmúlt egy évben. A halasztott adókövetelések értéke 9,9 milliárd forint, a készletként kimutatott ingatlanok értéke 1,5 milliárd forint volt.

Kamatozó források

A kamatozó források volumene a 2014. szeptember 30-i 631,3 milliárd forintról 2015. szeptember 30-ra 651,4 milliárd forintra nőtt, aránya a mérlegfőösszegre vetítve 87,1%. Egy évvel korábban a kamatozó

források döntő többségét, 47,6%-át a betétek tették ki. 2015. szeptember végére arányuk 50,5%-ra emelkedett, ezzel szemben a kibocsátott értékpapírok részesedése a kamatozó forrásokból, a 2014. szeptember 30-i 44,8%-ról 43,7%-ra csökkent le egy év alatt. 2015. június 30-hoz képest a kamatozó források nagysága 721 millió forinttal, 0,11%-kal csökkent.

Bankközi források

A 2015. szeptember végi 37,7 milliárd forintos bankközi forrásállomány az előző negyedévhez képest 12%-kal, éves szinten pedig 12,9%-kal csökkent. A bankközi források szeptember végi állománya tartalmazza a növekedési hitelprogramban lehívásra került refinanszírozás összegét is. A bankközi források kamatozó források közötti aránya 2015. harmadik negyedév végén 5,8% volt.

Kibocsátott jelzáloglevelek

A harmadik negyedévben összesen 7 kibocsátást bonyolított le a Bank. Mind a hét forgalomba hozatal esetében jelzáloglevelet értékesített a Bank, hat aukciós és egy jegyzéses eljárással. 2015 kilenc havi forrásbevonása összesen 70,4 milliárd forintot tett ki fedezett papírok és fedezetlen kötvények formájában.

A jelzáloglevelek 2015. szeptember 30-i 193,5 milliárd forintos könyv szerinti állománya a 2014. szeptember végi értékhez (176,5 milliárd forint) képest 9,6%-kal, 16,9 milliárd forinttal nőtt.

millió forintban	2014.09.30		2015.09.30	
	Könyv szerinti érték	Névérték	Könyv szerinti érték	Névérték
Tőzsdén nem jegyzett jelzáloglevelek				
Fix kamatozású	29 349	29 226	33 193	33 050
Változó kamatozású	0	0	0	0
Tőzsdén jegyzett jelzáloglevelek				
Fix kamatozású	141 162	136 408	122 590	111 403
Változó kamatozású	0	0	31 102	31 135
Összesen	170 512	165 634	186 885	175 588
Elhatárolt kamatok	6 025		6 570	
Jelzáloglevelek	176 537	165 634	193 455	175 588
Tőzsdén nem jegyzett kötvények				
Fix kamatozású	33 084	33 087	34 009	33 955
Változó kamatozású	4 134	4 716	9 561	9 612
Tőzsdén jegyzett kötvények				
Fix kamatozású	61 885	67 213	39 694	43 677
Változó kamatozású	2 960	5 467	4 419	6 963
Összesen	102 063	110 482	87 683	94 208
Elhatárolt kamatok	3 916		3 645	
Kötvények	105 979	110 482	91 328	94 208

Jelzáloglevél fedezetek¹

Az FHB Jelzálogbank Nyrt. által kibocsátott jelzáloglevelek fedezetéül szolgáló rendes fedezetek nettó értéke 2015. szeptember 30-án 327,9 milliárd forint volt (233 milliárd forint tőke + 94,9 milliárd forint kamat), amely a 2015. június 30-án fennálló 346 milliárd forintról 5,2%-kal alacsonyabb, 2014. szeptember 30-hoz (408,9 milliárd forint) képest 19,8%-os csökkenést jelent.

¹ MSZSZ szerinti adatok az FHB Jelzálogbank Nyrt-re vonatkozóan

millió forintban	2014.09.30	2015.06.30	2015.09.30
A forgalomban lévő jelzáloglevelek még nem törlesztett			
Névértéke	197 540	180 441	189 090
Kamata	39 989	35 385	42 550
Összesen	237 529	215 825	231 640
A rendes fedezet értéke			
Tőke	284 709	244 162	232 962
Kamat	124 146	101 871	94 981
Összesen	408 854	346 033	327 943

2015. szeptember 30-án a rendes fedezetek jelenértéke 268,6 milliárd forint, a jelzáloglevelek jelenértéke 222,2 milliárd forint volt, a fedezetek jelenértéke meghaladta a forgalomban lévő, még nem törlesztett jelzáloglevelek jelenértékét, arányuk 120,9%-os értéket mutatott ugyanezen időpontban. A nettó rendes fedezeti, valamint a pótfedezeti tőke együttes összegének és a forgalomban lévő jelzáloglevelek még nem törlesztett névértékének aránya 123,2%, a nettó rendes fedezeti, valamint a pótfedezeti kamat együttes összegének és a forgalomban lévő jelzáloglevelek még nem törlesztett kamatának aránya 223,2% volt 2015. szeptember 30-án.

A rendes fedezetek mögött álló ingatlanfedezetek hitelbiztosítéki értéke 2015. szeptember 30-án 738,7 milliárd forint volt, 2015. június 30-hoz képest (760,4 milliárd forint) 2,85%-kal csökkent, míg 2014. december 31-hez képest (808,6 milliárd forint) 8,6%-kal alacsonyabb. A rendes fedezetekre számított hitelfedezeti arány (LTV) 31,5%-os volt 2015. szeptember 30-án, amely alacsonyabb a 2014. december 31-i 34,3%-os aránynál.

Kibocsátott kötvények

2015. szeptember 30-án a kibocsátott kötvények könyvekben nyilvántartott értéke 91,3 milliárd forint volt, 2015. június végéhez képest (108,4 milliárd forint) 17,1 milliárd forinttal, 15,8%-kal csökkent. A kötvényállomány 14,6 milliárd forinttal (13,8%-kal) csökkent egy év alatt.

Betétek

2015. szeptember 30-án a betétállomány 328,8 milliárd forintot tett ki, ezzel éves szinten 10,5%-kal nőtt az állomány, negyedéves szinten 2,5% a csökkenés. Éves szinten mind a vállalati (+15,4%), mind a lakossági betétek (+2,9%) állománya növekedett.

A látra szóló betétek aránya az egy évvel korábbi 29,8%-ról, illetve az előző negyedév végi 32,1%-ról 36,1%-ra változott 2015. szeptember végére.

Egyéb kötelezettségek

A Bank a 12 milliárd forintot kitevő egyéb kötelezettségek között mutatja ki az elszámoláshoz kapcsolódóan megképzett és a deviza alapú hitelek elszámolásánál nem felhasznált, illetve egyéb várható veszteségre képzett céltartalék összegét. 2015. szeptember végén az esedékesség előtti hiteltörlesztések miatt keletkezett kötelezettség állománya 739,7 millió forintot tesz ki. A szállítókkal szembeni tartozások értéke a harmadik negyedévben 469,4 millió forint, a passzív elhatárolások értéke 1,74 milliárd forint volt.

Részvényesi vagyon

A Bank részvényesi vagyona 2015. szeptember 30-ra egy év alatt 9,8%-kal, 82,3 milliárd forintra csökkent. 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 21,9 milliárd forintot mutatott ki külső tagok részesedéseként az FHB Kereskedelmi Bank 49%-os részvénycsomagjának értékesítése miatt. Az anyavállalatra jutó felhalmozott veszteség 4,0 milliárd forintot tett ki 2015. szeptember 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 – 2015. szeptember 30-án 11,53%, szemben a június végi 10,78%-kal. Az elsődleges alapvető tőke elemek figyelembevételével számított CET1 mutató 2015. szeptember végén 8,45%, míg 2015. június 30-ai értéke 7,78% volt. A teljes kockázati kitettség érték 369 milliárd forint volt az időszak végén, amely 5,0%-os csökkenést jelent az előző negyedévhez képest.

Nyilatkozat

Az FHB Jelzálogbank Nyrt. 2015. első kilenc havi 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.

Ugyanakkor felhívjuk a figyelmet, hogy a Kúriának a pénzügyi intézmények fogyasztói kölcsönszerződéseire vonatkozó jogegységi határozatával kapcsolatos egyes kérdések rendezéséről szóló 2014. évi XXXVIII. törvény és az ebben rögzített elszámolás szabályairól és egyes egyéb rendelkezésekről szóló 2014. évi XL. törvény szabályai alapján – figyelemmel az ezzel összefüggésben folyamatban lévő, illetőleg az ügyfelek által megindítható jogi eljárásokra, továbbá figyelembe véve, hogy a még folyamatban lévő elszámolások és átárazások fordulónapja (2015. február 1.) visszamenőleges hatályú intézkedéseket tesznek szükségessé – a jelen negyedéves beszámolóban közölt információk akár jelentősen is változhatnak.

Budapest, 2015. november 16.

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., és az FHB Lízing Zrt. illetve horvát leányvállalata, a Central European Credit d.d., az FHB Invest Kft., a Magyar Kártya Szolgáltató Zrt.; valamint Káry-Villa Ingatlanfejlesztő Kft., FHB DWH Zrt.; Diófa Ingatlankezelő 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 Takarékszövetkezet Befektetési és Vagyonkezelő Zrt. konszolidálása equity módszerrel történt.

Eredménykimutatás „A”

A táblázat kizárólag a tárgyidőszaki arányos banki különadót tartalmazza.

(konszolidált, IFRS szerinti, nem auditált adatok 2014. szeptember 30-ra, illetve 2015. szeptember 30-ra vonatkozóan)

millió forintban	2014 1-9hó	2015 1-9hó	2015 1-9hó/ 2014 1-9hó
Kamatbevétel	41 819	32 317	-22,7%
Kamatráfordítás	-26 697	-20 915	-21,7%
Nettó kamatjövedelem	15 122	11 402	-24,6%
Díj- és jutalékbevétel	4 330	5 943	37,2%
Díj- és jutalék ráfordítás	-719	-913	27,0%
Nettó díj- és jutalékeredmény	3 611	5 029	39,3%
Deviza műveletek eredménye	772	-1 796	-
Eredményrel szemben valóban értékelt instrumentumok valós érték változása	-469	-2 421	416,4%
Értékpapírokból származó nyereség	5 521	2 175	-60,6%
Befektetési szolgáltatásból származó nyereség	0	110	-
Nettó pénzügyi (trading) eredmény	5 824	-1 932	-
Egyéb működési bevétel	723	26 861	-
Egyéb működési ráfordítás	-23 045	-35 249	53,0%
Egyéb nettó működési eredmény	-22 323	-8 388	-62,4%
Társult vállalkozások eredménye	4 243	744	-82,5%
Működési nyereség	6 478	6 856	5,8%
Értékvesztés és hitelezési veszteségek	-4 247	2 822	-
Működési költségek	-12 375	-14 297	15,5%
Adózás előtti nyereség	-10 145	-4 619	-54,5%
Nyereségadó	546	-1 178	-
Adózás utáni nyereség	-9 599	-5 797	-39,6%

EPS (évesített)	-195,0 Ft	-80,7 Ft	-58,6%
Hígított EPS (évesített)	-195,0 Ft	-80,7 Ft	-58,6%

Átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatás	2014 1-9hó	2015 1-9hó	2015 1-9hó/ 2014 1-9hó
Adózás utáni nyereség	-9 599	-5 797	-39,6%
Cash-flow hedge tartalék	0	0	-
Értékesíthető pü-i eszközök valós érték vált.	-194	-125	-35,7%
Árfolyam tartalék	-14	1	-
Egyéb átfogó eredmény halasztott adó hatása	39	24	-39,9%
Időszak egyéb átfogó jövedelme halasztott adóval együtt	-168	-100	-40,5%
Teljes átfogó eredmény	-9767	-5 896	-

Eredménykimutatás „A” (Negyedévre vonatkozóan)

A táblázat kizárólag a tárgyidőszaki arányos banki különadót tartalmazza.

(konszolidált, IFRS szerinti, nem auditált adatok 2014. szeptember 30-ra, 2015. június 30-ra, illetve 2015. szeptember 30-ra vonatkozóan.)

millió forintban	2014 Q3	2015 Q2	2015 Q3	2015 Q3 / 2015 Q2	2015 Q3 / 2014 Q3
Kamatbevétel	12 981	9 951	9 179	-7,8%	-29,3%
Kamatráfordítás	-8 148	-6 605	-6 278	-4,9%	-22,9%
Nettó kamatjövedelem	4 834	3 347	2 901	-13,3%	-40,0%
Díj- és jutalékbevétel	1 529	1 985	2 088	5,2%	36,6%
Díj- és jutalék ráfordítás	-245	-289	-335	16,3%	36,8%
Nettó díj- és jutalékeredmény	1 283	1 697	1 753	3,3%	36,6%
Deviza műveletek eredménye	78	301	-873	-	-
Eredményrel szemben valósan értékelt instrumentumok valós érték változása	-748	-437	-579	32,5%	-22,5%
Értékpapírokból származó nyereség	4 197	236	750	217,5%	-82,1%
Befektetési szolgáltatásból származó nyereség	0	-13	92	-	-
Nettó pénzügyi (trading) eredmény	3 527	87	-610	-	-
Egyéb működési bevétel	3	5 323	5 282	-0,8%	-
Egyéb működési ráfordítás	-14 809	-6 569	-4 706	-28,4%	-68,2%
Egyéb nettó működési eredmény	-14 805	-1 246	575	-	-
Társult vállalkozások eredménye	3 584	412	141	-65,7%	-96,1%
Működési nyereség	-1 577	4 296	4 760	10,8%	-
Értékvesztés és hitelezési veszteségek	-1 658	-2 137	-513	-76,0%	-69,1%
Működési költségek	-4 134	-5 155	-4 717	-8,5%	14,1%
Adózás előtti nyereség	-7 370	-2 996	-470	-84,3%	-93,6%
Nyereségadó	180	1 505	-32	-	-
Adózás utáni nyereség	-7 190	-1 491	-502	-66,3%	-93,0%

EPS (évesített)	-433,8 Ft	-26,7 Ft	-88,4 Ft	230,6%	-79,6%
Hígított EPS (évesített)	-433,8 Ft	-26,7 Ft	-88,4 Ft	230,6%	-79,6%

Átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatás	2014 Q3	2015 Q2	2015 Q3	2015 Q3 / 2015 Q2	2015 Q3 / 2014 Q3
Adózás utáni nyereség	-7 190	-1 491	-502	-66,3%	-93,0%
Cash-flow hedge tartalék	0	0	0	-	-
Értékesíthető pü-i eszközök valós érték vált.	-68	111	238	114,4%	-
Árfolyam tartalék	4	-21	6	-	66,7%
Egyéb átfogó eredmény halasztott adó hatása	12	-21	-45	114,4%	-
Időszak egyéb átfogó jövedelme halasztott adóval együtt	-52	69	199	188,6%	-
Teljes átfogó eredmény	-7242	-1 422	-303	-78,7%	-

Eredménykimutatás „B”

A táblázat a teljes évi banki különadót tartalmazza.

(konszolidált, IFRS szerinti, nem auditált adatok 2014. szeptember 30-ra, illetve 2015. szeptember 30-ra vonatkozóan)

millió forintban	2014 1-9hó	2015 1-9hó	2015 1-9hó/ 2014 1-9hó
Kamatbevétel	41 819	32 317	-22,7%
Kamatráfordítás	-26 697	-20 915	-21,7%
Nettó kamatjövedelem	15 122	11 402	-24,6%
Díj- és jutalékbevétel	4 330	5 943	37,2%
Díj- és jutalék ráfordítás	-719	-913	27,0%
Nettó díj- és jutalékeredmény	3 611	5 029	39,3%
Deviza műveletek eredménye	772	-1 796	-
Eredménnyel szemben valósan értékelt instrumentumok valós érték változása	-469	-2 421	416,4%
Értékpapírokból származó nyereség	5 521	2 175	-60,6%
Befektetési szolgáltatásból származó nyereség	0	110	-
Nettó pénzügyi (trading) eredmény	5 824	-1 932	-
Egyéb működési bevétel	723	26 861	-
Egyéb működési ráfordítás	-23 752	-35 956	-
Egyéb nettó működési eredmény	-23 029	-9 095	-60,5%
Társult vállalkozások eredménye	4 243	744	-82,5%
Működési nyereség	5 771	6 149	6,5%
Értékvesztés és hitelezési veszteségek	-4 247	2 822	-
Működési költségek	-12 375	-14 297	15,5%
Adózás előtti nyereség	-10 851	-5 325	-
Nyereségadó	680	-1 044	-
Adózás utáni nyereség	-10 171	-6 369	-

EPS (évesített)	-206,6 Ft	-92,3 Ft	-55,3%
Hígított EPS (évesített)	-206,6 Ft	-92,3 Ft	-55,3%

Átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatás	2014 1-9hó	2015 1-9hó	2015 1-9hó/ 2014 1-9hó
Adózás utáni nyereség	-10 171	-6 369	-
Értékesíthető pü-i eszközök valós érték változása	-194	-125	-35,7%
Árfolyam tartalék	-14	1	-
Egyéb átfogó jövedelem halasztott adó hatása	39	24	-39,9%
Időszak egyéb átfogó jövedelme halasztott adóval együtt	-168	-100	-40,6%
Teljes átfogó eredmény	-10 339	-6 469	-

Eredménykimutatás „B” (Negyedévre vonatkozóan)

A táblázat a teljes évi banki különadót tartalmazza.

(konszolidált, IFRS szerinti, nem auditált adatok 2014. szeptember 30-ra, 2015. június 30-ra, illetve 2015. szeptember 30-ra vonatkozóan)

millió forintban	2014 Q3	2015 Q2	2015 Q3	2015 Q3 / 2015 Q2	2015 Q3 / 2014 Q3
Kamatbevétel	12 981	9 951	9 179	-7,8%	-29,3%
Kamatráfordítás	-8 148	-6 605	-6 278	-4,9%	-22,9%
Nettó kamatjövedelem	4 834	3 347	2 901	-13,3%	-40,0%
Díj- és jutalékbevétel	1 529	1 985	2 088	5,2%	36,6%
Díj- és jutalék ráfordítás	-245	-289	-335	16,3%	36,8%
Nettó díj- és jutalékeredmény	1 283	1 697	1 753	3,3%	36,6%
Deviza műveletek eredménye	78	301	-873	-	-
Eredménnyel szemben valóban értékelt instrumentumok valós érték változása	-748	-437	-579	32,5%	-22,5%
Értékpapírokból származó nyereség	4 197	236	750	217,5%	-82,1%
Befektetési szolgáltatásból származó nyereség	0	-13	92	-	-
Nettó pénzügyi (trading) eredmény	3 527	87	-610	-	-
Egyéb működési bevétel	3	5 323	5 282	-	-
Egyéb működési ráfordítás	-14 102	-5 863	-4 000	-31,8%	-
Egyéb nettó működési eredmény	-14 099	-540	1 282	-	-
Társult vállalkozások eredménye	3 584	412	141	-65,7%	-96,1%
Működési nyereség	-871	5 003	5 467	9,3%	-
Értékvesztés és hitelezési veszteségek	-1 658	-2 137	-513	-76,0%	-69,1%
Működési költségek	-4 134	-5 155	-4 717	-8,5%	14,1%
Adózás előtti nyereség	-6 663	-2 290	236	-	-
Nyereségadó	46	1 371	-166	-	-
Adózás utáni nyereség	-6 617	-919	70	-	-
EPS (évesített)	-399,3 Ft	8,2 Ft	-53,8 Ft	-	-
Hígított EPS (évesített)	-399,3 Ft	8,2 Ft	-53,8 Ft	-	-

Átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatás	2014 Q3	2015 Q2	2015 Q3	Q3 2015 / Q2 2015	Q3 2015 / Q3 2014
Adózás utáni nyereség	-6 617	-919	70	-	-
Értékesíthető pü-i eszközök valós érték vált.	-68	111	238	114,4%	-
Árfolyam tartalék	4	-21	6	-	66,7%
Egyéb átfogó jövedelem halasztott adó hatása	12	-21	-45	114,4%	-
Időszak egyéb átfogó jövedelme halasztott adóval együtt	-54	69	199	188,6%	-
Teljes átfogó eredmény	-6 671	-850	269	-	-

Konszolidált pénzügyi és vagyoni helyzetre vonatkozó kimutatás „A”

A táblázat kizárólag a tárgyidőszaki arányos banki különadót tartalmazza.

(konszolidált, IFRS szerinti, auditált adatok 2014. december 31-re, nem auditált adatok 2014. szeptember 30-ra, 2015. június 30-ra, illetve 2015. szeptember 30-ra vonatkozóan)

millió forintban	2014.szept.30	2014.dec.31	2015.jún.30	2015.szept.30	2015.09.30/ 2015.06.30	2015.09.30/ 2014.09.30
Pénzeszközök	2 071	2 348	2 770	2 594	-6,3%	25,3%
Bankközi kihelyezések	163 664	177 680	235 714	209 678	-11,0%	-
Kereskedési célú értékpapírok	37 642	34 596	38 013	51 514	35,5%	36,9%
Értékesíthető pénzügyi eszközök	52 261	75 377	49 390	56 332	14,1%	7,8%
Társult és közös vezetésű vállalkozásban lévő részesedések	10 068	6 932	7 615	7 877	3,4%	-21,8%
Derivatív pénzügyi eszközök	151	2 547	2 211	1 191	-46,1%	-
Refinanszírozott jelzáloghitelek	120 047	116 182	93 329	87 768	-6,0%	-26,9%
Hitelek	366 823	357 773	326 211	326 390	0,1%	-11,0%
Hitelekre képzett értékvesztés	-40 379	-38 669	-29 897	-28 086	-6,1%	-30,4%
Befektetési célú ingatlanok	10 797	0	0	0	-	-100,0%
Tárgyi eszközök	7 022	6 733	6 395	6 236	-2,5%	-11,2%
Goodwill és más immateriális javak	10 239	8 326	2 830	1 908	-32,6%	-81,4%
Halasztott adókövetelés	8 740	9 364	9 631	9 877	2,6%	13,0%
Egyéb eszközök	10 802	10 247	9 417	14 789	57,0%	36,9%
Eszközök összesen	759 949	769 438	753 629	748 068	-0,7%	-1,6%
Bankközi felvételek	43 317	43 036	42 876	37 723	-12,0%	-12,9%
Kibocsátott értékpapírok	246 824	255 344	240 397	264 979	10,2%	7,4%
Jelzáloglevelek	154 082	156 385	143 723	173 651	20,8%	12,7%
Kötvények	92 742	98 958	96 674	91 328	-5,5%	-1,5%
Ügyfelek betétei	297 664	298 762	337 388	328 846	-2,5%	10,5%
Derivatív pénzügyi kötelezettségek	10 263	12 736	4 292	2 425	-43,5%	-76,4%
Eredménnyel szemben valóban értékelt pénzügyi kötelezettségek	35 691	36 501	31 416	19 809	-36,9%	-44,5%
Pénzügyi lízing kötelezettség	7 777	5 772	12	12	0,0%	-99,8%
Megképzett tartalék járadékfizetésre	2 521	0	0	0	-	-
Nyereségadó fizetési kötelezettség	23	145	23	24	5,8%	8,1%
Halasztott adókötelezettség	394	0	0	1	-	-
Céltartalékok	19 005	25 203	4 279	949	-77,8%	-95,0%
Egyéb kötelezettségek	5 272	3 891	10 417	11 041	6,0%	109,4%
Kötelezettségek összesen	668 751	681 390	671 101	665 808	-0,8%	-0,4%
Jegyzett tőke	6 600	6 600	6 600	6 600	0,0%	0,0%
Tőketartalék (ázsó)	1 709	1 709	1 709	1 709	0,0%	0,0%
Visszavásárolt saját részvény	-207	-207	-207	-207	0,0%	0,0%
Alapvető kölcsöntőke	31 749	31 749	31 749	31 749	0,0%	0,0%
Egyéb tartalékok	252	33	-195	39	-120,0%	-84,5%
Eredménytartalék	35 663	39 133	24 444	24 442	0,0%	-31,5%
Külső tagok részesedése	25 032	23 717	20 931	21 895	4,6%	-12,5%
Felhalmozott vagyon/vesztés	-9 599	-14 685	-2 502	-3 966	58,5%	-58,7%
Részvényesi vagyon összesen	91 198	88 048	82 528	82 260	-0,3%	-9,8%
Források összesen	759 949	769 438	753 629	748 068	-0,7%	-1,6%

Konszolidált pénzügyi és vagyoni helyzetre vonatkozó kimutatás „B”

A táblázat a teljes évi banki különadót tartalmazza.

(konszolidált, IFRS szerinti, auditált adatok 2014. december 31-re, nem auditált adatok 2014. szeptember 30-ra, 2015. június 30-ra, illetve 2015. szeptember 30-ra vonatkozóan)

millió forintban	2014.szept.30	2014.dec.31	2015.jún.30	2015.szept.30	2015.09.30/ 2015.06.30	2015.09.30/ 2014.09.30
Pénzeszközök	2 071	2 348	2 770	2 594	-6,3%	25,3%
Bankközi kihelyezések	163 664	177 680	235 714	209 678	-11,0%	-
Kereskedési célú értékpapírok	37 642	34 596	38 013	51 514	35,5%	36,9%
Értékesíthető pénzügyi eszközök	52 261	75 377	49 390	56 332	14,1%	7,8%
Társult és közös vezetésű vállalkozásban lévő részesedések	10 068	6 932	7 615	7 877	3,4%	-21,8%
Derivatív pénzügyi eszközök	151	2 547	2 211	1 191	-46,1%	-
Refinanszírozott jelzáloghiteltek	120 047	116 182	93 329	87 768	-6,0%	-26,9%
Hitelek	366 823	357 773	326 211	326 390	0,1%	-11,0%
Hitelekre képzett értékvesztés	-40 379	-38 669	-29 897	-28 086	-6,1%	-30,4%
Befektetési célú ingatlanok	10 797	0	0	0	-	-100,0%
Tárgyi eszközök	7 022	6 733	6 395	6 236	-2,5%	-11,2%
Goodwill és más immateriális javak	10 239	8 326	2 830	1 908	-32,6%	-81,4%
Halasztott adókövetelés	8 875	9 364	9 899	10 011	1,1%	12,8%
Egyéb eszközök	10 793	10 247	9 400	14 780	57,2%	36,9%
Eszközök összesen	760 075	769 438	753 880	748 193	-0,8%	-1,6%
Bankközi felvételek	43 317	43 036	42 876	37 723	-12,0%	-12,9%
Kibocsátott értékpapírok	246 824	255 344	240 397	264 979	10,2%	7,4%
Jelzáloglevelek	154 082	156 385	143 723	173 651	20,8%	12,7%
Kötvények	92 742	98 958	96 674	91 328	-5,5%	-1,5%
Ügyfelek betétei	297 664	298 762	337 388	328 846	-2,5%	10,5%
Derivatív pénzügyi kötelezettségek	10 263	12 736	4 292	2 425	-43,5%	-76,4%
Eredménnyel szemben valószínűsített pénzügyi kötelezettségek	35 691	36 501	31 416	19 809	-36,9%	-44,5%
Pénzügyi lízing kötelezettség	7 777	5 772	12	12	0,0%	-99,8%
Megképzett tartalék járadékfizetésre	2 521	0	0	0	-	-
Nyereségadó fizetési kötelezettség	23	145	23	24	5,8%	8,1%
Halasztott adókötelezettség	394	0	0	1	-	-
Céltartalékok	19 005	25 203	4 279	949	-77,8%	-95,0%
Egyéb kötelezettségek	5 969	3 891	11 813	11 739	-0,6%	96,6%
Kötelezettségek összesen	669 449	681 390	672 496	666 506	-0,9%	-0,4%
Jegyzett tőke	6 600	6 600	6 600	6 600	0,0%	0,0%
Tőketartalék (ázsó)	1 709	1 709	1 709	1 709	0,0%	0,0%
Visszavásárolt saját részvény	-207	-207	-207	-207	0,0%	0,0%
Alapvető kölcsöntőke	31 749	31 749	31 749	31 749	0,0%	0,0%
Egyéb tartalékok	252	33	-195	39	-120,0%	-84,5%
Eredménytartalék	35 663	39 133	24 444	24 442	0,0%	-31,5%
Külső tagok részesedése	25 032	23 717	20 931	21 895	4,6%	-12,5%
Felhalmozott vagyon/veszteség	-10 171	-14 685	-3 646	-4 538	24,5%	-55,4%
Részvényesi vagyon összesen	90 626	88 048	81 384	81 688	0,4%	-9,9%
Források összesen	760 075	769 438	753 880	748 193	-0,8%	-1,6%

Pénzforgalmi (Cash Flow) kimutatás „A”

A táblázat kizárólag a tárgyidőszaki arányos banki különadót tartalmazza

(konszolidált, IFRS szerinti, auditált adatok 2014. december 31-re és nem auditált adatok 2015. szeptember 30-ra vonatkozóan)

millió forintban	2014. december 31.	2015. szeptember 30.
Üzleti tevékenység pénzforgalma		
Nettó nyereség	-16 196	-5 797
<i>Pénzmozgással nem járó tételek nettó eredményt módosító hatásai:</i>		
Értékcsökkenés	2 452	1 602
Terven felüli értékcsökkenés	2 236	0
Befektetési ingatlanok valós értékváltozása	0	0
Befektetési ingatlanok felvétele eredménnyel szemben	-166	0
Hitelezési veszteségre képzett értékvesztés és céltartalék képzés	24 798	-34 837
Tárgyi eszköz kivezetésen realizált (nyereség)/veszteség	52	68
Immateriális jószág kivezetésen realizált (nyereség)/veszteség	0	204
Részvényopció tartaléka	0	105
Tőkésedő kamat	-1 138	156
Derivatív ügyletek valós értéke	-1 597	-8 955
Eredménnyel szemben valóban értékelt pénzügyi kötelezettségek valós értékre hozása	-1 043	-1 762
Járadék tartalék valós értéke	0	0
Árfolyam tartalék változása	-15	1
Külső tagok részesedésének változása	23 717	9
Társult vállalatok részesedés értékének változása	-774	-945
Lízing kötelezettség módosítása	-2 236	0
Működési eszközök változása előtti üzleti nyereség	30 089	-50 152
<i>Működési eszközök (növekedése), csökkenése:</i>		
Kereskedési célú értékpapírok	7 354	-16 918
Értékesíthető értékpapírok	76 358	18 944
Refinanszírozott jelzáloghitelek	17 510	28 414
Hitelek	1 370	31 226
Egyéb eszközök	-2 848	-5 053
<i>Működési kötelezettségek növekedése, (csökkenése):</i>		
Betétek	76 261	30 084
Bankközi felvételek	-91 314	-4 243
Egyéb kötelezettségek	2 028	7 024
Üzleti tevékenységből származó nettó pénzforgalom	116 808	39 326
Befektetési tevékenység pénzforgalma		
Tárgyi eszköz és immateriális jószág eladás bevétele	56	1 161
Tárgyi eszköz és immateriális javak vásárlás	-2 857	-930
Értékesített leányvállalat nettó pénzárama	12 626	0
Befektetési tevékenység nettó pénzforgalma	9 826	231
Finanszírozási tevékenység pénzforgalma		
Értékpapír kibocsátás bevétele	90 883	87 553
Kibocsátott értékpapír tőketörlesztés	-70 326	-92 847
Visszavásárolt saját részvény	-178	0
Hosszú lejáratú hitel tőketörlesztés	-557	-1 070
Hosszú lejáratú hitel felvétel	78	0
Lízing kötelezettség törlesztése	-1 284	-949
Finanszírozási tevékenység nettó pénzforgalma	18 616	-20 239
Pénz és pénzhelyettesítők nettó (-csökkenése), növekedése	145 250	32 244
Pénz és pénzhelyettesítők év eleji állománya	34 778	180 028
Pénz és pénzhelyettesítők időszak végi állománya	180 028	212 272
Pénz és pénzhelyettesítők összetétele:		
Készpénz	2 348	2 594
Magyar Nemzeti Bankkal szembeni követelések	158 616	202 287
90 napnál korábbi lejáratú bankközi kihelyezések	19 064	7 391
Pénz és pénzhelyettesítők periódus végi állománya	180 028	212 272
<i>Kiegészítő adatok</i>		
Fizetett adók	-1 139	-971
Kapott kamatok	56 680	37 117
Fizetett kamatok	-37 326	-27 348

Pénzforgalmi (Cash Flow) kimutatás „B”

A táblázat a teljes évi banki különadót tartalmazza.

(konszolidált, IFRS szerinti, auditált adatok 2014. december 31-re és nem auditált adatok 2015. szeptember 30-ra vonatkozóan)

millió forintban	2014. december 31.	2015. szeptember 30.
Üzleti tevékenység pénzforgalma		
Nettó nyereség	-16 196	-6 369
<i>Pénzmozgással nem járó tételek nettó eredményt módosító hatásai:</i>		
Értékcsökkenés	2 452	1 602
Terven felüli értékcsökkenés	2 236	0
Befektetési ingatlanok valós értékváltozása	0	0
Befektetési ingatlanok felvétele eredménnyel szemben	-166	0
Hitelezési veszteségre képzett céltartalék	24 798	-34 837
Tárgyi eszköz kivezetésen realizált (nyereség)/veszteség	52	68
Immateriális jószág kivezetésen realizált (nyereség)/veszteség	0	204
Részvényopció tartaléka	0	105
Tökésedő kamat	-1 138	156
Derivatív ügyletek valós értéke	-1 597	-8 955
Erdeménnyel szemben valóban értékelt pénzügyi kötelezettségek valós értékre hozása	-1 043	-1 762
Járadék tartalék valós értéke	0	0
Árfolyam tartalék változása	-15	1
Külső tagok részesedésének változása	23 717	9
Társult vállalatok részesedés értékének változása	-774	-945
Lízing kötelezettség felvétele	-2 236	0
Működési eszközök változása előtti üzleti nyereség	30 089	-50 724
<i>Működési eszközök (növekedése), csökkenése:</i>		
Kereskedési célú értékpapírok	7 354	-16 918
Értékesíthető értékpapírok	76 358	18 944
Refinanszírozott jelzáloghitelek	17 510	28 414
Hitelek	1 370	31 226
Egyéb eszközök	-2 848	-5 178
<i>Működési kötelezettségek növekedése, (csökkenése):</i>		
Betétek	76 261	30 084
Bankközi felvételek	-91 314	-4 243
Egyéb kötelezettségek	2 028	7 722
Üzleti tevékenységből származó nettó pénzforgalom	116 808	39 327
Befektetési tevékenység pénzforgalma		
Tárgyi eszköz és immateriális jószág eladás bevétele	56	1 161
Tárgyi eszköz és immateriális javak vásárlás	-2 857	-930
Értékesített leányvállalat nettó pénzárama	12 626	0
Befektetési tevékenység nettó pénzforgalma	9 826	231
Finanszírozási tevékenység pénzforgalma		
Értékpapír kibocsátás bevétele	90 883	87 553
Kibocsátott értékpapír tőketörlesztés	-70 326	-92 847
Visszavásárolt saját részvény	-178	0
Hosszú lejáratú hitel tőketörlesztés	-557	-1 070
Hosszú lejáratú hitel felvétel	78	0
Lízing kötelezettség törlesztése	-1 284	-949
Finanszírozási tevékenység nettó pénzforgalma	18 616	-7 313
Pénz és pénzhelyettesítők nettó (-csökkenése), növekedése	145 250	32 245
Pénz és pénzhelyettesítők év eleji állománya	34 778	180 028
Pénz és pénzhelyettesítők időszak végi állománya	180 028	212 273
Pénz és pénzhelyettesítők összetétele:		
Készpénz	2 348	2 594
Magyar Nemzeti Bankkal szembeni követelések	158 616	202 287
90 napnál korábbi lejáratú bankközi kihelyezések	19 064	7 391
Pénz és pénzhelyettesítők periódus végi állománya	180 028	212 272
<i>Kiegészítő adatok</i>		
Fizetett adók	-1 139	-971
Kapott kamatok	56 680	37 117
Fizetett kamatok	-37 326	-27 348

Részvényesi vagyon változása „A”

A táblázat kizárólag a tárgyidőszaki arányos banki különadót tartalmazza.

(konszolidált, IFRS szerinti, auditált adatok, 2014. január 1-re, 2015. január 1-re és nem auditált adatok 2015. szeptember 30-ra vonatkozóan)

millió forintban	Jegyzett tőke	Visszavásárolt saját részvény	Ázsió	Általános tartalék	Részvény opció tartalék	Alapvető kölcsöntőke rendezése	Értékesíthető pü. eszközök valós érték változása	Árfolyam tartalék	Kisebbségi tulajdonosra jutó eredmény	Felhalmozott vagyon/veszteség	Részvényesi vagyon
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									-1 316	-14 880	-16 196
Egyéb átfogó eredmény							-138	-15			-153
Saját részvény visszavásárlás, értékesítés		-178									-178
Alapvető kölcsöntőke rendezése											0
Részvény opció miatti tartalék képzés											0
Leányvállalat kisebbségi tulajdonosi részesedés változás									25 033	3 470	28 503
2015. január 1.	6 600	-207	1 709	0	0	31 749	18	14	23 717	24 448	88 048
Átsorolás általános tartalékba				0						0	0
Tárgyévi eredmény									-1 831	-3 966	-5 797
Egyéb átfogó eredmény							-101	1			-100
Saját részvény visszavásárlás, értékesítés											0
Kisebbségi tulajdonos miatti saját tőke változás											0
Alapvető kölcsöntőke rendezése						0					0
Részvény opció miatti tartalék képzés					105						105
Leányvállalat kisebbségi tulajdonosi részesedés változás									49	-6	43
2015 év utáni osztalék elkülönítése									-41		-41
2015. szeptember 30.	6 600	-207	1 709	0	105	31 749	-83	15	21 895	20 475	82 258

Részvényesi vagyon változása „B”

A táblázat a teljes évi banki különadót tartalmazza.

(konszolidált, IFRS szerinti, auditált adatok 2014. január 1-re, 2015. január 1-re és nem auditált adatok 2015. szeptember 30-ra vonatkozóan)

millió forintban	Jegyzett tőke	Visszavásárolt saját részvény	Ázsio	Általános tartalék	Részvény opció tartalék	Alapvető kölcsöntőke rendezése	Értékesíthető pü. eszközök valós érték változása	Árfolyam tartalék	Kisebbségi tulajdonosra jutó eredmény	Felhalmozott vagyon/veszteség	Részvényesi vagyon
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									-1 316	-14 880	-16 196
Egyéb átfogó eredmény							-138	-15			-153
Saját részvény visszavásárlás, értékesítés		-178									-178
Alapvető kölcsöntőke rendezése											0
Részvény opció miatti tartalék képzés											0
Leányvállalat kisebbségi tulajdonosi részesedés változás									25 033	3 470	28 503
2015. január 1.	6 600	-207	1 709	0	0	31 749	18	14	23 717	24 448	88 048
Átsorolás általános tartalékba				0						0	0
Tárgyévi eredmény									-1 831	-4 539	-6 370
Egyéb átfogó eredmény							-101	1			-100
Saját részvény visszavásárlás, értékesítés											0
Kisebbségi tulajdonos miatti saját tőke változás											0
Alapvető kölcsöntőke rendezése						0					0
Részvény opció miatti tartalék képzés					105						105
Leányvállalat kisebbségi tulajdonosi részesedés változás									49	-6	43
2015 év utáni osztalék elkülönítése									-41		-41
2015. szeptember 30.	6 600	-207	1 709	0	105	31 749	-83	15	21 895	19 902	81 685

Mérlegen kívüli tételek – függő kötelezettségek

(konszolidált, IFRS szerinti, nem auditált adatok 2014. szeptember 30-ra, 2015. június 30-ra, illetve 2015. szeptember 30-ra vonatkozóan)

millió forintban	2014. szeptember 30.	2015. június 30.	2015. szeptember 30.
Garanciavállalás	15 754	15 700	15 778
Adott hitelnyújtási elkötelezettségek	43 423	41 082	47 427
Összesen	59 177	56 781	63 206

Kapcsolt vállalkozásokkal kapcsolatos ügyletek

(konszolidált, IFRS szerinti, nem auditált adatok 2014. szeptember 30-ra és 2015. szeptember 30-ra vonatkozóan)

millió forintban	FHB Jelzálogbank és befolyásoló tulajdonosok közötti tranzakciók bemutatása	
	2014. szeptember 30.	2015. szeptember 30.
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
Eredményel szemben valóban értékelt pénzügyi kötelezettségek	0	0
Egyéb kötelezettségek	0	0
Kötelezettségek összesen	0	0
	2014. szeptember 30.	2015. szeptember 30.
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	-49	-50
Éves eredmény	-49	-50

A pénzügyi beszámoló szempontjából kapcsolt félnek minősül minden olyan vállalkozás, melyet a beszámoló egység (ami az anyavállalatokat és leányvállalatokat jelent) 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 (2015.09.30.)

(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	61,3%	61,6%	40 475 017	63,6%	63,8%	41 963 930
Külföldi intézményi/társaság	21,7%	21,7%	14 297 742	17,8%	17,8%	11 724 614
Belföldi magánszemély	7,5%	7,5%	4 943 054	7,3%	7,3%	4 796 731
Külföldi magánszemély	0,1%	0,1%	45 045	0,0%	0,0%	20 823
Munkavállalók, vezető tisztségviselők	0,2%	0,2%	148 055	0,1%	0,1%	46 200
Saját tulajdon	0,4%	-	253 601	0,4%	0,0%	253 601
Államháztartás részét képező Tulajdonos ⁴	7,3%	7,3%	4 832 225	7,3%	7,3%	4 832 225
Nemzetközi Fejlesztési Intézmények ⁵	0,0%	0,0%	0	0,0%	0,0%	0
Egyéb	1,5%	1,5%	1 005 271	3,6%	3,6%	2 361 886
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

	2014. szeptember 30.		2015. június 30.		2015. szeptember 30.	
FHB Jelzálogbank Nyrt.	253 601	0,38%	253 601	0,38%	253 601	0,38%

Az 5%-nál nagyobb Tulajdonosok felsorolása, bemutatása (2015.09.30.)

Név	Letétkezelő (igen/nem)	Mennyiség (db)	Részesedés (%)
VCP Finanz Holding Kft.	nem	15 970 000	24,20%
A64 Vagyonkezelő Kft.	nem	16 172 668	24,50%
Allianz Hungária Biztosító Zrt.	nem	6 874 162	10,42%
Silvermist Estate SA	nem	6 337 089	9,60%
Magyar Nemzeti Vagyonkezelő Zrt.	nem	4 832 225	7,32%
Összesen		50 186 144	76,04%

A Kibocsátó szervezetéhez, működéséhez kapcsolódó adatlapok

Teljes munkaidőben foglalkoztatottak számának alakulása (fő)

	Bázis időszak vége 2014.09.30	Előző negyedév vége 2015.06.30	Tárgyidőszak vége 2015.09.30
Bank	183	130	126
Konszolidált	811	805	828

Vezető állású személyek, és a Kibocsátó működését befolyásoló (stratégiai) alkalmazottak (2015.09.30.)

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	Kovács Zoltán	Tag	2015.05.06	2020.05.06	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	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
IT	Oláh Márton	Tag, vezérigazgató-helyettes	2015.04.28	2020.04.28	4 000
FB/AB	Lantos Csaba	Elnök	2009.04.28	2018.04.29	0
FB/AB	Mártonné Uhrin Enikő	Tag	2015.04.28	2018.04.29	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:					46 200

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

Tájékoztatások és közzétételek 2015 harmadik 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