



FHB Jelzálogbank Nyrt.

**Tájékoztató a 2016. harmadik negyedévi
eredményről**

Budapest, 2016. november 17.

I. KONSZOLIDÁLT ÖSSZEFOGLALÓ ADATOK, TELJESÍTMÉNYMUTATÓK ALAKULÁSA

millió forintban	2015.09.30	2016.06.30	2016.09.30	2016.09.30/ 2016.06.30	2016.09.30/ 2015.09.30
Főbb mérlegtételek					
Összes eszköz	748 068	617 647	561 174	-9,1%	-25,0%
Refinanszírozott hitelállomány	87 768	73 783	69 747	-5,5%	-20,5%
Ügyfélhitel (bruttó)	326 390	313 982	316 253	0,7%	-3,1%
Jelzáloglevél állomány	193 460	148 512	156 522	5,4%	-19,1%
Kötvény állomány	91 328	45 682	37 323	-18,3%	-59,1%
Összes betét	328 846	290 301	236 670	-18,5%	-28,0%
Részvényesi vagyon (Saját tőke)	82 260	71 057	71 275	0,3%	-13,4%
<i>Tőke megfelelési mutató</i>	<i>18,61%</i>	<i>14,56%</i>	<i>14,71%</i>	<i>0,16%-pt</i>	<i>-3,90%-pt</i>
<i>CET1 tőke megfelelési mutató</i>	<i>11,37%</i>	<i>13,07%</i>	<i>13,21%</i>	<i>0,14%-pt</i>	<i>1,84%-pt</i>

millió forintban	2015 Q3	2016 Q2	2016 Q3	2016 Q3 / 2016 Q2	2016 Q3 / 2015 Q3	2015 1- 9hó	2016 1- 9hó	2016 1-9hó / 2015 1-9hó
Főbb eredménytényezők								
Nettó kamatbevétel	2 901	3 502	2 734	-21,9%	-5,7%	11 402	9 710	-14,8%
<i>Nettó kamatmarzs</i>	<i>1,53%</i>	<i>2,07%</i>	<i>1,84%</i>	<i>-0,23%-pt</i>	<i>0,31%-pt</i>	<i>2,01%</i>	<i>1,95%</i>	<i>-0,06%-pt</i>
Nettó díjak, jutalékok	1 753	1 906	2 833	48,6%	61,6%	5 029	6 443	28,1%
Nettó működési bevétel	4 760	5 405	5 444	0,7%	14,4%	6 856	16 215	136,5%
Hitelezési veszteség	-513	-413	-552	33,6%	7,6%	2 822	-2 552	-190,4%
Működési költség	-4 717	-4 952	-4 692	-5,3%	-0,5%	-14 297	-14 248	-0,3%
<i>Kiadás/bevételi arány (CT nélkül)</i>	<i>99,1%</i>	<i>91,6%</i>	<i>86,2%</i>	<i>-5,4%-pt</i>	<i>-12,9%-pt</i>	<i>208,5%</i>	<i>87,9%</i>	<i>-</i>
<i>Kiadás/bevétel arány banki különadó és CT nélkül</i>	<i>86,3%</i>	<i>86,8%</i>	<i>77,6%</i>	<i>-9,2%-pt</i>	<i>-8,7%-pt</i>	<i>159,3%</i>	<i>81,8%</i>	<i>-77,5%-pt</i>
Adózás előtti eredmény	-470	39	200	-	-	-4 619	-585	-87,3%
Adózott eredmény	-502	-268	-223	-16,9%	-55,6%	-5 797	-1 769	-69,5%
Adózott eredmény banki különadó és egyéb egyszeri tételek nélkül	-1 857	-81	-434	-	-76,6%	-3 164	-1 225	-61,3%
<i>Egy részvényre jutó eredmény (EPS)</i>	<i>-88,35 Ft</i>	<i>-6,08 Ft</i>	<i>-8,18 Ft</i>	<i>34,5%</i>	<i>-90,7%</i>	<i>-80,66 Ft</i>	<i>-9,62 Ft</i>	<i>-88,1%</i>
<i>Eszközarányos megtérülés (ROA)</i>	<i>-0,27%</i>	<i>-0,16%</i>	<i>-0,15%</i>	<i>0,0%-pt</i>	<i>0,1%-pt</i>	<i>-1,02%</i>	<i>-0,36%</i>	<i>0,7%-pt</i>
<i>Saját tőke arányos megtérülés (ROE)</i>	<i>-2,4%</i>	<i>-1,2%</i>	<i>-1,2%</i>	<i>0,0%-pt</i>	<i>1,2%-pt</i>	<i>-9,1%</i>	<i>-3,0%</i>	<i>6,1%-pt</i>
<i>ROAA banki különadó és egyszeri tételek nélkül</i>	<i>-0,98%</i>	<i>-0,05%</i>	<i>-0,29%</i>	<i>-0,2%-pt</i>	<i>0,7%-pt</i>	<i>-0,56%</i>	<i>-0,25%</i>	<i>0,3%-pt</i>
<i>ROAE banki különadó és egyszeri tételek nélkül</i>	<i>-8,9%</i>	<i>-0,4%</i>	<i>-2,4%</i>	<i>-2,1%-pt</i>	<i>6,5%-pt</i>	<i>-5,0%</i>	<i>-2,1%</i>	<i>2,9%-pt</i>

II. TÁJÉKOZTATÓ AZ FHB CSOPORT 2016. ELSŐ KILENC HAVI ÉS 2016 III. NEGYEDÉVI EREDMÉNYÉRŐL

Az FHB Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság 2016. 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 2015. december 31-i auditált, valamint a 2015. szeptember 30-i, a 2016. június 30-i, és a 2016. szeptember 30-i nem auditált adatok alapján végezte el.

1. Az elmúlt időszak eredményének összefoglalója

Az FHB Bankcsoport 2016. harmadik negyedévét **200 millió forint adózás előtti nyereséggel** zárta. Az eredmény javulásához a nettó díj- és jutalékbevételek, a pénzügyi műveletek eredménye és a működési költségek mérséklődése járult hozzá.

Hitelezés

A hitelkihelyezések volumene a harmadik negyedévben is kedvezően alakult, különösen a vállalati hitelezés területén volt aktív a Bankcsoport. A lakossági hitelfolyósítások 6,4 milliárd forintos összege lényegében azonos az előző negyedévvél és enyhe, 6,3%-os csökkenést mutat az egy évvel korábbihoz képest, ezen belül **lakossági jelzáloghitel folyósítás közel 5 milliárd forintos nagysága** az előző negyedévit 11,6%-kal, az egy évvel korábbit **22%-kal haladta meg**. **A vállalati kihelyezések 18,0 milliárd forintos összege az előző negyedévhez képest 50,2%-os**, az egy évvel korábbihoz képest pedig 29,9%-os **bővülést** jelent. Az első kilenc hónap során a lakossági kihelyezések volumene 18,2 milliárd forint, a vállalati kihelyezések nagysága közel 39 milliárd forint volt.

Az FHB Kereskedelmi Bank Zrt. június végére megnyitotta az MFB-vel kötött megállapodásban vállalt 21 MFB Pontot (Budapesten 3 és a megyeszékhelyeken 18 MFB Pontot), ezt követően a harmadik negyedévben sor került az első szerződéskötésekre és folyósításokra.

A hitelek bruttó állománya 2016. szeptember 30-án 316,3 milliárd forint volt, ami az előző negyedév végéhez képest 2,3 milliárd forintos növekedés mutat.

A növekvő új hitelkihelyezéseknek köszönhetően tovább javult a hitelportfólió minősége. A problémás hitelek aránya (**NPL arány**) a 2015. év végi 14,7%-ról **szeptember végére 12,3%-ra csökkent**. Ez június végéhez képest 0,3%-pontos, míg az egy évvel korábbi 16,5%-os NPL rátához képest 4,2%-pontos javulást jelent. A problémás portfólió fedezettsége a második negyedév végével azonos szinten alakult és meghaladta az 57%-ot.

Megtakarítások

A Bankcsoport tagjai által kezelt megtakarításokon belül a harmadik negyedév során az állampapírok és egyéb értékpapírok volumene bővült jelentős mértékben, kismértékű növekedést mutatott a lakossági betétek állománya, ezzel szemben a vállalati betétek tekintetében csökkenés figyelhető meg.

A konszolidált IFRS betétállomány szeptember végén 236,7 milliárd forint volt, amely 53,6 milliárd forinttal alacsonyabb az előző negyedév végénél, annak következtében, hogy július hónap folyamán további betétkivonás történt a vállalati (nem számlavezetett) ügyfélkörben annak következményeként, hogy a sajtóban május végén - június elején számtalan támadás érte az FHB Bankcsoportot. A vállalati betétek volumene a

harmadik negyedév végére 34%-kal, mintegy 113 milliárd forintra csökkent, míg a lakossági betétek állománya közel 4%-os, 4,6 milliárd forintos növekedéssel közel 124 milliárd forint volt. A lakossági betétek között továbbra is jelentős állományt képviselt a postai betétek 36,6 milliárd forintos állománya, amely negyedéves szinten 2,3%-os, az előző év azonos időszakához képest több mint 25%-os emelkedést mutat. A **postán értékesített számlák száma** a negyedév végére **63,5 ezerre nőtt és október folyamán meghaladta a 65 ezret**. A postai számlák többsége aktív, a **számlákra érkező jövedelemátutalások** volumene havi szinten meghaladja az **5 milliárd forintot**.

Az FHB Csoport tagjai által kezelt **összes – nem konszolidált – megtakarítás állomány** 2016. szeptember 30-án **közel 813 milliárd forint** volt. Ezen belül a **Magyar Posta Befektetési Zrt. (MPBSZ) által kezelt vagyon** a negyedév végére **megközelítette a 160 milliárd forintot**, amely az előző negyedév végéhez képest 3,9%-os, **éves szinten 53,5%-os növekedést** jelent. A társaság által kezelt értékpapír és befektetési számlák száma közel 53 ezer volt 2016. szeptember végén.

A **Diófa Alapkezelő által kezelt alapok** nettó eszközértéke összességében nem változott az előző negyedév végéhez képest a pénzügyi alapok vagyonának mérséklődése miatt, amit az ingatlan alapok nettó eszközértékének közel 2,4 milliárd forintos bővülése kompenzált. A **Magyar Posta Takarékos Ingatlan Alap** nettó eszközértéke szeptember végén megközelítette a **121 milliárd forintot** és ezzel a Diófa által kezelt összes nettó eszközérték közel 30%-át adta. A Diófa Alapkezelő által kezelt alapok és egyéb portfóliók összesített nettó eszközértéke a negyedév végén 409 milliárd forint volt.

Az FHB Csoport konszolidált mérlegfőösszege 2016. szeptember 30-án 561,2 milliárd forint volt, ami az előző negyedév végénél 9,1%-kal, a 2015. december 31-i mérlegfőösszege 24,7%-kal, 183,6 milliárd forinttal alacsonyabb.

Főbb eredménytétel

A Bankcsoport **nettó kamatbevétele** 2,7 milliárd forint volt a harmadik negyedévben, amely közel 6%-kal alacsonyabb az egy évvel korábbinál. Az átlagos mérlegfőösszegekre vetített **nettó kamatmarzs** az előző negyedévi 2,07%-ról 1,84%-ra csökkent, az 1-9 hónap tekintetében 1,95% volt.

A **nettó díj- és jutalékbevételek** 2,8 milliárd forintos összege tartalmazza az AXA Bank refinanszírozott hitelének előtörlesztéséhez kapcsolódó egyszeri bevételt, ennek figyelembevétele nélkül közel az előző negyedévi szinten alakult, míg a 2015. harmadik negyedévihez képest mintegy 6%-os növekedést jelent.

A **működési költségek** a harmadik negyedévben 4,7 milliárd forintot tettek ki, összegük a második negyedévhez képest 5,3%-kal csökkent, és lényegében megegyezett az előző év hasonló időszakának költségeivel. Az 1-9 hónap tekintetében a működési költségek 14,3 milliárd forintos volumene az egy évvel korábbival azonos szinten alakult.

A **kockázati költségek** nagysága a harmadik negyedévben 552 millió forint volt, a második negyedévi 413 millió forinthez képest 33%-os növekedéssel. Az értékvesztés állomány – az éves szinten több mint 5%-ponttal, 52,2%-ról 57,2%-ra **javuló fedezettség** mellett – az előző negyedév végéhez képest 1,8%-kal, az egy évvel korábbihoz képest 21%-kal, közel 6 milliárd forinttal csökkent, összhangban az NPL arány javulásával.

A **társult vállalkozások eredménye** a harmadik negyedévben 390 millió forinttal, a három negyedév során 785 millió forinttal járult hozzá az összes bevételhez. A konszolidációba bevont leányvállalatok közül továbbra is kiemelendő a **Diófa Alapkezelő Zrt.** teljesítménye, amely a harmadik negyedévet 153 millió forintos, az 1-9 hónapot **505 millió forintos adózás utáni eredménnyel** zárta a magyar számviteli szabályok szerint.

A Bankcsoport IFRS szerinti konszolidált adózás előtti eredménye banki különadó, illetve egyéb rendkívüli tételek nélkül az első háromnegyed évben 41 millió forint, a harmadik negyedévben 11 millió forint veszteség lett.

Tőkehelyzet

Az FHB Bankcsoport – első pilléres – **tőkemegfelelési mutatója 2016. szeptember 30-án 14,71% volt**, szemben a 2016. június 30-i 14,56%-os, illetve a 2015. december végi 20,13%-os értékkel. A tőkemegfelelési mutató előző év végéhez képesti csökkenésének oka, hogy az FHB Jelzálogbank – az MNB előzetes engedélyével – 2016. június 17-én visszavásárolta az alapvető kölcsöntőke kötvényeket, amely tranzakció a Bankcsoport szavatolótőkéjének több mint 35 milliárd forintos csökkenését okozta. Az elsődleges alapvető tőke elemek figyelembevételével számított CET1 mutató 2016. szeptember végén 13,21%, míg 2016. június 30-án 13,07%, 2015. december 31-i értéke 12,54% volt. A konszolidált szavatolótőke nagysága 2016. szeptember végén 51,6 milliárd forint, amely mintegy 25%-kal alacsonyabb az egy évvel korábbi és 22,4%-kal a 2015. év végi értéknél, míg az előző negyedév végéhez képest 3,8%-os, 1,9 milliárd forintos növekedést mutat.

Az FHB részvények teljesítménye

Az FHB - kapitalizáció alapján - a magyar „Prémium” kategóriájú tőzsdei cégek rangsorában 2016. szeptember 30-án a hatodik helyen áll, a BÉT részvények összesített kapitalizációjának 0,59%-át teszi ki 2016. szeptember hó végi adatai alapján.

Az FHB részvény a BUX indexben 2016. szeptember végén 0,43%-os súllyal szerepelt, ezzel a nyolcadik helyet foglalja el a kosárban, míg a közepes és kis kapitalizációjú társaságok részvényeinek áralakulását reprezentáló BUMIX indexben a negyedik legnagyobb súlyú papír, súlya az előző negyedévi 11,12%-ról 10,21%-ra csökkent.

Az FHB Jelzálogbank részvényének árfolyama, a korábbi negyedévekhez képest nagyobb volatilitás mellett, csökkenést mutatott 2016 harmadik negyedévében. A 568 Ft-os 2016 második negyedév végi záróárfolyamhoz képest, 2016. szeptember 30-án 512 forint volt a hivatalos záróárfolyam, amely 56 forintos csökkenést jelent a vizsgált időszakban.

2. Piaci környezet alakulása

Lakáspiac, lakossági jelzáloghitelezés alakulása

2016 első kilenc hónapjában a lakásépítések száma nőtt. A KSH statisztikái alapján 2016 első kilenc hónapjában 5.307 új lakás épült, 14%-kal több mint egy évvel korábban. A kiadott lakásépítési engedélyek és az új lakóépület építésére vonatkozó egyszerű bejelentések együttes száma 21.414 volt, ami közel két és félszerese a 2015 első három negyedévének, amelyből területi egységeket tekintve a megyei jogú városokban volt a legnagyobb mértékű a növekedés (193%).

2016. szeptember 30-án a hitelintézetek által nyújtott lakossági jelzáloghitelek állománya 4.535 milliárd forint, ami 2015. szeptember 30-hoz képest 6,0%-os csökkenést mutat. A forint hitelek állománya 4.516 milliárd forint, amely 5,4%-kal alacsonyabb, mint az egy évvel ezelőtti adat. A devizahitelek állománya (19 milliárd forint) 62,7%-kal csökkent.

A lakossági lakáscélú hitelek állománya az elmúlt negyedévben 0,3%-kal nőtt, így 2016. szeptember 30-án a lakáscélú hitelállomány 2.976 milliárd forintot tett ki. A 2015. szeptember végi adathoz képest ez 2,4%-os csökkenést jelent. Ebből a forint hitelállomány 2.970 milliárd forint és az elmúlt negyedévben 0,3%-kal nőtt, a devizahitelek állománya az utolsó negyedévben 7,2%-kal csökkent.

A lakossági szabad felhasználású jelzáloghitelek állománya 1.559 milliárd forint volt 2016. szeptember végén, az elmúlt 12 havi állományváltozás -12,2% volt, 2016 harmadik negyedévében pedig 3,5%-kal csökkent.

Vállalati hitelek

Az élénk vállalati hitelkereslet ellenére a nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitelek állománya 2016. szeptember 30-án 5.885 milliárd forint volt, mely 2015. december 31-hez képest 0,9%-kal, míg 2015. szeptember végéhez képest 5,1%-kal csökkent.

Megtakarítások

A bankszektorban 2016. szeptember 30-án a betétek állománya összesen 14.705 milliárd forint volt, ebből a lakossági betétek állománya 6.994 milliárd forintot tett ki, míg a vállalati betétek (nem pénzügyi és egyéb pénzügyi vállalatok betétei együttesen) állománya 7.711 milliárd forint volt. A teljes betétállomány az egy évvel korábbihoz képest 6,5%-kal nőtt, a lakossági betétek esetében 3,5%-os, míg a vállalati betétek esetében 9,4%-os növekedés figyelhető meg.

3. A főbb tevékenységek és a leányvállalatok teljesítménye

Saját hitelezés

Az FHB Csoport saját értékesítésű hiteleinek bruttó állománya 316,3 milliárd forint volt 2016. szeptember 30-án, ami 2016. június végéhez (314,0 milliárd forint) képest 0,7%-kal növekedett, éves szinten 3,1%-os csökkenés tapasztalható. A fennálló teljes hitelállomány 9,6%-a volt deviza alapú kihelyezés, szemben az előző negyedévi 9,1%-os és az egy évvel korábbi 7,5%-os értékkel. A lakossági hitelek esetében a devizahitelek aránya 1,0%, mely gyakorlatilag megegyezik az előző negyedév végi értékkel, 2015. szeptember végén ez az arány 1,3% volt.

A lakossági hitelek aránya az összes hitelben továbbra is domináns, 67,1% (2016. június 30-án 68,1%). A lakossági hitelek állománya 0,7%-kal (1,6 milliárd forinttal) csökkent 2016. június végéhez képest, míg éves szinten 22,5 milliárd forint (-9,6%) csökkenés mutatkozott.

millió forintban	2015.09.30	2016.06.30	2016.09.30	2016.09.30/ 2016.06.30	2016.09.30/ 2015.09.30
Lakosság részére nyújtott hitelek	234 763	213 826	212 264	-0,7%	-9,6%
Lakás célú jelzáloghitelek	122 207	113 402	112 939	-0,4%	-7,6%
Ingtatlan fedezete mellett nyújtott egyéb hitelek	101 675	85 914	84 281	-1,9%	-17,1%
Nem ingatlan fedezet mellett nyújtott hitelek	6 529	10 423	10 969	5,2%	68,0%
Dolgozói hitelek	1 352	1 293	1 310	1,3%	-3,1%
Lakossági ingatlanlízing	3 000	2 794	2 765	-1,0%	-7,8%
Vállalat részére nyújtott hitelek	91 627	100 156	103 989	3,8%	13,5%
Vállalati hitelek	88 991	95 339	98 229	3,0%	10,4%
Vállalati ingatlanlízing	1 506	1 690	1 998	18,2%	32,7%
Termelőeszköz lízing és hitel	1 130	3 127	3 762	20,3%	232,9%
Saját hitelek összesen, bruttó	326 390	313 982	316 253	0,7%	-3,1%
Veszteségekre képzett értékvesztés	-28 086	-22 588	-22 173	-1,8%	-21,1%
Hitelek, nettó	298 304	291 394	294 080	0,9%	-1,4%
Refinanszírozás	87 768	73 783	69 747	-5,5%	-20,5%

2016. első kilenc hónapjában 18,2 milliárd forint lakossági és 38,8 milliárd forint vállalati kihelyezés történt, utóbbi 34,8%-kal nagyobb, mint 2015 azonos időszakában. A harmadik negyedév során a lakossági folyósítás

mértéke 6,4 milliárd forint volt, míg a vállalati kihelyezés volumene elérte a 18,0 milliárd forintot, előbbi 2,4%-os csökkenést, utóbbi 50,2%-os növekedést jelent 2016 második negyedévéhez viszonyítva. A Növekedési Hitelprogram keretében a Bank összesen 3,4 milliárd forintot helyezett ki vállalati ügyfelek részére 2016 első három negyedévében. A vállalati folyósításon belül kiemelkedő volt a kötött felhasználású hitelek kihelyezése (24,7 milliárd forint kilenc hónap során, 2016 Q3-ban 12,8 milliárd forint), mely 2016 első három negyedéve során az előző év azonos időszakához viszonyítva 89,5%-kal volt magasabb, míg a harmadik negyedéves folyósítást 2016 Q2-höz hasonlítva 74,5%-os növekedés figyelhető meg. A lakossági folyósításon belül a két legjelentősebb termék a lakáscélú jelzáloghitelek, illetve a személyi kölcsönök voltak, a kilenc havi folyósítás előbbi esetében 10,9 milliárd forint volt, míg utóbbi esetében 4,2 milliárd forint. Az év első három negyedéve során kihelyezett lakáscélú jelzáloghitelek volumene 2015 azonos időszakához viszonyítva 34,3%-os növekedést mutatott, míg a személyi kölcsönök folyósítása is jelentősen nőtt. A lakáscélú jelzáloghitelek folyósítása a harmadik negyedév során 15,0%-kal haladta meg az előző negyedéves volument.

A Családi Otthonteremtési Kedvezmény (CSOK) esetében a 2015. júniusi bevezetéstől 2016. szeptember végéig több mint 1.900 igénylés került befogadásra és ebből közel 1.300 folyósítás történt 2,6 milliárd forint összegben. Az igénylések közel 50%-ához kapcsolódóan banki hiteligénylést is nyújtottak be ügyfeleink.

A Nemzeti Eszközkezelő részére a negyedév során újabb 61 ingatlant ajánlott fel a Bankcsoport, a NET értékesítés miatt 89 ügylet került lezárásra, melyek teljes követelésállománya 417 millió forint volt. A program indulása óta a lezárt ügyletek száma megközelíti a 3.200 darabot.

FHB Kereskedelmi Bank Zrt.

Az FHB Kereskedelmi Bank Magyar Számviteli Standardok (MSZSZ) szerinti mérlegfőösszege 393,1 milliárd forintot tett ki 2016. szeptember 30-án, amely az egy évvel korábbi értéktől (505,5 milliárd forint) 22,2%-kal marad el, míg a harmadik negyedév során 9,9%-os csökkenést jelent.

2016. szeptember 30-án a Kereskedelmi Bank bruttó hitelállománya MSZSZ szerint 223,0 milliárd forint volt, ami 1,2%-os növekedést jelent 2015. szeptember végéhez képest. A hitelállomány az összes eszköz 56,7%-át tette ki. A Kereskedelmi Bank vállalati hitelállománya MSZSZ szerint – a bankcsoporti hitelek nélkül – 93,5 milliárd forint volt az időszak végén (ez 2016. június 30-hoz képest 8,6%-os növekedést jelent), aránya a teljes hitelállományon belül 41,9%-ot tett ki.

A kamatozó források összege 348,5 milliárd forint volt, aránya az összes forrás között 88,7%, az állomány éves szinten 23,7%-os, negyedéves szinten 10,7%-os csökkenést mutat. A kamatozó források 68,6%-át teszi ki az MSZSZ szerint 238,9 milliárd forint volumenű ügyfélbetét állomány, míg 28,6%-át a 99,6 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 28,2%-kal csökkent az előző év azonos időszakához képest, míg a harmadik negyedév során 18,2%-kal csökkent, mely a vállalati – ezen belül főleg az intézményi – betétállomány csökkenéséből fakad. Az időszakban tapasztalt betétállomány csökkenés túlnyomó része július hónapban következett be. A júliusi állománycsökkenés az előző negyedéves jelentésben említett események hatása volt, és az azóta eltelt időszakban a vállalati betétállomány is stabilizálódott. A lakossági betétek állománya az előző negyedév végéhez képest 0,8%-kal nőtt. A látra szóló betétek volumene 84,8 milliárd forint, ami az összes betét 35,5%-át tette ki.

2016. szeptember végén az FHB Kereskedelmi Bank több mint 209,2 ezer darab lakossági, illetve több mint 12 ezer darab vállalati folyószámlát vezetett, amelyekhez 167,9 ezer lakossági és 6,8 ezer darab vállalati bankkártya tartozott. Az egy évvel ezelőttihez és az egy negyedévvel korábbihoz képest is növekedés tapasztalható mind a lakossági folyószámlák, mind a kibocsátott lakossági kártyák számában. A lakossági számlák számának növekedéséhez nagymértékben hozzájárult a postai számlacsomagok értékesítése

(három negyedév alatt 20,1 ezer darab új számla), szeptember végén a Posta számlák száma 63,5 ezer volt és októberben átlépte a 65 ezret.

A Kereskedelmi Bank Magyar Számviteli Standardok szerint számított 2016. első kilenc havi adózott eredménye 2.458 millió forint veszteség volt. A pénzügyi tranzakciós illeték nem áthárítható része 487 millió forinttal, a banki különadó 526 millió forinttal terhelték a Bank eredményét, míg az egyszeri bevételek között egy céltartalékba helyezett bírság visszairása, valamint a VISA részvény értékesítésből származó bevétel voltak meghatározó tételek. Az FHB Kereskedelmi Bank első kilenc havi adózott eredménye az előbbieken említett egyéb egyszeri tételek nélkül 2.362 millió forint veszteség.

A Társaság nettó kamatbevétele 2016 első három negyedévében – kontrolling szemléletben – 7,4%-os éves csökkenést mutat, ami a kamatbevételek 25,8%-os, valamint a kiadások 48,8%-os csökkenéséből tevődik össze. A Kereskedelmi Bank nettó díj- és jutalékbevételei 6,4%-kal voltak magasabbak, mint 2015. szeptember végén, negyedéves szinten 6,1%-os csökkenést mutatnak. A működési költségek 3,7%-kal nőttek a 2015 Q3-as költségekhez képest, míg az előző negyedévhez képest 0,9%-kal alacsonyabbak.

A Bank tőke megfelelési mutatója 2016. szeptember 30-án 15,59% volt, mely mind a június végi 17,05%-hoz, mind a 2015. szeptember 30-ai 19,71%-os mutatóhoz képest csökkenést jelent. A Bank saját tőkéje MSZSZ szerint 2016. szeptember végén 34,8 milliárd forint, a szavatolótőkéje 42,8 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 273,5 millió forint bevétellel zárt 2016. szeptember végén, ami 2015 azonos időszakához képest 12,4 millió forinttal magasabb, míg az ingatlanközvetítési üzletág 2016 első kilenc hónap során 69,8 millió forint bevételt ért el, ez jelentősen elmaradt a 2015 hasonló időszakában elérthez (155,8 millió forinthez) képest. Az FHB Ingatlan az első kilenc hónapot 41,8 millió forint veszteséggel zárta.

FHB Lízing Zrt.

Az FHB Lízing Zrt. konszolidált IFRS szerinti hitelállománya 10,8 milliárd forint volt 2016. szeptember 30-án. 2016-ban 3,5 milliárd forint folyósítás történt, amelyből 2,4 milliárd forintot tett ki a termelő eszköz lízing volumene. Ezzel a 2016. szeptember 30-i lízing állomány közel 8,0 milliárd forintot tesz ki. Az FHB Lízing Zrt. 2016. első kilenc hónapját 121 millió forint IFRS szerinti konszolidált veszteséggel zárta, a harmadik negyedéves adózott eredmény 22,5 millió forint veszteség volt.

Az első három negyedéves IFRS szerinti konszolidált nettó kamatbevétel 233,2 millió forint volt (a harmadik negyedév során 6,3%-kal alacsonyabb, mint 2016 Q2-ben), a nettó díj-és jutalékbevétel megközelítette a 37 millió forintot. A hitelezési veszteség -47,4 millió forint volt, a működési költség pedig elérte a 257,0 millió forintot (2016 Q3-ban 6,1%-kal magasabb, mint a második negyedévben).

A nem teljesítő hitelek állománya az FHB Lízing Zrt.-nél IFRS szerint 513,5 millió forint volt 2016. szeptember 30-án, mely az egy évvel korábbi értéknél 362,4 millió forinttal alacsonyabb.

Diófa Alapkezelő Zrt.

2016 harmadik negyedéve stagnálást jelentett az Alapkezelő számára. A Magyar Posta Takarékszövetkezet (MPT) Ingatlan Alap és az MPT Vegyes Alap kismértékű vagyonnövekedését ellensúlyozta az alacsonyabb

kockázatú alapokból való vagyonkiáramlás, ami többnyire az előbbi kettő alapba forgatódott át. Az MPT Ingatlan Alap esetében új ingatlan tranzakció nem került lezárásra a negyedévben, az értékpapír alapok esetében óvatos stratégia kerül alkalmazásra. Az Alapkezelő az MPT Alap ingatlanfedezettségének növelése érdekében 2016 júniusában megvásárolta a 10 strip mall típusú kiskereskedelmi központtal rendelkező Park Center hálózatot, mely tranzakciót a Gazdaság Versenyhivatal november elején engedélyezte. A kezelt vagyon és piaci részesedés szempontjából az Alapkezelő az előző negyedévhez képest enyhe csökkenést szenvedett el, ami az egyéb portfóliókezelt ügyfelek vagyonkivonásának volt betudható.

A Diófa Alapkezelő által kezelt alapok és egyéb portfóliók összesített nettó eszközértéke 2016. harmadik negyedévének végén 408,9 milliárd forintot mutat szemben az előző év azonos időszakának végén tapasztalt 377,1 milliárd forinttal. Ez egy év alatt 8,4%-os bővülést jelent a befektetési alapok nettó eszközértékének növekedésének köszönhetően. A befektetési alapokban kezelt állomány növekedésének legnagyobb részét a 119,7 milliárd Ft-os állománnyal rendelkező Magyar Posta Takarékos Ingatlan Alap adta. Az Alapkezelő piaci részesedése a befektetési alapok esetében a 2015 harmadik negyedév végi 2,5%-ról 2016. szeptember 30-ra 3,4%-ra növekedett, míg a pénztári vagyonkezelés tekintetében 16,2%-ot ért el.

2016 szeptemberét az Alapkezelő MSZSZ szerint 504,8 millió forint adózott eredménnyel zárta, jegyzett tőkéje 2016. szeptember 30-án 196,2 millió forint, saját tőkéje 822,7 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 2016. szeptember 30-án 636,4 millió forint, a saját tőke 7,0 milliárd forint, az év során keletkezett adózott eredménye 1,9 millió forint veszteség volt MSZSZ szerint.

Közös vezetésű és társult vállalkozások

A **Díjbeszedő Faktorház Zrt. (DBF)** IFRS szerinti adózott eredménye 830,2 millió forint lett 2016 három negyedévet követően. A lejárat előtt vásárolt követelésekhez kapcsolódó adózás előtti eredmény 2016. szeptember 30-án 797,6 millió forint, míg a lejártan vásárolt követelésekhez kapcsolódó 347,6 millió forint volt IFRS szerint. A Társaság IFRS szerinti saját tőkéjének értéke 2016. szeptember 30-án 6,1 milliárd forint volt.

A **DíjNET Zrt.** fő tevékenysége egy elektronikus számlabemutató és számlafizetési rendszer működtetése és fejlesztése. A Társaság 2016. első kilenc havi magyar számviteli standardok szerinti adózott eredménye 46,1 millió forint nyereség. A jegyzett tőke 5 millió forint, míg a saját tőke 242,7 millió forint volt 2016. szeptember 30-án.

A Díjbeszedő Csoporthoz tartozó vállalatok informatikai tevékenységével kapcsolatos szolgáltatásokat ellátó **Díjbeszedő Informatikai Kft. (DBIT)** adózott eredménye 2016 első három negyedévben 39,3 millió forint veszteség volt MSZSZ szerint. A Társaság jegyzett tőkéje 672 millió forint, a saját tőke 641 millió forint volt.

A **Magyar Posta Befektetési Zrt. (MPBSZ)** 2016. szeptember végéig közel 53 ezer darab értékpapír, illetve tartós befektetési számlát nyitott ügyfelei részére, a számlákon kezelt értékpapír állomány piaci értéke a negyedév végén 166,2 milliárd forint volt, szemben a 2015. szeptember végi 103,8 milliárd forinttal. Az MPBSZ az első kilenc hónapot MSZSZ szerint 132,9 millió forint veszteséggel zárta. A saját tőke 292,6 millió forint, a Társaság mérlegfőösszege 4,1 milliárd forint.

A **Magyar Takarékos Befektetési és Vagyongazdálkodási (MATAK) Zrt.** eredménye – a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. (Takarékbank) és a konszolidációs körébe tartozó vállalatok eredményét is figyelembe véve – mintegy 453 millió forinttal járult hozzá az FHB Csoport 2016 első kilenc havi konszolidált eredményéhez.

Szervezeti változások és a létszám alakulása

A konszolidált teljes munkaidőre átszámított létszám 2016. szeptember 30-án 987,6 fő volt, az előző negyedéves 976,8 főhöz képest 10,8 fővel nőtt, a 2015 harmadik negyedév végi 827,9 főhöz képest pedig 159,7 fő emelkedést jelent. A létszámnövekedés jelentős részét az FHB Jelzálogbank (3,8 fővel) és a Diófa Alapkezelő (3,5 fővel) adta, ami összességében nem okozott jelentős változást a vállalat létszámában (1,1%-os össznövekedés), illetve annak megoszlásában.

Az egyes társaságok létszáma a következők szerint alakult:

	2015.09.30	2016.06.30	2016.09.30	2016.09.30/ 2016.06.30	2016.09.30/ 2015.09.30
FHB Jelzálogbank Nyrt.	125,7	128,8	132,7	3,0%	5,5%
FHB Kereskedelmi Bank Zrt.	633,5	760,0	760,8	0,1%	20,1%
FHB Ingatlan Zrt.	9,9	8,6	10,0	16,3%	1,3%
FHB Lízing Zrt.	12,9	15,8	15,7	-0,9%	21,6%
Diófa Alapkezelő Zrt.	27,6	37,7	41,2	9,2%	49,4%
Diófa Ingatlankezelő Kft.	5,0	11,4	12,9	12,9%	159,1%
FHB Invest Kft.	1,1	1,1	1,1	2,3%	0,0%
Magyar Kártya Zrt.	12,3	13,4	13,4	-0,2%	9,2%
FHB Konszolidált	827,9	976,8	987,6	1,1%	19,3%

Személyi változások

A harmadik negyedévben személyi változás nem történt.

Mérlegzárást követő események

Az A64 Vagyonkezelő Kft. 2016. október 14. napján, tőzsdén kívüli tranzakció keretében, 480,- Ft/db árfolyamon összesen 15.572.668 db, 100,- Ft névértékű, „A” sorozatú, névre szóló dematerializált FHB törzsrészcsemetét átruházott a Fókusz Takarékszövetkezet és a B3 Takarékszövetkezet javára. Az ügylet eredményeképpen az A64 Vagyonkezelő Kft. közvetlen, és Dr. Spéder Zoltán A64 Vagyonkezelő Kft.-n keresztül gyakorolt közvetett befolyása a Társaságban 14,354%-os tulajdoni arányról és 16,554%-os szavazati arányról 0%-ra csökkent, míg a Fókusz Takarékszövetkezet a Társaságban 8.620.534 darab, 9,164% szavazati jogot képviselő „A” sorozatú törzsrészcsemetével rendelkezik, mely alapján a Fókusz Takarékszövetkezet által a Társaságban birtokolt szavazati jog aránya összesen 9,900%, illetőleg a B3 Takarékszövetkezet a Társaságban 6.952.134 darab, 7,390% szavazati jogot képviselő „A” sorozatú törzsrészcsemetével rendelkezik, mely alapján a B3 Takarékszövetkezet által a Társaságban birtokolt szavazati jog aránya összesen 7,627%. A tranzakciót követően Dr. Spéder Zoltán, a Társaság Igazgatóságának elnöke, 2016. október 14. napjával lemondott a Társaságnál betöltött tisztségéről.

A Társaságban a szavazatok legalább egy százalékát képviselő részvényes kezdeményezésére az FHB Jelzálogbank Nyrt. Igazgatósága 2016. november 21-ére összehívta a Társaság rendkívüli közgyűlését. A Társaság a Közgyűlésre szóló meghívót 2016. október 21. napján, a közgyűlési előterjesztéseket 2016. október 28., illetve november 2. napján tette közzé.

A Jelzálogbank és az AXA Bank Europe SA Magyarországi Fióktelepe (illetve jogelődei) között 2004 óta élő refinanszírozási együttműködés 2016. november 1-jei hatánappal megszűnt, mivel az AXA Bank Europe SA Magyarországi Fióktelepének – a Jelzálogbank által refinanszírozott - teljes jelzáloghitel állománya átruházásra került. Az AXA Bank Europe SA Magyarországi Fióktelepének a Jelzálogbank által refinanszírozott hitelállománya a hatánapon mintegy 35,5 milliárd forintot tett ki, a tranzakció keretében a teljes refinanszírozott összeg visszafizetésre került a Jelzálogbank részére.

A Moody's Investor Service 2016. november 2. napján közzétette, hogy B3-ra emelte Caa1-ről a bank hazai és külföldi devizában denominált hosszú lejáratú betéteinek hitelminősítését. Az FHB hosszú lejáratú partnerkockázatának (Counterparty Risk vagy CR) minősítését (CRA) pedig szintén javította: B1(cr)-re a korábbi B2(cr)-ről, a kiigazított BCA (baseline credit assessment) hitelminősítést caa1-re emelte a korábbi caa2-ről, és az úgynevezett baseline credit assessment (BCA) eddigi caa2 besorolását a Moody's megerősítette. A hosszú lejáratú betétek ratingje stabil kilátású. Az FHB nem elsődleges (Not-Prime) rövid lejáratú betéteinek és a Not- Prime (cr) partnerkockázatának besorolását a mostani hitelminősítés nem érintette.

A Moody's Investor Service 2016. november 7-én két osztályzattal feljebb, Baa2 hitelbesorolásba emelte Ba1-ről az FHB Nyrt. által kibocsátott jelzálogleveleket, amelyek ezáltal újra befektetői kategóriába kerültek. A minősítés jelentős javulásában szerepet játszott, hogy a Moody's az FHB Nyrt. takarékszövetkezeti integrációban történt mélyebb beágyazottsága következtében 2016. november 2-án B3-ra emelte Caa1-ről az FHB Nyrt. hazai és külföldi devizában denominált hosszú lejáratú betéteinek hitelminősítését, valamint hogy 2016. november 4-én Baa3-re, azaz befektetői kategóriába emelte Magyarország adóbesorolását. A hitelminősítő értékelésében kiemelte, hogy a felminősítést eredményező döntésében szerepet játszott, hogy az FHB Nyrt. jelzálogleveleinek kockázatát jelentős mértékben csökkenti a Bank kötelező érvényű kötelezettségvállalása a jelzáloglevelek tulajdonosai felé: egyrészt a törvény által előírtnál lényegesen magasabb, 13%-os túlfedezettséget tart jelzáloglevelei mögött, másrészt pedig 12 havi likviditási tartalék biztosítja az egy éven belül lejáró jelzáloglevelek tőkájének és kamatának biztonságos törlesztését. A felminősítés eredményeként a jelzáloglevelek minősítése egy osztályzattal került magasabb kategóriába, mint Magyarország adósságának besorolása.

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

1. Eredményszerkezet

millió forintban	2015 Q3	2016 Q2	2016 Q3	2016 Q3 / 2016 Q2	2016 Q3 / 2015 Q3	2015 1-9 hó	2016 1-9 hó	2016 1-9 hó / 2015 1-9 hó
Kamatbevételek	9 179	7 548	6 415	-15,0%	-30,1%	32 317	22 486	-30,4%
Kamatköltségek	-6 278	-4 046	-3 680	-9,0%	-41,4%	-20 915	-12 776	-38,9%
Nettó kamatbevétel	2 901	3 502	2 734	-21,9%	-5,7%	11 402	9 710	-14,8%
Díj, jutalék bevétel	2 088	2 280	3 242	42,2%	55,3%	5 943	7 529	26,7%
Díj, jutalék ráfordítás	-335	-373	-409	9,6%	22,0%	-913	-1 086	18,9%
Nettó díjak, jutalékok	1 753	1 906	2 833	48,6%	61,6%	5 029	6 443	28,1%
Devizaműveletek eredménye	-873	491	-136	-	-84,4%	-1 796	274	-
Eredménnyel szemben valósan értékelt instrumentumok valós érték változása	-579	-307	559	-	-	-2 421	362	-
Értékpapírokból származó nyereség	750	-72	680	-	-9,3%	2 175	1 720	-20,9%
Befektetési szolgáltatások eredménye	92	25	-109	-	-	110	47	-57,0%
Nettó pénzügyi (trading) eredmény	-610	136	995	-	-	-1 932	2 403	-
Egyéb működési bevételek	5 282	1 663	319	-80,8%	-94,0%	26 861	2 705	-89,9%
Egyéb működési ráfordítás	-4 706	-1 999	-1 827	-8,6%	-61,2%	-35 249	-5 831	-83,5%
ebből banki különadó és extra PTI	-706	-299	-603	101,7%	-14,6%	-2 119	-1 202	-43,3%
Egyéb eredmény	575	-337	-1 508	-	-	-8 388	-3 126	-62,7%
Társult vállalkozások eredménye	141	197	390	97,9%	175,8%	744	785	5,4%
Nem kamatjellegű bevételek (nettó díjakkal)	1 860	1 903	2 710	42,4%	45,7%	-4 547	6 505	-
Összes nettó bevétel	4 760	5 405	5 444	0,7%	14,4%	6 856	16 215	136,5%
Összes nettó bevétel (CT nélkül)	4 760	5 405	5 444	0,7%	14,4%	6 856	16 215	136,5%
Értékvesztés és hitelezési veszteségek	-513	-413	-552	33,6%	7,6%	2 822	-2 552	-
Működési költség	-4 717	-4 952	-4 692	-5,3%	-0,5%	-14 297	-14 248	-0,3%
Adózás előtti eredmény	-470	39	200	-	-	-4 619	-585	-87,3%
Társasági adó	-32	-307	-423	37,6%	-	-1 178	-1 184	0,5%
Adózás utáni eredmény	-502	-268	-223	-16,9%	-55,6%	-5 797	-1 769	-69,5%
Adózott eredmény banki különadó nélkül	204	31	380	-	86,3%	-3 678	-567	-84,6%
Adózott eredmény banki különadó és egyéb egyszeri tétel nélkül	-1 857	-81	-434	-	-76,6%	-3 164	-1 225	-61,3%

A Bank konszolidált IFRS szerinti adózott eredménye 2016. első kilenc hónapjában 1.769 millió forint veszteséget, a Bank konszolidált teljes átfogó eredménye pedig 1.819 millió forint veszteséget mutatott.

2016 harmadik negyedében a Bankcsoport adózás előtti eredménye 199,9 millió forint nyereség, az adózott eredmény 223 millió forint veszteség volt, mely kedvezőbb mind az előző negyedévhez, mind 2015. harmadik negyedévéhez viszonyítva.

2016 első kilenc hónapjában a banki különadó 1.202 millió forintos összege, valamint a pénzügyi tranzakciós illeték nem áthárított része terhelte jelentős egyszeri tételként az eredményt. A különadó összegének növekedését az okozza, hogy az adótörvények változásából fakadóan az FHB Kereskedelmi Banknak további 304 millió forint banki különadó fizetési kötelezettsége keletkezett a 2011-ben beolvadt Allianz Bank jogutódjaként. A Bankcsoport a harmadik negyedévben elszámolta az AXA Bank refinanszírozott hitelállományának előtörlesztéséhez kapcsolódó 976 millió forint díjbevételt. A Bankcsoport IFRS szerinti konszolidált adózás utáni eredménye banki különadó, illetve rendkívüli tételek nélkül az első három negyedévben 1.225 millió forint veszteség, míg a harmadik negyedévben adózás előtt 11 millió forint veszteség lett.

Nettó kamatbevétel

A 2016. első kilenc havi szinten realizált 9,7 milliárd forint nettó kamatbevétel 14,8%-kal marad el az előző év azonos időszakának bevételeitől, a harmadik negyedéves adat (2,7 milliárd forint) 5,7%-kal csökkent éves szinten. A harmadik negyedéves egyenleg 6,4 milliárd forintos kamatbevétel (negyedéves hasonlításban 15,0%-kal, éves szinten 30,1%-kal alacsonyabb) és 3,7 milliárd forintos kamatráfordítás (q/q: -9,0%, y/y: -41,4%) összegéből adódott.

A kamatbevételek és kamatráfordítások összetételének alakulását az alábbi táblázat mutatja:

	2015 Q3	2016 Q2	2016 Q3	2016 Q3 / 2016 Q2	2016 Q3 / 2015 Q3	2015 1-9 hó	2016 1-9 hó	2016 1-9 hó / 2015 1-9 hó
Kamatbevételek								
Hitel kamatbevétel	41,3%	54,4%	62,7%	8,3%-pt	21,4%-pt	43,1%	57,7%	14,5%-pt
Refinanszírozási kamatbevétel	8,5%	8,5%	9,2%	0,7%-pt	0,7%-pt	8,5%	8,6%	0,0%-pt
Jelzáloglevél kamattámogatás	17,0%	13,8%	15,1%	1,3%-pt	-1,9%-pt	14,9%	15,3%	0,4%-pt
Kiegészítő kamattámogatás	1,4%	1,5%	1,7%	0,2%-pt	0,3%-pt	1,2%	1,5%	0,2%-pt
Értékpapír, bankközi kamatbevétel	15,4%	18,9%	13,0%	-5,9%-pt	-2,4%-pt	16,1%	15,4%	-0,8%-pt
Swap kamatbevétel	16,4%	2,9%	-1,8%	-4,7%-pt	-18,2%-pt	16,0%	1,6%	-14,5%-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	69,9%	78,2%	81,1%	2,9%-pt	11,2%-pt	66,6%	80,1%	13,5%-pt
Bankközi felvételek	0,3%	0,3%	1,0%	0,8%-pt	0,8%-pt	0,6%	0,5%	-0,1%-pt
Betétek után fizetett kamatok	16,7%	16,0%	12,8%	-3,2%-pt	-3,9%-pt	17,5%	14,8%	-2,7%-pt
Swap kamatkiadás	13,2%	5,5%	5,1%	-0,5%-pt	-8,1%-pt	14,9%	4,6%	-10,3%-pt
Egyéb kamatkiadás	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%-pt	0,0%-pt	0,4%	0,0%	-0,4%-pt

Az átlagos mérlegfőösszegre vetített nettó kamatmarzs 2016 harmadik negyedében 31 bázispontos növekedést mutat az előző év azonos időszakához képest, értéke 1,84%.

Nettó díj- és jutalékbevételek

A díj- és jutalékbevételek, illetve ráfordítások egyenlegeként a Bank 2016. első kilenc hónapjában 6.443 millió forintos pozitív eredményt ért el, amely 28,1%-kal magasabb az egy évvel korábbinál. A növekedés oka elsősorban egy jelentős összegű rendkívüli díjbevételek volt a harmadik negyedévben, mely a már említett refinanszírozott ügyletek előtörlesztéséhez kapcsolódott. A harmadik negyedéves nettó díj- és jutalékbevételeknél 2016 második negyedévhez viszonyítva 48,6%-os növekedés figyelhető meg. A nettó díj- és jutalékbevételek összege a tranzakciós illetéktől megtisztítva, negyedéves viszonylatban 55,6%-os, míg éves viszonylatban 83,1%-os növekedést mutat. Az egyszeri előtörlesztési díjbevételek nélküli nettó díj- és jutalékbevételek a tranzakciós illetéktől megtisztítva 2016 harmadik negyedévében az előző negyedévhez képest 5,1%-kal csökkentek, míg éves szinten 11,7%-kal növekedtek.

Az előző negyedévhez képest a befektetési szolgáltatási jutalékbevételek, valamint a garancia díjak csökkentek, míg a biztosításértékesítési jutalékok, az alapkezelői díjak, valamint a bankszámla szolgáltatások bevételei nőttek. A fentebb említett rendkívüli díjbevételek miatt a jelzáloghitelekhez kapcsolódó díjbevételek esetében is növekedés volt megfigyelhető a harmadik negyedév során.

A 2016. harmadik negyedéves díjbevételek (a befektetési szolgáltatás bevételeivel együtt 3.335 millió forint) 35,1%-át a hitelekhez kapcsolódó díjak tették ki (2016 második negyedévében 9,0%), a bankszámla szolgáltatások és a kártyaüzletág utáni díjbevételek (tranzakciós illeték nélkül) 25,5%-ot tett ki (előző negyedév: 34,8%). Az alapkezelői díjak 372 millió forintos összege a negyedéves díjbevételek 11,2%-át adta. A kártyaüzletággal kapcsolatos díjráfordítások összege (160 millió forint) 7,2%-os csökkenést mutat az előző negyedéves ráfordításhoz képest, a kifizetett pénzforgalmi jutalékok 57 millió forintot tettek ki a negyedévben.

Pénzügyi műveletek nettó eredménye

A pénzügyi műveletek eredménye 2016 első kilenc hónapjában 2.403 millió forintos nyereség volt, amely jelentősen kedvezőbb az előző év azonos időszakának 1.932 millió forintos veszteségéhez képest. A harmadik negyedéves eredmény (995 millió forint) az előző negyedévi 136 millió forinthez képest jelentősen emelkedett.

2016 harmadik negyedévének 135,7 millió forintos deviza műveletek vesztesége kedvezőtlenebb, mint az előző negyedéves eredmény (490,9 millió forint nyereség), az előző év azonos időszakához képest (872,6 millió forint veszteség) azonban jelentős javulást mutat.

Az eredménnyel szemben valósan értékelt instrumentumok valós érték változása 2016. harmadik negyedévében 558,7 millió forint nyereség volt, amely kedvezőbb mind a 2016. második negyedéves eredménynél (307,1 millió forintos veszteség), mind az egy évvel korábbinál.

A 2016. év harmadik negyedévében 680,4 millió forint nyereség keletkezett az értékpapír műveleteken, szemben az előző negyedévben elért 72,2 millió forint veszteséggel.

Egyéb eredmény

Az egyéb működési bevételek és ráfordítások egyenlege 3,1 milliárd forint nettó ráfordítás volt az első három negyedévben, amely 2,7 milliárd forintos bevétel, valamint 5,8 milliárd forintos ráfordítás egyenlegeként alakult ki.

Az egyéb eredmény első kilenc havi egyenlegét a korábbi MNB határozat miatt a tranzakciós illetékek kapcsolatban az esetleges visszatérítésekre képzett céltartalék – pernyertesség miatti – feloldása, az elszámolási törvény 2016-ban esedékes feladatainak végrehajtásából eredő többletráfordítás, illetve egyéb, már említett egyszeri tételek is befolyásolták.

A kilenc havi egyéb bevételekből 159 millió forint ingatlanok bérbeadásához kapcsolódó bevétel volt. A Magyar Kártya Szolgáltató Zrt. kártyaszolgáltatási bevételeiből 261 millió forint bevétele származott a Bankcsoportnak.

A banki különadó összege az év első kilenc hónapja során 1.202 millió forint volt, a betétvédelmi, illetve egyéb kötelező és önkéntes alapoknak fizetett díjak és az SZHISZ-nek fizetett tagdíj 861 millió forintot tettek ki, míg a kifizetett tranzakciós illeték 1.697 millió forint volt.

A társult vállalkozások 2016 első kilenc havi eredmény hozzájárulása 785 millió forint, amelyből a három jelentősen befolyásoló tétel a Magyar Takarékszövetkezeti és Vagyongazdálkodási Zrt. és befektetései három negyedéves konszolidált eredményének a Bankcsoportra jutó 453 millió forintos eredménye, a DB Faktorház arányos, 423 millió forintos nyeresége, valamint a Magyar Posta Befektetési Szolgáltató Bankcsoportra jutó 66 millió forintos vesztesége.

Értékvesztésképzés és hitelezési veszteségek

A kockázati költségek összege 2016. első kilenc hónapjában 2.552 millió forint, a harmadik negyedévben 552 millió forint volt. A harmadik negyedév során döntően a portfólió változása kapcsán képzett, illetve feloldott értékvesztés terhelte a hitelezési veszteségek sort. Az értékvesztés állomány az előző negyedév végéhez képest 1,8%-kal, 0,4 milliárd forinttal csökkent.

Működési költségek

A működési költségek 2016 harmadik negyedévben 4,69 milliárd forintot tettek ki. A felmerült költségek csak minimális mértékben (0,3%-ban) tértek el az előző év hasonló időszakához képest, 2016 előző negyedévéhez képest pedig 5,3%-kal alacsonyabbak. A költségek tekintetében mindegyik esetben csökkenés figyelhető meg, kivéve a Személyi jellegű ráfordítások, amik nagyjából változatlanok maradtak, és az Egyéb fizetett adók, amelyek nagysága viszont jelentős mértékben, több mint négyszeresére növekedett.

A személyi jellegű költségek meghaladták az előző év hasonló időszakát, összegük az előző évinél 9,2%-kal magasabb volt, ami az előző negyedéves létszámnövekedés következménye. A harmadik negyedévben nem volt jelentős változás a munkavállalói létszámban.

A 2016. harmadik negyedéves banküzemi költségek összege 2.353 millió forint volt, ami 7,4%-al alacsonyabb, mint a 2015 hasonló időszakában. Az előző negyedévhez képest ez 9,2%-os csökkenést jelentett.

Az üzleti tevékenység harmadik negyedéves költségei (261,5 millió forint) csökkenő szintet mutatnak a 2015 ugyanazon időszakának költségeihez (272,1 millió forint) képest, elsősorban a marketing-, az általános adminisztratív költségek és biztosítási díjak csökkenése miatt. Ennek eredményeként az előző negyedévhez képest ez 12,7%-os csökkenést jelentett a vállalat ilyen típusú költségeiben.

Az értékcsökkenési leírás összege 2016 harmadik negyedévében 112 millió forint volt, amely az előző negyedévhez képest 19 millió forintos csökkenést jelentett. Összességében az értékcsökkenés összege a 2015. szeptember végi 1.599 milliőről 350 millióra esett vissza.

A működési költségként elszámolt egyéb fizetett adók (pl. építményadó, gépjármű adó, stb.) összege 2016 harmadik negyedévében 37,6 millió forint volt, amely 96,5%-kal magasabb, mint az előző év azonos időszakában és jelentősen nagyobb az előző negyedévhez képest. Ez megfelel az előző években már megfigyelhető trendnek, amely alapján a második negyedéves visszaesés után a harmadik negyedév összege majdnem eléri az első félév értékét.

2. Mérlegszerkezet

millió forintban	2015.09.30	2016.06.30	2016.09.30	2016.09.30/ 2016.06.30	2016.09.30/ 2015.09.30
Pénzeszközök	2 594	4 813	4 779	-0,7%	84,2%
Bankközi kihelyezések	209 678	69 997	55 322	-21,0%	-73,6%
Értékesíthető és kereskedési célú értékpapírok	107 846	146 130	103 364	-29,3%	-4,2%
Derivatív ügyletek valós értéke	1 191	1 619	1 194	-26,3%	0,2%
Részesedés közös vezetésű és társult vállalkozásban	7 877	4 580	4 970	8,5%	-36,9%
Refinanszírozott jelzáloghitelek	87 768	73 783	69 747	-5,5%	-20,5%
Hitelek	326 390	313 982	316 253	0,7%	-3,1%
Hitelekre képzett értékvesztés	-28 086	-22 588	-22 173	-1,8%	-21,1%
Tárgyi eszközök	6 236	6 046	6 110	1,1%	-2,0%
Immateriális javak, goodwill	1 908	1 932	1 968	1,8%	3,2%
Egyéb eszközök	24 666	17 352	19 640	13,2%	-20,4%
Eszközök összesen	748 068	617 647	561 174	-9,1%	-25,0%
Kötelezettségek összesen	665 808	546 590	489 899	-10,4%	-26,4%
Bankközi források	37 723	51 020	49 620	-2,7%	31,5%
Jelzáloglevelek	193 460	148 512	156 522	5,4%	-19,1%
Kötvények	91 328	45 682	37 323	-18,3%	-59,1%
Betétek	328 846	290 301	236 670	-18,5%	-28,0%
Derivatív ügyletek valós értéke	2 425	3 562	2 904	-18,5%	19,7%
Lízing kötelezettség	12	12	12	0,0%	0,0%
Egyéb kötelezettségek	12 015	7 500	6 850	-8,7%	-43,0%
Részvényesi vagyon	82 260	71 057	71 275	0,3%	-13,4%
Jegyzett tőke	6 600	10 849	10 849	0,0%	64,4%
Tőketartalék (ázsio)	1 709	27 926	27 926	0,0%	-
Visszavásárolt saját részvény	-207	-207	-207	0,0%	0,0%
Alapvető kölcsöntőke	31 749	0	0	-	-100,0%
Egyéb tartalékok	39	108	549	-	-
Eredménytartalék	24 442	12 661	12 661	0,0%	-48,2%
Külső tagok részesedése	21 895	20 276	20 276	0,0%	-7,4%
Felhalmozott vagyon/veszteség	-3 966	-556	-779	40,1%	-80,4%
Források összesen	748 068	617 647	561 174	-9,1%	-25,0%

A Bank 2016. szeptember 30-i konszolidált, IFRS szerinti mérlegfőösszege 561,2 milliárd forint volt, amely 9,1%-kal (56,5 milliárd forinttal) alacsonyabb az előző negyedévi értéknél, és 25,0%-kal alacsonyabb az előző év azonos időszaki értékéhez képest.

Eszköz oldalon éves szinten az értékesíthető és kereskedési célú értékpapírok volumene 4,4 milliárd forinttal, 4,2%-kal, illetve a refinanszírozott állomány 18,0 milliárd forinttal, 20,5%-kal csökkent az előző év hasonló időszakához képest. A harmadik negyedév során a bankközi kihelyezések állománya 21,0%-kal, a derivatív ügyletek valós értéke pedig 26,3%-kal csökkent, míg a pénzeszközök 84,2%-kal nőttek az előző év hasonló időszakához képest.

Forrásoldalon a kötelezettségek összességében 26,4%-kal csökkentek az előző évhez képest. 2015 azonos időszakához viszonyítva 31,5%-kal nőtt a bankközi források nagysága, a kibocsátott jelzáloglevelek állománya 19,1%-kal csökkent, a kibocsátott kötvények volumene pedig 59,1%-kal csökkent. Emellett a betétek egy év alatt 28,0%-kal csökkentek. A harmadik negyedévben a kibocsátott értékpapírok közel 1 milliárd forinttal csökkentek, ami a jelzáloglevelek 8 milliárdos növekedésének és a kötvények 8,3 milliárd forintos csökkenésének az eredménye, illetve a derivatív ügyletek valós értéke is 651 millió forinttal csökkent.

A részvényesi vagyon egy év alatt mintegy 11,0 milliárd forinttal (13,4%-kal) csökkent, az előző negyedévhez képest azonban 218 millió forinttal (0,3%-kal) nőtt.

Kamatkozó eszközök

A Bankcsoport kamatozó eszközeinek értéke a 2015. szeptember végi 733,5 milliárd forintról 2016. szeptember 30-ra 548,0 milliárd forintra csökkent, míg 2015. év végén 736,6 milliárd forint volt ez az érték. A kamatozó eszközök jelenleg a mérlegfőösszeg 98,0%-át teszik ki.

Az MNB-vel szembeni és egyéb bankközi kihelyezések állománya a 2015. szeptember végi 209,7 milliárd forintról 2015. év végére 211,0 milliárd forintra, 2016. szeptember 30-ra 55,3 milliárd forintra csökkent, a kamatozó eszközök közötti aránya 10,2% volt 2016 harmadik negyedév végén. A negyedév során a bankközi kihelyezések volumene 14,7 milliárd forint, azaz 21,0%-os csökkenést mutatott.

A Bank értékesíthető és kereskedési célú értékpapír állományának értéke a 2015. szeptember 30-i 107,8 milliárd forintról 126,0 milliárd forintra nőtt 2015. december 31-re, míg 2016. szeptember 30-ra lecsökkent 103,4 milliárd forintra. A 2016. június 30-i 146,1 milliárd forinthez képest az állomány 29,3%-kal csökkent. 2016 harmadik negyedév végén a kamatozó eszközök között az értékesíthető és kereskedési célú értékpapírok aránya 19,0%-ot tett ki.

Hitelek

A saját hitelek állománya 3,1%-kal volt alacsonyabb 2016. szeptember 30-án, mint egy évvel korábban, az állomány változása negyedéves összevetésben 0,7%-os növekedést mutat. 2016. szeptember 30-án a hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés állománya 22,2 milliárd forint volt, ami 2016. június 30-hoz képest 1,8%-kal, 2015. szeptember 30-hoz képest pedig 21,1%-kal alacsonyabb a csökkenő problémás állománnyal összefüggésben.

A refinanszírozott hitelek állománya 12 hónap alatt 20,5%-kal, 69,7 milliárd forintra csökkent, míg az elmúlt negyedévben 5,5%-os csökkenés figyelhető meg. 2016. szeptember 30-án a refinanszírozott és a saját hitelek adták a kamatozó eszközök 70,9%-át, ugyanez az arány egy évvel korábban 56,5% volt, 2015 év végén pedig 54,1%. Az AXA Bank november elején visszafizette a vele szemben fennálló mintegy 35,5 milliárd forint összegű refinanszírozott hitelállományt, amely a refinanszírozott hitelek állományában jelentős csökkenést és a kamatozó eszközök összetételében is jelentős változást eredményez a negyedik negyedévben.

Portfólió minőség

A harmadik negyedévben a problémás hitelek állománya 1,9%-kal, 731 millió forinttal csökkent 2016. június végéhez képest, míg a 2015. szeptemberi 30-i szinthez viszonyítva 28%-os csökkenés tapasztalható, jelentős részben a devizahitelek elszámolásával összefüggésben, valamint portfóliótisztítási lépések következtében. Az NPL arány az előző negyedév végi 12,6%-ról 12,3%-ra csökkent 2016. szeptember 30-ra. 2015. december 31-én 14,7%, míg 2015. szeptember 30-án 16,5% volt az NPL arány mértéke. A problémás portfólió fedezettsége IFRS szerint 57,2%, szemben az egy évvel korábbi 52,2%-kal.

Egyéb eszközök

A tárgyi eszközök állománya 2016. szeptember 30-án 6,1 milliárd forintot tett ki, amely egy év alatt 126 millió forinttal csökkent, az elmúlt negyedév alatt pedig 64 millió forinttal nőtt. Az immateriális javak állománya 2016. szeptember végén 1,9 milliárd forintot tett ki, amely így 60 millió forinttal, 3,2%-kal magasabb, mint az egy évvel ezelőtti érték, és 36 millió forinttal, 1,8%-kal magasabb 2016. június 30-hoz képest.

A konszolidációba equity módszerrel bevont közös vezetésű és társult vállalatokban lévő részesedések értéke 5,0 milliárd forint volt 2016. szeptember 30-án.

Az egyéb eszközök állománya 2016. szeptember 30-án 19,6 milliárd forint volt, volumene 13,2%-kal (2,3 milliárd forinttal) nőtt az elmúlt egy negyedévben. A halasztott adókövetelések értéke 7,7 milliárd forint, a készletként kimutatott ingatlanok értéke 487,9 millió forint volt.

Kamatkozó források

A kamatozó források volumene a 2015. szeptember 30-i 651,4 milliárd forintról 2016. szeptember 30-ra 480,1 milliárd forintra csökkent, aránya a mérlegfőösszegre vetítve 85,6%. Egy évvel korábban a kamatozó források döntő többségét, 50,5%-át a betétek tették ki. 2016. szeptember végére arányuk 49,3%-ra csökkent. A kibocsátott értékpapírok részesedése a kamatozó forrásokból, a 2015. szeptember 30-i 43,7%-ról 40,4%-ra csökkent le egy év alatt, de emelkedést mutat az előző negyedévi 36,3%-os szinthez képest.

Bankközi források

A 2016. szeptember végi 49,6 milliárd forintos bankközi forrásállomány az előző negyedévhez képest 2,7%-kal csökkent, éves szinten viszont 31,5%-kal nőtt. A bankközi források kamatozó források közötti aránya 2016. szeptember végén 10,3% volt.

Kibocsátott jelzáloglevelek

A harmadik negyedévben összesen négy kibocsátást bonyolított le az FHB Jelzálogbank Nyrt., amelynek során a konzorciumi tagok bevonásával, nyilvános aukciós eljárással forgalomba hoztak 2,5 és ötéves lejáratú jelzálogleveleket, 15,88 milliárd forint össznévértékben.

A jelzáloglevelek 2016. szeptember 30-i 156,5 milliárd forintos könyv szerinti állománya a 2015. szeptember végi értékhez (193,5 milliárd forint) képest 19,1%-kal, 36,9 milliárd forinttal csökkent, de az előző negyedévhez képest 5,4%-kal (8,0 milliárd forint) nőtt.

millió forintban	2015.09.30		2016.09.30	
	Könyv szerinti érték	Névérték	Könyv szerinti érték	Névérték
Tőzsdén nem jegyzett jelzáloglevelek				
Fix kamatozású	33 193	33 050	33 291	33 050
Változó kamatozású	0	0	0	0
Tőzsdén jegyzett jelzáloglevelek				
Fix kamatozású	122 590	111 403	81 750	74 115
Változó kamatozású	31 102	31 135	36 615	36 743
Összesen	186 885	175 588	151 657	143 909
Elhatárolt kamatok	6 570		4 864	
Jelzáloglevelek	193 455	175 588	156 521	143 909
Tőzsdén nem jegyzett kötvények				
Fix kamatozású	34 009	33 955	18 904	18 871
Változó kamatozású	9 561	9 612	0	0
Tőzsdén jegyzett kötvények				
Fix kamatozású	39 694	43 677	14 365	14 365
Változó kamatozású	4 419	6 963	1 918	3 171
Összesen	87 683	94 208	35 187	36 407
Elhatárolt kamatok	3 645		2 135	
Kötvények	91 328	94 208	37 322	36 407

Jelzáloglevél fedezetek¹

Az FHB Jelzálogbank Nyrt. által kibocsátott jelzáloglevelek fedezetéül szolgáló rendes fedezetek nettó értéke 2016. szeptember 30-án 268,1 milliárd forint volt (199,3 milliárd forint tőke + 68,8 milliárd forint kamat), amely a 2016. június 30-án fennálló 256,2 milliárd forintról 4,6%-kal magasabb, 2015. szeptember 30-hoz (328,0 milliárd forint) képest 18,2%-os csökkenést jelent.

millió forintban	2015.09.30	2016.06.30	2016.09.30
A forgalomban lévő jelzáloglevelek még nem törlesztett			
Névértéke	189 090	151 563	167 218
Kamata	42 550	33 294	32 030
Összesen	231 640	184 857	199 248
A rendes fedezet értéke			
Tőke	232 962	189 347	199 313
Kamat	94 981	66 872	68 812
Összesen	327 943	256 219	268 125

2016. szeptember 30-án a rendes fedezetek jelenértéke 228,1 milliárd forint, a jelzáloglevelek jelenértéke 193,8 milliárd forint volt, a fedezetek jelenértéke meghaladta a forgalomban lévő, még nem törlesztett jelzáloglevelek jelenértékét, arányuk 117,7%-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 119,2%, a nettó rendes fedezeti, valamint a pótfedezeti kamat együttes összegének és a forgalomban lévő jelzáloglevelek még nem törlesztett kamatának aránya 214,8% volt 2016. szeptember 30-án.

A rendes fedezetek mögött álló ingatlanfedezetek hitelbiztosítéki értéke 2016. szeptember 30-án 686,4 milliárd forint volt, 2016. június 30-hoz képest (666,6 milliárd forint) 2,9%-kal nőtt. A rendes fedezetekre számított hitelfedezeti arány (LTV) 28,9%-os volt 2016. szeptember 30-án, amely magasabb a 2016. június 30-i 28,3%-os aránynál.

Kibocsátott kötvények

2016. szeptember 30-án a kibocsátott kötvények könyvekben nyilvántartott értéke 37,3 milliárd forint volt, 2016. június végéhez képest (45,6 milliárd forint) 8,4 milliárd forinttal, 18,3%-kal csökkent. A kötvényállomány 54,0 milliárd forinttal (59,1%-kal) csökkent egy év alatt.

Betétek

2016. szeptember 30-án a betétállomány 236,7 milliárd forintot tett ki, ezzel éves szinten 28,0%-kal csökkent az állomány, negyedéves szinten 18,5%-os a csökkenés. Éves szinten a vállalati betétek állománya (-46,1%-kal) csökkent, míg a lakossági betétek állománya (3,5%-kal) nőtt. A betétek állománya az első félév végéhez képest 53,6 milliárd forinttal csökkent, ennek legnagyobb része július hónapban áramlott ki és elsősorban a vállalati betéteket érintette. A júliusi állománycsökkenés az előző negyedéves jelentésben említett események hatása volt, és az azt követő időszakban a betétállomány stabilizálódott. A látra szóló betétek aránya az egy évvel korábbi 36,1%-ról, illetve az előző negyedév végi 40,2%-ról 47,3%-ra változott 2016. szeptember végére.

¹ MSZSZ szerinti adatok az FHB Jelzálogbank Nyrt-re vonatkozóan

Egyéb kötelezettségek

A Bank a 6,9 milliárd forintot kitevő egyéb kötelezettségek között mutatja ki a függő és jövőbeli kötelezettségekre képzett céltartalék összegét mintegy 0,5 milliárd forint értékben. 2016. szeptember végén az esedékesség előtti hiteltörlesztések miatt keletkezett kötelezettség állománya 684 millió forintot tesz ki. A szállítókkal szembeni tartozások értéke a harmadik negyedév végén 579,5 millió forint, a passzív elhatárolások értéke 1.418,4 millió forint volt.

Részvényesi vagyon

A Bank részvényesi vagyona a 2015 év végi 108,5 milliárd forintról 2016. szeptember 30-ra 71,2 milliárd forintra csökkent, negyedéves viszonylatban azonban 218 millió forintos emelkedés tapasztalható. A saját tőke elemei között a Bank 20,3 milliárd forintot mutatott ki külső tagok részesedéseként. Az anyavállalatra jutó felhalmozott veszteség 0,8 milliárd forintot tett ki 2016. 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 2016. szeptember 30-án 14,71%, szemben a 2016. június 30-i 14,56%-kal, és az egy évvel korábbi 18,61%-kal. Az elsődleges alapvető tőke elemek figyelembevételével számított CET1 mutató 2016. szeptember végén 13,21%, 2016. június 30-án 13,07%, míg a 2015. szeptember 30-i értéke 11,37% volt. A teljes kockázati kitettség érték (RWA) 350,5 milliárd forint volt az időszak végén, míg 341,3 milliárd forint az előző negyedév végén. A konszolidált szavatolótőke összege 51,6 milliárd forint, amely 3,8%-kal magasabb a 2016. előző negyedév végi 49,7 milliárd forintnál.

Nyilatkozat

Az FHB Jelzálogbank Nyrt. 2016. első kilenc havi eredményéről készült beszámoló a Társaság konszolidált, IFRS szerint elkészített, nem auditált kimutatásai alapján készült.

Az FHB Jelzálogbank Nyrt. kijelenti, hogy a legjobb tudása szerint elkészített konszolidált negyedéves beszámoló valós és megbízható képet ad a kibocsátó és a konszolidációba bevont vállalkozások eszközeiről, kötelezettségeiről, pénzügyi helyzetéről, valamint nyereségéről és veszteségéről, illetve nem hallgat el olyan tényt vagy információt, amely a kibocsátó helyzetének megítélése szempontjából jelentőséggel bír.

Budapest, 2016. november 17.

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 2015. szeptember 30-ra, illetve 2016. szeptember 30-ra vonatkozóan)

millió forintban	2015 1-9. hó	2016 1-9. hó	2016 1-9. hó/ 2015 1-9. hó
Kamatbevétel	32 317	22 486	-30,4%
Kamatráfordítás	-20 915	-12 776	-38,9%
Nettó kamatjövedelem	11 402	9 710	-14,8%
Díj- és jutalékbevétel	5 943	7 529	26,7%
Díj- és jutalék ráfordítás	-913	-1 086	18,9%
Nettó díj- és jutalékeredmény	5 029	6 443	28,1%
Deviza műveletek eredménye	-1 796	274	-
Eredményrel szemben valóban értékelt instrumentumok valós érték változása	-2 421	362	-
Értékpapírokból származó nyereség	2 175	1 720	-20,9%
Befektetési szolgáltatásból származó nyereség	110	47	-57,0%
Nettó pénzügyi (trading) eredmény	-1 932	2 403	-
Egyéb működési bevétel	26 861	2 705	-89,9%
Egyéb működési ráfordítás	-35 249	-5 831	-83,5%
Egyéb nettó működési eredmény	-8 388	-3 126	-62,7%
Társult vállalkozások eredménye	744	785	5,4%
Működési nyereség	6 856	16 215	136,5%
Értékvesztés és hitelezési veszteségek	2 822	-2 552	-
Működési költségek	-14 297	-14 248	-0,3%
Adózás előtti eredmény	-4 619	-585	-87,3%
Nyereségadó	-1 178	-1 184	0,5%
Adózás utáni eredmény	-5 797	-1 769	-69,5%

EPS (évesített)	-80,7 Ft	-9,6 Ft	-88,1%
Hígított EPS (évesített)	-80,7 Ft	-9,6 Ft	-88,1%

Átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatás	2015 1-9. hó	2016 1-9. hó	2016 1-9. hó/ 2015 1-9. hó
Adózás utáni nyereség	-5 797	-1 769	-69,5%
Cash-flow hedge tartalék	0	0	-
Értékesíthető pü-i eszközök valós érték vált.	-125	-59	-52,5%
Árfolyam tartalék	1	-2	-
Egyéb átfogó eredmény halasztott adó hatása	24	11	-52,5%
Időszak egyéb átfogó jövedelme halasztott adóval együtt	-100	-50	-49,4%
Teljes átfogó eredmény	-5 896	-1 819	-69,1%

Eredménykimutatás „A” (Negyedévre vonatkozóan)

A táblázat kizárólag a tárgyidőszaki arányos banki különadót tartalmazza.

(konszolidált, IFRS szerinti, nem auditált adatok 2015. szeptember 30-ra, 2016. június 30-ra, illetve 2016. szeptember 30-ra vonatkozóan.)

millió forintban	2015 Q3	2016 Q2	2016 Q3	2016 Q3 / 2016 Q2	2016 Q3 / 2015 Q3
Kamatbevétel	9 179	7 548	6 415	-15,0%	-30,1%
Kamatráfordítás	-6 278	-4 046	-3 680	-9,0%	-41,4%
Nettó kamatjövedelem	2 901	3 502	2 734	-21,9%	-5,7%
Díj- és jutalékbevétel	2 088	2 280	3 242	42,2%	55,3%
Díj- és jutalék ráfordítás	-335	-373	-409	9,6%	22,0%
Nettó díj- és jutalékeredmény	1 753	1 906	2 833	48,6%	61,6%
Deviza műveletek eredménye	-873	491	-136	-	-84,4%
Eredménnyel szemben valósan értékelt instrumentumok valós érték változása	-579	-307	559	-	-
Értékpapírokból származó nyereség	750	-72	680	-	-9,3%
Befektetési szolgáltatásból származó nyereség	92	25	-109	-	-
Nettó pénzügyi (trading) eredmény	-610	136	995	-	-
Egyéb működési bevétel	5 282	1 663	319	-80,8%	-94,0%
Egyéb működési ráfordítás	-4 706	-1 999	-1 827	-8,6%	-61,2%
Egyéb nettó működési eredmény	575	-337	-1 508	-	-
Társult vállalkozások eredménye	141	197	390	97,9%	175,8%
Működési nyereség	4 760	5 405	5 444	0,7%	14,4%
Értékvesztés és hitelezési veszteségek	-513	-413	-552	33,6%	7,6%
Működési költségek	-4 717	-4 952	-4 692	-5,3%	-0,5%
Adózás előtti eredmény	-470	39	200	-	-
Nyereségadó	-32	-307	-423	37,6%	-
Adózás utáni eredmény	-502	-268	-223	-16,9%	-55,6%
				-	-
EPS (évesített)	-88,4 Ft	-6,1 Ft	-8,2 Ft	34,5%	-90,7%
Hígított EPS (évesített)	-88,4 Ft	-6,1 Ft	-8,2 Ft	34,5%	-90,7%

Átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatás	2015 Q3	2016 Q2	2016 Q3	2016 Q3 / 2016 Q2	2016 Q3 / 2015 Q3
Adózás utáni nyereség	-502	-268	-223	-16,9%	-55,6%
Cash-flow hedge tartalék	0	0	0	-	-
Értékesíthető pü-i eszközök valós érték vált.	238	-791	533	-	123,8%
Árfolyam tartalék	6	-4	11	-	80,0%
Egyéb átfogó eredmény halasztott adó hatása	-45	150	-101	-	123,8%
Időszak egyéb átfogó jövedelme halasztott adóval együtt	199	-645	443	-	122,5%
Teljes átfogó eredmény	-303	-913	220	-	-

Eredménykimutatás „B”

A táblázat a teljes évi banki különadót tartalmazza.

(konszolidált, IFRS szerinti, nem auditált adatok 2015. szeptember 30-ra, illetve 2016. szeptember 30-ra vonatkozóan)

millió forintban	2015 1-9. hó	2016 1-9. hó	2016 1-9. hó/ 2015 1-9. hó
Kamatbevétel	32 317	22 486	-30,4%
Kamatráfordítás	-20 915	-12 776	-38,9%
Nettó kamatjövedelem	11 402	9 710	-14,8%
Díj- és jutalékbevétel	5 943	7 529	26,7%
Díj- és jutalék ráfordítás	-913	-1 086	18,9%
Nettó díj- és jutalékeredmény	5 029	6 443	28,1%
Deviza műveletek eredménye	-1 796	274	-
Eredménnyel szemben valósan értékelt instrumentumok valós érték változása	-2 421	362	-
Kapott osztalék	0	0	-
Értékpapírokból származó nyereség	2 175	2 494	14,7%
Befektetési szolgáltatásból származó nyereség	110	47	-57,0%
Nettó pénzügyi (trading) eredmény	-1 932	3 177	-
Egyéb működési bevétel	26 861	1 931	-
Egyéb működési ráfordítás	-35 956	-6 232	-
Egyéb nettó működési eredmény	-9 095	-4 301	-52,7%
Társult vállalkozások eredménye	744	785	5,4%
Működési nyereség	6 149	15 814	157,2%
Értékvesztés és hitelezési veszteségek	2 822	-2 552	-
Működési költségek	-14 297	-14 248	-0,3%
Adózás előtti eredmény	-5 325	-986	-81,5%
Nyereségadó	-1 044	-1 108	6,1%
Adózás utáni eredmény	-6 369	-2 093	-67,1%

EPS (évesített)	-92,3 Ft	-13,6 Ft	-85,2%
Hígított EPS (évesített)	-92,3 Ft	-13,6 Ft	-85,2%

Átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatás	2015 1-9. hó	2016 1-9. hó	2016 1-9. hó/ 2015 1-9. hó
Adózás utáni nyereség	-6 369	-2 093	-
Értékesíthető pü-i eszközök valós érték változása	-125	-59	-52,5%
Árfolyam tartalék	1	-2	-
Egyéb átfogó jövedelem halasztott adó hatása	24	11	-52,5%
Időszak egyéb átfogó jövedelme halasztott adóval együtt	-100	-50	-49,4%
Teljes átfogó eredmény	-6 469	-2 144	-66,9%

Eredménykimutatás „B” (Negyedévre vonatkozóan)

A táblázat a teljes évi banki különadót tartalmazza.

(konszolidált, IFRS szerinti, nem auditált adatok 2015. szeptember 30-ra, 2016. június 30-ra, illetve 2016. szeptember 30-ra vonatkozóan)

millió forintban	2015 Q3	2016 Q2	2016 Q3	2016 Q3 / 2016 Q2	2016 Q3 / 2015 Q3
Kamatbevétel	9 179	7 548	6 415	-15,0%	-30,1%
Kamatráfordítás	-6 278	-4 046	-3 680	-9,0%	-41,4%
Nettó kamatjövedelem	2 901	3 502	2 734	-21,9%	-5,7%
Díj- és jutalékbevétel	2 088	2 280	3 242	42,2%	55,3%
Díj- és jutalék ráfordítás	-335	-373	-409	9,6%	22,0%
Nettó díj- és jutalékeredmény	1 753	1 906	2 833	48,6%	61,6%
Deviza műveletek eredménye	-873	491	-136	-	-84,4%
Eredménnyel szemben valóban értékelt instrumentumok valós érték változása	-579	-307	559	-	-
Kapott osztalék	0	0	0	-	-
Értékpapírokból származó nyereség	750	-72	1 454	-	93,8%
Befektetési szolgáltatásból származó nyereség	92	25	-109	-	-
Nettó pénzügyi (trading) eredmény	-610	136	1 768	-	-
Egyéb működési bevétel	5 282	1 663	-455	-	-
Egyéb működési ráfordítás	-4 000	-1 700	-1 629	-4,2%	-59,3%
Egyéb nettó működési eredmény	1 282	-37	-2 084	-	-
Társult vállalkozások eredménye	141	197	390	97,9%	175,8%
Működési nyereség	5 467	5 704	5 642	-1,1%	3,2%
Értékvesztés és hitelezési veszteségek	-513	-413	-552	33,6%	7,6%
Működési költségek	-4 717	-4 952	-4 692	-5,3%	-0,5%
Adózás előtti eredmény	236	338	398	17,6%	68,2%
Nyereségadó	-166	-364	-461	26,4%	176,7%
Adózás utáni eredmény	70	-26	-63	140,9%	-

EPS (évesített)	-53,8 Ft	2,9 Ft	-2,3 Ft	-	-95,7%
Hígított EPS (évesített)	-53,8 Ft	2,9 Ft	-2,3 Ft	-	-95,7%

Átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatás	2015 Q3	2016 Q2	2016 Q3	Q3 2016 / Q2 2016	Q3 2016 / Q3 2015
Adózás utáni nyereség	70	-26	-63	140,9%	-
Értékesíthető pü-i eszközök valós érték vált.	238	-791	533	-	123,8%
Árfolyam tartalék	6	-4	11	-	80,0%
Egyéb átfogó jövedelem halasztott adó hatása	-45	150	-101	-	123,8%
Időszak egyéb átfogó jövedelme halasztott adóval együtt	199	-645	443	-	122,5%
Teljes átfogó eredmény	269	-671	380	-	41,3%

Konzolidált pénzügyi és vagyoni helyzetre vonatkozó kimutatás „A”

A táblázat kizárólag a tárgyidőszaki arányos banki különadót tartalmazza.

(konzolidált, IFRS szerinti, nem auditált adatok 2015. szeptember 30-ra, 2016. június 30-ra, illetve 2016. szeptember 30-ra, és auditált adatok 2015. december 31-re vonatkozóan)

millió forintban	2015.szept.30	2015.dec.31	2016.jún.30	2016.szept.30	2016.09.30/ 2016.06.30	2016.09.30/ 2015.09.30
Pénzeszközök	2 594	3 017	4 813	4 779	-0,7%	84,2%
Bankközi kihelyezések	209 678	210 957	69 997	55 322	-21,0%	-73,6%
Kereskedési célú értékpapírok	51 514	51 913	72 229	38 770	-46,3%	-24,7%
Értékesíthető pénzügyi eszközök	56 332	74 042	73 902	64 594	-12,6%	14,7%
Társult és közös vezetésű vállalkozásban lévő részesedések	7 877	7 755	4 580	4 970	8,5%	-36,9%
Derivatív pénzügyi eszközök	1 191	884	1 619	1 194	-26,3%	0,2%
Refinanszírozott jelzáloghitelek	87 768	82 790	73 783	69 747	-5,5%	-20,5%
Hitelek	326 390	314 855	313 982	316 253	0,7%	-3,1%
Hitelekre képzett értékvesztés	-28 086	-26 557	-22 588	-22 173	-1,8%	-21,1%
Tárgyi eszközök	6 236	6 168	6 046	6 110	1,1%	-2,0%
Goodwill és más immateriális javak	1 908	1 915	1 932	1 968	1,8%	3,2%
Halasztott adókövetelés	9 877	8 232	8 017	7 721	-3,7%	-21,8%
Egyéb eszközök	14 789	8 849	9 336	11 918	27,7%	-19,4%
Eszközök összesen	748 068	744 821	617 647	561 174	-9,1%	-25,0%
Bankközi felvételek	37 723	39 774	51 020	49 620	-2,7%	31,5%
Kibocsátott értékpapírok	264 979	235 115	182 601	182 131	-0,3%	-31,3%
Jelzáloglevelek	173 651	174 592	136 919	144 809	5,8%	-16,6%
Kötvények	91 328	60 524	45 682	37 323	-18,3%	-59,1%
Ügyfelek betétei	328 846	329 048	290 301	236 670	-18,5%	-28,0%
Derivatív pénzügyi kötelezettségek	2 425	2 308	3 562	2 904	-18,5%	19,7%
Eredménnyel szemben valóban értékelt pénzügyi kötelezettségek	19 809	19 878	11 593	11 713	1,0%	-40,9%
Pénzügyi lízing kötelezettség	12	12	12	12	0,0%	0,0%
Nyereségadó fizetési kötelezettség	24	1	1	2	34,5%	-91,8%
Halasztott adókötelezettség	1	1	1	1	14,0%	48,1%
Céltartalékok	949	999	705	522	-25,9%	-45,0%
Egyéb kötelezettségek	11 041	9 152	6 793	6 324	-6,9%	-42,7%
Kötelezettségek összesen	665 808	636 289	546 590	489 899	-10,4%	-26,4%
Jegyzett tőke	6 600	10 849	10 849	10 849	0,0%	64,4%
Tőketartalék (ázsíó)	1 709	27 926	27 926	27 926	0,0%	-
Visszavásárolt saját részvény	-207	-207	-207	-207	0,0%	0,0%
Alapvető kölcsöntőke	31 749	31 749	0	0	-	-100,0%
Egyéb tartalékok	39	599	108	549	-	-
Eredménytartalék	24 442	24 442	12 661	12 661	0,0%	-48,2%
Külső tagok részesedése	21 895	21 480	20 276	20 276	0,0%	-7,4%
Felhalmozott vagyon/veszteség	-3 966	-8 304	-556	-779	40,1%	-80,4%
Részvényesi vagyon összesen	82 260	108 532	71 057	71 275	0,3%	-13,4%
Források összesen	748 068	744 821	617 647	561 174	-9,1%	-25,0%

Konszolidált pénzügyi és vagyoni helyzetre vonatkozó kimutatás „B”

A táblázat a teljes évi banki különadót tartalmazza.

(konszolidált, IFRS szerinti, nem auditált adatok 2015. szeptember 30-ra, 2016. június 30-ra, illetve 2016. szeptember 30-ra és auditált adatok 2015. december 31-re vonatkozóan)

millió forintban	2015.szept.30	2015.dec.31	2016.jún.30	2016.szept.30	2016.09.30/ 2016.06.30	2016.09.30/ 2015.09.30
Pénzeszközök	2 594	3 017	4 813	4 779	-0,7%	84,2%
Bankközi kihelyezések	209 678	210 957	69 997	55 322	-21,0%	-73,6%
Kereskedési célú értékpapírok	51 514	51 913	72 229	38 770	-46,3%	-24,7%
Értékesíthető pénzügyi eszközök	56 332	74 042	73 902	64 594	-12,6%	14,7%
Társult és közös vezetésű vállalkozásban lévő részesedések	7 877	7 755	4 580	4 970	8,5%	-36,9%
Derivatív pénzügyi eszközök	1 191	884	1 619	1 194	-26,3%	0,2%
Refinanszírozott jelzáloghitelek	87 768	82 790	73 783	69 747	-5,5%	-20,5%
Hitelek	326 390	314 855	313 982	316 253	0,7%	-3,1%
Hitelekre képzett értékvesztés	-28 086	-26 557	-22 588	-22 173	-1,8%	-21,1%
Tárgyi eszközök	6 236	6 168	6 046	6 110	1,1%	-2,0%
Goodwill és más immateriális javak	1 908	1 915	1 932	1 968	1,8%	3,2%
Halasztott adókövetelés	10 011	8 232	8 130	7 798	-4,1%	-22,1%
Egyéb eszközök	14 780	8 849	9 318	11 910	27,8%	-19,4%
Eszközök összesen	748 193	744 821	617 743	561 241	-9,1%	-25,0%
Bankközi felvételek	37 723	39 774	51 020	49 620	-2,7%	31,5%
Kibocsátott értékpapírok	264 979	235 115	182 601	182 131	-0,3%	-31,3%
Jelzáloglevelek	173 651	174 592	136 919	144 809	5,8%	-16,6%
Kötvények	91 328	60 524	45 682	37 323	-18,3%	-59,1%
Ügyfelek betétei	328 846	329 048	290 301	236 670	-18,5%	-28,0%
Derivatív pénzügyi kötelezettségek	2 425	2 308	3 562	2 904	-18,5%	19,7%
Eredménnyel szemben valóban értékelt pénzügyi kötelezettségek	19 809	19 878	11 593	11 713	1,0%	-40,9%
Pénzügyi lízing kötelezettség	12	12	12	12	0,0%	0,0%
Nyereségadó fizetési kötelezettség	24	1	1	2	34,5%	-91,8%
Halasztott adókötelezettség	1	1	1	1	14,0%	48,1%
Céltartalékok	949	999	705	522	-25,9%	-45,0%
Egyéb kötelezettségek	11 739	9 152	7 374	6 716	-8,9%	-42,8%
Kötelezettségek összesen	666 506	636 289	547 171	490 291	-10,4%	-26,4%
Jegyzett tőke	6 600	10 849	10 849	10 849	0,0%	64,4%
Tőketartalék (ázsíó)	1 709	27 926	27 926	27 926	0,0%	-
Visszavásárolt saját részvény	-207	-207	-207	-207	0,0%	0,0%
Alapvető kölcsöntőke	31 749	31 749	0	0	-	-100,0%
Egyéb tartalékok	39	599	108	549	-	-
Eredménytartalék	24 442	24 442	12 661	12 661	0,0%	-48,2%
Külső tagok részesedése	21 895	21 480	20 276	20 276	0,0%	-7,4%
Felhalmozott vagyon/vesztés	-4 538	-8 304	-1 040	-1 103	6,0%	-75,7%
Részvényesi vagyon összesen	81 688	108 532	70 572	70 950	0,5%	-13,1%
Források összesen	748 193	744 821	617 743	561 241	-9,1%	-25,0%

Pénzforgalmi (Cash Flow) kimutatás „A”

A táblázat kizárólag a tárgyidőszaki arányos banki különadót tartalmazza

(konszolidált, IFRS szerinti, auditált adatok 2015. december 31-re, nem auditált adatok 2016. szeptember 30-ra vonatkozóan)

millió forintban	2015. december 31.	2016. szeptember 30.
Üzleti tevékenység pénzforgalma		
Nettó nyereség	-10 549	-1 769
<i>Pénzmozgással nem járó tételek nettó eredményt módosító hatásai:</i>		
Értécsökkenés	1 710	349
Hitelezési veszteségre képzett értékvesztés és céltartalék képzés	-34 104	-4 990
Tárgyi eszköz kivezetésen realizált (nyereség)/veszteség	74	1
Immateriális jószág kivezetésen realizált (nyereség)/veszteség	-170	1
Tökésedő kamat	750	256
Derivatív ügyletek valós értéke	-8 765	286
Eredménnyel szemben valósan értékelt pénzügyi kötelezettségek valós értékre hozása	-1 494	-907
Árfolyam tartalék változása	0	-2
Társult vállalatok részesedés értékének változása	-823	2 785
Működési eszközök változása előtti üzleti nyereség	-53 371	-3 990
<i>Működési eszközök (növekedése), csökkenése:</i>		
Kereskedési célú értékpapírok	-17 317	13 143
Értékesíthető értékpapírok	1 901	9 400
Refinanszírozott jelzáloghitelek	33 392	13 043
Hitelek	39 954	-1 525
Egyéb eszközök	3 312	-2 558
Betétek	30 286	-92 378
Bankközi felvételek	-30 719	-64 003
Egyéb kötelezettségek	5 114	-2 827
Üzleti tevékenységből származó nettó pénzforgalom	12 552	-131 695
Befektetési tevékenység pénzforgalma		
Tárgyi eszköz és immateriális jószág eladás bevétele	1 189	5
Tárgyi eszköz és immateriális javak vásárlás	-640	-351
Befektetési célú ingatlan vásárlás	-780	0
Befektetési tevékenység nettó pénzforgalma	-230	-346
Finanszírozási tevékenység pénzforgalma		
Értékpapír kibocsátás bevétele	77 992	26 076
Kibocsátott értékpapír tőketörlesztés	-113 349	-86 318
Hosszú lejáratú hitel tőketörlesztés	27 457	73 849
Lízing kötelezettség törlesztése	-949	0
Tőkeemelésből származó bevétel	30 466	1
Külső tagok részesedésének változása	8	-214
Alapvető kölcsönkötvény	0	-35 226
Finanszírozási tevékenység nettó pénzforgalma	21 626	-21 832
Pénz és pénzhelyettesítők nettó (-csökkenése), növekedése	33 946	-153 873
Pénz és pénzhelyettesítők év eleji állománya	180 028	213 974
Pénz és pénzhelyettesítők időszak végi állománya	213 974	60 101
Pénz és pénzhelyettesítők összetétele:		
Készpénz	3 017	4 779
Magyar Nemzeti Bankkal szembeni követelések	162 749	15 541
90 napnál korábbi lejáratú bankközi kihelyezések	48 208	39 781
Pénz és pénzhelyettesítők periódus végi állománya	213 974	60 101
<i>Kiegészítő adatok</i>		
Fizetett adók	-2 045	-1 391
Kapott kamatok	47 669	22 183
Fizetett kamatok	-32 529	-16 258

Pénzforgalmi (Cash Flow) kimutatás „B”

A táblázat a teljes évi banki különadót tartalmazza.

(konszolidált, IFRS szerinti, auditált adatok 2015. december 31-re és nem auditált adatok 2016. szeptember 30-ra vonatkozóan)

millió forintban	2015. december 31.	2016. szeptember 30.
Üzleti tevékenység pénzforgalma		
Nettó nyereség	-10 549	-2 093
<i>Pénzmozgással nem járó tételek nettó eredményt módosító hatásai:</i>		
Értékcsökkenés	1 710	349
Hitelezési veszteségre képzett céltartalék	-34 104	-4 990
Tárgyi eszköz kivezetésen realizált (nyereség)/veszteség	74	1
Immateriális jószág kivezetésen realizált (nyereség)/veszteség	-170	1
Tökésedő kamat	750	256
Derivatív ügyletek valós értéke	-8 765	286
Eredménnyel szemben valósan értékelt pénzügyi kötelezettségek valós értékre hozása	-1 494	-907
Árfolyam tartalék változása	0	-2
Társult vállalatok részesedés értékének változása	-823	2 785
Működési eszközök változása előtti üzleti nyereség	-53 371	-4 314
<i>Működési eszközök (növekedése), csökkenése:</i>		
Kereskedési célú értékpapírok	-17 317	13 143
Értékesíthető értékpapírok	1 901	9 400
Refinanszírozott jelzáloghiteltek	33 392	13 043
Hitelek	39 954	-1 525
Egyéb eszközök	3 312	-2 627
Betétek	30 286	-92 378
Bankközi felvételek	-30 719	-64 003
Egyéb kötelezettségek	5 114	-2 435
Üzleti tevékenységből származó nettó pénzforgalom	12 552	-131 696
Befektetési tevékenység pénzforgalma		
Tárgyi eszköz és immateriális jószág eladás bevétele	1 189	5
Tárgyi eszköz és immateriális javak vásárlás	-640	-351
Befektetési célú ingatlan vásárlás	-780	0
Befektetési tevékenység nettó pénzforgalma	-230	-346
Finanszírozási tevékenység pénzforgalma		
Értékpapír kibocsátás bevétele	77 992	26 076
Kibocsátott értékpapír tőketörlesztés	-113 349	-86 318
Hosszú lejáratú hitel tőketörlesztés	27 457	73 849
Lízing kötelezettség törlesztése	-949	0
<i>Tőkeemelésből származó bevétel</i>	30 466	1
Külső tagok részesedésének változása	8	-214
Alapvető kölcsönkötvény	0	-35 226
Finanszírozási tevékenység nettó pénzforgalma	21 626	-21 832
Pénz és pénzhelyettesítők nettó (-csökkenése), növekedése	33 946	-153 873
Pénz és pénzhelyettesítők év eleji állománya	180 028	213 974
Pénz és pénzhelyettesítők időszak végi állománya	213 974	60 101
Pénz és pénzhelyettesítők összetétele:		
Készpénz	3 017	4 779
Magyar Nemzeti Bankkal szembeni követelések	162 749	15 541
90 napnál korábbi lejáratú bankközi kihelyezések	48 208	39 781
Pénz és pénzhelyettesítők periódus végi állománya	213 974	60 101
<i>Kiegészítő adatok</i>		
Fizetett adók	-2 045	-1 391
Kapott kamatok	47 669	22 183
Fizetett kamatok	-32 529	-16 258

Részvényesi vagyon változása „A”

A táblázat kizárólag a tárgyidőszaki arányos banki különadót tartalmazza.

(konszolidált, IFRS szerinti, auditált adatok, 2015. január 1-re, 2016. január 1-re és nem auditált adatok 2016. szeptember 30-ra vonatkozóan)

millió forintban	Jegyzett tőke	Visszavásárolt saját részvény	Ázsió	Alapvető kölcsöntőke rendezése	Értékesíthető pü. eszközök valós érték változása	Árfolyam tartalék	Kisebbségi tulajdonosra jutó eredmény	Felhalmozott vagyon/veszteség	Részvényesi vagyon
2015. január 1.	6 600	-207	1 709	31 749	18	14	23 717	24 448	88 048
Tőkeemelés	4 249		26 217						30 466
Tárgyévi eredmény							-2 245	-8 304	-10 549
Egyéb átfogó eredmény					566				566
Leányvállalat kisebbségi tulajdonosi részesedés változás							49	-7	42
2014 év utáni osztalék elkülönítése							-41		-41
2016. január 1.	10 849	-207	27 926	31 749	584	14	21 481	16 137	108 532
Tárgyévi eredmény							-990	-779	-1 769
Egyéb átfogó eredmény					-48	-2			-50
Alapvető kölcsöntőke rendezése				-31 749				-3 479	-35 228
2015 év utáni osztalék elkülönítése							-215		-215
2016. szeptember 30.	10 849	-207	27 926	0	536	12	20 276	11 880	71 271

Részvényesi vagyon változása „B”

A táblázat a teljes évi banki különadót tartalmazza.

(konsolidált, IFRS szerinti, auditált adatok 2015. január 1-re, 2016. január 1-re és nem auditált adatok 2016. szeptember 30-ra vonatkozóan)

millió forintban	Jegyzett tőke	Visszavásárolt saját részvény	Ázsió	Alapvető kölcsöntőke rendezése	Értékesíthető pü. eszközök valós érték változása	Árfolyam tartalék	Kisebbségi tulajdonosra jutó eredmény	Felhalmozott vagyon/veszteség	Részvényesi vagyon
2015. január 1.	6 600	-207	1 709	31 749	18	14	23 717	24 448	88 048
Tőkeemelés	4 249		26 217						30 466
Tárgyévi eredmény							-2 245	-8 304	-10 549
Egyéb átfogó eredmény					566				566
Leányvállalat kisebbségi tulajdonosi részesedés változás							49	-7	42
2014 év utáni osztalék elkülönítése							-41		-41
2016. január 1.	10 849	-207	27 926	31 749	584	14	21 480	16 137	108 532
Tárgyévi eredmény							-990	-1 104	-2 094
Egyéb átfogó eredmény					-48	-2			-50
Alapvető kölcsöntőke rendezése				-31 749				-3 479	-35 228
2015 év utáni osztalék elkülönítése							-215		-215
2016. szeptember 30.	10 849	-207	27 926	0	536	12	20 275	11 554	70 945

Mérlegen kívüli tételek – függő kötelezettségek

(konszolidált, IFRS szerinti, nem auditált adatok 2015. szeptember 30-ra, 2016. június 30-ra, illetve 2016. szeptember 30-ra vonatkozóan)

millió forintban	2015. szeptember 30.	2016. június 30.	2016. szeptember 30.
Garanciavállalás	15 778	12 925	13 021
Adott hitelnyújtási elkötelezettségek	47 427	62 443	38 843
Összesen	63 206	75 368	51 864

Kapcsolt vállalkozásokkal kapcsolatos ügyletek

(konszolidált, IFRS szerinti, nem auditált adatok 2015. szeptember 30-ra és 2016. szeptember 30-ra vonatkozóan)

millió forintban	FHB Jelzálogbank és befolyásoló tulajdonosok közötti tranzakciók bemutatása	
	2015. szeptember 30.	2016. 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
Eredményrel szemben valóban értékelt pénzügyi kötelezettségek	0	0
Egyéb kötelezettségek	0	0
Kötelezettségek összesen	0	0
	2015. szeptember 30.	2016. 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	-50	-12
Éves eredmény	-50	-45

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 (2016.09.30.)

Tulajdonosi kör megnevezése	Teljes alaptőke ¹						Bevezetett sorozat ¹					
	Tárgyév elején (január 01-jén)		Időszak végén				Tárgyév elején (január 01-jén)		Időszak végén			
	% ²	%szav ³	Db	%	%szav	Db	%	%szav	Db	%	%szav	Db
BÉT-re bevezetett "A" sorozatú részvények												
Belföldi intézményi/társaság	38,6%	44,6%	41 911 917	39,0%	45,0%	42 345 991	38,6%	44,6%	41 911 917	39,0%	45,0%	42 345 991
Külföldi intézményi/társaság	10,7%	12,4%	11 642 388	10,7%	12,3%	11 597 658	10,7%	12,4%	11 642 388	10,7%	12,3%	11 597 658
Belföldi magánszemély	6,1%	7,1%	6 669 193	5,9%	6,8%	6 435 206	6,1%	7,1%	6 669 193	5,9%	6,8%	6 435 206
Külföldi magánszemély	0,0%	0,0%	16 326	0,0%	0,0%	22 330	0,0%	0,0%	16 326	0,0%	0,0%	22 330
Munkavállalók, vezető tisztségviselők	0,1%	0,1%	77 808	0,1%	0,1%	87 963	0,1%	0,1%	77 808	0,1%	0,1%	87 963
Saját tulajdon	0,2%	0,0%	253 601	0,2%	0,0%	253 601	0,2%	0,0%	253 601	0,2%	0,0%	253 601
Államháztartás részét képező Tulajdonos ⁴	4,5%	5,1%	4 832 225	4,5%	5,1%	4 832 225	4,5%	5,1%	4 832 225	4,5%	5,1%	4 832 225
Egyéb	0,5%	0,6%	596 552	0,4%	0,5%	425 036	0,5%	0,6%	596 552	0,4%	0,5%	425 036
Részvénytörzs összesen	60,8%	69,9%	66 000 010	60,8%	69,9%	66 000 010	60,8%	69,9%	66 000 010	60,8%	69,9%	66 000 010
BÉT-re be nem vezetett "B" sorozatú részvények												
Belföldi intézményi/társaság	13,1%	0,0%	14 163 430	13,1%	0,0%	14 163 430						
Részvénytörzs összesen	13,1%	0,0%	14 163 430	13,1%	0,0%	14 163 430						
BÉT-re be nem vezetett "C" sorozatú részvények												
Belföldi intézményi/társaság	26,1%	30,1%	2 832 686	26,1%	30,1%	2 832 686						
Részvénytörzs összesen	26,1%	30,1%	2 832 686	26,1%	30,1%	2 832 686						
ÖSSZESEN	100,0%	100,0%	82 996 126	100,0%	100,0%	82 996 126						

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.

A Saját tulajdonban lévő részvények alakulása a bevezetett sorozatra vonatkozóan

	2015. szeptember 30.		2016. június 30.		2016. szeptember 30.	
FHB Jelzálogbank Nyrt.	253 601	0,38%	253 601	0,23%	253 601	0,23%

Az 5%-nál nagyobb Tulajdonosok felsorolása, bemutatása a bevezetett sorozatra vonatkozóan (2016.09.30.)

Név	Letétkezelő (igen/nem)	Mennyiség (db)	Részesedés (%)
VCP Finanz Holding Kft.	nem	15 970 000	24,20%
A64 Vagyonkezelő Kft.	nem	15 722 668	23,82%
Allianz Hungária Biztosító Zrt.	nem	6 869 967	10,41%
Clearstream Nominee	igen	6 327 521	9,59%
Magyar Nemzeti Vagyonkezelő Zrt.	nem	4 832 225	7,32%
Összesen		49 722 381	75,34%

Az 5%-nál nagyobb Tulajdonosok felsorolása, bemutatása a teljes alaptőkére vonatkozóan (2016.09.30.)

Név	Letétkezelő (igen/nem)	Mennyiség (db)	Részesedés (%)
VCP Finanz Holding Kft.	nem	15 970 000	14,72%
A64 Vagyonkezelő Kft.	nem	15 722 668	14,49%
Allianz Hungária Biztosító Zrt.	nem	6 869 967	6,33%
Clearstream Nominee	igen	6 327 521	5,83%
Magyar Nemzeti Vagyonkezelő Zrt.	nem	4 832 225	4,45%
Összesen		49 722 381	45,82%

Az A64 Vagyonkezelő Kft. 2016. október 14. napján, tőzsdén kívüli tranzakció keretében összesen 15.572.668 db „A” sorozatú, névre szóló dematerializált FHB törzsrészvényt átruházott a Fókusz Takaréék és a B3 Takaréék javára.

A tranzakciót követően az 5%-nál nagyobb tulajdonosok köre és részesedése az alábbiak szerint alakult:

Név	Letétkezelő (igen/nem)	Mennyiség (db)	Részesedés (%)	
			bevezetett sorozat	teljes alaptőke
VCP Finanz Holding Kft.	nem	15 970 000	24,20%	14,72%
Fókusz Takarékszövetkezet	nem	8 620 534	13,06%	8,90%
B3 TAKARÉK Szövetkezet	nem	6 952 134	10,53%	6,72%
Allianz Hungária Biztosító Zrt.	nem	6 869 967	10,41%	6,33%
Silvermist Estate SA (Clearstream Nominee)	igen	6 327 521	9,59%	5,83%
Magyar Nemzeti Vagyonkezelő Zrt.	nem	4 832 225	7,32%	4,45%
Összesen		49 572 381	75,11%	46,96%

A Kibocsátó szervezetéhez, működéséhez kapcsolódó adatlapok

Teljes munkaidőben foglalkoztatottak számának alakulása (fő)

	Bázis időszak vége 2015.09.30	Előző negyedév vége 2016.06.30	Tárgyidőszak vége 2016.09.30
Bank	126	129	133
Konzolidált	828	977	988

Vezető állású személyek, és a Kibocsátó működését befolyásoló (stratégiai) alkalmazottak (2016.09.30)

Jelleg ¹	Név	Beosztás	Megbízás kezdete	Megbízás vége/ megszűnése	Saját részvény tulajdon (db)
IT	Dr. Spéder Zoltán	elnök	2008.04.29	2016.10.14	16 000
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	2013.04.30	2018.04.29	0
IT	Starcz Ákos Zoltán	tag	2013.04.30	2018.04.29	0
IT	Kovács Zoltán	tag	2015.05.06	2020.05.06	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	Kádár Tibor	tag	2013.04.24	2018.04.23	0
FB/AB	Sebestyén István	tag	2016.05.06	2021.05.06	0
FB/AB	Szabó Miklós	tag	2016.05.06	2021.05.06	2 200
Saját részvény tulajdon (db) ÖSSZESEN:					46 200

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

Dr. Spéder Zoltán, a Társaság Igazgatóságának elnöke, miután a tulajdonában álló A64 Kft. értékesítette a Társaságban tulajdonosi jogviszonyt biztosító részvényeit, 2016. október 14. napjával lemondott a betöltött tisztségéről.

Tájékoztatások és közzétételek 2016-ban

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 (Éves rendes közgyűlés és rendkívüli közgyűlés)
- Tulajdonosi bejelentések

Az FHB által közzétett tájékoztatások elérhetők az alábbi helyeken:

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