



FHB Jelzálogbank Nyrt.

**Féléves jelentés
2016. első félév**

Budapest, 2016. augusztus 18.

I. KONSZOLIDÁLT ÖSSZEFOGLALÓ ADATOK, TELJESÍTMÉNYMUTATÓK ALAKULÁSA

millió forintban	2015.06.30	2015.12.31	2016.03.31	2016.06.30	2016.06.30/ 2016.03.31	2016.06.30 / 2015.12.31	2016.06.30 / 2015.06.30
Főbb mérlegtételek							
Összes eszköz	753 629	744 821	738 741	617 647	-16,4%	-17,1%	-18,0%
Refinanszírozott hitelállomány	93 329	82 790	78 116	73 783	-5,5%	-10,9%	-20,9%
Ügyfélhitel (bruttó)	326 211	314 855	310 231	313 982	1,2%	-0,3%	-3,7%
Jelzáloglevél állomány	163 370	194 470	196 643	148 512	-24,5%	-23,6%	-9,1%
Kötvény állomány	108 443	60 524	52 972	45 682	-13,8%	-24,5%	-57,9%
Összes betét	337 388	329 048	331 740	290 301	-12,5%	-11,8%	-14,0%
Részvényesi vagyon (Saját tőke)	82 528	108 532	107 448	71 057	-33,9%	-34,5%	-13,9%
<i>Tőke megfelelési mutató</i>	<i>17,24%</i>	<i>20,13%</i>	<i>25,89%</i>	<i>14,56%</i>	<i>-11,33%-pt</i>	<i>-5,57%-pt</i>	<i>-2,69%-pt</i>
<i>CET1 tőke megfelelési mutató</i>	<i>10,50%</i>	<i>12,54%</i>	<i>14,80%</i>	<i>13,07%</i>	<i>-1,73%-pt</i>	<i>0,53%-pt</i>	<i>2,56%-pt</i>

millió forintban	2015 Q2	2016 Q1	2016 Q2	2016 Q2 / 2016 Q1	2016 Q2 / 2015 Q2	2015 H1	2016 H1	2016 H1 / 2015 H1
Főbb eredménytételek								
Nettó kamatbevétel	3 347	3 474	3 502	0,8%	4,6%	8 502	6 976	-17,9%
<i>Nettó kamatmarzs</i>	<i>1,70%</i>	<i>1,90%</i>	<i>2,07%</i>	<i>0,17%-pt</i>	<i>0,37%-pt</i>	<i>2,25%</i>	<i>2,06%</i>	<i>-0,19%-pt</i>
Nettó díjak, jutalékok	1 697	1 704	1 906	11,9%	12,3%	3 277	3 610	10,2%
Nettó működési bevétel	4 296	5 366	5 405	0,7%	25,8%	2 095	10 771	414,1%
Hitelezési veszteség	-2 137	-1 586	-413	-73,9%	-80,7%	3 335	-2 000	-160,0%
Működési költség	-5 155	-4 604	-4 952	7,6%	-3,9%	-9 579	-9 556	-0,2%
<i>Kiadás/bevételi arány (CT nélkül)</i>	<i>120,0%</i>	<i>85,8%</i>	<i>91,6%</i>	<i>5,8%-pt</i>	<i>-28,4%-pt</i>	<i>457,2%</i>	<i>88,7%</i>	<i>-</i>
<i>Kiadás/bevétel arány banki különadó és CT nélkül</i>	<i>103,0%</i>	<i>81,3%</i>	<i>86,8%</i>	<i>5,6%-pt</i>	<i>-16,2%-pt</i>	<i>273,1%</i>	<i>84,1%</i>	<i>-189,0%-pt</i>
Adózás előtti eredmény	-2 996	-824	39	-	-	-4 149	-785	-81,1%
Adózott eredmény	-1 491	-1 277	-268	-79,0%	-82,0%	-5 295	-1 546	-70,8%
Adózott eredmény banki különadó és egyéb egyszeri tételek nélkül	-91	-710	-81	-88,6%	-10,9%	-1 307	-791	-39,5%
<i>Egy részvényre jutó eredmény (EPS)</i>	<i>-26,73 Ft</i>	<i>-14,68 Ft</i>	<i>-6,08 Ft</i>	<i>-58,6%</i>	<i>-77,3%</i>	<i>-76,74 Ft</i>	<i>-10,35 Ft</i>	<i>-86,5%</i>
<i>Eszközarányos megtérülés (ROA)</i>	<i>-0,76%</i>	<i>-0,70%</i>	<i>-0,16%</i>	<i>0,5%-pt</i>	<i>0,6%-pt</i>	<i>-1,40%</i>	<i>-0,46%</i>	<i>0,9%-pt</i>
<i>Saját tőke arányos megtérülés (ROE)</i>	<i>-7,2%</i>	<i>-4,8%</i>	<i>-1,2%</i>	<i>3,6%-pt</i>	<i>6,0%-pt</i>	<i>-12,5%</i>	<i>-8,8%</i>	<i>3,7%-pt</i>
<i>ROAA banki különadó és egyszeri tételek nélkül</i>	<i>-0,05%</i>	<i>-0,39%</i>	<i>-0,05%</i>	<i>0,3%-pt</i>	<i>0,0%-pt</i>	<i>-0,35%</i>	<i>-0,23%</i>	<i>0,1%-pt</i>
<i>ROAE banki különadó és egyszeri tételek nélkül</i>	<i>-0,4%</i>	<i>-2,7%</i>	<i>-0,4%</i>	<i>2,3%-pt</i>	<i>0,1%-pt</i>	<i>-3,1%</i>	<i>-4,5%</i>	<i>-1,4%-pt</i>

II. TÁJÉKOZTATÓ AZ FHB CSOPORT 2016 I. FÉLÉVI EREDMÉNYÉRŐL

Az FHB Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság 2016. első félévi 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 2016. március 31-i, a 2015. június 30-i és a 2016. június 30-i nem auditált adatok alapján végezte el.

1. Az elmúlt időszak eredményének összefoglalója

Az FHB Bankcsoport 2016. második negyedévét **38,9 millió forint adózás előtti nyereséggel** zárta. Az eredmény jelentős javulásához a nettó díj- és jutalékbevételek emelkedése, a hitelezési veszteség mérséklődése és az egyéb eredmény javulása járult hozzá.

A Bankcsoport továbbra is a hitelezési aktivitás növelésére helyezte a hangsúlyt, amelyen belül kiemelt figyelmet kapott a Családi Otthonteremtési Kedvezmény, valamint posta személyi kölcsön, a vállalati üzletág tekintetében pedig az MFB pontok elindítása.

Hitelezés

A második negyedévben a hitelkihelyezések alakulása mind a lakossági, mind a vállalati szegmensben jelentősen meghaladta a korábbi volumeneket. **A lakossági hitelfolyósítások 6,5 milliárd forintos** összege 24,0%-kal magasabb az első negyedévinél és **82%-kal haladja meg az egy évvel korábbit, míg a vállalati kihelyezések 12,0 milliárd forintos összege** az előző negyedévhez képest 33%-os, az egy évvel korábbihoz képest pedig **37%-os bővülést** jelent. Az első félév során a lakossági kihelyezések volumene közel 12 milliárd forint, a vállalati kihelyezések nagysága közel 21 milliárd forint volt.

A lakossági kihelyezéseken belül továbbra is a **több mint 4 milliárd forint nagyságú lakáshitel folyósítás** a meghatározó, de a **személyi kölcsön**, illetve lombard hitelfolyósítás is megközelítette a **1,5 milliárd forintot**, ezen belül a folyósított **posta személyi kölcsönök összege közel 80%-kal volt magasabb** az előző negyedévinél.

A Családi Otthonteremtési Kedvezmény (CSOK) esetében a 2015. júniusi bevezetéstől 2016. június végéig több mint 1.500 igénylés került befogadásra és ebből közel 850 folyósítás történt 1,5 milliárd forint összegben. 2016. második negyedévben az igénylések **közel 45%-ához kapcsolódóan banki hiteligénylést** is nyújtottak be ügyfeleink. Az igényelt támogatások tekintetében a Bankcsoport becsült **piaci részesedése meghaladja a 12,5%-ot**.

A vállalati hitelkihelyezéseken belül a projekthitelek volumene a negyedév során **6,8 milliárd forint volt**, az első félév során pedig meghaladta a 9 milliárd forintot, az FHB Lízing Zrt.-nél 2015-ben elindított **termelőeszköz lízing** üzletág kihelyezése pedig a második negyedévben **meghaladta az 1 milliárd forintot**.

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). A fejlesztések megvalósításához igénybe vehető kamatmentes hitel lehetőségek iránt élénk érdeklődés mutatkozik. Az MFB Pontok megnyitása óta eltelt kevesebb mint 2 hónapos időszakban több milliárd forintnyi hitelösszegre vonatkozó érdeklődés érkezett be, melyek feldolgozása, elbírálása folyamatban van. Az első szerződéskötésekre a napokban kerül sor.

A hitelek bruttó állománya 2016. június 30-án 314,0 milliárd forint volt, ami az előző negyedév végéhez képest 1,2%-os, közel 4 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, illetve a 2016. március végi 13,5%-ról **június végére 12,6%-ra csökkent**, míg egy évvel korábban, 2015. június 30-án még 18% volt. Szintén javult problémás portfólió fedezettsége, amely így a második negyedév végén meghaladta az 57%-ot.

Megtakarítások

A Bankcsoport tagjai által kezelt megtakarításokon belül a befektetési jegyek és egyéb értékpapírok volumene a második negyedévben is tovább bővült, ezzel szemben a betétállomány – ezen belül a vállalati betétek – tekintetében jelentős csökkenés figyelhető meg.

A konszolidált betétállomány a második negyedév végén 290,3 milliárd forint volt, amely 40 milliárd forinttal alacsonyabb az első negyedév végénél. A betétállomány csökkenésének túlnyomó része június hónap folyamán következett be és elsősorban a vállalati betéteket érintette annak következményeként, hogy a sajtóban május végén - június elején számtalan támadás érte az FHB Bankcsoportot. A vállalati betétek volumene ennek hatására közel 17%-kal, 171 milliárd forintra csökkent, míg a lakossági betétek állománya ennél jóval kisebb, 5,5%-os csökkenéssel 119 milliárd forint volt. Az azóta eltelt időszakban a betétállomány stabilizálódott. A betétállomány említett csökkenése nem volt hatással a Bankcsoport likviditási helyzetére, sőt elmondható, hogy a **lakossági betéteken belül a látra szóló betétek állománya emelkedett** az első negyedév végéhez képest. A lakossági betétek között továbbra is jelentős állományt képviselt a postai betétek ugyancsak stabil, több mint 35 milliárd forintos állománya. A **postán értékesített számlák száma** a negyedév végére **közel 60 ezerre nőtt**. A postai számlák többsége aktív, a **számlákra érkező jövedelem átutalások** volumene havi szinten **5 milliárd forint** körül alakul, július hónapban meghaladta azt.

Az FHB Csoport tagjai által kezelt **összes – nem konszolidált – megtakarítás állomány** 2016. június 30-án **818 milliárd forint** volt. Ezen belül a **Magyar Posta Befektetési Zrt. (MPBSZ) által kezelt vagyon** a negyedév végére **meghaladta a 153 milliárd forintot**, amely az előző negyedév végéhez képest 9%-os, **éves szinten 89%-os növekedést** jelent. A társaság által kezelt értékpapír és befektetési számlák száma közel 48 ezer volt 2016. június végén.

A **Diófa Alapkezelő által kezelt alapok és egyéb portfóliók összesített nettó eszközértéke** a negyedév végén meghaladta a **412,9 milliárd forintot**, ezen belül a **nyílt végű befektetési alapok nettó eszközértéke több mint 7%-kal nőtt**. A Diófa által kezelt összes nettó eszközérték 40%-át kitevő nyílt végű befektetési alapokban kezelt állomány legnagyobb részét a **Magyar Posta Takarékos Ingatlan Alap** adta, amelynek nettó eszközértéke június végén – az előző negyedévhez képest több mint 11%-os bővüléssel - megközelítette a **117 milliárd forintot**.

Az FHB Csoport konszolidált mérlegfőösszege 2016. június 30-án 616,6 milliárd forint volt, ami az előző negyedév végénél 16,4%-kal, a 2015. december 31-i mérlegfőösszege 17,1%-kal, 127 milliárd forinttal alacsonyabb.

Főbb eredménytényezők

A Bankcsoport **nettó kamatbevétele** az előző negyedévhez képest enyhe növekedéssel **3,5 milliárd forint volt a második negyedévben**, így az átlagos mérlegfőösszegre vetített **nettó kamatmarzs** az előző negyedévi 1,90%-ról **2,07%-ra emelkedett**.

A **nettó díj- és jutalékbevételek** 1,9 milliárd forintos összege mintegy 12%-os növekedést jelent 2016. első negyedévéhez és az előző év azonos időszakához képest is. A növekedéshez elsősorban a számlavezetéshez és bankkártya kibocsátáshoz kapcsolódó díjak 16%-os, valamint a befektetési szolgáltatáshoz kapcsolódó és alapkezelői díjak éves szinten 27%-os, az előző negyedévhez képest 12%-ot meghaladó emelkedése járult hozzá.

A **működési költségek** 2016 második negyedévében közel 5 milliárd forintot tettek ki, összegük az **előző év hasonló időszakához képest 3,9%-kal**, közel 203 millió forinttal **csökkent**. Az első félév tekintetében a működési költségek volumene az egy évvel korábbival közel azonos szinten alakult.

A **kockázati költségek** nagysága a második negyedévben 413 millió forint volt, szemben az első negyedévi 1,6 milliárd forinttal. Az értékvesztés állomány – az éves szinten több mint 6%-ponttal, 50,9%-ról 57,2%-ra **javuló fedezettség** mellett – az előző negyedév végéhez képest 4%-kal, az egy évvel korábbihoz képest 24%-kal, több mint 7 milliárd forinttal csökkent, összhangban az NPL arány javulásával.

A **társult vállalkozások eredménye** a második negyedévben 197 millió forinttal, a félév során **394 millió forinttal** járult hozzá az összes bevételhez. A konszolidációba bevont leányvállalatok közül pedig továbbra is kiemelendő a **Diófa Alapkezelő Zrt.** teljesítménye, amely a második negyedévet 188 millió forintos, a félévet **352 millió forintos adózás utáni eredménnyel** zárta a magyar számviteli szabályok szerint. Jelentősen javította eredményét az **FHB Kereskedelmi Bank Zrt.**, amely a második negyedévben **IFRS szerint 728 millió forintos** adózás előtti, illetve 490 millió forint adózott nyereséget ért el.

Az időarányos banki különadó az első félév során 598 millió forintot tett ki, emellett a pénzügyi tranzakciós illeték nem áthárított része, illetve az elszámolás és forintosítás 2016. évben esedékes feladataihoz kapcsolódó költségek és ráfordítások terhelték az eredményt. **A Bankcsoport IFRS szerinti konszolidált adózás előtti eredménye banki különadó, illetve egyéb rendkívüli tételek nélkül** az első félévben 30 millió forint veszteség, a második negyedévben **226 millió forint nyereség** lett, jelentős javulást mutatva az előző évhez képest.

Tőkehelyzet

Az FHB Bankcsoport – első pilléres – **tőke megfelelési mutatója 2016. június 30-án 14,56% volt**, szemben a 2016. március 31-i 25,89%-os, illetve a 2015. december végi 20,13%-os értékkel. A tőke megfelelési mutató 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. június végén 13,07%, míg 2016. március 31-i értéke 14,80%, 2015. december 31-i értéke 12,54% volt. A konszolidált szavatolótőke nagysága 2016. június végén 49,7 milliárd forint, amely mintegy 25%-kal alacsonyabb a 2015. év végi, illetve egy évvel korábbi értéknél és közel 43%-os csökkenést mutat az első negyedév végéhez képest.

Az FHB részvények teljesítménye

Az FHB - kapitalizáció alapján - a magyar „Prémium” kategóriájú tőzsdei cégek rangsorában 2016. június 30-án is az ötödik helyen áll, a BÉT részvények összesített kapitalizációjának 0,66%-át teszi ki 2016. június hó végi adatai alapján.

Az FHB részvény a BUX indexben 2016. június végén 0,47%-os súllyal szerepelt, ezzel a hetedik 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 13,91%-ról 11,12%-ra csökkent.

Az FHB Jelzálogbank részvényének árfolyama, a korábbi negyedévekhez képest nagyobb volatilitás mellett, csökkenést mutatott 2016 második negyedévében. A 737 Ft-os 2016 első negyedév végi záróárfolyamhoz képest, 2016. június 30-án 568 forint volt a hivatalos záróárfolyam, amely 169 forintos csökkenést jelent a vizsgált időszakban.

2. A Bankcsoport stratégiája, céljai és kilátásai

Az FHB Jelzálogbank és az FHB Kereskedelmi Bank 2015. szeptember 23. napján a szövetkezeti hitelintézetek integrációjáról és egyes gazdasági tárgyú jogszabályok módosításáról szóló 2013. évi CXXXV. törvény (a továbbiakban az „Szhitv.”) szerinti Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezetének (a továbbiakban a „Szövetkezeti Integráció”) tagjává váltak.

Az FHB ügyfél- és értékesítés központú középbank kíván lenni a már korábban elfogadott „A család bankja” koncepció mentén, magas színvonalú szolgáltatásokat nyújtva és építve az elmúlt évek eredményeire és a munkatársak lojalitására. Hagyományos piacán, a jelzáloghitelezésben a Bank meg kívánja tartani piaci részesedését, azáltal, hogy a kapcsolódó szolgáltatások teljes körét nyújtja, beleértve az állami támogatásokat is.

A hitelintézetek forint lejáratú összhangjának szabályozásáról szóló 20/2015. (VI. 29.) MNB rendeletben foglalt jelzáloghitel-finanszírozási megfelelési mutató (JMM mutató) 2017-től történő bevezetése nemcsak a szövetkezeti hitelintézeti integráción belül, hanem más piaci szereplők irányába is új üzleti lehetőséget jelent az FHB Jelzálogbank számára.

A Bank és leányvállalatai kiemelt figyelmet fordítanak az innovatív pénzügyi szolgáltatásokra és az online banki csatornák fejlesztésére.

A vállalati üzletágban a kis- és középvállalati ügyfélkör jelenti a megcélzott ügyfélkört, a cél ezek magas színvonalú kiszolgálása és a piaci pozíció erősítése a szegmensben. Az FHB Bank a Takarékbankkal (75 takarékszövetkezet, mint alvállalkozó), a B3 Takarékkal és a Budapest Bankkal közösen pályázott az MFB Pontok üzemeltetésére. A Program keretében 442 értékesítési pont nyílik, amelyeken keresztül elérhetőek a KKV ügyfelek részére a fejlesztéseikhez 0%-os kamatozású hitelek formájában az un. visszatérítendő EU támogatások. Az FHB 21 MFB Pont nyitását vállalta. Az MFB Pontok nyújtotta értékesítési potenciálon túl a vállalati üzletág, illetve a vállalati hitelezés növekedését új működési modell és hatékony értékesítési szervezet támogatja.

Az első félév eredménye és tendenciái alapján a 2016. évi teljesítmény várhatóan az éves tervnek megfelelően alakul.

3. Piaci környezet alakulása, a főbb tevékenységek és a leányvállalatok teljesítménye

Lakáspiac, lakossági jelzáloghitelezés alakulása

2016 második negyedében a lakásépítések száma nőtt. A KSH statisztikái alapján 2016 első félévében 3.420 új lakás épült, 11%-kal több mint egy évvel korábban. A kiadott lakásépítési engedélyek és az új lakóépület építésére vonatkozó egyszerű bejelentések együttes száma 13.236 volt, ami több mint kétszerese a 2015 első félévnek, amelyből területi egységeket tekintve a megyei jogú városokban volt a legnagyobb mértékű a növekedés (36%).

2016. június 30-án a hitelintézetek által nyújtott lakossági jelzáloghitelek állománya 4.581 milliárd forint, ami 2015. június 30-hoz képest 6,7%-os csökkenést mutat. A forint hitelek állománya 4.561 milliárd forint, amely 5,9%-kal alacsonyabb, mint az egy évvel ezelőtti adat. A devizahitelek állománya (20 milliárd forint) 68,4%-kal csökkent (árfolyamkorrigáltan: -67,5% év/év).

A lakossági lakáscélú hitelek állománya az elmúlt negyedévben 0,1%-kal csökkent, így 2016. június 30-án a lakáscélú hitelállomány 2.968 milliárd forintot tett ki. A 2015. június végi adathoz képest ez 3,7%-os csökkenést jelent. Ebből a forint hitelállomány 2.961 milliárd forint és az elmúlt negyedévben 0,1%-kal

csökkent, a devizahitelek állománya az utolsó negyedévben 4,7%-kal csökkent (árfolyamkorigáltan a változás -5,6%).

A lakossági szabad felhasználású jelzáloghitelek állománya 1.614 milliárd forint volt 2016. június végén, árfolyamváltozástól tisztítva az elmúlt 12 havi korigált állományváltozás -11,8% volt, 2016 második negyedévében pedig 2,7%-kal csökkent.

Saját hitelezés

Az FHB Csoport saját értékesítésű hiteleinek bruttó állománya 314,0 milliárd forint volt 2016. június 30-án, ami 2016. március végéhez (310,2 milliárd forint) képest 1,2%-kal növekedett, éves szinten 3,7%-os csökkenés tapasztalható. A fennálló teljes hitelállomány 9,1%-a volt deviza alapú kihelyezés, szemben az előző negyedévi 7,9%-os és az egy évvel korábbi 6,6%-os értékkel. A lakossági hitelek esetében a devizahitelek aránya 1,0%, mely gyakorlatilag megegyezik az előző negyedév végi értékkel, 2015. június végén ez az arány 1,5% volt.

A lakossági hitelek aránya az összes hitelen belül továbbra is domináns, 68,1% (2016. március 31-én 70,1%). A lakossági hitelek állománya 1,6%-kal (3,6 milliárd forinttal) csökkent 2016. március végéhez képest, míg éves szinten 24,2 milliárd forint (-10,2%) csökkenés mutatkozott.

millió forintban	2015.06.30	2015.12.31	2016.03.31	2016.06.30	2016.06.30/ 2016.03.31	2016.06.30/ 2015.12.31	2016.06.30/ 2015.06.30
Lakosság részére nyújtott hitelek	238 024	223 584	217 391	213 826	-1,6%	-4,4%	-10,2%
Lakás célú jelzáloghitelek	124 929	118 120	114 588	113 402	-1,0%	-4,0%	-9,2%
Ingtatlan fedezete mellett nyújtott egyéb hitelek	102 828	94 564	90 051	85 914	-4,6%	-9,1%	-16,4%
Nem ingatlan fedezet mellett nyújtott hitelek	5 887	6 871	8 729	10 423	19,4%	51,7%	77,1%
Dolgozói hitelek	1 378	1 306	1 322	1 293	-2,2%	-1,0%	-6,2%
Lakossági ingatlanlízing	3 002	2 724	2 701	2 794	3,4%	2,6%	-6,9%
Vállalat részére nyújtott hitelek	88 187	91 271	92 839	100 156	7,9%	9,7%	13,6%
Vállalati hitelek	86 418	87 862	89 289	95 339	6,8%	8,5%	10,3%
Vállalati ingatlanlízing	1 416	1 397	1 384	1 690	22,1%	21,0%	19,4%
Termelőeszköz lízing és hitel	353	2 012	2 166	3 127	44,4%	55,4%	-
Saját hitelek összesen, bruttó	326 211	314 855	310 230	313 982	1,2%	-0,3%	-3,7%
Veszteségekre képzett értékvesztés	-29 897	-26 557	-23 531	-22 588	-4,0%	-14,9%	-24,4%
Hitelek, nettó	296 314	288 299	286 700	291 394	1,6%	1,1%	-1,7%
Refinanszírozás	93 329	82 790	78 116	73 783	-5,5%	-10,9%	-20,9%

2016. első félévében 11,8 milliárd forint lakossági és 20,9 milliárd forint vállalati kihelyezés történt, utóbbi 40,2%-kal nagyobb, mint 2015 azonos időszakában. A második negyedév során a lakossági folyósítás mértéke 6,5 milliárd forint volt, míg a vállalati kihelyezés volumene elérte a 12,0 milliárd forintot, előbbi 24,0%-os, utóbbi 33,0%-os növekedést jelent 2016 első negyedévéhez viszonyítva. A Növekedési Hitelprogram keretében a Bank összesen 2,8 milliárd forintot helyezett ki vállalati ügyfelek részére 2016 első félévében, ez 2015 hasonló időszakához képest 12,0%-os növekedést jelent. A vállalati folyósításon belül kiemelkedő volt még a kötött felhasználású hitelek kihelyezése (11,9 milliárd forint a félév során, 2016 Q2-ben 7,3 milliárd forint), mely 2016 első féléve során az előző év azonos időszakához viszonyítva 125,9%-kal volt magasabb, míg a második negyedéves folyósítást 2016 Q1-hez hasonlítva 61,6%-os növekedés figyelhető meg. A lakossági folyósításon belül a két legjelentősebb termék a lakáscélú jelzáloghitelek, illetve a személyi kölcsönök voltak, a féléves folyósítás előbbi esetében 6,3 milliárd forint volt, míg utóbbi esetében 3,5 milliárd forint. Az év első 6 hónapja során kihelyezett lakáscélú jelzáloghitelek volumene 2015 azonos időszakához

viszonyítva 45,1%-os növekedést mutatott, míg a személyi kölcsönök folyósítása is jelentősen nőtt. A lakáscélú jelzáloghitelek folyósítása a második negyedév során 77,2%-kal haladta meg az előző negyedéves volument.

A Családi Otthontermelési Kedvezmény (CSOK) esetében a 2015. júniusi bevezetéstől 2016. június végéig több mint 1.500 igénylés került befogadásra és ebből közel 850 folyósítás történt 1,5 milliárd forint összegben. Az igénylések közel 45%-ához kapcsolódóan banki hiteligenylést is nyújtottak be ügyfeleink.

A Nemzeti Eszközkezelő részére a negyedév során újabb 60 ingatlant ajánlott fel a Bankcsoport, a NET értékesítés miatt 152 ügylet került lezárásra, melyek teljes követelésállománya 715 millió forint volt. A program indulása óta a lezárt ügyletek száma meghaladja a 3.100 darabot.

FHB Kereskedelmi Bank Zrt.

Az FHB Kereskedelmi Bank Magyar Számviteli Standardok (MSZSZ) szerinti mérlegfőösszege 436,4 milliárd forintot tett ki 2016. június 30-án, amely az egy évvel korábbi értéktől (549,5 milliárd forint) 20,6%-kal marad el, míg az első félév során 7,9%-os csökkenést jelent.

2016. június 30-án a Kereskedelmi Bank bruttó hitelállománya MSZSZ szerint 218,0 milliárd forint volt, ami 1,9%-os növekedést jelent 2015. június végéhez képest. A hitelállomány az összes eszköz 50,0%-át tette ki. A Kereskedelmi Bank vállalati hitelállománya MSZSZ szerint – a bankcsoporti hitelek nélkül – 86,1 milliárd forint volt az időszak végén (ez 2016. március 31-hez képest 5,8%-os növekedést jelent), aránya a teljes hitelállományon belül 39,5%-ot tett ki.

A kamatozó források összege 390,4 milliárd forint volt, aránya az összes forrás között 89,5%, az állomány éves szinten 21,9%-os, az előző év végéhez képest 8,7%-os, és negyedéves szinten 8,3%-os csökkenést mutat. A kamatozó források 67,0%-át teszi ki az MSZSZ szerint 292,2 milliárd forint volumenű ügyfélbetét állomány, míg 22,6%-át a 88,2 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 14,4%-kal csökkent az előző év azonos időszakához képest, míg a második negyedév során 12,6%-kal csökkent, mely a vállalati betétállomány csökkenéséből fakad. Az időszakban tapasztalt betétállomány csökkenés túlnyomó része (mintegy 40 milliárd forint, 12,1%) június hónapban következett be annak következtében, hogy a sajtóban számtalan támadás érte az FHB Bankcsoportot. A lakossági betétek tekintetében nem volt megfigyelhető a szokásosnál nagyobb mértékű kiáramlás. A látra szóló betétek volumene 87,5 milliárd forint, ami az összes betét 29,9%-át tette ki.

2016. június végén az FHB Kereskedelmi Bank több mint 206,5 ezer darab lakossági, illetve több mint 12 ezer darab vállalati folyószámlát vezetett, amelyekhez 164,8 ezer lakossági és 6,9 ezer darab vállalati bankkártya tartozott. Az egy évvel ezelőttihez képest növekedés tapasztalható mind a lakossági folyószámlák, mind a kibocsátott lakossági kártyák számában. A lakossági számlák számának növekedéséhez nagymértékben hozzájárult a postai számlacsomagok értékesítése (félév alatt 14,1 ezer darab új számla), június végén a Posta számlák száma 59,8 ezer volt.

A Kereskedelmi Bank Magyar Számviteli Standardok szerint számított 2016. első féléves adózott eredménye 1.420 millió forint veszteség volt. A pénzügyi tranzakciós illeték nem áthárítható része 333 millió forinttal, a banki különadó 147 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 féléves adózott eredménye az előbbieken említett egyéb egyszeri tételek nélkül 1.857 millió forint veszteség.

A Kereskedelmi Bank Magyar második negyedéves adózott eredménye 255 millió forint nyereség volt, az előbbieken említett egyéb egyszeri tételek nélkül 283 millió forint veszteség.

A Társaság nettó kamatbevétele 2016 második negyedévében – kontrolling szemléletben – 8,0%-os éves növekedést mutat, ami a kamatbevételek 21,9%-os, valamint a kiadások 51,0%-os csökkenéséből tevődik össze. A Kereskedelmi Bank nettó díj- és jutalékbevételei 14,1%-kal voltak magasabbak, mint 2015. június végén, negyedéves szinten 11,0%-os növekedést mutatnak. A működési költségek 3,1%-kal nőttek a 2015 Q2-es költségekhez képest, míg az előző negyedévhez képest 5,9%-kal magasabbak.

A Bank tőke megfelelési mutatója 2016. június 30-án 17,05% volt, mely a március végi 17,89%-hoz képest csökkenést, míg a 2015. június 30-ai 16,93%-os mutatóhoz képest növekedést jelent. A Bank saját tőkéje MSZSZ szerint 2016. június végén 35,8 milliárd forint, a szavatolótőkéje 44,3 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 133,7 millió forint bevétellel zárt 2016. június végén, ami 2015 azonos időszakához képest 22,0 millió forinttal alacsonyabb, míg az ingatlanközvetítési üzletág 2016 első félév során 30,2 millió forint bevételt ért el, ez jelentősen elmaradt a 2015 hasonló időszakában elérthez (109,7 millió forinthez) képest. Az FHB Ingatlan a félévet 61,1 millió forint veszteséggel zárta.

FHB Lízing Zrt.

Az FHB Lízing Zrt. konszolidált IFRS szerinti hitelállománya 10,4 milliárd forint volt 2016. június 30-án. 2016-ban 2,1 milliárd forint folyósítás történt, amelyből 1,5 milliárd forintot tett ki a termelő eszköz lízing volumene. Ezzel a 2016. június 30-i lízing állomány közel 7,0 milliárd forintot tesz ki. Az FHB Lízing Zrt. 2016. első félévét 98 millió forint IFRS szerinti konszolidált veszteséggel zárta, a második negyedéves adózott eredmény 13,6 millió forint nyereség volt.

Az első féléves IFRS szerinti konszolidált nettó kamatbevétel 145,2 millió forint volt (a második negyedév során 83,2%-kal magasabb, mint 2016 Q1-ben), a nettó díj-és jutalékbevétel megközelítette a 21 millió forintot. A hitelezési veszteség -22,2 millió forint volt, a működési költség pedig meghaladta a 175,7 millió forintot (2016 Q2-ben 22,7%-kal alacsonyabb, mint az első negyedévben).

A nem teljesítő hitelek állománya az FHB Lízing Zrt.-nél IFRS szerint 472,7 millió forint volt 2016. június 30-án, mely az előző negyedév végi értéknél 128,0 millió forinttal alacsonyabb.

Diófa Alapkezelő Zrt.

2016 első negyedévében lezárult a retail termékportfólió átalakítása, így a második negyedévet már egy strukturált, a forgalmazói hálózatok igényeit kielégítő termékstruktúrával kezdhetette meg az Alapkezelő. A második negyedévben is alapvetően folytatódott a szektor egészére jellemző trend: az alacsony kockázatú, így alacsony hozamot is kínáló pénzüpiaci és rövid kötvény alapokból kiáramlott, a vegyes alapokba és ingatlan alapokba pedig beáramlott a pénz. Ezzel összhangban a Diófa Alapkezelő lakossági alapjai közül a Magyar Posta Takarékszövetkezet Harmónia Vegyes Alap és a Magyar Posta Takarékszövetkezet Ingatlan Alap tudott szignifikáns mértékű vagyongyarapodást felmutatni. A Magyar Posta Takarékszövetkezet Ingatlan Alap esetében számos ingatlan-tranzakció került ebben a negyedévben lezárásra. Az Alap portfóliójába bekerült a budai Tabán Irodaház, az Europark

bevásárlóközpont, a zalaegerszegi Zala Park bevásárlóközpont és a pécsi Hotel Pátria is, ezzel jelentősen növelve az Alap ingatlanfeltöltöttségét.

A Diófa Alapkezelő által kezelt alapok és egyéb portfóliók összesített nettó eszközértéke 2016. második negyedévének végén 412,9 milliárd forintot mutat szemben az előző év azonos időszakának végén tapasztalt 376,8 milliárd forinttal. Ez egy év alatt közel 10%-os bővülést jelent a befektetési alapok nettó eszközértékének növekedésének köszönhetően. A befektetési alapokban kezelt állomány növekedésének legnagyobb részét a 116,9 milliárd Ft-os állománnyal rendelkező Magyar Posta Takarékos Ingatlan Alap adta. Az Alapkezelő piaci részesedése a befektetési alapok esetében a 2015 második negyedév végi 2,4%-ról 2016. június 30-ra 3,4%-ra növekedett, míg a pénztári vagyongazdálkodás tekintetében 15,6%-ot ért el.

2016 júniusát az Alapkezelő MSZSZ szerint 352,1 millió forint adózott eredménnyel zárta, jegyzett tőkéje 2016. június 30-án 196,2 millió forint, saját tőkéje 669,9 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. június 30-án 636,4 millió forint, a saját tőke 7,0 milliárd forint, a negyedév során keletkezett adózott eredménye 2,9 millió forint veszteség volt MSZSZ szerint.

Közös vezetésű és társult vállalkozások

A **Díjbeszedő Faktorház Zrt. (DBF)** IFRS szerinti adózott eredménye 272,3 millió forint lett 2016 első félévében. A lejárat előtt vásárolt követelésekhez kapcsolódó adózás előtti eredmény 2016. június 30-án 501,7 millió forint, míg a lejáraton vásárolt követelésekhez kapcsolódó -32,4 millió forint volt IFRS szerint. A Társaság IFRS szerinti saját tőkéjének értéke 2016. június 30-án 5,5 milliárd forint volt.

A **DíjNET Zrt.** fő tevékenysége egy elektronikus számlabemutató és számlafizetési rendszer működtetése és fejlesztése. A Társaság 2016. első félévi magyar számviteli standardok szerinti adózott eredménye 33,1 millió forint nyereség. A jegyzett tőke 5 millió forint, míg a saját tőke 229,8 millió forint volt 2016. június 30-án.

A Díjbeszedő Csoporthoz tartozó vállalatok informatikai tevékenységével kapcsolatos szolgáltatásokat ellátó **Díjbeszedő Informatikai Kft. (DBIT)** adózott eredménye 2016 első félévében 63,8 millió forint veszteség volt MSZSZ szerint. A Társaság jegyzett tőkéje 672 millió forint, a saját tőke 616,4 millió forint volt.

A **Magyar Posta Befektetési Zrt. (MPBSZ)** 2016. június végéig közel 48 ezer darab értékpapír, illetve tartós befektetési számlát nyitott ügyfelei részére, a számlákon kezelt értékpapír állomány piaci értéke a negyedév végén 153,5 milliárd forint volt, szemben a 2015. június végi 81,1 milliárd forinttal. Az MPBSZ az első félévet MSZSZ szerint 142,9 millió forint veszteséggel zárta. A saját tőke 282,6 millió forint, a Társaság mérlegfőösszege 4,3 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 360 millió forinttal járult hozzá az FHB Csoport 2016 első féléves konszolidált eredményéhez.

Szervezeti változások és a létszám alakulása

A konszolidált teljes munkaidőre átszámított létszám 2016. június 30-án 976,8 fő volt, az előző negyedéves 905,6 főhöz képest 71,2 fővel nőtt, a 2015 első félév végi 804,8 főhöz képest pedig 172 fő emelkedést jelent. A létszámnövekedés jelentős részét az FHB Kereskedelmi Bank adta, ahol a féléves záró létszám 63,6 fővel meghaladta az előző negyedéves létszámadatokat, a bankban létrehozott új szervezeteknek, pozícióknak, (pl. a korábban létrehozott MFB Pontok miatt); vállalati üzletágban vidéki referensek felvételének; ill. a bérelt munkaerő-állomány saját munkavállalóknak történő folyamatos átvételének köszönhetően.

Az egyes társaságok létszáma a következők szerint alakult:

	2015.06.30	2015.12.31	2016.03.31	2016.06.30	2016.06.30/ 2016.03.31	2016.06.30/ 2015.12.31	2016.06.30/ 2015.06.30
FHB Jelzálogbank Nyrt.	129,5	129,4	129,5	128,8	-0,5%	-0,5%	-0,6%
FHB Kereskedelmi Bank Zrt.	613,4	657,4	696,4	760,0	9,1%	15,6%	23,9%
FHB Ingatlan Zrt.	9,9	9,9	6,0	8,6	43,3%	-12,9%	-12,9%
FHB Lízing Zrt.	12,9	14,3	14,8	15,8	6,9%	10,7%	22,7%
Diófa Alapkezelő Zrt.	23,8	32,1	36,2	37,7	4,3%	17,6%	58,6%
Diófa Ingatlankezelő Kft.	5,0	8,4	9,4	11,4	21,6%	36,1%	129,4%
FHB Invest Kft.	1,1	1,1	1,1	1,1	-2,2%	-2,2%	-2,2%
Magyar Kártya Zrt.	9,3	11,3	12,3	13,4	9,4%	19,1%	-
FHB Konszolidált	804,8	863,8	905,6	976,8	7,9%	13,1%	21,4%

Személyi változások

Az FHB Jelzálogbank Nyrt. 2016. április 28-án tartott éves közgyűlése a 2016 és 2017. üzleti évre is a Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Korlátolt Felelősségű Társaságot (székhelye: 1068 Budapest, Dózsa György út 84/C. cégjegyzékszám: 01-09-071057; kamarai tagsági száma: 000083; PSZÁF pénzügyi intézményi minősítési nyilvántartási száma: T-000083/94) választotta meg könyvvizsgálónak. A kijelölt felelős könyvvizsgáló Horváth Tamás (kamarai nyilvántartási száma: 003449; PSZÁF intézményi minősítési nyilvántartási szám: E003449) lett. Arra az esetre, ha Horváth Tamás mint kijelölt személy e minőségben való tevékenységét tartós távolléte miatt nem képes ellátni, a Közgyűlés jóváhagyta Molnár Gábor (kamarai nyilvántartási száma: 007239; felügyeleti intézményi minősítési nyilvántartási szám: EBV007239) mint helyettes könyvvizsgáló kinevezését.

A közgyűlés az Igazgatóság tagjává választotta Szabó Levente Lászlót, valamint az Igazgatóság javaslata alapján ismét a Társaság Felügyelő Bizottságának és Audit Bizottságának tagjává választotta Szabó Miklóst, illetve a Felügyelő Bizottság és az Audit Bizottság tagjának megválasztotta Sebestyén Istvánt. A megválasztott illetőleg újráválasztott FB és Audit Bizottsági tagok MNB általi engedélyezése megtörtént, így tagsági jogviszonyuk megkezdődött, az új igazgatóság tag vonatkozásában az MNB engedélyezési eljárása – az érintett kezdeményezésére – még nem zárult le, így a vonatkozó közgyűlési döntés még nem lépett hatályba.

2016. május 9. napjával Mártonné Uhrin Enikő lemondott a Társaságnál betöltött felügyelő bizottsági tagságáról.

A második negyedévben személyi változás nem történt.

Mérlegzárást követő események

2016. június 30-át követően a jelentés közzétételének időpontjáig nem történt olyan lényeges esemény, amely hatással van az FHB Bankcsoport működésére, illetve pénzügyi, jövedelmi helyzetére.

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

1. Eredményszerkezet

millió forintban	2015 Q2	2016 Q1	2016 Q2	2016 Q2 / 2016 Q1	2016 Q2 / 2015 Q2	2015 H1	2016 H1	2016 H1 / 2015 H1
Kamatbevételek	9 951	8 523	7 548	-11,4%	-24,1%	23 139	16 072	-30,5%
Kamatköltségek	-6 605	-5 049	-4 046	-19,9%	-38,7%	-14 637	-9 096	-37,9%
Nettó kamatbevétel	3 347	3 474	3 502	0,8%	4,6%	8 502	6 976	-17,9%
Díj, jutalék bevétel	1 985	2 007	2 280	13,6%	14,8%	3 854	4 287	11,2%
Díj, jutalék ráfordítás	-289	-303	-373	23,2%	29,4%	-578	-676	17,0%
Nettó díjak, jutalékok	1 697	1 704	1 906	11,9%	12,3%	3 277	3 610	10,2%
Devizaműveletek eredménye	301	-81	491	-	63,2%	-924	410	-
Eredménnyel szemben valósan értékelt instrumentumok valós érték változása	-437	110	-307	-	-29,8%	-1 842	-197	-89,3%
Értékpapírokból származó nyereség	236	1 112	-72	-	-	1 425	1 040	-27,0%
Befektetési szolgáltatások eredménye	-13	132	25	-81,3%	-	19	156	-
Nettó pénzügyi (trading) eredmény	87	1 273	136	-89,3%	56,5%	-1 322	1 409	-
Egyéb működési bevételek	5 323	723	1 663	129,8%	-68,8%	21 579	2 386	-88,9%
Egyéb működési ráfordítás	-6 569	-2 005	-1 999	-0,3%	-69,6%	-30 543	-4 005	-86,9%
ebből banki különadó és extra PTI	-706	-299	-299	0,0%	-57,6%	-1 413	-598	-57,6%
Egyéb eredmény	-1 246	-1 282	-337	-73,7%	-73,0%	-8 964	-1 618	-81,9%
Társult vállalkozások eredménye	412	197	197	-0,1%	-52,1%	603	394	-34,6%
Nem kamatjellegű bevételek (nettó díjakkal)	950	1 892	1 903	0,6%	100,4%	-6 407	3 795	-
Összes nettó bevétel	4 296	5 366	5 405	0,7%	25,8%	2 095	10 771	414,1%
Összes nettó bevétel (CT nélkül)	4 296	5 366	5 405	0,7%	25,8%	2 095	10 771	414,1%
Értékvesztés és hitelezési veszteségek	-2 137	-1 586	-413	-73,9%	-80,7%	3 335	-2 000	-
Személyi jellegű ráfordítások	-1 789	-1 849	-1 924	4,1%	7,6%	-3 497	-3 773	7,9%
Adminisztratív költségek	-2 338	-2 475	-2 590	4,7%	10,8%	-4 115	-5 065	23,1%
Üzleti tevékenység költségei	-365	-133	-299	124,8%	-18,1%	-502	-433	-13,8%
Értékcsökkenés	-655	-107	-131	23,1%	-80,0%	-1 439	-238	-83,5%
Egyéb fizetett adók	-8	-40	-7	-81,8%	-2,1%	-28	-48	72,3%
Működési költség	-5 155	-4 604	-4 952	7,6%	-3,9%	-9 579	-9 556	-0,2%
Adózás előtti eredmény	-2 996	-824	39	-	-	-4 149	-785	-81,1%
Társasági adó	1 505	-453	-307	-32,2%	-	-1 146	-761	-33,6%
Adózás utáni eredmény	-1 491	-1 277	-268	-79,0%	-82,0%	-5 295	-1 546	-70,8%
Adózott eredmény banki különadó nélkül	-785	-978	31	-	-	-3 882	-947	-75,6%
Adózott eredmény banki különadó és egyéb egyszeri tételek nélkül	-91	-710	-81	-88,6%	-10,9%	-1 307	-791	-39,5%

A Bank konszolidált IFRS szerinti adózott eredménye 2016. első félévében 1.546 millió forint veszteséget, a Bank konszolidált teljes átfogó eredménye pedig 2.039 millió forint veszteséget mutatott.

2016 második negyedévében a Bankcsoport adózás előtti eredménye 38,9 millió forint nyereség, az adózott eredmény 268 millió forint veszteség volt, mely több mint 1 milliárd forinttal kedvezőbb mind az előző negyedévhez, mind 2015. második negyedévéhez viszonyítva.

2016 első 6 hónapjában a banki különadó 598 millió forintos összege, valamint a pénzügyi tranzakciós illeték nem áthárított része terhelte jelentős egyszeri tételként az eredményt. A Bankcsoport IFRS szerinti konszolidált adózás utáni eredménye banki különadó, illetve rendkívüli tételek nélkül az első félévben 791 millió forint veszteség, míg a második negyedévben adózás előtt 226 millió forint nyereség lett.

Nettó kamatbevétel

A 2016. első féléves szinten realizált 7,0 milliárd forint nettó kamatbevétel 17,9%-kal marad el az előző év azonos időszakának bevételeitől, a második negyedéves adat (3,5 milliárd forint) 0,8%-kal növekedett negyedéves szinten. A második negyedéves egyenleg 7,5 milliárd forintos kamatbevétel (negyedéves hasonlításban 11,4%-kal, éves szinten 24,1%-kal alacsonyabb) és 4,0 milliárd forintos kamatráfordítás (q/q: -19,9%, y/y: -38,7%) összegéből adódott.

A kamatbevételek és kamatráfordítások összetételének alakulását az alábbi táblázat mutatja:

	2015 Q2	2016 Q1	2016 Q2	2016 Q2 / 2016 Q1	2016 Q2 / 2015 Q2	2015 H1	2016 H1	2016 H1 / 2015 H1
Kamatbevételek								
Hitel kamatbevétel	44,4%	56,8%	54,4%	-2,4%-pt	10,0%-pt	43,9%	55,6%	11,8%-pt
Refinanszírozási kamatbevétel	9,0%	8,1%	8,5%	0,4%-pt	-0,5%-pt	8,5%	8,3%	-0,2%-pt
Jelzáloglevél kamattámogatás	16,1%	16,8%	13,8%	-2,9%-pt	-2,3%-pt	14,0%	15,4%	1,4%-pt
Kiegészítő kamattámogatás	1,4%	1,4%	1,5%	0,1%-pt	0,1%-pt	1,2%	1,4%	0,2%-pt
Értékpapír, bankközi kamatbevétel	17,2%	14,1%	18,9%	4,8%-pt	1,7%-pt	16,4%	16,3%	-0,1%-pt
Swap kamatbevétel	11,9%	2,9%	2,9%	0,0%-pt	-9,0%-pt	15,9%	2,9%	-13,0%-pt
Kamatkiadások								
Értékpapírok kamatkiadása	71,4%	80,9%	78,2%	-2,7%-pt	6,8%-pt	65,2%	79,7%	14,5%-pt
Bankközi felvételek	0,5%	0,4%	0,3%	-0,1%-pt	-0,3%-pt	0,8%	0,3%	-0,4%-pt
Betétek után fizetett kamatok	18,9%	15,2%	16,0%	0,7%-pt	-2,9%-pt	17,8%	15,6%	-2,3%-pt
Swap kamatkiadás	8,6%	3,5%	5,5%	2,0%-pt	-3,1%-pt	15,6%	4,4%	-11,2%-pt
Egyéb kamatkiadás	0,6%	0,0%	0,0%	0,0%-pt	-0,6%-pt	0,6%	0,0%	-0,6%-pt

Az átlagos mérlegfőösszegre vetített nettó kamatmarzs 2016 második negyedévében 17 bázispontos növekedést mutat az előző negyedévhez képest, értéke 2,07%.

Nettó díj- és jutalékbevétel

A díj- és jutalékbevételek, illetve ráfordítások egyenlegeként a Bank 2016. első félévében 3.610 millió forintos pozitív eredményt ért el, amely 10,2%-kal magasabb az egy évvel korábbinál. A második negyedéves nettó díj- és jutalékbevételeknél 2016 Q1-hez viszonyítva 11,9%-os növekedés figyelhető meg. A nettó díj- és jutalékbevételek 2016 Q2-es összege a tranzakciós illeték bevételektől megtisztítva, negyedéves viszonylatban 11,8%-os, míg éves viszonylatban 22,2%-os növekedést mutat.

Az előző negyedévhez képest a biztosításértékesítési jutalékok, valamint a garancia díjak csökkentek, míg a befektetési szolgáltatási jutalékbevételek, az alapkezelői díjak, valamint a kártya üzletág bevételei nőttek.

A 2016. második negyedéves díjbevételek (a befektetési szolgáltatás bevételeivel együtt 2.399 millió forint) 9,0%-át a hitelekhez kapcsolódó díjak tették ki (2016 első negyedévben 10,2%), a bankszámla szolgáltatások és a kártyaüzletág utáni díjbevétel (tranzakciós illeték nélkül) 39,6%-ot tett ki (előző negyedév: 38,8%). Az alapkezelői díjak 363 millió forintos összege a negyedéves díjbevételek 15,1%-át adta.

A kártyaüzletággal kapcsolatos díjráfordítások összege (172 millió forint) 22,9%-os növekedést mutat az előző negyedéves ráfordításhoz képest, a kifizetett pénzforgalmi jutalékok 53 millió forintot tettek ki a negyedévben.

Pénzügyi műveletek nettó eredménye

A pénzügyi műveletek eredménye 2016 első félévében 1.409 millió forintos nyereség volt, amely jelentősen kedvezőbb az előző év azonos időszakának 1.322 millió forintos veszteségéhez képest. A második negyedéves eredmény (136 millió forint) az előző negyedévi 1.273 millió forinthez képest jelentősen csökkent.

2016 második negyedévének 490,9 millió forintos deviza műveletek nyeresége jelentősen magasabb, mint az előző negyedéves eredmény (81,3 millió forint veszteség).

Az eredménnyel szemben valósan értékelt instrumentumok valós érték változása 2016. második negyedévében 307,1 millió forint veszteség volt, amely kedvezőtlenebb, mint a 2016. első negyedéves 110,2 millió forintos nyereség, viszont kedvezőbb az egy évvel korábbinál.

A 2016. év második negyedévében 72,2 millió forint veszteség keletkezett az értékpapír műveleteken, szemben az előző negyedévben elért 1.112 millió forint nyereséggel.

Egyéb eredmény

Az egyéb működési bevételek és ráfordítások egyenlege 1,6 milliárd forint nettó ráfordítás volt az első félévben, amely 2,4 milliárd forintos bevétel, valamint 4 milliárd forintos ráfordítás egyenlegeként alakult ki.

Az egyéb eredmény első 6 havi egyenlegét a korábbi MNB határozat miatt a tranzakciós illetékek kapcsolatban az esetleges visszatérítésekre képzett céltartalék – pernyertesség miatti – feloldása, illetve az elszámolási törvény 2016-ban esedékes feladatainak végrehajtásából eredő többletráfordítás határozta meg.

A féléves egyéb bevételekből 100 millió forint ingatlanok bérbeadásához kapcsolódó bevétel volt. A Magyar Kártya Szolgáltató Zrt. kártyaszolgáltatási bevételeiből 154 millió forint bevétele származott a Bankcsoportnak.

A banki különadó összege az év első 6 hónapja során 598 millió forint volt, a betétvédelmi, illetve egyéb kötelező és önkéntes alapoknak fizetett díjak és az SZHISZ-nek fizetett tagdíj 636 millió forintot tettek ki, míg a kifizetett tranzakciós illeték 1.121 millió forint volt.

A társult vállalkozások 2016 első féléves eredmény hozzájárulása 394 millió forint, amelyből a három jelentősen befolyásoló tétel a Magyar Takarékszövetkezeti és Vagyongazdálkodási Zrt. és befektetési féléves konszolidált eredményének a Bankcsoportra jutó 360 millió forintos eredménye, a DB Faktorház arányos, 139 millió forintos nyeresége, valamint a Magyar Posta Befektetési Szolgáltató Bankcsoportra jutó 71 millió forintos vesztesége.

Értékvesztésképzés és hitelezési veszteségek

A kockázati költségek összege 2016. első félévében 2.000 millió forint, a második negyedévben 413 millió forint volt. A második negyedév során döntően a portfólió változása kapcsán képzett, illetve feloldott értékvesztés terhelte a hitelezési veszteségek sort. Az értékvesztés állomány az előző negyedév végéhez képest 4,0%-kal, 0,9 milliárd forinttal csökkent.

Működési költségek

A működési költségek 2016 második negyedévében 4,95 milliárd forintot tettek ki. A felmerült költségek az előző év hasonló időszakához képest 3,9%-kal alacsonyabbak, 2016 első negyedévéhez képest pedig 7,6%-kal magasabbak, elsősorban az üzleti tevékenység költségei, banküzemi költségek és a személyi jellegű ráfordítások növekedése miatt.

A személyi jellegű költségek meghaladták mind az előző év hasonló időszakát, mind az előző negyedévit. Összegük az előbbinél 7,6%-kal, míg utóbbinál 4,1%-kal magasabb. A személyi jellegű költségek növekedését elsősorban az FHB Kereskedelmi Banknál a bérelt munkaerő fokozatos állományba vétele; új szervezet, pozíciók kialakítása (pl. MFB Pontok megnyitásával, működtetésével kapcsolatban); a vállalati üzletágban vidéki referensek felvétele; továbbá a vállalati és lakáshitelezéshez, CSOK elbíráláshoz, folyósításhoz kapcsolódó üzleti tevékenység felfutásával összefüggő létszámbővülés eredményezte.

A 2016. második negyedéves banküzemi költségek (2.590,3 millió forint) növekedést mutatnak 2015 második negyedévéhez (2.338,1 millió forint), illetve az előző negyedévhez (2.474,8 millió forint) képest is.

Az üzleti tevékenység második negyedéves költségei (299,4 millió forint) csökkenő szintet mutatnak a 2015 ugyanazon időszakának költségeihez (365,5 millió forint) képest, – elsősorban a marketing-, az általános adminisztratív költségek és biztosítási díjak csökkenése miatt –, azonban – a korábbi évekhez hasonlóan – magasabbak az első negyedéves üzleti tevékenység költségeinél (133,2 millió forint).

Az értékcsökkenési leírás összege 2016 második negyedévében 131,2 millió forint volt, amely az előző negyedévhez képest növekedést jelent (106,5 millió forint).

A működési költségként elszámolt egyéb fizetett adók (pl. építményadó, gépjármű adó, stb.) összege 2016 második negyedévében 7,4 millió forint volt, amely 33,0 millió forinttal alacsonyabb az előző negyedévhez képest (40,3 millió forint).

2. Mérlegszerkezet

millió forintban	2015.06.30	2015.12.31	2016.03.31	2016.06.30	2016.06.30 / 2016.03.31	2016.06.30 / 2015.12.31	2016.06.30 / 2015.06.30
Pénzeszközök	2 770	3 017	2 801	4 813	71,9%	59,6%	73,8%
Bankközi kihelyezések	235 714	210 957	153 341	69 997	-54,4%	-66,8%	-70,3%
Értékesíthető és kereskedési célú értékpapírok	87 403	125 955	186 334	146 130	-21,6%	16,0%	67,2%
Derivatív ügyletek valós értéke	2 211	884	1 672	1 619	-3,2%	83,2%	-26,8%
Részesedés közös vezetésű és társult vállalkozásban	7 615	7 755	4 382	4 580	4,5%	-40,9%	-39,9%
Refinanszírozott jelzáloghitelek	93 329	82 790	78 116	73 783	-5,5%	-10,9%	-20,9%
Hitelek	326 211	314 855	310 231	313 982	1,2%	-0,3%	-3,7%
Hitelekre képzett értékvesztés	-29 897	-26 557	-23 531	-22 588	-4,0%	-14,9%	-24,4%
Tárgyi eszközök	6 395	6 168	6 110	6 046	-1,0%	-2,0%	-5,5%
Immateriális javak, goodwill	2 830	1 915	1 920	1 932	0,6%	0,9%	-31,7%
Egyéb eszközök	19 048	17 082	17 365	17 352	-0,1%	1,6%	-8,9%
Eszközök összesen	753 629	744 821	738 741	617 647	-16,4%	-17,1%	-18,0%
Kötelezettségek összesen	671 101	636 289	631 293	546 590	-13,4%	-14,1%	-18,6%
Bankközi források	42 876	39 774	40 181	51 020	27,0%	28,3%	19,0%
Jelzáloglevelek	163 370	194 470	196 643	148 512	-24,5%	-23,6%	-9,1%
Kötvények	108 443	60 524	52 972	45 682	-13,8%	-24,5%	-57,9%
Betétek	337 388	329 048	331 740	290 301	-12,5%	-11,8%	-14,0%
Derivatív ügyletek valós értéke	4 292	2 308	2 971	3 562	19,9%	54,3%	-17,0%
Lízing kötelezettség	12	12	12	12	0,0%	0,0%	0,0%
Egyéb kötelezettségek	14 720	10 153	6 776	7 500	10,7%	-26,1%	-49,0%
Részvényesi vagyon	82 528	108 532	107 448	71 057	-33,9%	-34,5%	-13,9%
Jegyzett tőke	6 600	10 849	10 849	10 849	0,0%	0,0%	64,4%
Tőketartalék (ázsio)	1 709	27 926	27 926	27 926	0,0%	0,0%	-
Visszavásárolt saját részvény	-207	-207	-207	-207	0,0%	0,0%	0,0%
Alapvető kölcsöntőke	31 749	31 749	31 749	0	-	-	-
Egyéb tartalékok	-195	599	751	108	-85,6%	-81,9%	-
Eredménytartalék	24 444	24 442	16 137	12 661	-21,5%	-48,2%	-48,2%
Külső tagok részesedése	20 931	21 480	20 635	20 276	-1,7%	-5,6%	-3,1%
Felhalmozott vagyon/veszteség	-2 502	-8 304	-392	-556	41,9%	-93,3%	-77,8%
Források összesen	753 629	744 821	738 741	617 647	-16,4%	-17,1%	-18,0%

A Bank 2016. június 30-i konszolidált, IFRS szerinti mérlegfőösszege 617,6 milliárd forint volt, amely 16,4%-kal (121 milliárd forinttal) alacsonyabb az előző negyedévi értéknél, és 18,0%-kal alacsonyabb az előző év azonos időszaki értékéhez képest.

Eszköz oldalon éves szinten az értékesíthető és kereskedési célú értékpapírok volumene 58,7 milliárd forinttal, 67,2%-kal növekedett, míg a refinanszírozott állomány 19,5 milliárd forinttal, 20,9%-kal csökkent az előző év hasonló időszakához képest. A második negyedév során a bankközi kihelyezések állománya 54,4%-kal, a derivatív ügyletek valós értéke pedig 3,2%-kal csökkent, míg a pénzeszközök 71,9%-kal nőttek.

Forrásoldalon a kötelezettségek összességében 18,6%-kal csökkentek az előző évhez képest. 2015 azonos időszakához viszonyítva 19,0%-kal nőtt a bankközi források nagysága, a kibocsátott jelzáloglevelek állománya 9,1%-kal csökkent, a kibocsátott kötvények volumene pedig 57,9%-kal csökkent. Emellett a betétek egy év alatt 14,0%-kal csökkentek. A második negyedévben a kibocsátott értékpapírok – különösen a jelzáloglevelek – állománya 55,4 milliárd forinttal csökkent, a derivatív ügyletek valós értéke pedig 591 millió forinttal nőtt.

A részvényesi vagyon egy év alatt mintegy 11,5 milliárd forinttal (13,9%-kal), az első negyedévhez képest 36,4 milliárd forinttal (33,9%-kal) csökkent az alapvető kölcsöntőke kötvények visszavásárlása következtében.

Kamatkozó eszközök

A Bankcsoport kamatozó eszközeinek értéke a 2015. június végi 744,5 milliárd forintról 2016. június 30-ra 607,3 milliárd forintra csökkent, míg 2015. év végén 736,6 milliárd forint volt ez az érték. A kamatozó eszközök jelenleg a mérlegfőösszeg 98,3%-át teszik ki.

Az MNB-vel szembeni és egyéb bankközi kihelyezések állománya a 2015. június végi 235,7 milliárd forintról 2015. év végére 211,0 milliárd forintra, 2016. június 30-ra 70,0 milliárd forintra csökkent, a kamatozó eszközök közötti aránya 11,6% volt 2016 második negyedév végén. A negyedév során a bankközi kihelyezések volumene 83,3 milliárd forint, azaz 54,4%-os csökkenést mutatott.

A Bank értékesíthető és kereskedési célú értékpapír állományának értéke a 2015. június 30-i 87,4 milliárd forintról 126,0 milliárd forintra nőtt 2015. december 31-re, míg 2016 első félév végére elérte a 146,1 milliárd forintot. A 2016. március 31-i 186,3 milliárd forinthez képest az állomány 21,6%-kal csökkent. 2016 második negyedév végén a kamatozó eszközök között az értékesíthető és kereskedési célú értékpapírok aránya 24,2%-ot tett ki.

Hitelek

A saját hitelek állománya 3,7%-kal volt alacsonyabb 2016. június 30-án, mint egy évvel korábban, az állomány változása negyedéves összevetésben 1,2%-os növekedést mutat. Év végéhez viszonyítva a saját hitelek állománya mindösszesen 0,3%-kal alacsonyabb. 2016. június 30-án a hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés állománya 22,6 milliárd forint volt, ami 2016. március 31-hez képest 4,0%-kal, 2015. december 31-hez képest pedig 14,9%-kal alacsonyabb a csökkenő problémás állománnyal összefüggésben.

A refinanszírozott hitelek állománya 12 hónap alatt 20,9%-kal, 73,8 milliárd forintra csökkent, míg az elmúlt negyedévben 5,5%-os csökkenés figyelhető meg. 2016. június 30-án a refinanszírozott és a saját hitelek adták a kamatozó eszközök 64,2%-át, ugyanez az arány egy évvel korábban 56,5% volt, 2015 év végén pedig 54,1%.

Portfólió minőség

A második negyedévben a problémás hitelek állománya 6,0%-kal, 2,5 milliárd forinttal csökkent 2016. március végéhez képest elsősorban portfóliótisztítási lépések következtében, míg a 2015. június 30-i szinthez viszonyítva 32,8%-os csökkenés tapasztalható, jelentős részben a devizahitelek elszámolásával összefüggésben. Az NPL arány az előző negyedév végi 13,5%-ról 12,6%-ra csökkent 2016. június 30-ra. 2015. december 31-én 14,7%, míg 2015. június 30-án 18,0% volt az NPL arány mértéke. A problémás portfólió fedezettsége IFRS szerint 57,2%, szemben a 2016. március végi 56,0%-kal és az egy évvel korábbi 50,9%-kal.

Egyéb eszközök

A tárgyi eszközök állománya 2016. június 30-án 6,0 milliárd forintot tett ki, amely egy év alatt 0,3 milliárd forinttal, az elmúlt negyedév alatt pedig 63 millió forinttal csökkent. Az immateriális javak állománya 2016. június végén 1,9 milliárd forintot tett ki, amely így 0,9 milliárd forinttal, 31,7%-kal alacsonyabb, mint az egy évvel ezelőtti érték, és 12,2 millió forinttal, 0,6%-kal magasabb 2016. március 31-hez képest. Éves szinten az állománycsökkenést a kiszervezett tevékenységhez köthető immateriális javak és tárgyi eszközök értékesítése okozta.

A konszolidációba equity módszerrel bevont közös vezetésű és társult vállalatokban lévő részesedések értéke 4,6 milliárd forint volt 2016. június 30-án.

Az egyéb eszközök állománya 2016. június 30-án 17,4 milliárd forint volt, volumene 8,9%-kal (1,7 milliárd forinttal) csökkent az elmúlt egy évben. A halasztott adókövetelések értéke 8,0 milliárd forint, a készletként kimutatott ingatlanok értéke 0,5 milliárd forint volt.

Kamatkozó források

A kamatozó források volumene a 2015. június 30-i 652,1 milliárd forintról 2016. június 30-ra 535,5 milliárd forintra csökkent, aránya a mérlegfőösszegre vetítve 86,7%. Egy évvel korábban a kamatozó források döntő többségét, 51,7%-át a betétek tették ki. 2016. június végére arányuk 54,2%-ra emelkedett, ezzel szemben a kibocsátott értékpapírok részesedése a kamatozó forrásokból, a 2015. június 30-i 41,7%-ról 36,3%-ra csökkent le egy év alatt.

Bankközi források

A 2016. június végi 51,0 milliárd forintos bankközi forrásállomány az előző negyedévhez képest 27,0%-kal, éves szinten 19,0%-kal, év végéhez képest pedig 28,3%-kal nőtt. A bankközi források június végi állománya tartalmazza a növekedési hitelprogramban lehívásra került refinanszírozás összegét is. A bankközi források kamatozó források közötti aránya 2016. második negyedév végén 9,5% volt.

Kibocsátott jelzáloglevelek

A második negyedévben összesen egy kibocsátást bonyolított le az FHB Jelzálogbank Nyrt., amelynek során a konzorciumi tagok bevonásával, nyilvános aukciós eljárással forgalomba hozta a tízéves lejáratú FJ26NF01 jelzáloglevél sorozat első részletét 5,65 milliárd forint össznévértékben.

A jelzáloglevelek 2016. június 30-i 148,5 milliárd forintos könyv szerinti állománya a 2015. június végi értékhez (163,4 milliárd forint) képest 9,1%-kal, 14,9 milliárd forinttal csökkent.

millió forintban	2015.06.30		2016.06.30	
	Könyv szerinti érték	Névérték	Könyv szerinti érték	Névérték
Tőzsdén nem jegyzett jelzáloglevelek				
Fix kamatozású	33 203	33 050	33 315	33 050
Változó kamatozású	0	0	0	0
Tőzsdén jegyzett jelzáloglevelek				
Fix kamatozású	107 712	100 873	80 977	72 947
Változó kamatozású	17 130	17 149	30 048	30 111
Összesen	158 045	151 072	144 340	136 108
Elhatárolt kamatok	5 324		4 173	
Jelzáloglevelek	163 369	151 072	148 513	136 108
Tőzsdén nem jegyzett kötvények				
Fix kamatozású	34 247	34 190	19 907	19 865
Változó kamatozású	9 556	9 612	7 086	7 112
Tőzsdén jegyzett kötvények				
Fix kamatozású	56 488	61 229	15 125	15 069
Változó kamatozású	4 474	7 011	1 945	3 198
Összesen	104 765	112 042	44 063	45 245
Elhatárolt kamatok	3 678		1 618	
Kötvények	108 443	112 042	45 681	45 245

Jelzáloglevél fedezetek¹

Az FHB Jelzálogbank Nyrt. által kibocsátott jelzáloglevelek fedezetéül szolgáló rendes fedezetek nettó értéke 2016. június 30-án 256,2 milliárd forint volt (189,3 milliárd forint tőke + 66,9 milliárd forint kamat), amely a 2016. március 31-én fennálló 277 milliárd forintnál 7,5%-kal alacsonyabb, 2015. június 30-hoz (346 milliárd forint) képest 26%-os csökkenést jelent.

millió forintban	2015.06.30	2015.12.31	2016.03.31	2016.06.30
A forgalomban lévő jelzáloglevelek még nem törlesztett				
Névértéke	180 441	195 084	196 414	151 563
Kamata	35 385	40 676	39 749	33 294
Összesen	215 825	235 760	236 163	184 857
A rendes fedezet értéke				
Tőke	244 162	207 402	197 520	189 347
Kamat	101 871	85 178	79 459	66 872
Összesen	346 033	292 580	276 978	256 219
A pótfedezetként bevont eszközök értéke				
Állam- és MFB kötvények	0	17 007	29 059	0
Összesen	0	17 007	29 059	0

2016. június 30-án a rendes fedezetek jelenértéke 217,9 Mrd Ft, a jelzáloglevelek jelenértéke 178,4 Mrd Ft volt, a fedezetek jelenértéke meghaladta a forgalomban lévő, még nem törlesztett jelzáloglevelek jelenértékét, arányuk 122,2%-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 124,9%, a nettó rendes fedezeti, valamint a pótfedezeti kamat együttes összegének és a forgalomban lévő jelzáloglevelek még nem törlesztett kamatának aránya 200,9% volt 2016. június 30-án.

A rendes fedezetek mögött álló ingatlanfedezetek hitelbiztosítéki értéke 2016. június 30-án 666,6 Mrd Ft volt, 2016. március 31-hez képest (684,4 Mrd Ft) 2,6%-kal csökkent. A rendes fedezetekre számított hitelfedezeti arány (LTV) 28,32%-os volt 2016. június 30-án, amely alacsonyabb a 2016. március 31-i 28,8%-os aránynál.

Kibocsátott kötvények

2016. június 30-án a kibocsátott kötvények könyvekben nyilvántartott értéke 45,7 milliárd forint volt, 2016. március végéhez képest (53 milliárd forint) 7,3 milliárd forinttal, 13,8%-kal csökkent. A kötvényállomány 62,8 milliárd forinttal (57,9%-kal) csökkent egy év alatt. Év végéhez viszonyítva 14,8 milliárd forinttal csökkent az állomány.

Betétek

2016. június 30-án a betétállomány 290,3 milliárd forintot tett ki, ezzel éves szinten 14,0%-kal csökkent az állomány, negyedéves szinten 12,5%-os, év végéhez képest 11,8%-os a csökkenés. Éves szinten a vállalati betétek állománya (-18,5%-kal), a lakossági betétek állománya pedig (-6,5%-kal) csökkent. A betétek állománya az első negyedév végéhez képest 41,4 milliárd forinttal csökkent, ennek legnagyobb része június hónapban áramlott ki. A betétállomány ezen csökkenésében szerepet játszott, hogy ebben az időszakban a sajtóban számtalan támadás érte az FHB Bankcsoportot. A betétkiáramlás elsősorban a vállalati betéteket érintette, és nem veszélyeztette a Bankcsoport likviditási helyzetét. Az azóta eltelt időszakban a betétállomány stabilizálódott.

¹ MSZSZ szerinti adatok az FHB Jelzálogbank Nyrt-re vonatkozóan

A látra szóló betétek aránya az egy évvel korábbi 32,1%-ról, illetve az előző negyedév végi 37,1%-ról 40,2%-ra változott 2016. június végére.

Egyéb kötelezettségek

A Bank a 7,5 milliárd forintot kitevő egyéb kötelezettségek között mutatja ki a függő és jövőbeli kötelezettségekre képzett céltartalék összegét mintegy 0,7 milliárd forint értékben. 2016. június végén az esedékesség előtti hiteltörlesztések miatt keletkezett kötelezettség állománya 754 millió forintot tesz ki. A szállítókkal szembeni tartozások értéke a második negyedévben 754,1 millió forint, a passzív elhatárolások értéke 1.427,2 millió forint volt.

Részvényesi vagyon

A Bank részvényesi vagyona a 2015 év végi 108,5 milliárd forintról 2016. június 30-re 71,1 milliárd forintra csökkent (éves és negyedéves viszonylatban is csökkenés látható). A Bank 2016. június 17-én visszavásárolta a korábban saját tőke elemként nyilvántartott 112 millió euró névértékű alapvető kölcsöntőke kötvényeket, ennek következtében a saját tőke nagysága 35,2 milliárd forinttal csökkent. A saját tőke elemei között a Bank 20,3 milliárd forintot mutatott ki külső tagok részesedéseként. Az anyavállalatra jutó felhalmozott veszteség 0,6 milliárd forintot tett ki 2016. június 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. június 30-án 14,56%, szemben a 2016. március 31-i 25,89%-kal, és az egy évvel korábbi 17,24%-kal. Az elsődleges alapvető tőke elemek figyelembevételével számított CET1 mutató 2016. június végén 13,07%, 2016. március 31-én 14,80%, míg a 2015. június 30-i értéke 10,50% volt. A teljes kockázati kitettség érték 341,3 milliárd forint volt az időszak végén, míg 336,4 milliárd forint az előző negyedév végén. A konszolidált szavatolótőke összege 49,7 milliárd forint, amely 42,9%-kal alacsonyabb a 2016. első negyedév végi 87 milliárd forintnál elsősorban az alapvető kölcsöntőke kötvények visszavásárlása miatt.

Nyilatkozat

Az FHB Jelzálogbank Nyrt. 2016. első féléves 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. augusztus 18.

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. június 30-ra, illetve 2016. június 30-ra vonatkozóan)

millió forintban	2015 H1	2016 H1	2016 H1/ 2015 H1
Kamatbevétel	23 139	16 072	-30,5%
Kamatráfordítás	-14 637	-9 096	-37,9%
Nettó kamatjövedelem	8 502	6 976	-17,9%
Díj- és jutalékbevétel	3 854	4 287	11,2%
Díj- és jutalék ráfordítás	-578	-676	17,0%
Nettó díj- és jutalékeredmény	3 277	3 610	10,2%
Deviza műveletek eredménye	-924	410	-
Eredménnyel szemben valósan értékelt instrumentumok valós érték változása	-1 842	-197	-89,3%
Értékpapírokból származó nyereség	1 425	1 040	-27,0%
Befektetési szolgáltatásból származó nyereség	19	156	-
Nettó pénzügyi (trading) eredmény	-1 322	1 409	-
Egyéb működési bevétel	21 579	2 386	-88,9%
Egyéb működési ráfordítás	-30 543	-4 005	-86,9%
Egyéb nettó működési eredmény	-8 964	-1 618	-81,9%
Társult vállalkozások eredménye	603	394	-34,6%
Működési nyereség	2 095	10 771	-
Értékvesztés és hitelezési veszteségek	3 335	-2 000	-
Működési költségek	-9 579	-9 556	-0,2%
Adózás előtti eredmény	-4 149	-785	-81,1%
Nyereségadó	-1 146	-761	-33,6%
Adózás utáni eredmény	-5 295	-1 546	-70,8%

EPS (évesített)	-76,7 Ft	-10,4 Ft	-86,5%
Hígított EPS (évesített)	-76,7 Ft	-10,4 Ft	-86,5%

Átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatás	2015 H1	2016 H1	2016 H1/ 2015 H1
Adózás utáni nyereség	-5 295	-1 546	-70,8%
Értékesíthető pü-i eszközök valós érték vált.	-363	-593	63,3%
Árfolyam tartalék	-5	-14	175,0%
Egyéb átfogó eredmény halasztott adó hatása	69	113	63,3%
Időszak egyéb átfogó jövedelme halasztott adóval együtt	-299	-494	65,1%
Teljes átfogó eredmény	-5 594	-2 039	-63,5%

Eredménykimutatás „A” (Negyedévre vonatkozóan)

A táblázat kizárólag a tárgyidőszaki arányos banki különadót tartalmazza.

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

millió forintban	2015 Q2	2016 Q1	2016 Q2	2016 Q2 / 2016 Q1	2016 Q2 / 2015 Q2
Kamatbevétel	9 951	8 523	7 548	-11,4%	-24,1%
Kamatráfordítás	-6 605	-5 049	-4 046	-19,9%	-38,7%
Nettó kamatjövedelem	3 347	3 474	3 502	0,8%	4,6%
Díj- és jutalékbevétel	1 985	2 007	2 280	13,6%	14,8%
Díj- és jutalék ráfordítás	-289	-303	-373	23,2%	29,4%
Nettó díj- és jutalékeredmény	1 697	1 704	1 906	11,9%	12,3%
Deviza műveletek eredménye	301	-81	491	-	63,2%
Eredménnyel szemben valóban értékelt instrumentumok valós érték változása	-437	110	-307	-	-29,8%
Értékpapírokból származó nyereség	236	1 112	-72	-	-
Befektetési szolgáltatásból származó nyereség	-13	132	25	-81,3%	-
Nettó pénzügyi (trading) eredmény	87	1 273	136	-89,3%	56,5%
Egyéb működési bevétel	5 323	723	1 663	129,8%	-68,8%
Egyéb működési ráfordítás	-6 569	-2 005	-1 999	-0,3%	-69,6%
Egyéb nettó működési eredmény	-1 246	-1 282	-337	-73,7%	-73,0%
Társult vállalkozások eredménye	412	197	197	-0,1%	-52,1%
Működési nyereség	4 296	5 366	5 405	0,7%	25,8%
Értékvesztés és hitelezési veszteségek	-2 137	-1 586	-413	-73,9%	-80,7%
Működési költségek	-5 155	-4 604	-4 952	7,6%	-3,9%
Adózás előtti eredmény	-2 996	-824	39	-	-
Nyeréségadó	1 505	-453	-307	-32,2%	-
Adózás utáni eredmény	-1 491	-1 277	-268	-79,0%	-82,0%

EPS (évesített)	-26,7 Ft	-14,7 Ft	-6,1 Ft	-58,6%	-77,3%
Hígított EPS (évesített)	-26,7 Ft	-14,7 Ft	-6,1 Ft	-58,6%	-77,3%

Átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatás	2015 Q2	2016 Q1	2016 Q2	2016 Q2 / 2016 Q1	2016 Q2 / 2015 Q2
Adózás utáni nyereség	-1 491	-1 277	-268	-79,0%	-82,0%
Értékesíthető pü-i eszközök valós érték vált.	111	199	-791	-	-
Árfolyam tartalék	-21	-10	-4	-62,5%	-82,4%
Egyéb átfogó eredmény halasztott adó hatása	-21	-38	150	-	-
Időszak egyéb átfogó jövedelme halasztott adóval együtt	69	151	-645	-	-
Teljes átfogó eredmény	-1 422	-1 126	-913	-18,9%	-35,8%

Eredménykimutatás „B”

A táblázat a teljes évi banki különadót tartalmazza.

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

millió forintban	2015 H1	2016 H1	2016 H1/ 2015 H1
Kamatbevétel	23 139	16 072	-30,5%
Kamatráfordítás	-14 637	-9 096	-37,9%
Nettó kamatjövedelem	8 502	6 976	-17,9%
Díj- és jutalékbevétel	3 854	4 287	11,2%
Díj- és jutalék ráfordítás	-578	-676	17,0%
Nettó díj- és jutalékeredmény	3 277	3 610	10,2%
Deviza műveletek eredménye	-924	410	-
Eredménnyel szemben valóban értékelt instrumentumok valós érték változása	-1 842	-197	-89,3%
Kapott osztalék	0	0	-
Értékpapírokból származó nyereség	1 425	1 040	-27,0%
Befektetési szolgáltatásból származó nyereség	19	156	-
Nettó pénzügyi (trading) eredmény	-1 322	1 409	-
Egyéb működési bevétel	21 579	2 386	-
Egyéb működési ráfordítás	-31 956	-4 603	-
Egyéb nettó működési eredmény	-10 377	-2 217	-78,6%
Társult vállalkozások eredménye	603	394	-34,6%
Működési nyereség	683	10 172	-
Értékvesztés és hitelezési veszteségek	3 335	-2 000	-
Működési költségek	-9 579	-9 556	-0,2%
Adózás előtti eredmény	-5 561	-1 383	-
Nyereségadó	-878	-647	-
Adózás utáni eredmény	-6 439	-2 030	-

EPS (évesített)	-111,8 Ft	-19,4 Ft	-82,7%
Higitott EPS (évesített)	-111,8 Ft	-19,4 Ft	-82,7%

Átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatás	2015 H1	2016 H1	2016 H1/ 2015 H1
Adózás utáni nyereség	-6 439	-2 030	-
Értékesíthető pü-i eszközök valós érték változása	-363	-593	63,3%
Árfolyam tartalék	-5	-14	175,0%
Egyéb átfogó jövedelem halasztott adó hatása	69	113	63,3%
Időszak egyéb átfogó jövedelme halasztott adóval együtt	-299	-494	65,1%
Teljes átfogó eredmény	-6 738	-2 524	-

Eredménykimutatás „B” (Negyedévre vonatkozóan)

A táblázat a teljes évi banki különadót tartalmazza.

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

millió forintban	2015 Q2	2016 Q1	2016 Q2	2016 Q2 / 2016 Q1	2016 Q2 / 2015 Q2
Kamatbevétel	9 951	8 523	7 548	-11,4%	-24,1%
Kamatráfordítás	-6 605	-5 049	-4 046	-19,9%	-38,7%
Nettó kamatjövedelem	3 347	3 474	3 502	0,8%	4,6%
Díj- és jutalékbevétel	1 985	2 007	2 280	13,6%	14,8%
Díj- és jutalék ráfordítás	-289	-303	-373	23,2%	29,4%
Nettó díj- és jutalékeredmény	1 697	1 704	1 906	11,9%	12,3%
Deviza műveletek eredménye	301	-81	491	-	63,2%
Eredménnyel szemben valóban értékelt instrumentumok valós érték változása	-437	110	-307	-	-29,8%
Kapott osztalék	0	0	0	-	-
Értékpapírokból származó nyereség	236	1 112	-72	-	-
Befektetési szolgáltatásból származó nyereség	-13	132	25	-81,3%	-
Nettó pénzügyi (trading) eredmény	87	1 273	136	-89,3%	56,5%
Egyéb működési bevétel	5 323	723	1 663	129,8%	-68,8%
Egyéb működési ráfordítás	-5 863	-2 903	-1 700	-41,4%	-71,0%
Egyéb nettó működési eredmény	-540	-2 179	-37	-98,3%	-93,1%
Társult vállalkozások eredménye	412	197	197	-0,1%	-52,1%
Működési nyereség	5 003	4 468	5 704	27,6%	14,0%
Értékvesztés és hitelezési veszteségek	-2 137	-1 586	-413	-73,9%	-80,7%
Működési költségek	-5 155	-4 604	-4 952	7,6%	-3,9%
Adózás előtti eredmény	-2 290	-1 721	338	-	-
Nyereségadó	1 371	-283	-364	28,7%	-
Adózás utáni eredmény	-919	-2 004	-26	-98,7%	-97,2%

EPS (évesített)	8,2 Ft	-41,9 Ft	2,9 Ft	-	-64,5%
Hígított EPS (évesített)	8,2 Ft	-41,9 Ft	2,9 Ft	-	-64,5%

Átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatás	2015 Q2	2016 Q1	2016 Q2	Q2 2016 / Q1 2016	Q2 2016 / Q2 2015
Adózás utáni nyereség	-919	-2 004	-26	-98,7%	-97,2%
Értékesíthető pü-i eszközök valós érték vált.	111	199	-791	-	-
Árfolyam tartalék	-21	-10	-4	-62,5%	-82,4%
Egyéb átfogó jövedelem halasztott adó hatása	-21	-38	150	-	-
Időszak egyéb átfogó jövedelme halasztott adóval együtt	69	151	-645	-	-
Teljes átfogó eredmény	-850	-1 853	-671	-63,8%	-21,1%

Konzolidált pénzügyi és vagyoni helyzetre vonatkozó kimutatás „A”

A táblázat kizárólag a tárgyidőszaki arányos banki különadót tartalmazza.

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

millió forintban	2015.jún.30	2015.dec.31	2016.márc.31	2016.jún.30	2016.06.30/ 2016.03.31	2016.06.30/ 2015.12.31	2016.06.30/ 2015.06.30
Pénzeszközök	2 770	3 017	2 801	4 813	71,9%	59,6%	73,8%
Bankközi kihelyezések	235 714	210 957	153 341	69 997	-54,4%	-66,8%	-70,3%
Kereskedési célú értékpapírok	38 013	51 913	72 319	72 229	-0,1%	39,1%	90,0%
Értékesíthető pénzügyi eszközök	49 390	74 042	114 016	73 902	-35,2%	-0,2%	49,6%
Társult és közös vezetésű vállalkozásban lévő részesedések	7 615	7 755	4 382	4 580	4,5%	-40,9%	-39,9%
Derivatív pénzügyi eszközök	2 211	884	1 672	1 619	-3,2%	83,2%	-26,8%
Refinanszírozott jelzáloghitelek	93 329	82 790	78 116	73 783	-5,5%	-10,9%	-20,9%
Hitelek	326 211	314 855	310 231	313 982	1,2%	-0,3%	-3,7%
Hitelekre képzett értékvesztés	-29 897	-26 557	-23 531	-22 588	-4,0%	-14,9%	-24,4%
Tárgyi eszközök	6 395	6 168	6 110	6 046	-1,0%	-2,0%	-5,5%
Goodwill és más immateriális javak	2 830	1 915	1 920	1 932	0,6%	0,9%	-31,7%
Halasztott adókövetelés	9 631	8 232	8 018	8 017	0,0%	-2,6%	-16,8%
Egyéb eszközök	9 417	8 849	9 347	9 336	-0,1%	5,5%	-0,9%
Eszközök összesen	753 629	744 821	738 741	617 647	-16,4%	-17,1%	-18,0%
Bankközi felvételek	42 876	39 774	40 181	51 020	27,0%	28,3%	19,0%
Kibocsátott értékpapírok	240 397	235 115	230 501	182 601	-20,8%	-22,3%	-24,0%
Jelzáloglevelek	143 723	174 592	177 529	136 919	-22,9%	-21,6%	-4,7%
Kötvények	96 674	60 524	52 972	45 682	-13,8%	-24,5%	-52,7%
Ügyfelek betétei	337 388	329 048	331 740	290 301	-12,5%	-11,8%	-14,0%
Derivatív pénzügyi kötelezettségek	4 292	2 308	2 971	3 562	19,9%	54,3%	-17,0%
Eredménnyel szemben valósan értékelt pénzügyi kötelezettségek	31 416	19 878	19 113	11 593	-39,3%	-41,7%	-63,1%
Pénzügyi lízing kötelezettség	12	12	12	12	0,0%	0,0%	0,0%
Nyereségadó fizetési kötelezettség	23	1	1	1	22,2%	-	-93,5%
Halasztott adókötelezettség	0	1	1	1	19,5%	-	226,5%
Céltartalékok	4 279	999	815	705	-13,5%	-29,4%	-83,5%
Egyéb kötelezettségek	10 417	9 152	5 959	6 793	14,0%	-25,8%	-34,8%
Kötelezettségek összesen	671 101	636 289	631 293	546 590	-13,4%	-14,1%	-18,6%
Jegyzett tőke	6 600	10 849	10 849	10 849	0,0%	0,0%	64,4%
Tőketartalék (árszió)	1 709	27 926	27 926	27 926	0,0%	0,0%	-
Visszavásárolt saját részvény	-207	-207	-207	-207	0,0%	0,0%	0,0%
Alapvető kölcsöntőke	31 749	31 749	31 749	0	-100,0%	-100,0%	-100,0%
Egyéb tartalékok	-195	599	751	108	-85,6%	-81,9%	-
Eredménytartalék	24 444	24 442	16 137	12 661	-21,5%	-48,2%	-48,2%
Külső tagok részesedése	20 931	21 480	20 635	20 276	-1,7%	-5,6%	-3,1%
Felhalmozott vagyon/veszteség	-2 502	-8 304	-392	-556	41,9%	-93,3%	-77,8%
Részvényesi vagyon összesen	82 528	108 532	107 448	71 057	-33,9%	-34,5%	-13,9%
Források összesen	753 629	744 821	738 741	617 647	-16,4%	-17,1%	-18,0%

Konszolidált pénzügyi és vagyoni helyzetre vonatkozó kimutatás „B”

A táblázat a teljes évi banki különadót tartalmazza.

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

millió forintban	2015.jún.30	2015.dec.31	2016.márc.31	2016.jún.30	2016.06.30/ 2016.03.31	2016.06.30/ 2015.12.31	2016.06.30/ 2015.06.30
Pénzeszközök	2 770	3 017	2 801	4 813	71,9%	59,6%	73,8%
Bankközi kihelyezések	235 714	210 957	153 341	69 997	-54,4%	-66,8%	-70,3%
Kereskedési célú értékpapírok	38 013	51 913	72 319	72 229	-0,1%	39,1%	90,0%
Értékesíthető pénzügyi eszközök	49 390	74 042	114 016	73 902	-35,2%	-0,2%	49,6%
Társult és közös vezetésű vállalkozásban lévő részesedések	7 615	7 755	4 382	4 580	4,5%	-40,9%	-39,9%
Derivatív pénzügyi eszközök	2 211	884	1 672	1 619	-3,2%	83,2%	-26,8%
Refinanszírozott jelzáloghitelek	93 329	82 790	78 116	73 783	-5,5%	-10,9%	-20,9%
Hitelek	326 211	314 855	310 231	313 982	1,2%	-0,3%	-3,7%
Hitelekre képzett értékvesztés	-29 897	-26 557	-23 531	-22 588	-4,0%	-14,9%	-24,4%
Tárgyi eszközök	6 395	6 168	6 110	6 046	-1,0%	-2,0%	-5,5%
Goodwill és más immateriális javak	2 830	1 915	1 920	1 932	0,6%	0,9%	-31,7%
Halasztott adókövetelés	9 899	8 232	8 188	8 130	-0,7%	-1,2%	-17,9%
Egyéb eszközök	9 400	8 849	9 321	9 318	0,0%	5,3%	-0,9%
Eszközök összesen	753 880	744 821	738 886	617 743	-16,4%	-17,1%	-18,1%
Bankközi felvételek	42 876	39 774	40 181	51 020	27,0%	28,3%	19,0%
Kibocsátott értékpapírok	240 397	235 115	230 501	182 601	-20,8%	-22,3%	-24,0%
Jelzáloglevelek	143 723	174 592	177 529	136 919	-22,9%	-21,6%	-4,7%
Kötvények	96 674	60 524	52 972	45 682	-13,8%	-24,5%	-52,7%
Ügyfelek betétei	337 388	329 048	331 740	290 301	-12,5%	-11,8%	-14,0%
Derivatív pénzügyi kötelezettségek	4 292	2 308	2 971	3 562	19,9%	54,3%	-17,0%
Eredménnyel szemben valósan értékelt pénzügyi kötelezettségek	31 416	19 878	19 113	11 593	-39,3%	-41,7%	-63,1%
Pénzügyi lízing kötelezettség	12	12	12	12	0,0%	0,0%	0,0%
Nyeréségadó fizetési kötelezettség	23	1	1	1	22,2%	26,7%	-93,5%
Halasztott adókötelezettség	0	1	1	1	19,5%	53,3%	226,5%
Céltartalékok	4 279	999	815	705	-13,5%	-29,4%	-83,5%
Egyéb kötelezettségek	11 813	9 152	6 830	7 374	8,0%	-19,4%	-37,6%
Kötelezettségek összesen	672 496	636 289	632 165	547 171	-13,4%	-14,0%	-18,6%
Jegyzett tőke	6 600	10 849	10 849	10 849	0,0%	0,0%	64,4%
Tőketartalék (ázsio)	1 709	27 926	27 926	27 926	0,0%	0,0%	-
Visszavásárolt saját részvény	-207	-207	-207	-207	0,0%	0,0%	0,0%
Alapvető kölcsöntőke	31 749	31 749	31 749	0	-100,0%	-100,0%	-100,0%
Egyéb tartalékok	-195	599	751	108	-85,6%	-	-155,7%
Eredménytartalék	24 444	24 442	16 137	12 661	-21,5%	-48,2%	-48,2%
Külső tagok részesedése	20 931	21 480	20 635	20 276	-1,7%	-5,6%	-3,1%
Felhalmozott vagyon/veszteség	-3 646	-8 304	-1 119	-1 040	-7,0%	-87,5%	-71,5%
Részvényesi vagyon összesen	81 384	108 532	106 721	70 572	-33,9%	-35,0%	-13,3%
Források összesen	753 880	744 821	738 886	617 743	-16,4%	-17,1%	-18,1%

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. június 30-ra vonatkozóan)

millió forintban	2015. december 31.	2016. június 30.
Üzleti tevékenység pénzforgalma		
Nettó nyereség	-10 549	-1 546
<i>Pénzmozgással nem járó tételek nettó eredményt módosító hatásai:</i>		
Értékcsökkenés	1 710	237
Hitelezési veszteségre képzett értékvesztés és céltartalék képzés	-34 104	-4 010
Tárgyi eszköz kivezetésen realizált (nyereség)/veszteség	74	0
Immateriális jószág kivezetésen realizált (nyereség)/veszteség	-170	1
Tökésedő kamat	750	272
Derivatív ügyletek valós értéke	-8 765	519
Eredménnyel szemben valósan értékelt pénzügyi kötelezettségek valós értékre hozása	-1 494	-828
Árfolyam tartalék változása	0	-11
Társult vállalatok részesedés értékének változása	-823	3 175
Működési eszközök változása előtti üzleti nyereség	-53 371	-2 191
<i>Működési eszközök (növekedése), csökkenése:</i>		
Kereskedési célú értékpapírok	-17 317	-20 316
Értékesíthető értékpapírok	1 901	-340
Refinanszírozott jelzáloghitelek	33 392	9 007
Hitelek	39 954	348
Egyéb eszközök	3 312	-272
Betétek	30 286	-38 747
Bankközi felvételek	-30 719	-34 766
Egyéb kötelezettségek	5 114	-2 355
Üzleti tevékenységből származó nettó pénzforgalom	12 552	-89 632
Befektetési tevékenység pénzforgalma		
Tárgyi eszköz és immateriális jószág eladás bevétele	1 189	2
Tárgyi eszköz és immateriális javak vásárlás	-640	-135
Befektetési célú ingatlan vásárlás	-780	0
Befektetési tevékenység nettó pénzforgalma	-230	-133
Finanszírozási tevékenység pénzforgalma		
Értékpapír kibocsátás bevétele	77 992	1 323
Kibocsátott értékpapír tőketörlesztés	-113 349	-61 295
Hosszú lejáratú hitel tőketörlesztés	27 457	46 012
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	-49 399
Pénz és pénzhelyettesítők nettó (-csökkenése), növekedése	33 946	-139 164
Pénz és pénzhelyettesítők év eleji állománya	180 028	213 974
Pénz és pénzhelyettesítők időszak végi állománya	213 974	74 810
Pénz és pénzhelyettesítők összetétele:		
Készpénz	3 017	4 813
Magyar Nemzeti Bankkal szembeni követelések	162 749	21 448
90 napnál korábbi lejáratú bankközi kihelyezések	48 208	48 549
Pénz és pénzhelyettesítők periódus végi állománya	213 974	74 810
<i>Kiegészítő adatok</i>		
Fizetett adók	-2 045	-548
Kapott kamatok	47 669	16 070
Fizetett kamatok	-32 529	-14 082

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. június 30-ra vonatkozóan)

millió forintban	2015. december 31.	2016. június 30.
Üzleti tevékenység pénzforgalma		
Nettó nyereség	-10 549	-2 030
<i>Pénzmozgással nem járó tételek nettó eredményt módosító hatásai:</i>		
Értécsökkenés	1 710	237
Hitelezési veszteségre képzett céltartalék	-34 104	-4 010
Tárgyi eszköz kivezetésen realizált (nyereség)/veszteség	74	0
Immateriális jószág kivezetésen realizált (nyereség)/veszteség	-170	1
Tökésedő kamat	750	272
Derivatív ügyletek valós értéke	-8 765	519
Eredménnyel szemben valósan értékelt pénzügyi kötelezettségek valós értékre hozása	-1 494	-828
Árfolyam tartalék változása	0	-11
Társult vállalatok részesedés értékének változása	-823	3 175
Működési eszközök változása előtti üzleti nyereség	-53 371	-2 675
<i>Működési eszközök (növekedése), csökkenése:</i>		
Kereskedési célú értékpapírok	-17 317	-20 316
Értékesíthető értékpapírok	1 901	-340
Refinanszírozott jelzáloghitelek	33 392	9 007
Hitelek	39 954	348
Egyéb eszközök	3 312	-367
Betétek	30 286	-38 747
Bankközi felvételek	-30 719	-34 766
Egyéb kötelezettségek	5 114	-1 776
Üzleti tevékenységből származó nettó pénzforgalom	12 552	-89 632
Befektetési tevékenység pénzforgalma		
Tárgyi eszköz és immateriális jószág eladás bevétele	1 189	2
Tárgyi eszköz és immateriális javak vásárlás	-640	-135
Befektetési célú ingatlan vásárlás	-780	0
Befektetési tevékenység nettó pénzforgalma	-230	-133
Finanszírozási tevékenység pénzforgalma		
Értékpapír kibocsátás bevétele	77 992	1 323
Kibocsátott értékpapír tőketörlesztés	-113 349	-61 295
Hosszú lejáratú hitel tőketörlesztés	27 457	46 012
Lizing 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	-49 399
Pénz és pénzhelyettesítők nettó (-csökkenése), növekedése	33 946	-139 164
Pénz és pénzhelyettesítők év eleji állománya	180 028	213 974
Pénz és pénzhelyettesítők időszak végi állománya	213 974	74 810
Pénz és pénzhelyettesítők összetétele:		
Készpénz	3 017	4 813
Magyar Nemzeti Bankkal szembeni követelések	162 749	21 448
90 napnál korábbi lejáratú bankközi kihelyezések	48 208	48 549
Pénz és pénzhelyettesítők periódus végi állománya	213 974	74 810
<i>Kiegészítő adatok</i>		
Fizetett adók	-2 045	-548
Kapott kamatok	47 669	16 070
Fizetett kamatok	-32 529	-14 082

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. június 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/vesztés	Részvényesi vagyon
2015. január 1.	6 600	-207	1 709	31 749	18	14	23 717	24 448	88 048
Átsorolás általános tartalékba									0
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	-555	-1 545
Egyéb átfogó eredmény					-480	-11			-491
Saját részvény visszavásárlás, értékesítés									0
Alapvető kölcsöntőke rendezése				-31 749				-3 479	-35 228
Részvény opció miatti tartalékképzés									0
2015 év utáni osztalék elkülönítése							-215		-215
2016. június 30.	10 849	-207	27 926	0	104	3	20 276	12 106	71 056

Társaság neve: FHB Jelzálogbank Nyrt.
Társaság címe: 1082 Budapest, Üllői út 48.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2016.01.01. – 2016.06.30

Telefon: (1) 452 - 9100
Telefax: (1) 452 - 9200
E-mail cím: Bozzai.Rita@fhb.hu
Befektetői kapcsolattartó: Bozzai Rita Zsuzsanna

Részvényesi vagyon változása „B”

A táblázat a teljes évi banki különadót tartalmazza.

(konszolidált, IFRS szerinti, auditált adatok 2015. január 1-re, 2016. január 1-re és nem auditált adatok 2016. június 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
Átsorolás általános tartalékba									0
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	-1 039	-2 029
Egyéb átfogó eredmény					-480	-11			-491
Saját részvény visszavásárlás, értékesítés									0
Alapvető kölcsöntőke rendezése				-31 749				-3 479	-35 228
Részvény opció miatti tartalékképzés									0
2015 év utáni osztalék elkülönítése							-215		-215
2016. június 30.	10 849	-207	27 926	0	104	3	20 276	11 621	70 571

Mérlegen kívüli tételek – függő kötelezettségek

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

millió forintban	2015. június 30.	2015. december 31.	2016. március 31.	2016. június 30.
Garanciavállalás	15 700	15 272	12 473	12 925
Adott hitelnyújtási elkötelezettségek	41 082	49 971	50 007	62 443
Összesen	56 781	65 243	62 480	75 368

Kapcsolt vállalkozásokkal kapcsolatos ügyletek

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

millió forintban	FHB Jelzálogbank és befolyásoló tulajdonosok közötti tranzakciók bemutatása	
	2015. június 30.	2016. június 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
Eredménnyel szemben valóban értékelt pénzügyi kötelezettségek	0	0
Egyéb kötelezettségek	0	0
Kötelezettségek összesen	0	0
	2015. június 30.	2016. június 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	-37	-8
Éves eredmény	-37	-33

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 (2016.06.30.)

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
Részvénytársaság 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						
Részvénytársaság 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						
Részvénytársaság 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. június 30.		2015. december 31.		2016. március 31.		2016. június 30.	
FHB Jelzálogbank Nyrt.	253 601	0,38%	253 601	0,23%	253 601	0,23%	253 601	0,23%

Az 5%-nál nagyobb Tulajdonosok felsorolása, bemutatása a bevezetett sorozatra vonatkozóan (2016.06.30.)

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 (2016.06.30.)

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%

A Kibocsátó szervezetéhez, működéséhez kapcsolódó adatlapok

Teljes munkaidőben foglalkoztatottak számának alakulása (fő)

	Bázis időszak vége 2015.06.30	Tárgyév eleje 2015.12.31	Előző negyedév vége 2016.03.31	Tárgyidőszak vége 2016.06.30
Bank	130	129	130	129
Konzolidált	805	864	906	977

Vezető állású személyek, és a Kibocsátó működését befolyásoló (stratégiai) alkalmazottak (2016.06.30)

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	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)

Tájékoztatások és közzétételek 2016 második 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