



FHB Jelzálogbank Nyrt.

Az FHB Nyrt. 200.000.000.000,- Ft keretösszegű

2018-2019. évi Kibocsátási Programjához

készített Összevont Alaptájékoztatójának

1. sz. Kiegészítése

Jelen dokumentum alapjául szolgáló Összevont Alaptájékoztató két alaptájékoztatót foglal magában (a jelen dokumentum alkalmazásában az alaptájékoztatók együttesen: **Alaptájékoztató**), amelyek alapján a Kibocsátási Program keretében a Kibocsátó az Alaptájékoztatóban megjelölt szabályozott piacra bevezetett, és oda be nem vezetett Kötvényeket kíván nyilvánosan forgalomba hozni. A jelen Alaptájékoztató egy dokumentumban tartalmazza a tartalomjegyzéket, a 809/2004/EK Rendelet szerinti összefoglalót, a regisztrációs okmányt, a kibocsátási program leírását, az értékpapírjegyzéket és a végleges feltételek formátumát.

A kiegészítés dátuma: 2018. április 6.

Az Alaptájékoztató 1. számú kiegészítését a Magyar Nemzeti Bank a 2018. április 19-én kelt H-KE-III-161/2018. számú határozatával engedélyezte.

Az FHB Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság (székhely: 1082 Budapest, Üllői út 48. nyilvántartja a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága, cégjegyzékszám: 01-10-043638, a továbbiakban: „Kibocsátó”, „FHB Nyrt.” vagy „Bank”), mint Kibocsátó a 200.000.000.000,- Ft (Kettőszázmilliárd forint) keretösszegű, 2018-2019. évi Jelzáloglevél és Kötvény Kibocsátási Program („Kibocsátási Program”) részletes ismertetését tartalmazó Összevont Alaptájékoztatót, amelynek közzétételét a Magyar Nemzeti Bank a 2018. február 23. napján kelt H-KE-III-100/2018. számú határozatával engedélyezte, a mai napon az alábbiak szerint egészíti ki.

Tekintettel arra, hogy az FHB Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság (FHB Nyrt.) 2018. április 5. napján tájékoztatást tett közzé Rendes Közgyűlés összehívásáról, melynek keretében a Közgyűlés napirendi pontjai között megjelölte a 2017. évi magyar számviteli szabályok szerinti hitelintézeti és a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok („IFRS”) szerinti (konszolidált) pénzügyi kimutatások elfogadását, amely napirendi ponthoz tartozó Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok („IFRS”) szerinti (konszolidált) beszámolóját ugyanezen a napon közzétette, ezért az Alaptájékoztató alábbi fejezetei a következőképpen változnak:

1. Összefoglaló B.12 pontja

az alábbiáról:

1. Auditált pénzügyi információk: A Kibocsátó 2016. évi IFRS előírásainak megfelelő auditált, konszolidált eredménykimutatása, főbb mérlegkételei és főbb pénzügyi mutatói¹:

Eredménykimutatás

| millió forintban | 2015 | 2016 | Változás |
|---|----------------|----------------|---------------|
| Kamatbevétel | 41 159 | 28 742 | -30,2% |
| Kamatráfordítás | -26 531 | -16 486 | -37,9% |
| Nettó kamatjövedelem | 14 628 | 12 256 | -16,2% |
| Díj- és jutalékbevétel | 8 591 | 10 443 | 21,6% |
| Díj- és jutalék ráfordítás | -1 334 | -2 212 | 65,8% |
| Nettó díj- és jutalékok eredménye | 7 257 | 8 231 | 13,4% |
| Deviza műveletek eredménye | -1 945 | 329 | - |
| Eredménnyel szemben valóban értékelt instrumentumok valós érték változása | -2 180 | 965 | - |
| Értékpapírokból származó nyereség | 3 528 | 3 034 | -14,0% |
| Nettó üzleti (trading) eredmény | -597 | 4 328 | - |
| Egyéb működési bevétel | 1 397 | 2 216 | 58,6% |
| Egyéb működési ráfordítás | -11 391 | -9 205 | -19,2% |
| Társult vállalkozás eredménye | 621 | 591 | -4,8% |
| Működési nyereség | 11 915 | 18 417 | 54,6% |
| Értékvesztés és hitelezési veszteségek | -862 | -8 192 | - |
| Működési költségek | -18 764 | -19 545 | 4,2% |
| Adózás előtti eredmény | -7 711 | -9 320 | 20,9% |
| Társasági adó | -2 838 | -6 182 | 117,8% |
| Adózott eredmény | -10 549 | -15 502 | 47,0% |

Pénzügyi Helyzet Kimutatás (Mérleg)

| millió forintban | 2015.12.31 | 2016.12.31 | Változás |
|---|------------|------------|----------|
| Készpénz | 3 017 | 4 327 | 43,4% |
| Bankközi kihelyezések | 210 957 | 130 924 | -37,9% |
| Kereskedési célú értékpapírok | 51 913 | 40 734 | -21,5% |
| Értékesíthető pénzügyi eszközök | 74 042 | 66 295 | -10,5% |
| Részesedések társult, közös vezetésű vállalkozásokban | 7 755 | 4 816 | -37,9% |
| Derivatív pénzügyi eszközök | 884 | 933 | 5,5% |
| Refinanszírozott jelzáloghitelek | 82 790 | 31 423 | -62,0% |
| Hitelek | 314 855 | 318 326 | 1,1% |
| Hitelekre képzett értékvesztés | -26 557 | -23 853 | -10,2% |
| Befektetési célú ingatlanok | 780 | 780 | 0,0% |
| Tárgyi eszközök | 6 168 | 4 942 | -19,9% |

¹ Forrás: Az FHB Jelzálogbank Nyrt. 2016. évi, IFRS adatok szerinti konszolidált üzleti jelentése

| | | | |
|---|----------------|----------------|---------------|
| Goodwill és más immateriális javak | 1 915 | 2 042 | 6,6% |
| Halasztott adókövetelés | 8 232 | 3 030 | -63,2% |
| Egyéb eszközök | 8 069 | 8 685 | 7,6% |
| Eszközök összesen | 744 820 | 593 404 | -20,3% |
| Bankközi felvételek | 39 774 | 47 229 | 18,7% |
| Kibocsátott értékpapírok | 235 115 | 170 283 | -27,6% |
| Jelzáloglevelek | 174 591 | 131 140 | -24,9% |
| Kötvények | 60 524 | 39 143 | -35,3% |
| Ügyfelek betétei | 329 048 | 297 072 | -9,7% |
| Derivatív pénzügyi kötelezettségek | 2 308 | 1 579 | -31,6% |
| Eredménnyel szemben valósan értékelt pénzügyi kötelezettségek | 19 878 | 11 991 | -39,7% |
| Pénzügyi lízing kötelezettség | 12 | 3 | -75,0% |
| Nyerésadó fizetési kötelezettség | 1 | 0 | -100,0% |
| Halasztott adókötelezettség | 1 | 0 | -100,0% |
| Céltartalékok | 999 | 1 546 | 54,8% |
| Egyéb kötelezettségek | 9 152 | 6 099 | -33,4% |
| Kötelezettségek összesen | 636 288 | 535 802 | -15,8% |
| Jegyzett tőke | 10 849 | 10 849 | 0,0% |
| Tőketartalék (ázió) | 27 926 | 27 926 | - |
| Visszavásárolt saját részvény | -207 | -207 | 0,0% |
| Alapvető kölcsöntőke | 31 749 | 0 | -100,0% |
| Egyéb tartalékok | 599 | 609 | 1,7% |
| Eredménytartalék | 24 441 | 12 661 | -48,2% |
| Külső tagok részesedése | 21 479 | 16 812 | -21,7% |
| Felhalmozott vagyon/veszteség | -8 304 | -11 048 | 33,0% |
| Részvényesi vagyon összesen | 108 532 | 57 602 | -46,9% |
| Kötelezettségek és részvényesi vagyon összesen | 744 820 | 593 404 | -20,3% |

Főbb pénzügyi mutatók

| milliárd forintban | 2015.12.31 | 2016.12.31 | Változás |
|--|------------|------------|----------|
| Mérlegfőösszeg | 744,8 | 593,4 | -20,3% |
| Hitelállomány, bruttó | 397,6 | 349,7 | -12,0% |
| Jelzáloglevél állomány | 194,5 | 143,1 | -26,4% |
| Kötvény állomány | 60,5 | 39,1 | -35,3% |
| Betétek | 329,0 | 297,1 | -9,7% |
| Részvényesi vagyon | 108,5 | 57,6 | -46,9,3% |
| Szavatoló tőke | 66,5 | 45,6 | -31,4% |
| Teljes kockázati kitettségérték | 330,1 | 332,6 | 0,8% |
| Tőke megfelelési mutató (IFRS, %) | 20,13% | 13,71% | -6,4%-pt |
| Adózás előtti eredmény | -7,7 | -9,3 | -20,8% |
| Adózás utáni eredmény | -10,5 | -15,5 | -47,6% |
| Adózás utáni eredmény banki különadó és egyszeri tételek nélkül | -4,0 | -2,5 | -37,5% |
| Átlagos nettó kamatmarzs (NIM, %) | 1,93% | 1,83% | -0,1%-pt |
| CIR (Költség/bevétel arány %) | 48,4% | 78,8% | -9,3%-pt |
| EPS (Ft) | -126,3 | -102,1 | -19,2% |
| ROAA (átlagos eszközarányos megtérülés=adózott eredmény/jegyzett tőke %) | -1,4% | -2,3% | -0,9%-pt |
| ROAA (átlagos eszközarányos megtérülés=banki különadó nélküli adózott eredmény/saját tőke %) | -1,0% | -2,1% | -1,1%-pt |
| ROAE (átlagos saját tőke arányos megtérülés=adózott eredmény/saját tőke %) | -10,7% | -18,7% | -8,0%-pt |
| ROAE (átlagos saját tőke arányos megtérülés=banki különadó nélküli eredmény/saját tőke %) | -7,9% | -16,7% | 8,8%-pt |

2. Közbenő pénzügyi információk: a Kibocsátó 2017. félévi IFRS előírásainak megfelelő nem auditált, konszolidált eredménykimutatása, főbb mérleg tételei és főbb pénzügyi mutatói

Eredményszerkezet

| millió forintban | 2016 Q2 | 2017 Q1 | 2017 Q2 | 2017 Q2 / 2017 Q1 | 2017 Q2 / 2016 Q2 | 2016 H1 | 2017 H1 | 2017 H1 / 2016 H1 |
|---------------------------|--------------|--------------|--------------|-------------------|-------------------|--------------|--------------|-------------------|
| Kamatbevételek | 7 548 | 5 932 | 5 960 | 0,5% | -21,0% | 16 072 | 11 892 | -26,0% |
| Kamatköltségek | -4 046 | -2 484 | -2 496 | 0,5% | -38,3% | -9 096 | -4 979 | -45,3% |
| Nettó kamatbevétel | 3 502 | 3 448 | 3 464 | 0,5% | -1,1% | 6 976 | 6 912 | -0,9% |
| Díj, jutalék bevétel | 2 280 | 2 331 | 2 485 | 6,6% | 9,0% | 4 287 | 4 816 | 12,4% |

| | | | | | | | | |
|---|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| Díj, jutalék ráfordítás | -373 | -383 | -767 | 100,3% | 105,5% | -676 | -1 150 | 70,1% |
| Nettó díjak, jutalékok | 1 906 | 1 948 | 1 718 | -11,8% | -9,9% | 3 610 | 3 666 | 1,5% |
| Devizaműveletek eredménye | 491 | 140 | 185 | 32,6% | -62,3% | 410 | 325 | -20,7% |
| Eredménnyel szemben valósan értékelt instrumentumok valós érték változása | -307 | 117 | 683 | - | - | -197 | 801 | - |
| Értékpapírokból származó nyereség | -72 | 410 | 331 | -19,2% | - | 1 040 | 741 | -28,7% |
| Befektetési szolgáltatások eredménye | 25 | 15 | 4 | -73,9% | -84,5% | 156 | 18 | -88,2% |
| Nettó pénzügyi (trading) eredmény | 136 | 681 | 1 204 | 76,6% | - | 1 409 | 1 885 | 33,8% |
| Egyéb működési bevételek | 1 663 | 515 | 706 | 37,1% | -57,5% | 2 386 | 1 221 | -48,8% |
| Egyéb működési ráfordítás | -1 999 | -1 361 | -1 529 | 12,4% | -23,5% | -4 005 | -2 890 | -27,8% |
| ebből banki különadó és extra PTI | -299 | -267 | -267 | 0,0% | -10,7% | -598 | -534 | -10,7% |
| Egyéb eredmény | -337 | -846 | -823 | -2,7% | 144,5% | -1 618 | -1 669 | 3,1% |
| Társult vállalkozások eredménye | 197 | 369 | -1 156 | - | - | 394 | -787 | - |
| Nem kamatjellegű bevételek (nettó díjakkal) | 1 903 | 2 153 | 942 | -56,2% | -50,5% | 3 795 | 3 095 | -18,4% |
| Összes nettó bevétel | 5 405 | 5 601 | 4 407 | -21,3% | -18,5% | 10 771 | 10 007 | -7,1% |
| Összes nettó bevétel (CT nélkül) | 5 405 | 5 601 | 4 407 | -21,3% | -18,5% | 10 771 | 10 007 | -7,1% |
| Értékvesztés és hitelezési veszteségek | -413 | -598 | 592 | - | - | -2 000 | -6 | -99,7% |
| Működési költség | -4 952 | -4 666 | -5 101 | 9,3% | 3,0% | -9 556 | -9 768 | 2,2% |
| Adózás előtti eredmény | 39 | 336 | -103 | - | - | -785 | 233 | - |
| Társasági adó | -307 | -57 | -18 | -69,4% | -94,3% | -761 | -75 | -90,2% |
| Adózás utáni eredmény | -268 | 279 | -121 | - | -55,1% | -1 546 | 158 | - |
| Adózott eredmény banki különadó nélkül | 31 | 546 | 146 | -73,2% | - | -947 | 692 | - |
| Adózott eredmény banki különadó és egyéb egyszeri tételek nélkül | -81 | 724 | 973 | 34,4% | - | -791 | 1 697 | - |

Mérlegszerkezet

| millió forintban | 2016.06.30 | 2016.12.31 | 2017.03.31 | 2017.06.30 | 2017.06.30/ 2017.03.31. | 2017.06.30/ 2016.12.31 | 2017.06.30/ 2016.06.30 |
|---|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------------------|---------------------------|---------------------------|
| Pénzeszközök | 4 813 | 4 327 | 4 235 | 3 273 | -22,7% | -24,4% | -32,0% |
| Bankközi kihelyezések | 69 997 | 130 924 | 76 786 | 73 802 | -3,9% | -43,6% | 5,4% |
| Értékesíthető és kereskedési célú értékpapírok | 146 130 | 107 029 | 126 760 | 119 403 | -5,8% | 11,6% | -18,3% |
| Derivatív ügyletek valós értéke | 1 619 | 933 | 707 | 444 | -37,2% | -52,5% | -72,6% |
| Részesedés közös vezetésű és társult vállalkozásban | 4 580 | 4 816 | 5 185 | 3 670 | -29,2% | -23,8% | -19,9% |
| Refinanszírozott jelzáloghitelek | 73 783 | 31 423 | 43 708 | 56 884 | 30,1% | 81,0% | -22,9% |
| Hitelek | 313 982 | 318 326 | 320 509 | 318 648 | -0,6% | 0,1% | 1,5% |
| Hitelekre képzett értékvesztés | -22 588 | -23 853 | -22 595 | -20 011 | -11,4% | -16,1% | -11,4% |
| Tárgyi eszközök | 6 046 | 4 942 | 4 840 | 4 797 | -0,9% | -2,9% | -20,7% |
| Immateriális javak, goodwill | 1 932 | 2 042 | 2 106 | 2 111 | 0,2% | 3,4% | 9,2% |
| Egyéb eszközök | 17 352 | 12 495 | 12 904 | 11 569 | -10,3% | -7,4% | -33,3% |
| Eszközök összesen | 617 647 | 593 404 | 575 145 | 574 588 | -0,1% | -3,2% | -7,0% |
| Kötelezettségek összesen | 546 590 | 535 802 | 517 008 | 517 058 | 0,0% | -3,5% | -5,4% |
| Bankközi források | 51 020 | 47 229 | 39 398 | 42 593 | 8,1% | -9,8% | -16,5% |
| Jelzáloglevelek | 148 512 | 143 131 | 158 501 | 161 658 | 2,0% | 12,9% | 8,9% |
| Kötvények | 45 682 | 39 143 | 20 756 | 19 245 | -7,3% | -50,8% | -57,9% |
| Betétek | 290 301 | 297 072 | 289 548 | 284 508 | -1,7% | -4,2% | -2,0% |
| Derivatív ügyletek valós értéke | 3 562 | 1 579 | 1 313 | 988 | -24,7% | -37,4% | -72,2% |
| Lízing kötelezettség | 12 | 3 | 3 | 3 | 0,0% | 0,0% | -75,2% |
| Egyéb kötelezettségek | 7 500 | 7 645 | 7 489 | 8 062 | 7,7% | 5,5% | 7,5% |
| Részvényesi vagyon | 71 057 | 57 602 | 58 137 | 57 530 | -1,0% | -0,1% | -19,0% |
| Jegyzett tőke | 10 849 | 10 849 | 10 849 | 10 849 | 0,0% | 0,0% | 0,0% |
| Tőketartalék (ázsio) | 27 926 | 27 926 | 27 926 | 27 926 | 0,0% | 0,0% | 0,0% |
| Visszavásárolt saját részvény | -207 | -207 | -207 | -207 | 0,0% | 0,0% | 0,0% |
| Egyéb tartalékok | 108 | 609 | 864 | 581 | -32,7% | -4,6% | - |
| Eredménytartalék | 12 661 | 12 661 | 1 613 | 1 613 | 0,0% | -87,3% | -87,3% |
| Külső tagok részesedése | 20 276 | 16 812 | 16 797 | 16 669 | -0,8% | -0,9% | -17,8% |
| Felhalmozott vagyon/vesztés | -556 | -11 048 | 294 | 95 | -67,8% | - | - |
| Források összesen | 617 647 | 593 404 | 575 145 | 574 588 | -0,1% | -3,2% | -7,0% |

Konzolidált összefoglaló adatok

| millió forintban | 2016.06.30 | 2016.12.31 | 2017.03.31 | 2017.06.30. | 2017.06.30/ 2017.03.31 | 2017.06.30/ 2016.12.31 | 2017.06.30/ 2016.06.30 |
|--------------------------------|------------|------------|------------|-------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|
| Főbb mérlegtételek | | | | | | | |
| Összes eszköz | 617 647 | 593 404 | 575 145 | 574 588 | -0,1% | -3,2% | -7,0% |
| Refinanszírozott hitelállomány | 73 783 | 31 423 | 43 708 | 56 884 | 30,1% | 81,0% | -22,9% |

| | | | | | | | |
|---------------------------------|---------|---------|---------|---------|-------|--------|--------|
| Ügyfélhitelek (bruttó) | 313 982 | 318 326 | 320 509 | 318 648 | -0,6% | 0,1% | 1,5% |
| Jelzáloglevél állomány | 148 512 | 143 131 | 158 501 | 161 658 | 2,0% | 12,9% | 8,9% |
| Követny állomány | 45 682 | 39 143 | 20 756 | 19 245 | -7,3% | -50,8% | -57,9% |
| Összes betét | 290 301 | 297 072 | 289 548 | 284 508 | -1,7% | -4,2% | -2,0% |
| Részvényesi vagyon (Saját tőke) | 71 057 | 57 602 | 58 137 | 57 530 | -1,0% | -0,1% | -19,0% |

| millió forintban | 2016 Q2 | 2017 Q1 | 2017 Q2 | 2017 Q2 / 2017 Q1 | 2017 Q2 / 2016 Q2 | 2016 H1 | 2017 H1 | 2017 H1 / 2016 H1 |
|---|-----------------|-----------------|-----------------|----------------------|----------------------|------------------|----------------|----------------------|
| Főbb eredménytényezők | | | | | | | | |
| Nettó kamatbevétel | 3 502 | 3 448 | 3 464 | 0,5% | -1,1% | 6 976 | 6 912 | -0,9% |
| <i>Nettó kamatmarzs</i> | <i>2,07%</i> | <i>2,39%</i> | <i>2,42%</i> | <i>0,02%-pt</i> | <i>0,35%-pt</i> | <i>2,06%</i> | <i>2,39%</i> | <i>2,79%-pt</i> |
| Nettó díjak, jutalékok | 1 906 | 1 948 | 1 718 | -11,8% | -9,9% | 3 610 | 3 666 | 1,5% |
| Nettó működési bevétel | 5 405 | 5 601 | 4 407 | -21,3% | -18,5% | 10 771 | 10 007 | -7,1% |
| Hitelezési veszteség | -413 | -598 | 592 | - | - | -2 000 | -6 | -99,7% |
| Működési költség | -4 952 | -4 666 | -5 101 | 9,3% | 3,0% | -9 556 | -9 768 | 2,2% |
| <i>Kiadás/bevételi arány (CT nélkül)</i> | <i>91,6%</i> | <i>83,3%</i> | <i>115,8%</i> | <i>32,4%-pt</i> | <i>24,1%-pt</i> | <i>88,7%</i> | <i>97,6%</i> | <i>-</i> |
| <i>Kiadás/bevételi arány banki különadó és CT nélkül</i> | <i>86,8%</i> | <i>79,5%</i> | <i>109,2%</i> | <i>29,6%-pt</i> | <i>22,3%-pt</i> | <i>84,1%</i> | <i>92,7%</i> | <i>8,6%-pt</i> |
| Adózás előtti eredmény | 39 | 336 | -103 | - | - | -785 | 233 | - |
| Adózott eredmény | -268 | 279 | -121 | - | -55,1% | -1 546 | 158 | - |
| Adózott eredmény banki különadó és egyéb egyszeri tényezők nélkül | -81 | 724 | 973 | 34,4% | - | -791 | 1 697 | - |
| <i>Egy részvényre jutó eredmény (EPS)</i> | <i>-6,08 Ft</i> | <i>11,01 Ft</i> | <i>-7,38 Ft</i> | <i>-</i> | <i>21,5%</i> | <i>-10,35 Ft</i> | <i>1,76 Ft</i> | <i>-</i> |
| <i>ROA (Eszközarányos megtérülés=adózott eredmény/jegyzett tőke %)</i> | <i>-0,16%</i> | <i>0,19%</i> | <i>-0,08%</i> | <i>-</i> | <i>-47,0%-pt</i> | <i>-0,46%</i> | <i>0,05%</i> | <i>0,5%-pt</i> |
| <i>ROE (Saját tőke arányos megtérülés =adózott eredmény/saját tőke %)</i> | <i>-1,2%</i> | <i>2,0%</i> | <i>-0,8%</i> | <i>-</i> | <i>-30,6%-pt</i> | <i>-8,8%</i> | <i>0,6%</i> | <i>9,4%-pt</i> |
| <i>ROAA (banki különadó és egyszeri tényezők nélküli eredmény/ jegyzett tőke %)</i> | <i>-0,05%</i> | <i>0,50%</i> | <i>0,68%</i> | <i>35,8%-pt</i> | <i>-</i> | <i>-0,23%</i> | <i>0,59%</i> | <i>0,8%-pt</i> |
| <i>ROAE (banki különadó és egyszeri tényezők nélküli adózott eredmény/saját tőke %)</i> | <i>-0,4%</i> | <i>5,1%</i> | <i>6,7%</i> | <i>32,3%-pt</i> | <i>-</i> | <i>-4,5%</i> | <i>5,9%</i> | <i>10,4%-pt</i> |

A legutóbbi auditált illetve közbenső pénzügyi információk közzététele óta a Kibocsátó kilátásai szempontjából nem következtek be jelentős hátrányos változások.

A Kibocsátó pénzügyi helyzetében, kereskedelmi helyzetében a korábbi pénzügyi információk által lefedett időszak óta az alábbi lényeges változások következtek be:

- A Kibocsátó csoportirányítóból csoporttaggá vált, leányvállalatait értékesítette, kizárólag az FHB Bank Zrt.-nek maradt 51%-os tulajdonosa.
- A Kibocsátó tulajdonosi körében meghatározóvá vált a szövetkezeti szektor. 2017. június 22-én a Takarékbank és a vele összehangoltan eljáró személyek (22 takarékszövetkezet) nyilvános vételi ajánlatot tettek az FHB Nyrt. által kibocsátott valamennyi részvény vonatkozásában. A tranzakciók következtében tovább mélyült az FHB Nyrt. beágyazottsága a szövetkezeti szektorba, hiszen az összehangoltan eljáró személyek és (az ajánlattevő Takarékbank a szövetkezeit hitelintézetek együttesen) az alaptőkéből való részesedés alapján 86,76%-os, a szavazati jogokból való részesedés alapján 86,96%-os közvetlen befolyással rendelkeztek a zárónapon. A Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. 2017. november 30-i állapot szerint 37,83 %-os közvetlen befolyással rendelkezett, az FHB Jelzálogbank Nyrt.-ben.

A Kibocsátó elfogadott stratégiája alapján működésének két alappillére a jövőben a partnerek refinanszírozása és a jelzáloglevél kibocsátás.

az alábbiakra:

- Közbenső pénzügyi információk: a Kibocsátó 2017. félévi IFRS előírásainak megfelelő nem auditált, konszolidált eredménykimutatása, főbb mérleg tételei és főbb pénzügyi mutatói**

Eredmény szerkezet

| millió forintban | 2016 Q2 | 2017 Q1 | 2017 Q2 | 2017 Q2 / 2017 Q1 | 2017 Q2 / 2016 Q2 | 2016 H1 | 2017 H1 | 2017 H1 / 2016 H1 |
|---------------------------|--------------|--------------|--------------|----------------------|----------------------|--------------|--------------|----------------------|
| Kamatbevételek | 7 548 | 5 932 | 5 960 | 0,5% | -21,0% | 16 072 | 11 892 | -26,0% |
| Kamatköltségek | -4 046 | -2 484 | -2 496 | 0,5% | -38,3% | -9 096 | -4 979 | -45,3% |
| Nettó kamatbevétel | 3 502 | 3 448 | 3 464 | 0,5% | -1,1% | 6 976 | 6 912 | -0,9% |
| Díj, jutalék bevétel | 2 280 | 2 331 | 2 485 | 6,6% | 9,0% | 4 287 | 4 816 | 12,4% |

| | | | | | | | | |
|---|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| Díj, jutalék ráfordítás | -373 | -383 | -767 | 100,3% | 105,5% | -676 | -1 150 | 70,1% |
| Nettó díjak, jutalékok | 1 906 | 1 948 | 1 718 | -11,8% | -9,9% | 3 610 | 3 666 | 1,5% |
| Devizaműveletek eredménye | 491 | 140 | 185 | 32,6% | -62,3% | 410 | 325 | -20,7% |
| Eredménnyel szemben valósan értékelt instrumentumok valós érték változása | -307 | 117 | 683 | - | - | -197 | 801 | - |
| Értékpapírokból származó nyereség | -72 | 410 | 331 | -19,2% | - | 1 040 | 741 | -28,7% |
| Befektetési szolgáltatások eredménye | 25 | 15 | 4 | -73,9% | -84,5% | 156 | 18 | -88,2% |
| Nettó pénzügyi (trading) eredmény | 136 | 681 | 1 204 | 76,6% | - | 1 409 | 1 885 | 33,8% |
| Egyéb működési bevételek | 1 663 | 515 | 706 | 37,1% | -57,5% | 2 386 | 1 221 | -48,8% |
| Egyéb működési ráfordítás | -1 999 | -1 361 | -1 529 | 12,4% | -23,5% | -4 005 | -2 890 | -27,8% |
| ebből banki különadó és extra PTI | -299 | -267 | -267 | 0,0% | -10,7% | -598 | -534 | -10,7% |
| Egyéb eredmény | -337 | -846 | -823 | -2,7% | 144,5% | -1 618 | -1 669 | 3,1% |
| Társult vállalkozások eredménye | 197 | 369 | -1 156 | - | - | 394 | -787 | - |
| Nem kamatjellegű bevételek (nettó díjakkal) | 1 903 | 2 153 | 942 | -56,2% | -50,5% | 3 795 | 3 095 | -18,4% |
| Összes nettó bevétel | 5 405 | 5 601 | 4 407 | -21,3% | -18,5% | 10 771 | 10 007 | -7,1% |
| Összes nettó bevétel (CT nélkül) | 5 405 | 5 601 | 4 407 | -21,3% | -18,5% | 10 771 | 10 007 | -7,1% |
| Értékvesztés és hitelezési veszteségek | -413 | -598 | 592 | - | - | -2 000 | -6 | -99,7% |
| Működési költség | -4 952 | -4 666 | -5 101 | 9,3% | 3,0% | -9 556 | -9 768 | 2,2% |
| Adózás előtti eredmény | 39 | 336 | -103 | - | - | -785 | 233 | - |
| Társasági adó | -307 | -57 | -18 | -69,4% | -94,3% | -761 | -75 | -90,2% |
| Adózás utáni eredmény | -268 | 279 | -121 | - | -55,1% | -1 546 | 158 | - |
| Adózott eredmény banki különadó nélkül | 31 | 546 | 146 | -73,2% | - | -947 | 692 | - |
| Adózott eredmény banki különadó és egyéb egyszeri tételek nélkül | -81 | 724 | 973 | 34,4% | - | -791 | 1 697 | - |

Mérlegszerkezet

| millió forintban | 2016.06.30 | 2016.12.31 | 2017.03.31 | 2017.06.30 | 2017.06.30/ 2017.03.31. | 2017.06.30/ 2016.12.31 | 2017.06.30/ 2016.06.30 |
|---|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------------------|---------------------------|---------------------------|
| Pénzeszközök | 4 813 | 4 327 | 4 235 | 3 273 | -22,7% | -24,4% | -32,0% |
| Bankközi kihelyezések | 69 997 | 130 924 | 76 786 | 73 802 | -3,9% | -43,6% | 5,4% |
| Értékesíthető és kereskedési célú értékpapírok | 146 130 | 107 029 | 126 760 | 119 403 | -5,8% | 11,6% | -18,3% |
| Derivatív ügyletek valós értéke | 1 619 | 933 | 707 | 444 | -37,2% | -52,5% | -72,6% |
| Részesedés közös vezetésű és társult vállalkozásban | 4 580 | 4 816 | 5 185 | 3 670 | -29,2% | -23,8% | -19,9% |
| Refinanszírozott jelzáloghitelek | 73 783 | 31 423 | 43 708 | 56 884 | 30,1% | 81,0% | -22,9% |
| Hitelek | 313 982 | 318 326 | 320 509 | 318 648 | -0,6% | 0,1% | 1,5% |
| Hitelekre képzett értékvesztés | -22 588 | -23 853 | -22 595 | -20 011 | -11,4% | -16,1% | -11,4% |
| Tárgyi eszközök | 6 046 | 4 942 | 4 840 | 4 797 | -0,9% | -2,9% | -20,7% |
| Immateriális javak, goodwill | 1 932 | 2 042 | 2 106 | 2 111 | 0,2% | 3,4% | 9,2% |
| Egyéb eszközök | 17 352 | 12 495 | 12 904 | 11 569 | -10,3% | -7,4% | -33,3% |
| Eszközök összesen | 617 647 | 593 404 | 575 145 | 574 588 | -0,1% | -3,2% | -7,0% |
| Kötelezettségek összesen | 546 590 | 535 802 | 517 008 | 517 058 | 0,0% | -3,5% | -5,4% |
| Bankközi források | 51 020 | 47 229 | 39 398 | 42 593 | 8,1% | -9,8% | -16,5% |
| Jelzáloglevelek | 148 512 | 143 131 | 158 501 | 161 658 | 2,0% | 12,9% | 8,9% |
| Kötvények | 45 682 | 39 143 | 20 756 | 19 245 | -7,3% | -50,8% | -57,9% |
| Betétek | 290 301 | 297 072 | 289 548 | 284 508 | -1,7% | -4,2% | -2,0% |
| Derivatív ügyletek valós értéke | 3 562 | 1 579 | 1 313 | 988 | -24,7% | -37,4% | -72,2% |
| Lizing kötelezettség | 12 | 3 | 3 | 3 | 0,0% | 0,0% | -75,2% |
| Egyéb kötelezettségek | 7 500 | 7 645 | 7 489 | 8 062 | 7,7% | 5,5% | 7,5% |
| Részvényesi vagyon | 71 057 | 57 602 | 58 137 | 57 530 | -1,0% | -0,1% | -19,0% |
| Jegyzett tőke | 10 849 | 10 849 | 10 849 | 10 849 | 0,0% | 0,0% | 0,0% |
| Tőketartalék (ázsio) | 27 926 | 27 926 | 27 926 | 27 926 | 0,0% | 0,0% | 0,0% |
| Visszavásárolt saját részvény | -207 | -207 | -207 | -207 | 0,0% | 0,0% | 0,0% |
| Egyéb tartalékok | 108 | 609 | 864 | 581 | -32,7% | -4,6% | - |
| Eredménytartalék | 12 661 | 12 661 | 1 613 | 1 613 | 0,0% | -87,3% | -87,3% |
| Külső tagok részesedése | 20 276 | 16 812 | 16 797 | 16 669 | -0,8% | -0,9% | -17,8% |
| Felhalmozott vagyon/veszteség | -556 | -11 048 | 294 | 95 | -67,8% | - | - |
| Források összesen | 617 647 | 593 404 | 575 145 | 574 588 | -0,1% | -3,2% | -7,0% |

Konzolidált összefoglaló adatok

| millió forintban | 2016.06.30 | 2016.12.31 | 2017.03.31 | 2017.06.30. | 2017.06.30/ 2017.03.31 | 2017.06.30/ 2016.12.31 | 2017.06.30/ 2016.06.30 |
|--------------------------------|------------|------------|------------|-------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|
| Főbb mérlegtételek | | | | | | | |
| Összes eszköz | 617 647 | 593 404 | 575 145 | 574 588 | -0,1% | -3,2% | -7,0% |
| Refinanszírozott hitelállomány | 73 783 | 31 423 | 43 708 | 56 884 | 30,1% | 81,0% | -22,9% |
| Ügyfélhitelek (bruttó) | 313 982 | 318 326 | 320 509 | 318 648 | -0,6% | 0,1% | 1,5% |
| Jelzáloglevél állomány | 148 512 | 143 131 | 158 501 | 161 658 | 2,0% | 12,9% | 8,9% |

| | | | | | | | |
|---------------------------------|---------|---------|---------|---------|-------|--------|--------|
| Kötvény állomány | 45 682 | 39 143 | 20 756 | 19 245 | -7,3% | -50,8% | -57,9% |
| Összes betét | 290 301 | 297 072 | 289 548 | 284 508 | -1,7% | -4,2% | -2,0% |
| Részvényesi vagyon (Saját tőke) | 71 057 | 57 602 | 58 137 | 57 530 | -1,0% | -0,1% | -19,0% |

| millió forintban | 2016 Q2 | 2017 Q1 | 2017 Q2 | 2017 Q2 / 2017 Q1 | 2017 Q2 / 2016 Q2 | 2016 H1 | 2017 H1 | 2017 H1/ 2016 H1 |
|---|-----------------|-----------------|-----------------|----------------------|----------------------|------------------|----------------|---------------------|
| Főbb eredménytényezők | | | | | | | | |
| Nettó kamatbevétel | 3 502 | 3 448 | 3 464 | 0,5% | -1,1% | 6 976 | 6 912 | -0,9% |
| <i>Nettó kamatmarzs</i> | <i>2,07%</i> | <i>2,39%</i> | <i>2,42%</i> | <i>0,02%-pt</i> | <i>0,35%-pt</i> | <i>2,06%</i> | <i>2,39%</i> | <i>2,79%-pt</i> |
| Nettó díjak, jutalékok | 1 906 | 1 948 | 1 718 | -11,8% | -9,9% | 3 610 | 3 666 | 1,5% |
| Nettó működési bevétel | 5 405 | 5 601 | 4 407 | -21,3% | -18,5% | 10 771 | 10 007 | -7,1% |
| Hitelezési veszteség | -413 | -598 | 592 | - | - | -2 000 | -6 | -99,7% |
| Működési költség | -4 952 | -4 666 | -5 101 | 9,3% | 3,0% | -9 556 | -9 768 | 2,2% |
| <i>Kiadás/bevételi arány (CT nélkül)</i> | <i>91,6%</i> | <i>83,3%</i> | <i>115,8%</i> | <i>32,4%-pt</i> | <i>24,1%-pt</i> | <i>88,7%</i> | <i>97,6%</i> | <i>-</i> |
| <i>Kiadás/bevétel arány banki különadó és CT nélkül</i> | <i>86,8%</i> | <i>79,5%</i> | <i>109,2%</i> | <i>29,6%-pt</i> | <i>22,3%-pt</i> | <i>84,1%</i> | <i>92,7%</i> | <i>8,6%-pt</i> |
| Adózás előtti eredmény | 39 | 336 | -103 | - | - | -785 | 233 | - |
| Adózott eredmény | -268 | 279 | -121 | - | -55,1% | -1 546 | 158 | - |
| Adózott eredmény banki különadó és egyéb egyszeri tényezők nélkül | -81 | 724 | 973 | 34,4% | - | -791 | 1 697 | - |
| <i>Egy részvényre jutó eredmény (EPS)</i> | <i>-6,08 Ft</i> | <i>11,01 Ft</i> | <i>-7,38 Ft</i> | <i>-</i> | <i>21,5%</i> | <i>-10,35 Ft</i> | <i>1,76 Ft</i> | <i>-</i> |
| <i>ROA (Eszközarányos megtérülés=adózott eredmény/jegyzett tőke %)</i> | <i>-0,16%</i> | <i>0,19%</i> | <i>-0,08%</i> | <i>-</i> | <i>-47,0%-pt</i> | <i>-0,46%</i> | <i>0,05%</i> | <i>0,5%-pt</i> |
| <i>ROE (Saját tőke arányos megtérülés =adózott eredmény/saját tőke %)</i> | <i>-1,2%</i> | <i>2,0%</i> | <i>-0,8%</i> | <i>-</i> | <i>-30,6%-pt</i> | <i>-8,8%</i> | <i>0,6%</i> | <i>9,4%-pt</i> |
| <i>ROAA (banki különadó és egyszeri tényezők nélküli eredmény/ jegyzett tőke %)</i> | <i>-0,05%</i> | <i>0,50%</i> | <i>0,68%</i> | <i>35,8%-pt</i> | <i>-</i> | <i>-0,23%</i> | <i>0,59%</i> | <i>0,8%-pt</i> |
| <i>ROAE (banki különadó és egyszeri tényezők nélküli adózott eredmény/saját tőke %)</i> | <i>-0,4%</i> | <i>5,1%</i> | <i>6,7%</i> | <i>32,3%-pt</i> | <i>-</i> | <i>-4,5%</i> | <i>5,9%</i> | <i>10,4%-pt</i> |

2. Auditált pénzügyi információk: A Kibocsátó 2017. évi IFRS előírásainak megfelelő, de a Közgyűlés által még el nem fogadott, auditált, konszolidált eredménykimutatása, főbb mérlegtételei és főbb pénzügyi mutatói²:

Eredménykimutatás*

Kontrolling szemléletű kimutatás, amely a számviteli csoportosítástól eltérő kategorizálást tartalmaz

| millió forintban | 2016.12.31 | 2017.12.31 | Változás (%) |
|---|----------------|---------------|---------------|
| Kamatbevételek | 28 225 | 22 684 | -19,6% |
| Kamatráfordítás | -16 469 | -9 839 | -40,3% |
| Nettó kamatjövedelem | 11 756 | 12 845 | 9,3% |
| Díj, jutalékbevétel | 8 254 | 7 811 | -5,4% |
| Díj, jutalék ráfordítás | -2 187 | -2 236 | 2,2% |
| Nettó díj- és jutalékeredmény | 6 067 | 5 575 | -8,1% |
| Deviza műveletek eredménye | 279 | 446 | 59,9% |
| Eredménnyel szemben valóban értékelt instrumentumok valós érték változása | 965 | 85 | -91,2% |
| Értékpapírokból származó nyereség | 3 033 | 1 390 | -54,2% |
| Befektetési szolgáltatások eredménye | 262 | 192 | -26,7% |
| Nettó pénzügyi (trading) eredmény | 4 539 | 2 113 | -53,4% |
| Egyéb működési bevételek | 1 620 | 1 090 | -32,7% |
| Egyéb működési ráfordítás | -7 707 | -11 528 | 49,6% |
| Működési nyereség | 16 275 | 10 095 | -38,0% |
| Értékvesztés és hitelezési veszteségek | -8 049 | -1 634 | -79,7% |
| Működési költség | -17 799 | -17 783 | -0,1% |
| Adózás előtti eredmény | -9 572 | -9 322 | -2,6% |
| Jövedelemadó | -5 799 | -1 889 | -67,4% |
| Megszűnő tevékenységből származó eredmény | -131 | 3 023 | - |
| Tárgyévi veszteség | -15 502 | -8 188 | -47,2% |

Mérlegszerkezet*

Kontrolling szemléletű kimutatás, amely a számviteli csoportosítástól eltérő kategorizálást tartalmaz

² Forrás: Az FHB Jelzálogbank Nyrt. 2017. évi, IFRS adatok szerinti konszolidált üzleti jelentése

| millió forintban | 2016.12.31 | 2017.12.31 | Változás (%) |
|---|----------------|----------------|---------------|
| Készpénz | 4 327 | 3 135 | -27,5% |
| Bankközi kihelyezések | 130 924 | 81 962 | -37,4% |
| Kereskedési célú értékpapírok | 40 734 | 46 651 | 14,5% |
| Értékesíthető pénzügyi eszközök | 66 295 | 80 198 | 21,0% |
| Társult részesedés közös vezetésű és társult vállalkozásban | 4 816 | - | -100,0%- |
| Derivatív pénzügyi eszközök | 933 | 410 | -56,1% |
| Refinanszírozott jelzáloghitelek | 31 423 | 76 597 | 143,8% |
| Hitelek | 318 326 | 327 224 | 2,8% |
| Hitelekre képzett értékvesztés | -23 853 | -16 591 | -30,4% |
| Befektetési célú ingatlanok | 780 | - | -100,0%- |
| Tárgyi eszközök | 4 942 | 2 847 | -42,4% |
| Goodwill és más immateriális javak | 2 042 | 1 128 | -44,8% |
| Halasztott adókövetelés | 3 030 | 811 | -73,2% |
| Egyéb eszközök | 8 685 | 6 206 | -28,5% |
| Eszközök összesen | 593 404 | 610 577 | 2,9% |
| Bankközi felvételek | 47 229 | 33 983 | -28,0% |
| Kibocsátott értékpapírok | 170 283 | 176 947 | 3,9% |
| Jelzáloglevelek | 131 140 | 167 917 | 28,0% |
| Kötvények | 39 143 | 9 030 | -76,9% |
| Ügyfelek betétei | 297 072 | 329 253 | 10,8% |
| Derivatív pénzügyi kötelezettségek | 1 579 | 1 078 | -31,7% |
| Eredménnyel szemben valóban értékelt pénzügyi kötelezettségek | 11 991 | 7 016 | -41,5% |
| Pénzügyi lízing kötelezettség | 3 | - | -100,0%- |
| Nyereségadó fizetési kötelezettség | - | 21 | - |
| Céltartalékok | 1 546 | 6 251 | 304,3% |
| Egyéb kötelezettségek | 6 099 | 5 696 | -6,6% |
| Kötelezettségek összesen | 535 802 | 560 245 | 4,6% |
| Jegyzett tőke | 10 849 | 10 849 | - |
| Tőketartalék (ázsíó) | 27 926 | 27 926 | - |
| Visszavásárolt saját részvény | -207 | -207 | - |
| Cash-flow hedge tartalék | - | 5 | - |
| Egyéb tartalékok | 609 | 1 727 | 183,8% |
| Eredménytartalék | 12 661 | 1 613 | -87,3% |
| Külső tagok részesedése | 16 812 | 12 828 | -23,7% |
| Felhalmozott vagyon/veszteség | -11 048 | -4 409 | -60,1% |
| Részvényesi vagyon | 57 602 | 50 332 | -12,6% |
| Források összesen | 593 404 | 610 577 | 2,9% |

Főbb pénzügyi mutatók*

| milliárd forintban | 2016.12.31 | 2017.12.31 | Változás |
|------------------------|------------|------------|----------|
| Mérlegfőösszeg | 593,4 | 610,6 | 2,9% |
| Hitelállomány, bruttó | 349,7 | 403,8 | 15,5% |
| Jelzáloglevél állomány | 143,1 | 174,9 | 22,2% |
| Kötvény állomány | 39,1 | 9,0 | -76,9% |
| Betétek | 297,1 | 329,3 | 10,8% |
| Részvényesi vagyon | 57,6 | 50,3 | -12,6% |
| Szavatoló tőke | 45,6 | 43,6 | -4,4% |
| Adózás előtti eredmény | -9,6 | -9,3 | 3,1% |

| | | | |
|---|--------|--------|----------|
| Jövedelemadó | -5,8 | -1,9 | 67,2% |
| Megszűnő tevékenységből származó eredmény | -0,1 | 3,0 | - |
| Tárgyévi veszteség | -15,5 | -8,2 | -47,1% |
| Átlagos nettó kamatmarzs (NIM, %) | 1,8% | 2,1% | 0,3%-pt |
| CIR (költség/bevétel arány egyéb eredmény nélkül %) | 79,6% | 86,6% | 7,0%-pt |
| EPS (Ft) | -102,1 | -40,7 | -60,1% |
| ROAA (átlagos eszközarányos megtérülés, %) | -2,3% | -1,4% | 0,5%-pt |
| ROAA (banki különadó nélkül %) | -2,1% | -1,7% | 0,4%-pt |
| ROAE (átlagos saját tőke arányos megtérülés, %) | -18,7% | -15,2% | -3,5%-pt |
| ROAE (banki különadó nélkül %) | -16,7% | -19,5% | -2,8%-pt |

* A Közgyűlés által még el nem fogadott adatok.

A legutóbbi auditált illetve közbenső pénzügyi információk közzététele óta a Kibocsátó kilátásai szempontjából nem következtek be jelentős hátrányos változások.

A Kibocsátó pénzügyi helyzetében, kereskedelmi helyzetében a korábbi pénzügyi információk által lefedett időszak óta az alábbi lényeges változások következtek be:

- Az FHB Jelzálogbank 2018 második negyedévéől tisztán jelzálogbanki funkciókkal működik tovább, az üzleti, jelzálog alapú hitelezési funkciót az FHB Kereskedelmi Bank folytatja. Ugyanakkor a korábban megkötött hitelszerződéseket portfólióban tartja a lejáratukig.
- Az FHB Jelzálogbank 2018 második negyedévéől tisztán jelzálogbanki funkciókkal működik tovább, az üzleti, jelzálog alapú hitelezési funkciót az FHB Kereskedelmi Bank folytatja. Ugyanakkor a korábban megkötött hitelszerződéseket portfólióban tartja a lejáratukig.
- Az FHB Jelzálogbank 2018 második negyedévéől tisztán jelzálogbanki funkciókkal működik tovább, az üzleti, jelzálog alapú hitelezési funkciót az FHB Kereskedelmi Bank folytatja. Ugyanakkor a korábban megkötött hitelszerződéseket portfólióban tartja a lejáratukig.

2. Az Összefoglaló B.16. pontja

az alábbirol:

A Kibocsátó főrésztvényesei:

A Kibocsátó alaptőkéje 10.849.030.000,- Ft, amelyek teljes mértékben befizetésre kerültek. A részvények összetételét és a részvényekhez kapcsolódó szavazati jogok számát az alábbi két táblázat mutatja.

A Társaság Alaptőkéjének összetétele és nagysága 2017. november 30. napján:

| Részvénysorozat | Névérték (Ft/darab) | Kibocsátott darabszám | Össznévérték (Ft) |
|---|---------------------|-----------------------|-------------------|
| „A” sorozat (törzsrészvény) | 100 | 66 000 010 | 6 600 001 000 |
| „B” sorozat (osztalékelsőbbégi részvény)* | 100 | 14 163 430 | 1 416 343 000 |
| „C” sorozat (törzsrészvény)* | 1000 | 2 832 686 | 2 832 686 000 |
| Alaptőke nagysága | | 82 996 126 | 10 849 030 000 |

A részvényekhez kapcsolódó szavazati jogok száma 2017. november 30. napján:

| Részvénysorozat | Kibocsátott darabszám | Szavazati jogra jogosító részvények darabszáma | Részvényenkénti szavazati jog | Összes szavazati jog | Saját részvények darabszáma |
|---|-----------------------|--|-------------------------------|----------------------|-----------------------------|
| „A” sorozat (törzsrészvény) | 66 000 010 | 66 000 010 | 1 | 66 000 010 | 253 601 |
| „B” sorozat (osztalékelsőbbégi részvény)* | 14 163 430 | 14 163 430 | 1 | 14 163 430 | 0 |
| „C” sorozat (törzsrészvény)* | 2 832 686 | 2 832 686 | 10 | 28 326 860 | 0 |
| Összesen | 82 996 126 | 82 996 126 | | 82 996 126 | 253 601 |

A Bank tulajdonosi struktúrája, a részesedés és szavazati arány mértéke 2017. november 30. napján:

Tulajdonosi struktúra, a részesedés és szavazati arány mértéke

| Tulajdonosi kör megnevezése | Teljes alaptőke ¹ | | | | | |
|--|--------------------------------|--------------------|-------------------|--------------------------------|---------------|-------------------|
| | Tárgyév elején (január 01-jén) | | | Időszak végén (november 30-án) | | |
| | % ² | %szav ³ | Db | % | %szav | Db |
| „A” sorozatú tőzsrésztvény | | | | | | |
| Belföldi intézményi/társaság | 38,98% | 45,0% | 42 289 221 | 50,45% | 50,57% | 54 735 748 |
| Külföldi intézményi/társaság | 0,26% | 0,29% | 282 118 | 0,11% | 0,11% | 126 899 |
| Belföldi magánszemély | 6,47% | 7,46% | 7 021 370 | 5,3% | 5,3% | 5 750 222 |
| Külföldi magánszemély | 0,03% | 0,03% | 25 606 | 0,05% | 0,05% | 39 388 |
| Munkavállalók, vezető tisztségviselők | 0,07% | 0,08% | 77 351 | 0,01% | 0,01% | 11 517 |
| Saját tulajdon | 0,23% | 0,0% | 253 601 | 0,23% | 0,0% | 253 601 |
| Államháztartás részét képező Tulajdonos ⁴ | 4,45% | 5,1% | 4 832 225 | 4,45% | 4,46% | 4 832 225 |
| Nemzetközi Fejlesztési Intézmények ⁵ | 0% | 0% | 0 | 0% | 0% | 0 |
| Egyéb | 10,34% | 11,92% | 11 218 518 | 0,23% | 0,23% | 250 410 |
| Részvénytársaság részösszeg | 60,83% | 69,9% | 66 000 010 | 60,83% | 60,83% | 66 000 010 |
| „B” sorozatú elsőbbségi részvény | | | | | | |
| Belföldi intézményi/társaság | 13,1% | 0,0% | 14 163 430 | 13,1% | 13,1% | 14 163 430 |
| Részvénytársaság részösszeg | 13,1% | 0,0% | 14 163 430 | 13,1% | 13,1% | 14 163 430 |
| „C” sorozatú tőzsrésztvény | | | | | | |
| Belföldi intézményi/társaság | 26,1% | 30,1% | 2 832 686 | 26,1% | 26,1% | 2 832 686 |
| Részvénytársaság részösszeg | 26,1% | 30,1% | 2 832 686 | 26,1% | 26,1% | 2 832 686 |
| ÖSSZESEN | 100,0% | 100,0% | 82 996 126 | 100,0% | 100,0% | 82 996 126 |

¹ Nem a teljes alaptőke, csak az „A” sorozatú tőzsrésztvény van bevezetve a Tőzsdére.

² Tulajdoni hányad

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

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

⁵ Pl.: EBRD, EIB, stb.

A Saját tulajdonban lévő részvények alakulása:

| | 2016. június 30. | | 2016. december 31. | | 2017. március 31. | | 2017. június 30. | |
|-----------|------------------|-------|--------------------|-------|-------------------|-------|------------------|-------|
| FHB Nyrt. | 253 601 | 0,23% | 253 601 | 0,23% | 253 601 | 0,23% | 253 601 | 0,23% |

Az 5%-nál nagyobb Tulajdonosok felsorolása, bemutatása a bevezetett sorozatra vonatkozóan (2017.11.30)

| Név | Letétkezelő (igen/nem) | Mennyiség (db) | Részesedés (%) |
|--------------------------------------|------------------------|-------------------|----------------|
| Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. | nem | 36 166 965 | 54,79% |
| Fókusz Takarékszövetkezet | nem | 8 620 534 | 13,06% |
| B3 TAKARÉK Szövetkezet | nem | 6 952 134 | 10,53% |
| Magyar Nemzeti Vagyonkezelő Zrt. | nem | 4 832 225 | 7,32% |
| Összesen | | 56 751 858 | 85,7% |

Az 5%-nál nagyobb Tulajdonosok felsorolása, bemutatása a teljes alaptőkére vonatkozóan (2017.11.30)

| Név | Letétkezelő (igen/nem) | Mennyiség (db) | Részesedés (%) |
|--------------------------------------|------------------------|-------------------|----------------|
| Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. | nem | 38 119 557 | 37,83% |
| Fókusz Takarékszövetkezet | nem | 9 036 166 | 8,91% |
| B3 TAKARÉK Szövetkezet | nem | 7 086 030 | 6,72% |
| Magyar Nemzeti Vagyonkezelő Zrt. | nem | 4 832 225 | 4,45% |
| Összesen | | 59 073 978 | 57,91% |

Vezető állású személyek, és a Kibocsátó működését befolyásoló (stratégiai) alkalmazottak (2017.11.30.):

| Jelleg ¹ | Név | Beosztás | Megbízás kezdete | Megbízás vége/ megszűnése | Saját részvény tulajdon (db) |
|---------------------|---------------------|-------------------|------------------|---------------------------|------------------------------|
| IT | Vida József | Elnök | 2016.11.30 | 2021.11.30 | 0 |
| IT | Mészáros Attila | Tag | 2016.11.30 | 2021.11.30 | 0 |
| IT | dr. Nagy Gyula | Tag vezérigazgató | 2017.04.26 | 2021.11.30. | 0 |
| IT | Soltész Gábor Gergő | Tag, | 2016.11.30 | 2021.11.30 | 0 |

| | | | | | |
|---|---------------------|------------------------------|------------|------------|----------|
| IT | Tóth Edit Erika | Tag, vezérigazgató-helyettes | 2017.04.26 | 2021.11.30 | 0 |
| FB/AB | dr. Harmath Zsolt | Elnök | 2017.01.02 | 2022.01.02 | 0 |
| FB/AB | dr. Antal Kadosa | Tag | 2017.01.02 | 2022.01.02 | 0 |
| FB | dr. Kovács Mónika | Tag | 2017.01.02 | 2022.01.02 | 0 |
| FB/AB | Pórfy György | Tag | 2017.01.02 | 2022.01.02 | 0 |
| FB | dr. Reiniger Balázs | Tag | 2017.01.02 | 2022.01.02 | 0 |
| Saját részvény tulajdon (db) ÖSSZESEN: | | | | | 0 |

¹ Igazgatósági tag (IT), FB tag (FB), Audit Bizottsági Tag (AB)

az alábbira:

A Kibocsátó főrésztvényesei:

A Társaság alaptőkéjének összetétele és nagysága 2017. december 31. napján:

| Részvénytípus | Névérték (Ft/darab) | Kibocsátott (darab) | Össznévérték (Ft) |
|-----------------------------------|---------------------|---------------------|-------------------|
| "A" sorozat (törzsrészvény) | 100 | 66 000 010 | 6 600 001 000 |
| "B" sorozat (elsőbbségi részvény) | 100 | 14 163 430 | 1 416 343 000 |
| "C" sorozat (törzsrészvény) | 1 000 | 2 832 686 | 2 832 686 000 |
| Alaptőke nagysága | | 82 996 126 | 10 849 030 000 |

Az FHB Jelzálogbank Nyrt. tulajdonosi szerkezete 2017. december 31-én az alábbiak szerint alakult:

| Tulajdonos | 2017. december 31. | | 2016. december 31. | |
|--|--------------------|-------------------|--------------------|-------------------|
| | Tulajdoni arány % | Részvény db | Tulajdoni arány % | Részvény db |
| BÉT-re bevezetett „A” sorozatú részvények | | | | |
| Belföldi intézményi befektetők | 50,5 | 54 735 748 | 39,0 | 42 345 991 |
| Külföldi intézményi befektetők | 0,1 | 126 899 | 10,7 | 11 597 658 |
| Belföldi magánszemélyek | 5,3 | 5 750 222 | 5,9 | 6 435 206 |
| Külföldi magánszemélyek | 0,0 | 39 388 | 0,0 | 22 330 |
| Munkavállalók, vezető tisztségviselők | 0,0 | 11 517 | 0,1 | 87 963 |
| Államháztartás részét képező tulajdonos | 4,5 | 4 832 225 | 4,5 | 4 832 225 |
| Visszavásárolt részvények | 0,2 | 253 601 | 0,2 | 253 601 |
| Egyéb | 0,2 | 250 410 | 0,4 | 425 036 |
| Részvénytípus részösszeg | 60,8 | 66 000 010 | 60,8 | 66 000 010 |
| BÉT-re bevezetett „B” sorozatú részvények | | | | |
| Belföldi intézményi/társaság | 13,1 | 14 163 430 | 13,1 | 14 163 430 |
| Részvénytípus részösszeg | 13,1 | 14 163 430 | 13,1 | 14 163 430 |
| BÉT-re bevezetett „C” sorozatú részvények | | | | |
| Belföldi intézményi/társaság | 26,1 | 2 832 686 | 26,1 | 2 832 686 |
| Részvénytípus részösszeg | 26,1 | 2 832 686 | 26,1 | 2 832 686 |
| Összesen | 100,0 | 82 996 126 | 100,0 | 82 996 126 |

A Saját tulajdonban lévő részvények alakulása:

| | 2016. június 30. | | 2016. december 31. | | 2017. március 31. | | 2017. június 30. | |
|-----------|------------------|-------|--------------------|-------|-------------------|-------|------------------|-------|
| FHB Nyrt. | 253 601 | 0,23% | 253 601 | 0,23% | 253 601 | 0,23% | 253 601 | 0,23% |

Az 5%-nál nagyobb Tulajdonosok felsorolása, bemutatása a bevezetett sorozatra vonatkozóan (2017.11.30)

| Név | Letétkezelő (igen/nem) | Mennyiség (db) | Részesedés (%) |
|--------------------------------------|------------------------|-------------------|----------------|
| Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. | nem | 36 166 965 | 54,79% |
| Fókusz Takarékszövetkezet | nem | 8 620 534 | 13,06% |
| B3 TAKARÉK Szövetkezet | nem | 6 952 134 | 10,53% |
| Magyar Nemzeti Vagyonkezelő Zrt. | nem | 4 832 225 | 7,32% |
| Összesen | | 56 751 858 | 85,7% |

Az 5%-nál nagyobb Tulajdonosok felsorolása, bemutatása a teljes alaptőkére vonatkozóan (2017.11.30)

| Név | Letétkezelő (igen/nem) | Mennyiség (db) | Részesedés (%) |
|--------------------------------------|------------------------|-------------------|----------------|
| Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. | nem | 38 119 557 | 37,83% |
| Fókusz Takarékszövetkezet | nem | 9 036 166 | 8,91% |
| B3 TAKARÉK Szövetkezet | nem | 7 086 030 | 6,72% |
| Magyar Nemzeti Vagyonkezelő Zrt. | nem | 4 832 225 | 4,45% |
| Összesen | | 59 073 978 | 57,91% |

Vezető állású személyek, és a Kibocsátó működését befolyásoló (stratégiai) alkalmazottak (2017.11. 30.):

| Jelleg ¹ | Név | Beosztás | Megbízás kezdete | Megbízás vége/ megszűnése | Saját részvény tulajdon (db) |
|---|---------------------|------------------------------|------------------|---------------------------|------------------------------|
| IT | Vida József | Elnök | 2016.11.30 | 2021.11.30 | 0 |
| IT | Mészáros Attila | Tag | 2016.11.30 | 2021.11.30 | 0 |
| IT | dr. Nagy Gyula | Tag vezérigazgató | 2017.04.26 | 2021.11.30. | 0 |
| IT | Soltész Gábor Gergő | Tag, | 2016.11.30 | 2021.11.30 | 0 |
| IT | Tóth Edit Erika | Tag, vezérigazgató-helyettes | 2017.04.26 | 2021.11.30 | 0 |
| FB/AB | dr. Harmath Zsolt | Elnök | 2017.01.02 | 2022.01.02 | 0 |
| FB/AB | dr. Antal Kadosa | Tag | 2017.01.02. | 2022.01.02 | 0 |
| FB | dr. Kovács Mónika | Tag | 2017.01.02 | 2022.01.02 | 0 |
| FB/AB | Pórfy György | Tag | 2017.01.02. | 2022.01.02 | 0 |
| FB | dr. Reiniger Balázs | Tag | 2017.01.02 | 2022.01.02 | 0 |
| Saját részvény tulajdon (db) ÖSSZESEN: | | | | | 0 |

¹ Igazgatósági tag (IT), FB tag (FB), Audit Bizottsági Tag (AB)

3. II.12.1. Pénzügyi információk című fejezete

az alábbiáról:

A jelen fejezetben közölt adatok, elemzések a nemzetközi pénzügyi beszámoló készítési standardok szerint (IFRS) készített és a **2015. valamint 2016. évi auditált beszámoló alapján** készültek.

A Kibocsátó 2015 és 2016. évre vonatkozó összevont pénzügyi beszámolója elektronikus fájl formában elérhető az alábbi helyen: <https://www.fhb.hu/tarsasag-miben-segithetunk/Penzugyi-adatok/Eves-jelentes>

A Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft. auditálta a Kibocsátó konszolidált 2015. és 2016. évre vonatkozó pénzügyi beszámolóit.

Az e fejezetben közölt információk hűen mutatják be a Kibocsátó, illetve az audit időpontjában meglévő csoportstruktúra szerinti FHB Csoport pénzügyi helyzetét.

Az Alaptájékoztató aláírásáig a Kibocsátó pénzügyi helyzetében jelentős változás nem következett be.

12.1.1 Az FHB Csoport konszolidált pénzügyi eredményei

12.1.1.1 Konszolidált mérleg

A Bank 2016. december 31-i konszolidált, IFRS szerinti mérlegfőösszege 593,4 milliárd forint volt, és 151,4 milliárd forinttal, 20,3%-kal csökkent az előző év azonos időszakai értékéhez viszonyítva. Eszköz oldalon éves szinten a saját hitelek volumene 1,1%-kal emelkedett, a refinanszírozott hitelek 62,0%-kal, a bankközi kihelyezések 37,9%-kal, míg a kereskedési célú értékpapírok 21,5%-kal csökkentek.

Forrás oldalon a kötelezettségek összességében 15,8%-kal csökkentek az előző évhez képest. A 2015. év végéhez viszonyítva jelentős csökkenés volt megfigyelhető a kibocsátott értékpapírok (-27,6%) valamint az ügyfélbetétek (-9,7%) volumenében, míg a bankközi felvételek növekedtek (+18,7%).

A részvényesi vagyron egy év alatt mintegy 50,9 milliárd forinttal, 46,9%-kal csökkent, melynek egyik oka az alapvető kölcsöntőke kötvények (112 millió EUR) 2016. június 24-ei visszavásárlása volt.

Kamatkozó eszközök

Az FHB Bankcsoport kamatozó eszközeinek értéke a 2015. december végi 736,6 milliárd forintról 2016. december 31-re 591,2 milliárd forintra csökkent. A kamatozó eszközök a mérlegfőösszeg 99,6%-át teszik ki.

Bankközi kihelyezések

Az MNB-vel szembeni és egyéb bankközi kihelyezések állománya a 2015. december végi 211,0 milliárd forintról 2016. december 31-re 130,9 milliárd forintra csökkent. A kamatozó eszközök közötti aránya 22,1% volt 2016. év végén.

Értékpapírok

A Bank értékesíthető értékpapír állományának értéke a 2015. december 31-i 74,0 milliárd forintról 66,3 milliárd forintra csökkent egy év alatt. 2016. év végén a kamatozó eszközök között az értékesíthető értékpapírok aránya 11,2%-ot tett ki. Az értékesíthető értékpapírok állományából 22,1 milliárd forint diszkontkincstárjegy, 11,5 milliárd forint államkötvény, 32,7 milliárd forint az egyéb értékpapír, illetve befektetés. A Bank a kamatozó eszközök 6,9%-át (40,7 milliárd forint) kitevő kereskedési célú értékpapír állománnyal is rendelkezett 2016. december 31-én.

Hitelek

A saját hitelek állománya az év végén 1,1%-os növekedést mutatott az előző évi állományhoz képest. A hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés 2015. december 31-hez képest 26,6 milliárd forintról 23,9 milliárd forintra csökkent 2016 végére.

A refinanszírozott hitelek állománya 12 hónap alatt 62,0%-kal, 31,4 milliárd forintra csökkent 2015 végétől a korábban részletezett AXA előtörlesztés következtében. 2016. december 31-én a refinanszírozott és bruttó saját hitelek adták a kamatozó eszközök 59,2%-át, ugyanez az arány egy évvel korábban 54,0% volt.

A rendes fedezetek mögött álló ingatlanfedezetek hitelbiztosítéki értéke 2016. december 31-én 622,8 milliárd forint volt, 2015. december 31-hez képest (704,1 milliárd forint) 11,5%-kal alacsonyabb. A rendes fedezetekre számított hitelfedezeti arány (LTV) 27,3%-os volt 2016. december 31-én, amely alacsonyabb a 2015. december 31-i 29,3%-os aránynál.

Portfólió minőség

2016-ban a Kibocsátó kiemelt figyelmet fordított a hitelportfólió további romlásának megakadályozására, valamint a portfóliótisztításra. A lakossági szegmensben az otthonvédelmi programokban való részvétel mellett egyedi ügyfélmegállapodások révén is törekedett a Bank a problémás állomány csökkentésére.

Folytatódott az arra jogosult ügyfelek NET programba való beteretése is. A program indulása óta a Kibocsátó 2.066 ingatlant ajánlott fel a Nemzeti Eszközkezelő részére, melyek többségét a NET megvásárolta. NET értékesítés miatt 2016-ban összesen 469 ügylet került lezárásra.

A portfóliótisztítási intézkedések eredményeként 2016 végére a problémás hitelek aránya az egy évvel korábbihoz képest jelentősen csökkent. A problémás hitelek volumene az év végén 26,8%-kal volt alacsonyabb, mint egy évvel korábban. Az NPL arány a 2015. december 31-i 14,7%-ról 10,6%-ra csökkent, amelyben a problémás hitelállomány csökkenése mellett az új hitelkihelyezések növekvő volumene is szerepet játszott. A 2016. december 31-i minősítési időpontra vonatkozóan a Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete (SZHISZ) előírta az FHB Csoport számára, hogy a 90 napnál nagyobb lejárt kinnlevőségű teljes hitelállomány átlagos értékvesztés fedezettsége érje el a 70%-ot. Ezt is figyelembe véve az NPL fedezettség 70,4%, ami az előző évhez képest 13,0%-pontos növekedést jelent.

Nem kamatozó eszközök

A tárgyi eszközök állománya 2015. december 31-én 6,2 milliárd forintot tett ki, amely egy év alatt 1,2 milliárd forinttal 4,9 milliárd forintra csökkent. Az immateriális javak állománya 2016. december végén 2,0 milliárd forint volt, amely így 0,1 milliárd forinttal, 6,6%-kal magasabb, mint az egy évvel ezelőtti érték.

A konszolidációba equity módszerrel bevont közös vezetésű és társult vállalatokban lévő részesedések értéke 4,8 milliárd forint volt 2016. december 31-én.

Az egyéb eszközök állománya 2016. december 31-én 8,7 milliárd forint volt, volumene 7,6%-kal (0,6 milliárd forinttal) nőtt az elmúlt egy évben. A halasztott adókövetelések értéke 3,0 milliárd forint. Az egyéb eszközök között meghatározó tétel a 3,5 milliárd forintot kitevő adott óvadékok értéke.

Kamatozó források

A kamatozó források volumene 2016. december 31-én 526,6 milliárd forint volt (2015 végén 623,8 milliárd forint), aránya a mérlegfőösszegre vetítve 88,7%. A kamatozó források döntő többségét a kibocsátott értékpapírok és az ügyfélbetétek teszik ki.

Bankközi források

A 2016. december végi 47,2 milliárd forintos bankközi forrásállomány éves szinten 18,7%-kal növekedett. A bankközi források kamatozó források közötti aránya 2016. év végén 9,0% volt.

Kibocsátott jelzáloglevelek és kötvények

A kamatozó források között a Bank által kibocsátott – amortizált bekerülési értéken és valós értéken nyilvántartott – jelzáloglevelek aránya 2016. december 31-én 27,2%-ot tett ki, amely arány 2015-ben 31,2% volt. A jelzáloglevelek 2016. december 31-i 143,1 milliárd forintos állománya a 2015. december végi értékhez (194,5 milliárd forint) képest 26,4%-kal csökkent. A jelzáloglevelek állományának csökkenése 51,3 milliárd forintot tett ki.

2016. december 31-én a kibocsátott kötvények könyvekben (amortizált bekerülési értéken és valós értéken) nyilvántartott értéke 39,1 milliárd forint volt. Év/év alapon 35,3%-os csökkenés látható, a kötvényállomány 21,4 milliárd forinttal csökkent.

Betétek

2016. december 31-én a betétállomány 297,1 milliárd forintot tett ki, ezzel éves szinten 9,7%-kal csökkent az állomány. Éves szinten a lakossági betétállomány nőtt, míg a vállalati betétállomány csökkent – a lakossági változás +1,5%, a vállalati betéteké -16,8% volt. Az FHB Csoport konszolidált betétállományán belül 2013 közepe óta megszűnt a lakossági betétállomány domináns szerepe, a vállalati állomány részesedése 56,5% volt 2016 év végén. A látra szóló betétek aránya a 2015. év végi 37,9%-ról 47,1%-ra emelkedett.

Jelzáloglevél-fedezettség³

2016-ban összesen 15 tranzakciót bonyolított le a Bank, ezen belül 9 tranzakciót kibocsátás és 6 tranzakciót visszavásárlás formájában, szemben a 2015. évi 25 tranzakcióval.

³ MSZSZ szerinti adatok az FHB Jelzálogbank Nyrt.-re vonatkozóan

2016-ban (az euro forrásokat a kibocsátáskori árfolyamon számolva) összesen 45,8 milliárd forintnyi új tőkepiaci forrást vont be a Bank. A megoszlást tekintve 2015-ben összesen 44,2 milliárd forint jelzáloglevelet és 1,5 milliárd forint fedezetlen kötvényt hozott forgalomba a Bank.

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

A Bank a Jht. és a fedezet-nyilvántartási szabályzata előírásainak megfelelően folyamatosan figyelemmel kísérte a fedezettség helyzetét és az arányossági követelmények teljesülését. A jelzáloglevelek fedezettségének biztosítása érdekében a hitelek folyósítását követően vizsgálta a rendes fedezetté nyilvánítás feltételeinek meglétét.

Az FHB Jelzálogbank Nyrt. által kibocsátott jelzáloglevelek fedezetül szolgáló rendes fedezetek nettó értéke 2016. december 31-én 227,6 milliárd forint volt, amely 2015. december 31-hez (292,6 milliárd forint) képest 22,2%-os csökkenést jelent.

A fedezetül szolgáló eszközök és a jelzáloglevelek 2016. december 31-én fennálló értéke (millió forintban)

| millió forint | 2015.12.31 | 2016.12.31 | Változás |
|---|----------------|----------------|---------------|
| A forgalomban lévő jelzáloglevelek még nem törlesztett | | | |
| Névértéke | 195 084 | 153 385 | -21,4% |
| Kamata | 40 676 | 28 328 | -30,4% |
| Összesen | 235 760 | 181 713 | -22,9% |
| A rendes fedezet értéke | | | |
| Tőke | 207 402 | 170 890 | -17,6% |
| Kamata | 85 178 | 56 718 | -33,4% |
| Összesen | 292 580 | 227 608 | -22,2% |
| A pótfedezetként bevont eszköz értéke | | | |
| Állam által garantált kötvények | 17 007 | 8 001 | -53,0% |
| Összesen | 17 007 | 8 001 | -53,0% |

2016. december 31-én a rendes fedezetek jelenértéke 203,5 milliárd forint, a jelzáloglevelek jelenértéke 177,5 milliárd forint volt, a fedezetek jelenértéke meghaladta a forgalomban lévő, még nem törlesztett jelzáloglevelek jelenértékét, arányuk 114,6%-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 116,6%, a nettó rendes fedezeti, valamint a pótfedezeti kamat együttes összegének és a forgalomban lévő jelzáloglevelek még nem törlesztett kamatának aránya 200,2% volt 2016. december 31-én.

Egyéb kötelezettségek

A Bank az egyéb kötelezettségek között mutatja ki a 625,4 millió forintot kitevő esedékesség előtti hiteltörlesztések miatt keletkezett kötelezettség állományt, valamint a szállítókkal szembeni tartozások 583,9 millió forintos és a passzív elhatárolások 913,5 millió forintos összegét. A céltartalékok állománya 2016. december végén 1,5 milliárd forint volt.

Részvényesi vagyon

Az FHB Jelzálogbank 2015. december végén névértéken 4.249 millió forint, kibocsátási értéken 30,5 milliárd forint összegű tőkeemelést hajtott végre, mely dematerializált elsőbbségi (osztalékelsőbbségi) „B” sorozatú, valamint dematerializált „C” sorozatú törzsrészvény zártkörű kibocsátásával valósult meg.

Az FHB Jelzálogbank 2016. június 24-én visszavásárolta az XS0867086042 ISIN kódú, mindösszesen 112 millió EUR névértékű, lejárat nélküli alapvető kölcsöntőke kötvényeket. Többek között a visszavásárlás következtében a Bank részvényesi vagyona 2016. december 31-re egy év alatt 46,9%-kal, 57,6 milliárd forintra csökkent. Az anyavállalatra jutó felhalmozott veszteség 11,0 milliárd forintot tett ki.

Tőkehelyzet

Az FHB Csoport konszolidált IFRS szerinti saját tőkéje 2016. december 31-én 57,6 milliárd forint volt szemben a tavalyi év végi 108,5 milliárd forinttal.

Az FHB Jelzálogbank 2015. december végén névértéken 4.249 millió forint, kibocsátási értéken 30,5 milliárd forint összegű tőkeemelést hajtott végre. A tőkeemelést a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága 2016. február 24-én kelt határozatával bejegyezte. A 2014. január 1-je óta hatályos európai szabályozás (CRR) alapján a kibocsátott tőkeinstrumentumok szavatolótőkébe történő beszámításához a Magyar Nemzeti Bank (MNB), mint illetékes hatóság engedélye szükséges. A tőkeemelés során kibocsátott „B” sorozatú elsőbbségi részvényekre és „C” sorozatú törzsrészvényekre vonatkozóan az MNB 2016. március 9-én adta ki azt az engedélyt, amely alapján a tőkeemelés összege elsődleges alapvető tőkeelemnek minősíthető, így annak összege ezt követően kerül a szavatolótőke számításnál figyelembevételre.

Az FHB Jelzálogbank 2016. június 24-én visszavásárolta az XS0867086042 ISIN kódú, mindösszesen 112 millió EUR névértékű, lejárat nélküli alapvető kölcsöntőke kötvényeket. A tranzakció következtében az FHB Bankcsoport szavatolótőkéje 31,7 milliárd forinttal csökkent.

Az FHB Bankcsoport szavatoló tőkéje az év végén 45,6 milliárd forintot tett ki, a tőke megfelelési mutató 13,71% volt, mely 2015. december végén 20,13% volt. A CET1 mutató értéke 12,14% volt 2016. december 31-én, 2015 végi értéke 12,54% volt.

12.1.1.2 Konszolidált eredmény

A Bank konszolidált IFRS szerinti adózott eredménye 2016. évben 15.502 millió forint veszteséget, a Bank konszolidált teljes átfogó eredménye pedig 15.491 millió forint veszteséget mutatott. A kedvezőtlen eredményt elsősorban a nettó kamatbevétel visszaesése, valamint a korábbi, túlnyomórészt lakossági deviza alapú hitelekhez kapcsolódó hitelezési veszteségek, a működési költségek, illetve a társasági adó kulcs változásából adódó egyszeri halasztott adó leírás határozta meg. Ezek mellett a banki különadó 1.632 millió forintos összege, 908 millió forint összegű szervezeti változásokra képzett céltartalék, valamint a pénzügyi tranzakciós illeték nem áthárított része is terhelte az eredményt. Az FHB Bankcsoport IFRS szerinti konszolidált adózás utáni eredménye banki különadó, illetve rendkívüli tételek nélkül 2.535 millió forint veszteség lett.

Nettó kamatbevétel

A 2016. éves szinten realizált 12,3 milliárd forint nettó kamatbevétel 16,2%-kal maradt el az előző év azonos időszakának bevételeitől. Az elmaradás elsősorban a hitel kamatok csökkenéséből adódik, többek között az alacsony kamatkörnyezet, valamint a Fair Bank Törvény miatt korlátozott árrés következtében. Az egyenleg 28,7 milliárd forintos kamatbevétel (éves összehasonlításban 30,2%-kal alacsonyabb) és 16,5 milliárd forintos kamatráfordítás (éves szinten 37,9%-os csökkenés) összegéből adódott. Az átlagos mérlegfőösszegre vetített éves nettó kamatmarzs 2016 év végén 10 bázispontos csökkenést mutat az előző évihez képest, értéke 1,83%.

Nettó jutalék- és díjbevétel

A díj- és jutalékbevételek, illetve ráfordítások egyenlegeként a Bank 2016. évben 8.231 millió forintos eredményt ért el, amely 13,4%-kal magasabb, mint a 2015. éves nettó díjbevétel. A nettó díj- és jutalékbevételek összege a tranzakciós illeték bevételektől megtisztítva, éves viszonylatban 15,2%-os növekedést mutat.

Az előző évhez képest legjelentősebben a jelzáloghitelekhez kapcsolódó díjbevételek növekedtek, melynek oka, hogy az év során elszámolásra került az AXA Bank refinanszírozott hitelállományának előtörlesztéséhez kapcsolódó 976 millió forint díjbevétel. Emellett a bankszámla és kártyaszolgáltatások díjbevételei, valamint az alapkezelési díjak nőttek, a garanciadíjak csökkentek. Az egyszeri díjbevétellel, valamint a tranzakciós illeték bevételekkel korrigált nettó díj-, és jutalékbevétel 2015-höz képest 1,8%-kal csökkent 2016 során.

A 2016. évi díjbevételek (10.443 millió forint) 20,0%-át a hitelekhez kapcsolódó díjak tették ki, a bankszámla szolgáltatások és a kártyaüzletág utáni díjbevétel (tranzakciós illeték nélkül) 32,7%-ot tett ki. Az alapkezelői díjak 1.613 millió forintos összege az éves díjbevételek 15,4%-át adta.

A kártyaüzletággal kapcsolatos díjráfordítások összege (651 millió forint) 30,8%-os emelkedést mutat az előző éves ráfordításhoz képest, a kifizetett pénzforgalmi jutalékok 209 millió forintot tettek ki az évben.

Nettó üzleti (trading) eredmény

A pénzügyi műveletek eredménye 2016. évben 4.328 millió forintos nyereség volt, amely 4.925 millió forinttal kedvezőbb a 2015 hasonló időszaki eredményénél. A 2016. éves 329 millió forintos deviza műveletek eredménye jelentősen (2.274 millió forinttal) kedvezőbb az előző éves eredményhez képest. Az előző éves kedvezőtlen eredmény oka a 2015-ös forintosítás kapcsán elszenvedett konverziós veszteség volt.

Az eredménnyel szemben valósan értékelt instrumentumok valós érték változása 2016. évben 965 millió forint nyereség volt, amely jelentősen kedvezőbb, mint a 2015-ös 2.180 millió forint veszteség. A 2016. évben 3.034 millió forint nyereség keletkezett az értékpapír műveleteken, szemben az előző évben elért 3.528 millió forint nyereséggel.

Egyéb eredmény

Az egyéb működési bevételek és ráfordítások egyenlege 7,0 milliárd forint nettó ráfordítás volt a teljes évben, amely 2,2 milliárd forintos bevétel, valamint 9,2 milliárd forintos ráfordítás egyenlegeként alakult ki.

Az éves egyéb bevételekből 213 millió forint az ingatlanokhoz kapcsolódó (ingatlan bérleti díj, ingatlan üzemeltetés) bevétel volt. A Magyar Kártya Szolgáltató Zrt. kártyaszolgáltatási bevételeiből 386 millió forint bevétele származott az FHB Csoportnak.

A banki különadó összege az év során 1.632 millió forint volt, a betétvédelmi, illetve egyéb kötelező és önkéntes alapoknak fizetett díjak és az SZHISZ-nek fizetett tagdíj 1.147 millió forintot tettek ki, míg a kifizetett tranzakciós illeték 2.280 millió forint volt.

A Bank csatlakozott a Magyar Takarékbank Zrt. által kezdeményezett racionalizációs projekthez, melynek következményeként 908 millió forint céltartalékot képzett a projekttel kapcsolatban felmerülő szervezeti változásokra.

A társult vállalkozások 2016-os eredmény hozzájárulása 591 millió forint, amelyből a három jelentősen befolyásoló tétel a Magyar Takarékbefektetési Zrt. és befektetései éves konszolidált eredményének az FHB Bankcsoportra jutó 245 millió forintos eredménye (ebből a Takarékbank Bankcsoportra jutó eredménye 341 millió forint nyereség), a DB Faktorház arányos, 443 millió forintos nyeresége, valamint a Magyar Posta Befektetési Zrt. az FHB Bankcsoportra jutó 114 millió forintos vesztesége.

Működési költségek

A működési költségek 2016 során 19,5 milliárd forintot tettek ki, ami az előző évhez képest 4,2% emelkedést jelent. A növekedés elsősorban a személyi jellegű- és a banküzemi költségek növekedéséből származik.

A kiadás/bevétel arány 2016-ban 78,8%, míg 2015-ben 88,1% volt.

Az összes működési kiadáson belül a személyi jellegű költségek aránya a 2016-os évben 40,3%, ami 4,73%-ponttal magasabb a 2015. évinél (35,6%).

A 2016. évi banküzemi költségek (9.999 millió forint) éves szinten növekedést mutattak (8,7%). Az üzleti tevékenység költségei összességében enyhén csökkentek éves összehasonlításban, a 2016. év végéig jelentkező 1.092 millió forint 2,4%-kal maradt el a 2015. évi értéktől (1.118 millió forint).

A működési költségként elszámolt egyéb fizetett adók összege 2016-ban 96 millió forint volt, szemben a 2015. évi 56 millió forinttal.

Értékvesztés képzés és hitelezési veszteség

A kockázati költségek összege 2016. teljes évben 8.192 millió forint volt. A portfólió változása kapcsán képzett, illetve feloldott hitelezési értékvesztésen túl, a portfóliótisztítási tevékenységből származó leírások terhelték a hitelezési veszteségek sort. Az értékvesztés állomány az előző év végéhez képest 10,2%-kal, 2,7 milliárd forinttal csökkent.

12.1.2 Eszköz-forrás gazdálkodás

Az FHB Csoport likviditási helyzete 2016 során folyamatosan stabil volt, az FHB likviditását a vizsgált időszakban is a korábban kialakított csoport likviditáskezelési tevékenység keretein belül kezelte a Treasury. A stabil háttér, és a mindenkori fizetőképesség az összes csoporttag rendelkezésére állt. A pénz és tőkepiacokon elsősorban az FHB Nyrt. jelent meg piaci szereplőként, a többi csoporttag - beleértve az FHB Bankot is -, az anyabankkal zárta pozícióit.

az alábbira változott:

A jelen fejezetben közölt adatok, elemzések a nemzetközi pénzügyi beszámoló készítési standardok szerint (IFRS) készített és **a 2015. valamint 2016. évi auditált beszámoló alapján készültek.**

A Kibocsátó 2015 és 2016. évre vonatkozó összevont pénzügyi beszámolója elektronikus fájl formában elérhető az alábbi helyen: <https://www.fhb.hu/tarsasag-miben-segithetunk/Penzugyi-adatok/Eves-jelentes>

A Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft. auditálta a Kibocsátó konszolidált 2015. és 2016. évre vonatkozó pénzügyi beszámolóit.

Az e fejezetben közölt információk hűen mutatják be a Kibocsátó, illetve az audit időpontjában meglévő csoportstruktúra szerinti FHB Csoport pénzügyi helyzetét.

Az Alaptájékoztató aláírásáig a Kibocsátó pénzügyi helyzetében jelentős változás nem következett be.

12.1.1 Az FHB Csoport konszolidált pénzügyi eredményei

12.1.1.1 Konszolidált mérleg

A Bank 2016. december 31-i konszolidált, IFRS szerinti mérlegfőösszege 593,4 milliárd forint volt, és 151,4 milliárd forinttal, 20,3%-kal csökkent az előző év azonos időszakai értékéhez viszonyítva. Eszköz oldalon éves szinten a saját hitelek volumene 1,1%-kal emelkedett, a refinanszírozott hitelek 62,0%-kal, a bankközi kihelyezések 37,9%-kal, míg a kereskedési célú értékpapírok 21,5%-kal csökkentek.

Forrás oldalon a kötelezettségek összességében 15,8%-kal csökkentek az előző évhez képest. A 2015. év végéhez viszonyítva jelentős csökkenés volt megfigyelhető a kibocsátott értékpapírok (-27,6%) valamint az ügyfélbetétek (-9,7%) volumenében, míg a bankközi felvételek növekedtek (+18,7%).

A részvényesi vagyon egy év alatt mintegy 50,9 milliárd forinttal, 46,9%-kal csökkent, melynek egyik oka az alapvető kölcsöntőke kötvények (112 millió EUR) 2016. június 24-ei visszavásárlása volt.

Kamatkozó eszközök

Az FHB Bankcsoport kamatozó eszközeinek értéke a 2015. december végi 736,6 milliárd forintról 2016. december 31-re 591,2 milliárd forintra csökkent. A kamatozó eszközök a mérlegfőösszeg 99,6%-át teszik ki.

Bankközi kihelyezések

Az MNB-vel szembeni és egyéb bankközi kihelyezések állománya a 2015. december végi 211,0 milliárd forintról 2016. december 31-re 130,9 milliárd forintra csökkent. A kamatozó eszközök közötti aránya 22,1% volt 2016. év végén.

Értékpapírok

A Bank értékesíthető értékpapír állományának értéke a 2015. december 31-i 74,0 milliárd forintról 66,3 milliárd forintra csökkent egy év alatt. 2016. év végén a kamatozó eszközök között az értékesíthető értékpapírok aránya 11,2%-ot tett ki. Az értékesíthető értékpapírok állományából 22,1 milliárd forint diszkontkincstárjegy, 11,5 milliárd forint államkötvény, 32,7 milliárd forint az egyéb értékpapír, illetve befektetés. A Bank a kamatozó eszközök 6,9%-át (40,7 milliárd forint) kitevő kereskedési célú értékpapír állománnyal is rendelkezett 2016. december 31-én.

Hitelek

A saját hitelek állománya az év végén 1,1%-os növekedést mutatott az előző évi állományhoz képest. A hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés 2015. december 31-hez képest 26,6 milliárd forintról 23,9 milliárd forintra csökkent 2016 végére.

A refinanszírozott hitelek állománya 12 hónap alatt 62,0%-kal, 31,4 milliárd forintra csökkent 2015 végétől a korábban részletezett AXA előtörlesztés következtében. 2016. december 31-én a refinanszírozott és bruttó saját hitelek adták a kamatozó eszközök 59,2%-át, ugyanez az arány egy évvel korábban 54,0% volt.

A rendes fedezetek mögött álló ingatlanfedezetek hitelbiztosítéki értéke 2016. december 31-én 622,8 milliárd forint volt, 2015. december 31-hez képest (704,1 milliárd forint) 11,5%-kal alacsonyabb. A rendes fedezetekre

számított hitelfedezeti arány (LTV) 27,3%-os volt 2016. december 31-én, amely alacsonyabb a 2015. december 31-i 29,3%-os aránynál.

Portfólió minőség

2016-ban a Kibocsátó kiemelt figyelmet fordított a hitelportfólió további romlásának megakadályozására, valamint a portfóliótisztításra. A lakossági szegmensben az otthonvédelmi programokban való részvétel mellett egyedi ügyfélmegállapodások révén is törekedett a Bank a problémás állomány csökkentésére.

Folytatódott az arra jogosult ügyfelek NET programba való beteretése is. A program indulása óta a Kibocsátó 2.066 ingatlant ajánlott fel a Nemzeti Eszközkezelő részére, melyek többségét a NET megvásárolta. NET értékesítés miatt 2016-ban összesen 469 ügylet került lezárásra.

A portfóliótisztítási intézkedések eredményeként 2016 végére a problémás hitelek aránya az egy évvel korábbihoz képest jelentősen csökkent. A problémás hitelek volumene az év végén 26,8%-kal volt alacsonyabb, mint egy évvel korábban. Az NPL arány a 2015. december 31-i 14,7%-ról 10,6%-ra csökkent, amelyben a problémás hitelállomány csökkenése mellett az új hitelkihelyezések növekvő volumene is szerepet játszott. A 2016. december 31-i minősítési időpontra vonatkozóan a Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete (SZHISZ) előírta az FHB Csoport számára, hogy a 90 napnál nagyobb lejárt kinnlevőségű teljes hitelállomány átlagos értékvesztés fedezettsége érje el a 70%-ot. Ezt is figyelembe véve az NPL fedezettség 70,4%, ami az előző évhez képest 13,0%-pontos növekedést jelent.

Nem kamatozó eszközök

A tárgyi eszközök állománya 2015. december 31-én 6,2 milliárd forintot tett ki, amely egy év alatt 1,2 milliárd forinttal 4,9 milliárd forintra csökkent. Az immateriális javak állománya 2016. december végén 2,0 milliárd forint volt, amely így 0,1 milliárd forinttal, 6,6%-kal magasabb, mint az egy évvel ezelőtti érték.

A konszolidációba equity módszerrel bevont közös vezetésű és társult vállalatokban lévő részesedések értéke 4,8 milliárd forint volt 2016. december 31-én.

Az egyéb eszközök állománya 2016. december 31-én 8,7 milliárd forint volt, volumene 7,6%-kal (0,6 milliárd forinttal) nőtt az elmúlt egy évben. A halasztott adókövetelések értéke 3,0 milliárd forint. Az egyéb eszközök között meghatározó tétel a 3,5 milliárd forintot kitevő adott óvadékok értéke.

Kamatozó források

A kamatozó források volumene 2016. december 31-én 526,6 milliárd forint volt (2015 végén 623,8 milliárd forint), aránya a mérlegfőösszegre vetítve 88,7%. A kamatozó források döntő többségét a kibocsátott értékpapírok és az ügyfélbetétek teszik ki.

Bankközi források

A 2016. december végi 47,2 milliárd forintos bankközi forrásállomány éves szinten 18,7%-kal növekedett. A bankközi források kamatozó források közötti aránya 2016. év végén 9,0% volt.

Kibocsátott jelzáloglevelek és kötvények

A kamatozó források között a Bank által kibocsátott – amortizált bekerülési értéken és valós értéken nyilvántartott – jelzáloglevelek aránya 2016. december 31-én 27,2%-ot tett ki, amely arány 2015-ben 31,2% volt. A jelzáloglevelek 2016. december 31-i 143,1 milliárd forintos állománya a 2015. december végi értékhez (194,5 milliárd forint) képest 26,4%-kal csökkent. A jelzáloglevelek állományának csökkenése 51,3 milliárd forintot tett ki.

2016. december 31-én a kibocsátott kötvények könyvekben (amortizált bekerülési értéken és valós értéken) nyilvántartott értéke 39,1 milliárd forint volt. Év/év alapon 35,3%-os csökkenés látható, a kötvényállomány 21,4 milliárd forinttal csökkent.

Betétek

2016. december 31-én a betétállomány 297,1 milliárd forintot tett ki, ezzel éves szinten 9,7%-kal csökkent az állomány. Éves szinten a lakossági betétállomány nőtt, míg a vállalati betétállomány csökkent – a lakossági változás +1,5%, a vállalati betéteké -16,8% volt. Az FHB Csoport konszolidált betétállományán belül 2013 közepe óta megszűnt a lakossági betétállomány domináns szerepe, a vállalati állomány részesedése 56,5% volt 2016 év végén. A látra szóló betétek aránya a 2015. év végi 37,9%-ról 47,1%-ra emelkedett.

Jelzáloglevél-fedezettség⁴

2016-ban összesen 15 tranzakciót bonyolított le a Bank, ezen belül 9 tranzakciót kibocsátás és 6 tranzakciót visszavásárlás formájában, szemben a 2015. évi 25 tranzakcióval.

2016-ban (az euro forrásokat a kibocsátáskori árfolyamon számolva) összesen 45,8 milliárd forintnyi új tőkepiaci forrást vont be a Bank. A megoszlást tekintve 2015-ben összesen 44,2 milliárd forint jelzáloglevelet és 1,5 milliárd forint fedezetlen kötvényt hozott forgalomba a Bank.

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

A Bank a Jht. és a fedezet-nyilvántartási szabályzata előírásainak megfelelően folyamatosan figyelemmel kísérte a fedezettség helyzetét és az arányossági követelmények teljesülését. A jelzáloglevelek fedezettségének biztosítása érdekében a hitelek folyósítását követően vizsgálta a rendes fedezetté nyilvánítás feltételeinek meglétét.

Az FHB Jelzálogbank Nyrt. által kibocsátott jelzáloglevelek fedezetül szolgáló rendes fedezetek nettó értéke 2016. december 31-én 227,6 milliárd forint volt, amely 2015. december 31-hez (292,6 milliárd forint) képest 22,2%-os csökkenést jelent.

A fedezetül szolgáló eszközök és a jelzáloglevelek 2016. december 31-én fennálló értéke (millió forintban)

| millió forint | 2015.12.31 | 2016.12.31 | Változás |
|---|----------------|----------------|---------------|
| A forgalomban lévő jelzáloglevelek még nem törlesztett | | | |
| Névértéke | 195 084 | 153 385 | -21,4% |
| Kamata | 40 676 | 28 328 | -30,4% |
| Összesen | 235 760 | 181 713 | -22,9% |
| A rendes fedezet értéke | | | |
| Tőke | 207 402 | 170 890 | -17,6% |
| Kamata | 85 178 | 56 718 | -33,4% |
| Összesen | 292 580 | 227 608 | -22,2% |
| A pótfedezetként bevont eszköz értéke | | | |
| Állam által garantált kötvények | 17 007 | 8 001 | -53,0% |
| Összesen | 17 007 | 8 001 | -53,0% |

2016. december 31-én a rendes fedezetek jelenértéke 203,5 milliárd forint, a jelzáloglevelek jelenértéke 177,5 milliárd forint volt, a fedezetek jelenértéke meghaladta a forgalomban lévő, még nem törlesztett jelzáloglevelek jelenértékét, arányuk 114,6%-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 116,6%, a nettó rendes fedezeti, valamint a pótfedezeti kamat együttes összegének és a forgalomban lévő jelzáloglevelek még nem törlesztett kamatának aránya 200,2% volt 2016. december 31-én.

Egyéb kötelezettségek

A Bank az egyéb kötelezettségek között mutatja ki a 625,4 millió forintot kitevő esedékesség előtti hiteltörlesztések miatt keletkezett kötelezettség állományt, valamint a szállítókkal szembeni tartozások 583,9 millió forintos és a passzív elhatárolások 913,5 millió forintos összegét. A céltartalékok állománya 2016. december végén 1,5 milliárd forint volt.

Részvényesi vagyon

Az FHB Jelzálogbank 2015. december végén névértéken 4.249 millió forint, kibocsátási értéken 30,5 milliárd forint összegű tőkeemelését hajtott végre, mely dematerializált elsőbbségi (osztalékelsőbbségi) „B” sorozatú, valamint dematerializált „C” sorozatú törzsrészvény zártkörű kibocsátásával valósult meg.

⁴ MSZSZ szerinti adatok az FHB Jelzálogbank Nyrt.-re vonatkozóan

Az FHB Jelzálogbank 2016. június 24-én visszavásárolta az XS0867086042 ISIN kódú, mindösszesen 112 millió EUR névértékű, lejárat nélküli alapvető kölcsöntőke kötvényeket. Többek között a visszavásárlás következtében a Bank részvényesi vagyona 2016. december 31-re egy év alatt 46,9%-kal, 57,6 milliárd forintra csökkent. Az anyavállalatra jutó felhalmozott veszteség 11,0 milliárd forintot tett ki.

Tőkehelyzet

Az FHB Csoport konszolidált IFRS szerinti saját tőkéje 2016. december 31-én 57,6 milliárd forint volt szemben a tavalyi év végi 108,5 milliárd forinttal.

Az FHB Jelzálogbank 2015. december végén névértéken 4.249 millió forint, kibocsátási értéken 30,5 milliárd forint összegű tőkeemelését hajtott végre. A tőkeemelés a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága 2016. február 24-én kelt határozatával bejegyezte. A 2014. január 1-je óta hatályos európai szabályozás (CRR) alapján a kibocsátott tőkeinstrumentumok szavatolótőkébe történő beszámításához a Magyar Nemzeti Bank (MNB), mint illetékes hatóság engedélye szükséges. A tőkeemelés során kibocsátott „B” sorozatú elsőbbségi részvényekre és „C” sorozatú törzsrészvényekre vonatkozóan az MNB 2016. március 9-én adta ki azt az engedélyt, amely alapján a tőkeemelés összege elsődleges alapvető tőkeelemnek minősíthető, így annak összege ezt követően kerül a szavatolótőke számításnál figyelembevételre.

Az FHB Jelzálogbank 2016. június 24-én visszavásárolta az XS0867086042 ISIN kódú, mindösszesen 112 millió EUR névértékű, lejárat nélküli alapvető kölcsöntőke kötvényeket. A tranzakció következtében az FHB Bankcsoport szavatolótőkéje 31,7 milliárd forinttal csökkent.

Az FHB Bankcsoport szavatoló tőkéje az év végén 45,6 milliárd forintot tett ki, a tőkeegyelelési mutató 13,71% volt, mely 2015. december végén 20,13% volt. A CET1 mutató értéke 12,14% volt 2016. december 31-én, 2015 végi értéke 12,54% volt.

12.1.1.2 Konszolidált eredmény

A Bank konszolidált IFRS szerinti adózott eredménye 2016. évben 15.502 millió forint veszteséget, a Bank konszolidált teljes átfogó eredménye pedig 15.491 millió forint veszteséget mutatott. A kedvezőtlen eredményt elsősorban a nettó kamatbevétel visszaesése, valamint a korábbi, túlnyomórészt lakossági deviza alapú hitelekhez kapcsolódó hitelezési veszteségek, a működési költségek, illetve a társasági adó kulcs változásából adódó egyszeri halasztott adó leírás határozta meg. Ezek mellett a banki különadó 1.632 millió forintos összege, 908 millió forint összegű szervezeti változásokra képzett céltartalék, valamint a pénzügyi tranzakciós illeték nem áthárított része is terhelte az eredményt. Az FHB Bankcsoport IFRS szerinti konszolidált adózás utáni eredménye banki különadó, illetve rendkívüli tételek nélkül 2.535 millió forint veszteség lett.

Nettó kamatbevétel

A 2016. éves szinten realizált 12,3 milliárd forint nettó kamatbevétel 16,2%-kal maradt el az előző év azonos időszakának bevételeitől. Az elmaradás elsősorban a hitel kamatok csökkenéséből adódik, többek között az alacsony kamatkörnyezet, valamint a Fair Bank Törvény miatt korlátozott árrés következtében. Az egyenleg 28,7 milliárd forintos kamatbevétel (éves összehasonlításban 30,2%-kal alacsonyabb) és 16,5 milliárd forintos kamatráfordítás (éves szinten 37,9%-os csökkenés) összegéből adódott. Az átlagos mérlegfőösszegre vetített éves nettó kamatmarzs 2016 év végén 10 bázispontos csökkenést mutat az előző évihez képest, értéke 1,83%.

Nettó jutalék- és díjbevétel

A díj- és jutalékbevételek, illetve ráfordítások egyenlegeként a Bank 2016. évben 8.231 millió forintos eredményt ért el, amely 13,4%-kal magasabb, mint a 2015. éves nettó díjbevétel. A nettó díj- és jutalékbevételek összege a tranzakciós illeték bevételektől megtisztítva, éves viszonylatban 15,2%-os növekedést mutat.

Az előző évhez képest legjelentősebben a jelzáloghitelekhez kapcsolódó díjbevételek növekedtek, melynek oka, hogy az év során elszámolásra került az AXA Bank refinanszírozott hitelállományának előtörlesztéséhez kapcsolódó 976 millió forint díjbevétel. Emellett a bankszámla és kártyaszolgáltatások díjbevételei, valamint az alapkezelési díjak nőttek, a garanciadíjak csökkentek. Az egyszeri díjbevétellel, valamint a tranzakciós illeték bevételekkel korrigált nettó díj-, és jutalékbevétel 2015-höz képest 1,8%-kal csökkent 2016 során.

A 2016. évi díjbevételek (10.443 millió forint) 20,0%-át a hitelekhez kapcsolódó díjak tették ki, a bankszámla szolgáltatások és a kártyaüzletág utáni díjbevétel (tranzakciós illeték nélkül) 32,7%-ot tett ki. Az alapkezelési díjak 1.613 millió forintos összege az éves díjbevételek 15,4%-át adta.

A kártyaüzletággal kapcsolatos díjráfordítások összege (651 millió forint) 30,8%-os emelkedést mutat az előző éves ráfordításhoz képest, a kifizetett pénzforgalmi jutalékok 209 millió forintot tettek ki az évben.

Nettó üzleti (trading) eredmény

A pénzügyi műveletek eredménye 2016. évben 4.328 millió forintos nyereség volt, amely 4.925 millió forinttal kedvezőbb a 2015 hasonló időszaki eredményénél. A 2016. éves 329 millió forintos deviza műveletek eredménye jelentősen (2.274 millió forinttal) kedvezőbb az előző éves eredményhez képest. Az előző éves kedvezőtlen eredmény oka a 2015-ös forintosítás kapcsán elszenvedett konverziós veszteség volt.

Az eredménnyel szemben valósan értékelt instrumentumok valós érték változása 2016. évben 965 millió forint nyereség volt, amely jelentősen kedvezőbb, mint a 2015-ös 2.180 millió forint veszteség. A 2016. évben 3.034 millió forint nyereség keletkezett az értékpapír műveleteken, szemben az előző évben elért 3.528 millió forint nyereséggel.

Egyéb eredmény

Az egyéb működési bevételek és ráfordítások egyenlege 7,0 milliárd forint nettó ráfordítás volt a teljes évben, amely 2,2 milliárd forintos bevétel, valamint 9,2 milliárd forintos ráfordítás egyenlegeként alakult ki.

Az éves egyéb bevételekből 213 millió forint az ingatlanokhoz kapcsolódó (ingatlan bérleti díj, ingatlan üzemeltetés) bevétel volt. A Magyar Kártya Szolgáltató Zrt. kártyaszolgáltatási bevételeiből 386 millió forint bevétele származott az FHB Csoportnak.

A banki különadó összege az év során 1.632 millió forint volt, a betétvédelmi, illetve egyéb kötelező és önkéntes alapoknak fizetett díjak és az SZHISZ-nek fizetett tagdíj 1.147 millió forintot tettek ki, míg a kifizetett tranzakciós illeték 2.280 millió forint volt.

A Bank csatlakozott a Magyar Takarékbank Zrt. által kezdeményezett racionalizációs projekthez, melynek következményeként 908 millió forint céltartalékot képzett a projekttel kapcsolatban felmerülő szervezeti változásokra.

A társult vállalkozások 2016-os eredmény hozzájárulása 591 millió forint, amelyből a három jelentősen befolyásoló tétel a Magyar Takarékbefektetési Zrt. és befektetései éves konszolidált eredményének az FHB Bankcsoportra jutó 245 millió forintos eredménye (ebből a Takarékbank Bankcsoportra jutó eredménye 341 millió forint nyereség), a DB Faktorház arányos, 443 millió forintos nyeresége, valamint a Magyar Posta Befektetési Zrt. az FHB Bankcsoportra jutó 114 millió forintos vesztesége.

Működési költségek

A működési költségek 2016 során 19,5 milliárd forintot tettek ki, ami az előző évhez képest 4,2% emelkedést jelent. A növekedés elsősorban a személyi jellegű- és a banküzemi költségek növekedéséből származik.

A kiadás/bevétel arány 2016-ban 78,8%, míg 2015-ben 88,1% volt.

Az összes működési kiadáson belül a személyi jellegű költségek aránya a 2016-os évben 40,3%, ami 4,73%-ponttal magasabb a 2015. évinél (35,6%).

A 2016. évi banküzemi költségek (9.999 millió forint) éves szinten növekedést mutattak (8,7%). Az üzleti tevékenység költségei összességében enyhén csökkentek éves összehasonlításban, a 2016. év végéig jelentkező 1.092 millió forint 2,4%-kal maradt el a 2015. évi értéktől (1.118 millió forint).

A működési költségként elszámolt egyéb fizetett adók összege 2016-ban 96 millió forint volt, szemben a 2015. évi 56 millió forinttal.

Értékvesztés képzés és hitelezési veszteség

A kockázati költségek összege 2016. teljes évben 8.192 millió forint volt. A portfólió változása kapcsán képzett, illetve feloldott hitelezési értékvesztésen túl, a portfóliótisztítási tevékenységből származó leírások terhelték a hitelezési veszteségek sort. Az értékvesztés állomány az előző év végéhez képest 10,2%-kal, 2,7 milliárd forinttal csökkent.

12.1.2 Eszköz-forrás gazdálkodás

Az FHB Csoport likviditási helyzete 2016 során folyamatosan stabil volt, az FHB likviditását a vizsgált időszakban is a korábban kialakított csoport likviditáskezelési tevékenység keretein belül kezelte a Treasury. A stabil háttér, és a mindenkor fizetőképesség az összes csoporttag rendelkezésére állt. A pénz és tőkepiacokon elsősorban az FHB Nyrt. jelent meg piaci szereplőként, a többi csoporttag - beleértve az FHB Bankot is –, az anyabankkal zárta pozícióit.

12.1.3 Az FHB Nyrt. auditált konszolidált pénzügyi eredményei 2017-ben

A Kibocsátó 2018. április 5-én tájékoztatást tett közzé Rendes Közgyűlés összehívásáról, melynek keretében a Közgyűlés napirendi pontjai között megjelölte a 2017. évi magyar számviteli szabályok szerinti hitelintézeti és a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok („IFRS”) szerinti (konszolidált) pénzügyi kimutatások elfogadását, amely napirendi ponthoz tartozó Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok („IFRS”) szerinti (konszolidált) beszámolóját ugyanezen a napon közzétette.

A jelen fejezetben közölt adatok a nemzetközi pénzügyi beszámoló készítési standardok szerint (IFRS) készített, a Közgyűlés által még el nem fogadott, 2017. évi adatok, amelyeket a Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft. auditált.

Eredményszerkezet

| millió forintban | 2016.12.31 | 2017.12.31 | Változás (%) |
|---|----------------|---------------|---------------|
| Kamatbevételek | 28 225 | 22 684 | -19,6% |
| Kamatráfordítás | -16 469 | -9 839 | -40,3% |
| Nettó kamatjövedelem | 11 756 | 12 845 | 9,3% |
| Díj, jutalékbevételek | 8 254 | 7 811 | -5,4% |
| Díj, jutalék ráfordítás | -2 187 | -2 236 | -2,2% |
| Nettó díj- és jutalékeredmény | 6 067 | 5 575 | -8,1% |
| Deviza műveletek eredménye | 279 | 446 | 59,9% |
| Eredménnyel szemben valóban értékelt instrumentumok valós érték változása | 965 | 85 | -91,2% |
| Értékpapírokból származó nyereség | 3 033 | 1 390 | -54,2% |
| Befektetési szolgáltatások eredménye | 262 | 192 | -26,7% |
| Nettó pénzügyi (trading) eredmény | 4 539 | 2 113 | -53,4% |
| Egyéb működési bevételek | 1 620 | 1 090 | -32,7% |
| Egyéb működési ráfordítás | -7 707 | -11 528 | 49,6% |
| Működési nyereség | 16 275 | 10 095 | -38,0% |
| Értékvesztés és hitelezési veszteségek | -8 049 | -1 634 | -79,7% |
| Működési költség | -17 799 | -17 783 | -0,1% |
| Adózás előtti eredmény | -9 572 | -9 322 | -2,6% |
| Jövedelemadó | -5 799 | -1 889 | -67,4% |
| Megszűnő tevékenységből származó eredmény | -131 | 3 023 | - |
| Tárgyévi veszteség | -15 502 | -8 188 | -47,2% |

A Bank konszolidált IFRS szerinti tárgyévi vesztesége 2017. évben 8.188 millió forint, a Bank konszolidált teljes átfogó vesztesége pedig 7.525 millió forint. A kedvezőbb eredményt elsősorban a nettó kamatráfordítások jelentős csökkenése, valamint a korábbi, túlnyomórészt lakossági deviza alapú hitelekhez kapcsolódó hitelezési veszteségek tárgyévi csökkenése okozták.

Nettó kamatbevételek

A 2017. éves szinten realizált 12,8 milliárd forint nettó kamatbevételek 9,3%-kal emelkedett az előző év azonos időszakának bevételeitől. A növekedés elsősorban az értékpapírok kamatráfordításának csökkenéséből adódik, az alacsony kamatkörnyezet következtében lehetőség nyílt a lejáró kötvények helyett olcsóbb finanszírozó források bevonására.

Az egyenleg 22,7 milliárd forintos kamatbevételek (éves összehasonlításban 19,6%-kal alacsonyabb) és 9,9 milliárd forintos kamatráfordítás (éves szinten 40,3%-os csökkenés) összegéből adódott. A mérlegfőösszegre vetített éves nettó kamatmarzs 2017 év végén 3 bázispontos növekedést mutat az előző évihez képest.

A kamatbevételek és kamatráfordítások összetételének alakulása

| millió forintban | 2016 | 2017 | Változás (%-pt) |
|------------------|------|------|-----------------|
|------------------|------|------|-----------------|

| Kamatbevételek | | | |
|-----------------------------------|-------|-------|----------|
| Hitel kamatbevétel | 59,6% | 72,6% | 13,0%-pt |
| Refinanszírozási kamatbevétel | 8,2% | 6,9% | -1,3%-pt |
| Jelzáloglevél kamattámogatás | 15,2% | 8,1% | -7,1%-pt |
| Kiegészítő kamattámogatás | 1,6% | 1,4% | -0,2%-pt |
| Értékpapír, bankközi kamatbevétel | 14,2% | 7,4% | -6,8%-pt |
| Swap kamatbevétel | 1,3% | 3,6% | 2,3%-pt |
| Kamatkiadások | | | |
| Értékpapírok kamatkiadása | 79,3% | 80,5% | 1,2%-pt |
| Bankközi felvételek | 0,6% | 0,5% | -0,1%-pt |
| Betétek után fizetett kamatok | 14,4% | 10,1% | -4,3%-pt |
| Swap kamatkiadás | 5,8% | 8,8% | 3,0%-pt |
| Egyéb kamatkiadás | 0,0% | 0,1% | 0,1%-pt |

Nettó jutalék- és díjbevétel

A díj- és jutalékbevételek, illetve ráfordítások egyenlegeként a Bank 2017. évben 5,6 milliárd forintos eredményt ért el, amely 8,1%-kal alacsonyabb, mint a 2016. éves nettó díjbevétel. Ennek fő oka, hogy az előző évben került elszámolásra az AXA Bank refinanszírozott hitelének előtörlesztéséhez kapcsolódó egyszeri bevétel elszámolása.

Az előző évhez képest jelentősebben a jelzáloghitelekhez kapcsolódó díjbevételek valamint a garancia díjak csökkenése. Emellett a bankszámla és kártyaszolgáltatások díjbevételei, valamint az alapkezelési díjak nőttek.

A díj- és jutalék-ráfordítások 2,2%-os növekedését főként az ügynöki díjak 131 millió Ft nagyságú növekedése magyarázza. A kártyaüzletággal kapcsolatos díjráfordítások összege (779 millió forint) 16,4%-os növekedést mutat az előző éves ráfordításhoz képest, a kifizetett pénzforgalmi jutalékok 166 millió forintot tettek ki az évben.

Nettó üzleti (trading) eredmény

A pénzügyi műveletek eredménye 2017. évben 1.921 millió forintos nyereség volt, amely 2.355 millió forinttal alacsonyabb a 2016 hasonló időszaki eredményénél. A 2017. éves 446 millió forintos deviza műveletek eredménye jelentősen (167 millió forinttal) kedvezőbb az előző éves eredményhez képest.

Az eredménnyel szemben valósan értékelt instrumentumok valós érték változása 2017. évben 85 millió forint nyereség volt, amely alacsonyabb volt, mint a 2016-os 965 millió forint nyereség. A 2017. évben 1.390 millió forint nyereség keletkezett az értékpapír műveleteken, szemben az előző évben elért 3.033 millió forint nyereséggel. A befektetési szolgáltatások nettó eredménye 192 millió Ft volt ami 26,7%-os növekedést jelentett az előző évhez képest.

Egyéb eredmény

Az egyéb működési bevételek és ráfordítások egyenlege 10,4 milliárd forint nettó ráfordítás volt a teljes évben, amely 1 milliárd forintos bevétel, valamint 11,5 milliárd forintos ráfordítás egyenlegeként alakult ki.

Az egyéb bevétel előző évi értékében 0,4 mrd Ft kapott kártérítés szerepelt, ami a tárgyévi nettó egyéb működési bevételecsökkenést is magyarázza.

Az egyéb működési ráfordítás 3,8 mrd Ft mértékű növekedését a tárgyévi céltartalék képzés magyarázza, aminek jelentősebb része a Bank egységes informatikai rendszerhez történő csatlakozásával köthető össze.

Működési költségek

A működési költségek 2017 során 17,8 milliárd forintot tettek ki, ami az előző évhez képest 0,1% csökkenést jelent.

A kiadás/bevétel arány 2017-ben 86,6%, míg 2016-ben 79,6% volt.

Az összes működési kiadáson belül a személyi jellegű költségek aránya a 2017-es évben 40,9%, ami 1,38%-ponttal magasabb a 2016. évinél (39,5%).

A 2017. évi banküzemi költségek (9.710 millió forint) éves szinten növekedést mutattak (1,21%). Az üzleti tevékenység költségei összességében jelentősen csökkentek az éves összehasonlításban, a 2017. év végéig jelentkező 354 millió forint 55,4%-kal maradt el a 2016. évi értéktől (793.4 millió forint). A reklám és hirdetés 428.1 millió forinttal (49,4%-al), a tanácsadói díjak 140.5 millió forinttal csökkentek.

A működési költségként elszámolt egyéb fizetett adók összege 2017-ben 39,7 millió forint volt, szemben a 2016. évi 38,7 millió forinttal.

Értékvesztés képzés és hitelezési veszteség

A kockázati költségek összege 2017. teljes évben 1.634 millió forint volt. A portfólió változása kapcsán képzett, illetve feloldott hitelezési értékvesztésen túl, a portfóliótisztítási tevékenységből származó leírások terhelték a hitelezési veszteségek sort. Az elszámolt értékvesztés összege az előző év végéhez képest 79,7%-kal 6 milliárd forinttal csökkent.

Mérlegszerkezet alakulása

Kontrolling szemléletű kimutatás, amely a számviteli csoportosítástól eltérő kategorizálást tartalmaz:

| millió forintban | 2016.12.31 | 2017.12.31 | Változás (%) |
|---|----------------|----------------|--------------|
| Készpénz | 4 327 | 3 135 | -27,5% |
| Bankközi kihelyezések | 130 924 | 81 962 | -37,4% |
| Kereskedési célú értékpapírok | 40 734 | 46 651 | 14,5% |
| Értékesíthető pénzügyi eszközök | 66 295 | 80 198 | 21,0% |
| Társult részesedés közös vezetésű és társult vállalkozásban | 4 816 | - | -100,0%- |
| Derivatív pénzügyi eszközök | 933 | 410 | -56,1% |
| Refinanszírozott jelzáloghitelek | 31 423 | 76 597 | 143,8% |
| Hitelek | 318 326 | 327 224 | 2,8% |
| Hitelekre képzett értékvesztés | -23 853 | -16 591 | -30,4% |
| Befektetési célú ingatlanok | 780 | - | -100,0%- |
| Tárgyi eszközök | 4 942 | 2 847 | -42,4% |
| Goodwill és más immateriális javak | 2 042 | 1 128 | -44,8% |
| Halasztott adókövetelés | 3 030 | 811 | -73,2% |
| Egyéb eszközök | 8 685 | 6 206 | -28,5% |
| Eszközök összesen | 593 404 | 610 577 | 2,9% |
| Bankközi felvételek | 47 229 | 33 983 | -28,0% |
| Kibocsátott értékpapírok | 170 283 | 176 947 | 3,9% |
| Jelzáloglevelek | 131 140 | 167 917 | 28,0% |
| Kötvények | 39 143 | 9 030 | -76,9% |
| Ügyfelek betétei | 297 072 | 329 253 | 10,8% |
| Derivatív pénzügyi kötelezettségek | 1 579 | 1 078 | -31,7% |
| Eredménnyel szemben valóban értékelt pénzügyi kötelezettségek | 11 991 | 7 016 | -41,5% |
| Pénzügyi lízing kötelezettség | 3 | - | -100,0%- |
| Nyereségadó fizetési kötelezettség | - | 21 | - |
| Céltartalékok | 1 546 | 6 251 | 304,3% |
| Egyéb kötelezettségek | 6 099 | 5 696 | -6,6% |
| Kötelezettségek összesen | 535 802 | 560 245 | 4,6% |
| Jegyzett tőke | 10 849 | 10 849 | - |
| Tőketartalék (árszió) | 27 926 | 27 926 | - |
| Visszavásárolt saját részvény | -207 | -207 | - |
| Cash-flow hedge tartalék | - | 5 | - |
| Egyéb tartalékok | 609 | 1 727 | 183,8% |
| Eredménytartalék | 12 661 | 1 613 | -87,3% |

| | | | |
|-------------------------------|----------------|----------------|---------------|
| Külső tagok részesedése | 16 812 | 12 828 | -23,7% |
| Felhalmozott vagyon/veszteség | -11 048 | -4 409 | -60,1% |
| Részvényesi vagyon | 57 602 | 50 332 | -12,6% |
| Források összesen | 593 404 | 610 577 | 2,9% |

A Bank 2017. december 31-i konszolidált, IFRS szerinti mérlegfőösszege 610,6 milliárd forint volt, és 17,2 milliárd forinttal, 2,9%-kal növekedett az előző év azonos időszaki értékéhez viszonyítva. Eszköz oldalon éves szinten a saját hitelek volumene 2,8%-kal, a refinanszírozott hitelek 143,8%-kal, a kereskedési célú értékpapírok 14,5%-kal emelkedett, míg a bankközi kihelyezések 37,4%-kal csökkentek.

Forrás oldalon a kötelezettségek összességében 4,6%-kal növekedtek az előző évhez képest. A 2016. év végéhez viszonyítva növekedés volt megfigyelhető a kibocsátott értékpapírok (8,0%) valamint az ügyfélbetétek (10,8%) volumenében, míg a bankközi felvételek csökkentek (28,0%).

A részvényesi vagyon egy év alatt mintegy 7,3 milliárd forinttal, 12,6%-kal csökkent, amelynek nagy része a tárgyévi veszteségből adódik.

Kamatkozó eszközök

A Bank kamatozó eszközeinek értéke a 2016. december végi 568,2 milliárd forintról 2017. december 31-re 599,1 milliárd forintra nőtt. A kamatozó eszközök a mérlegfőösszeg 98,1%-át teszik ki.

Bankközi kihelyezések

Az MNB-vel szembeni és egyéb bankközi kihelyezések állománya a 2016. december végi 131,0 milliárd forintról 2017. december 31-re 82,0 milliárd forintra csökkent. A kamatozó eszközök közötti aránya 13,4% volt 2017. év végén.

Értékpapírok

A Bank értékesíthető értékpapír állományának értéke a 2016. december 31-i 66,3 milliárd forintról 80,2 milliárd forintra növekedett egy év alatt. 2017. év végén a kamatozó eszközök között az értékesíthető értékpapírok aránya 13,1%-ot tett ki. Az értékesíthető értékpapírok állományából 16,8 milliárd forint diszkontkincstárjegy, 29,8 milliárd forint államkötvény, 33,6 milliárd forint az egyéb értékpapír, illetve befektetés. A Bank a kamatozó eszközök 7,8%-át (46,7 milliárd forint) kitevő kereskedési célú értékpapír állománnyal is rendelkezett 2017. december 31-én.

Hitelek

A saját hitelek állománya az év végén 8,9 milliárd forint növekedést mutatott az előző évi állományhoz képest. A hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés 2016. december 31-hez képest 23,9 milliárd forintról 16,6 milliárd forintra csökkent 2017 végére.

A refinanszírozott hitelek állománya 12 hónap alatt 143,8%-kal, 76,6 milliárd forintra növekedett 2016 végétől. 2017. december 31-én a refinanszírozott és nettó saját hitelek adták a kamatozó eszközök 64,6%-át, ugyanez az arány egy évvel korábban 57,4% volt.

A vállalati hitelek állománya egy év alatt 27,5%-kal növekedett, az ingatlan vásárlási hitelek esetén 3%-os növekedés figyelhető meg.

Portfólió minőség

2017-ben a Bank kiemelt figyelmet fordított a hitelportfólió további romlásának megakadályozására, valamint a portfóliótisztításra. A lakossági szegmensben az otthonvédelmi programokban való részvétel mellett egyedi ügyfélmegállapodások révén is törekedett a Bank a problémás állomány csökkentésére.

A jogosult ügyfelek NET programba való betérése 2017-ben is folyamatos volt. A jelenlegi információk szerint a program nem kerül meghosszabbításra, módosításra, viszont a NET Zrt. még 2018-ban is fogad be kérelmeket.

A portfóliótisztítási intézkedések eredményeként 2017 végére a problémás hitelek aránya az egy évvel korábbihoz képest jelentősen csökkent. A problémás hitelek volumene az év végén 26,8%-kal volt alacsonyabb, mint egy évvel korábban. Az NPL arány a 2016. december 31-i 10,8%-ról 7,2%-ra csökkent, amelyben a problémás hitelállomány csökkenése mellett az új hitelkihelyezések növekvő volumene is szerepet játszott. A 2017. december 31-i minősítési időpontra vonatkozóan a Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete (SZHISZ) előírta az akkori FHB Csoport számára, hogy a 90 napnál nagyobb lejárt kinnlevőségű teljes hitelállomány átlagos értékvesztés fedezettsége érje el a 65%-ot.

Nem kamatozó eszközök

A tárgyi eszközök állománya 2016. december 31-én 5,0 milliárd forintot tett ki, amely egy év alatt 2,1 milliárd forinttal 2,9 milliárd forintra csökkent. Az immateriális javak állománya 2016. december végén 2,0 milliárd forint volt, amely 2017. december végére 1,1 milliárd forintra csökkent, így 44,8%-kal lett alacsonyabb, mint az egy évvel ezelőtti érték.

A konszolidációba equity módszerrel bevont közös vezetésű és társult vállalatokban lévő részesedések értéke 2016. december 31-én 4,8 milliárd forintról volt, amely a konszolidációba korábban bevont vállalkozások értékesítése miatt 2017. december 31-re 0 forintra csökkent. A Társaság részesedései a közös vezetésű és társult vállalatokban megszűntek a Takarékszövetkezet Invest Kft. értékesítésével.

Az egyéb eszközök állománya 2017. december 31-én 6,2 milliárd forint volt, volumene 28,5%-kal (2,5 milliárd forinttal) csökkent az elmúlt egy évben. A halasztott adókövetelések értéke 0,8 milliárd forint. Az egyéb eszközök között meghatározó tétel a 3,1 milliárd forintot kitevő adott óvadékok értéke, mely egy évvel korábban 3,5 milliárd forintot tett ki.

Kamatozó források

A kamatozó források volumene 2017. december 31-én 547,2 milliárd forint volt (2016 végén 526,6 milliárd forint), aránya a mérlegfőösszegre vetítve 89,6%. A kamatozó források döntő többségét a kibocsátott értékpapírok és az ügyfélbetétek teszik ki.

Bankközi források

A 2017. december végi 34,0 milliárd forintos bankközi forrásállomány éves szinten 28,0%-kal csökkent. A bankközi források kamatozó források közötti aránya 2017. év végén 6,2% volt.

Kibocsátott jelzáloglevelek és kötvények

A kamatozó források között a Bank által kibocsátott – amortizált bekerülési értéken és valós értéken nyilvántartott – jelzáloglevelek aránya 2017. december 31-én 32,0%-ot tett ki, amely arány 2016-ban 27,2% volt. A jelzáloglevelek 2017. december 31-i 167,9 milliárd forintos állománya a 2016. december végi értékhez (131,1 milliárd forint) képest 28,0%-kal növekedett. A jelzáloglevelek állományának növekedése 36,8 milliárd forintot tett ki.

2017. december 31-én a kibocsátott kötvények könyvekben (amortizált bekerülési értéken és valós értéken) nyilvántartott értéke 9,0 milliárd forint volt. Év/év alapon 76,9%-os csökkenés látható, a kötvényállomány 30,1 milliárd forinttal csökkent.

Jelzáloglevél-fedezettség

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

A Bank a Jht. és a banki fedezet-nyilvántartási szabályzat előírásainak megfelelően folyamatosan figyelemmel kísérte a fedezettség helyzetét és az arányossági követelmények teljesülését. A jelzáloglevelek fedezettségének biztosítása érdekében a hitelek folyósítását követően vizsgálta a rendes fedezetté nyilvánítás feltételeinek meglétét.

Az FHB Jelzálogbank Nyrt. által kibocsátott jelzáloglevelek fedezetéül szolgáló rendes fedezetek nettó értéke 2017. december 31-én 244,1 milliárd forint volt, amely 2016. december 31-hez (227,6 milliárd forint) képest +7,3%-os növekedést jelent

A fedezetül szolgáló eszközök és a jelzáloglevelek 2017. december 31-én fennálló értéke

| millió forint | 2016.12.31 | 2017.12.31 | Változás |
|--|----------------|----------------|----------------|
| A forgalomban lévő jelzáloglevelek még nem törlesztett | | | |
| Névértéke | 153 385 | 176 693 | +15,2% |
| Kamata | 28 328 | 20 974 | -26,00% |
| Összesen | 181 713 | 197 667 | +8,8% |
| A rendes fedezet értéke | | | |
| Tőke | 170 890 | 198 021 | +15,9% |
| Kamata | 56 718 | 46 103 | -18,7% |
| Összesen | 227 608 | 244 124 | +7,3% |
| A pótfedezetként bevont eszköz értéke | | | |
| Állam- és MFB kötvények | 8 001 | 22 865 | +185,8% |
| Összesen | 8 001 | 22 865 | +185,8% |

2017. december 31-én a rendes fedezetek jelenértéke 240,1 milliárd forint, a jelzáloglevelek jelenértéke 195,8 milliárd forint volt, a fedezetek jelenértéke meghaladta a forgalomban lévő, még nem törlesztett jelzáloglevelek jelenértékét, arányuk 122,6%-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 125,0%, a nettó rendes fedezeti, valamint a pótfedezeti kamat együttes összegének és a forgalomban lévő jelzáloglevelek még nem törlesztett kamatának aránya 219,8% volt 2017. december 31-én.

Betétek

2017. december 31-én a betétállomány 329,3 milliárd forintot tett ki, ezzel éves szinten 10,8%-kal növekedett az állomány. A betétek aránya a kamatozó forrásokon belül a 2016. évi 56,4%-ról 60,2%-ra növekedett.

A betétállományon belül a lakossági betétek volumene 0,4%-kal, míg a vállalati betéteké 36,1%-kal növekedett az előző év végi állományhoz képest. A vállalati betétek több mint 162 milliárd forintos összege az összes betét 49,2%-át adta. A látra szóló betétek volumene mind a lakossági, mind a vállalkozói betétek között emelkedett. A lakossági betétek esetében a látra szóló állomány több mint 7,6 milliárd forintos emelkedéssel a lakossági betétek 39,0%-át tette ki, míg a vállalati betéteknél közel 33,3 milliárd forinttal bővültek és az állomány 49,2%-át adták a számlabetétek. A látra szóló állomány összességében a betétek 50,6%-át képviselte.

Egyéb kötelezettségek

A Bank az egyéb kötelezettségek között mutatja ki a szállítókkal szembeni tartozások 1,3 milliárd forintos és a passzív elhatárolások 0,9 milliárd forintos összegét, amely együttesen 5,7 milliárd forint volt 2017-ben. A céltartalékok állománya 2017. december végén 6,3 milliárd forint volt.

Részvényesi vagyon

Az FHB Jelzálogbank 2015. december végén névértéken 4.249 millió forint, kibocsátási értéken 30,5 milliárd forint összegű tőkeemelést hajtott végre, mely dematerializált elsőbbségi (osztalékelsőbbségi) „B” sorozatú, valamint dematerializált „C” sorozatú törzsrészvény zártkörű kibocsátásával valósult meg.

Tőkehelyzet

A Szövetkezeti Hitelintézeti Integráció tagjainak – az egyetemleges felelősség intézményrendszerére tekintettel – konszolidált alapon kell vizsgálniuk a prudenciális követelményeknek való megfelelést, az egyedi megfelelés alól a vonatkozó jogszabályok és az MNB tárgyban határozata mentességet biztosítanak, mivel az FHB Jelzálogbank Nyrt. és az FHB Kereskedelmi Bank Zrt. a Szövetkezeti Hitelintézeti Integráció tagja, így a fenti mentesség rá is vonatkozik.

Ennek megfelelően a Bank belső szavatolótőkéje az alábbi elemeket tartalmazza: jegyzett tőke – visszavásárolt saját részvény + tőketartalék + általános tartalék + részvényopció tartalék + felhalmozott vagyon – immateriális javak – IRB veszteség. A Bank belső szavatoló tőke összege 2017. december 31-én 43.603 millió forint, szemben a 2016. évi 45.612 millió forinttal.

A mérleg fordulónap után történt fontosabb események

Az Igazgatóság a Bank névváltoztatásáról döntött, ami arculatváltással is jár. Ez előre láthatóan 2018 első félévében megtörténik.

A Magyar Nemzeti Bank bejelentette a jelzálog vásárlási programját, amely 2018-ban várhatóan lényegesen csökkenti a jelzálog alapú refinanszírozás költségeit.

Az Alaptájékoztató egyéb fejezeteiben nem változott.

Az 1. sz. Kiegészítés az FHB Nyrt., a BÉT Zrt. és a MNB által üzemeltetett honlapon tekinthető meg.

FELELŐS SZEMÉLYEK – FELELŐSSÉGVÁLLALÁSI NYILATKOZAT

**Az FHB Nyrt. 200.000.000.000,- Ft keretösszegű 2018-2019. évi Kibocsátási Programjához készített
Összevont Alaptájékoztatójának
1. sz. kiegészítéséhez**

Alulírott, mint az Összevont Alaptájékoztató Kiegészítésében szereplő információkért felelős személy kijelentem, hogy az elvárható gondosság mellett, a lehető legjobb tudásom szerint a jelen Összevont Alaptájékoztató Kiegészítésében szereplő információk megfelelnek a tényeknek, az Összevont Alaptájékoztató Kiegészítése a valóságnak megfelelő adatokat és állításokat tartalmaz, illetve nem hallgat el olyan tényeket és információkat, amelyek a Jelzáloglevelek, Kötvények, a Kibocsátó helyzetének megítélése szempontjából jelentőséggel bírnak, továbbá nem mellőzik azon körülmények bemutatását, amelyek befolyásolhatnák az információkból levonható fontos következtetéseket.

Budapest, 2018. április 5.

A Kibocsátó

FHB Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság
1082 Budapest, Üllői út 48.