



FHB Jelzálogbank Nyrt.

Tájékoztató a 2017. első félévi eredményről

Budapest, 2017. augusztus 17.

I. KONSZOLIDÁLT ÖSSZEFOGLALÓ ADATOK, TELJESÍTMÉNYMUTATÓK ALAKULÁSA

| 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% |
| Ügyfélhitel (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% |
| Kibocsátott 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 tételek 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>Eszközarányos megtérülés (ROA)</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>Saját tőke arányos megtérülés (ROE)</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 tételek nélkül</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 tételek nélkül</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> |

II. TÁJÉKOZTATÓ AZ FHB CSOPORT 2017 I. FÉLÉVI EREDMÉNYÉRŐL

Az FHB Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság 2017. első félévéről készült tájékoztatója a Nemzetközi Beszámoló Készítési Standardok (IFRS) előírásai szerint összeállított konszolidált mérleg és eredménykimutatás adatain alapul. A Bankcsoport tevékenységének elemzését a 2016. december 31-i auditált, valamint a 2016. június 30-i, a 2017. március 31-i, a 2017. június 30-i nem auditált adatok alapján végezte el.

A Bankcsoport a 2006. évi LIX. törvény rendelkezései által 2017. évre vonatkozó kötelezettségként előírt, pénzügyi szervezetek különadójaként meghatározott összeget – az IFRS előírásainak megfelelően – teljes összegében elszámolta az első félévben, mivel ezen törvény által meghatározott összeg nem vitatott, azt a Bankcsoport a 2017. év során megfizetni köteles. Ugyanakkor annak érdekében, hogy a Bankcsoport időszaki beszámolóiban a tényleges gazdasági tevékenység hatása kerüljön bemutatásra, az időközi vezetőségi beszámoló elemzése és az összehasonlító mutatószámok azon korigált beszámolón alapulnak, amelyben a különadó összegének csak a tárgyidőszakkal arányos része kerül kimutatásra.

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

1. Az elmúlt időszak eredményének összefoglalója

Az FHB Bankcsoport 2017. első félévet **158 millió forint adózás utáni nyereséggel** zárta. Az első negyedévi pozitív eredményhez képest a 2. negyedévi veszteséget az egyszeri tételek okozták (főbb tételek: bankadó, pénzügyi tranzakciós illeték át nem hárított része, értékvesztés elszámolása társult részesedésre). Az egyszeri tételek nélküli második negyedéves eredmény is már pozitív képet mutat.

Hitelezés

A 2017. első negyedév végén fennálló **konszolidált refinanszírozott állomány** 43,7 milliárd forintról 2017. második negyedév végére **56,8 milliárd forintra növekedett**, az ügyletek száma 28.471 db-ról 30.180 db-ra nőtt. A teljes refinanszírozott állomány **2017. júniusban 10 bank között oszlik meg**, az FHB Jelzálogbanknak a megalakulása óta 2017-ben volt a legtöbb refinanszírozott banki partnere.

A hitelkihelyezések volumene 2017 első negyedévéhez képest nőtt. A lakossági hitelfolyósítások 6,3 milliárd forintos összege 21%-os növekedést jelent az előző negyedévhez képest. Ezen belül a **lakossági jelzáloghitel folyósítás több mint 4,6 milliárd forintos nagysága** 661 millióval magasabb az előző negyedévinél, és **15%-kal meghaladja** az egy évvel korábbi. **A vállalati kihelyezések 13,2 milliárd forintos összege** az egy negyedévvél korábbihoz képest 36%-os **bővülést** jelent.

A **hitelek bruttó állománya** 2017. június 30-án 318,6 milliárd forint volt, ami az előző év félévi adatához képest 4,6 milliárd forintos növekedést mutat.

A növekvő új hitelkihelyezéseknek és a portfóliótisztítással kapcsolatos folytatódó intézkedéseknek köszönhetően tovább javult a hitelportfólió minősége. A problémás hitelek aránya (**NPL arány**) a 2017. március végi 9,8%-ról **június végére 9%-ra csökkent**. Ez 0,8%-pontos, míg az egy évvel korábbi 12,6%-os NPL rátához képest 3,6%-pontos javulást jelent. A problémás portfólió fedezettsége 69,8% volt az első félév végén.

Megtakarítások

A Bankcsoport tagjai által kezelt megtakarításokon belül a második negyedév során nőtt a Magyar Posta Ingatlan Alap által kezelt vagyron, kismértékű csökkenést mutatott a lakossági betétek állománya, amit a vállalati betétek állomány növekedése nem tudott ellensúlyozni.

A konszolidált IFRS betétállomány június végén 284,5 milliárd forint volt, amely 5,1 milliárd forinttal alacsonyabb az előző negyedév végénél. A vállalati betétek volumene az év második negyedévének végére nőtt 0,8%-kal, mintegy 1,2 milliárd forinttal, míg a lakossági betétek állománya csökkent 4,9%-kal. A lakossági betétek között továbbra is jelentős állományt képviselt a postai betétek 39,8 milliárd forintos állománya, amely negyedéves szinten 6,6%-os visszaesést, az előző év azonos időszakához képest több mint 11,3%-os emelkedést mutat. A **postán értékesített lakossági bankszámlák száma** a negyedév végére **67,5 ezerre** mérséklődött. Az FHB Csoport tagjai által kezelt **összes – nem konszolidált – megtakarítás állomány** 2017. június 30-án **923 milliárd forint** volt. Ezen belül a **Magyar Posta Befektetési Zrt. (MPBSZ) által kezelt ügyfél értékpapír portfólió** a félév végére **meghaladta a 182,1 milliárd forintot**, amely az első negyedév végéhez képest 0,9%-os, **éves szinten 24,2%-os növekedést** jelent (ebből 20% állampapír, 49% befektetési jegy állomány gyarapodás). A társaság által kezelt értékpapír és befektetési számlák száma több mint 57,5 ezer volt 2017. június végén. A **Diófa Alapkezelő által kezelt alapok** nettó eszközértéke összességében nőtt az előző negyedév végéhez képest (9,2%-kal nőtt). A **Magyar Posta Takarékos Ingatlan Alap** nettó eszközértéke június végén megközelítette a **173 milliárd forintot** és ezzel a Diófa által kezelt összes nettó eszközérték közel 38%-át adta. A Diófa Alapkezelő által kezelt alapok és egyéb portfóliók összesített nettó eszközértéke a félév végén 460,8 milliárd forint volt.

Az FHB Csoport konszolidált mérlegfőösszege 2017. június 30-án 574,6 milliárd forint volt, ami az előző negyedév végénél 0,1%-kal, a 2016. június 30-i mérlegfőösszege 7%-kal, 46,1 milliárd forinttal alacsonyabb.

Főbb eredménytényezők

A Bankcsoport **nettó kamatbevétele** 3,5 milliárd forint volt az második negyedévben, amely 1,1%-kal alacsonyabb az egy évvel korábrinál és közel 0,5%-kal emelkedett 2017. első negyedévhez képest. Az átlagos mérlegfőösszegre vetített **nettó kamatmarzs** a 2017. első negyedévi 2,39%-ról 2,42%-ra nőtt, a kismértékű növekedés az átlagos mérlegfőösszeg csökkenésének tudható be.

A **nettó díj- és jutalékbevételek** 1,7 milliárd forintos összege köszönhető a jelzáloghitelekhez kapcsolódó díjak, az alapkezelői díjak, és garancia díj, valamint a kártyaüzletági díj növekedésének, ezzel szemben csökkentek a bankszámla szolgáltatások, és csoportos beszédési díjbevételek. A nettó díjbevétel csökkenését alapvetően a díjráfördítés okozta, ahol elszámolásra került a második negyedévben egy lejárat előtti swap lezárás.

A **működési költségek** a második negyedévben 5,1 milliárd forintot tettek ki, amiben megjelent a már kifizetett végkielégítés, melyre 2016. év végén céltartalékot képzett a vállalatcsoport. Az arányos céltartalék feloldás a második negyedévben 168 millió Ft volt.

A **kockázati költségek** (értékvesztésképzés és hitelezési veszteségek) nagyságát jelentősen befolyásolták a portfóliótisztással kapcsolatos költségek, az árfolyam konstrukcióban lezárt ügyletekhez tartozó hitelkeret kivezetése miatt képzett céltartalék visszaírása. Eredményhatásuk 2017 második negyedévben +592 millió forint volt, ami 2016 második és 2017 első negyedévéhez képest is lényeges változást jelentett. Az értékvesztés állomány az előző negyedév végéhez képest 11,46 %-kal, 2,6 milliárd Ft-tal csökkent összhangban az NPL arány javulásával, valamint az NPL állomány csökkenésével.

A **társult vállalkozások eredménye** 2017 második negyedévében -1.156 millió forint veszteség, aminek az oka a tőkerészesedés módszerrel bevont vállalkozás eladásakor keletkező IFRS konszolidációs hatás, amelyre a Bank IFRS alapon értékvesztést képzett, 1,3 milliárd forint értékben. Ez a hatás nem jelenik meg a JZB egyedi MSZSZ alapú elszámolásában, így az MSZSZ eredményt nem befolyásolja 2017. június 30-án. A tranzakció várhatóan 2017. harmadik negyedévében zárul. A JZB egyedi MSZSZ alapú eredményét a tranzakció zárása várhatóan pozitívan befolyásolja. A konszolidációba bevont leányvállalatok közül továbbra is kiemelendő a **Diófa Alapkezelő Zrt.** teljesítménye, amely a második negyedévet közel 200 millió forintos eredménnyel zárta.

A Bankcsoport IFRS szerinti konszolidált adózás előtti eredménye banki különadó, illetve egyéb rendkívüli tételek nélkül a második negyedévben 973 millió forint nyereség lett.

Tőkehelyzet

A Magyar Nemzeti Bank – az SZHISZ, a Takarékbank, valamint az FHB Jelzálogbank és FHB Kereskedelmi Bank kérelmének helyt adva – H-EN-I-36./2017. számú határozatával 2017. január 1-jétől megadta az FHB számára az egyedi mentességet és megszüntette az eddigi szubkonszolidált szinten történő megfelelésre vonatkozó kötelezettséget.

A Szövetkezeti Hitelintézeti Integráció teljes szavatolótőkéje a negyedév végén meghaladta a 270 milliárd forintot, az Integráció tőkemegefelelési mutatója 21,85% volt.

Az FHB részvények teljesítménye

Az FHB - kapitalizáció alapján - a magyar „Prémium” kategóriájú tőzsdei cégek rangsorában hatodik helyen áll, a BÉT részvények összesített kapitalizációjának 0,49%-át teszi ki 2017. június 30-án.

Az FHB részvény a BUX indexben 2017. június végén 0,34%-os súllyal szerepelt, míg a közepes és kis kapitalizációjú társaságok részvényeinek áralakulását reprezentáló BUMIX indexben, a súlya 7,16% volt.

Az FHB Jelzálogbank részvényének árfolyama 2017. június 30-án 525 Ft-os árfolyamon zárt szemben a 2017. március 31-i 545 Ft-os záróárfolyammal. A vizsgált második negyedévben az FHB részvény árfolyama 516 és 566 Ft között hullámzott, szemben az előző negyedév 513-596 Ft-os sávjával. Bár a részvény árfolyamvolatilitása valamelyest csökkent, az FHB részvény piacát az előző negyedévhez képest aktívabb kereskedés jellemezte. Ez annak tulajdonítható, hogy az időszakban a társaság tulajdonosi struktúrájára vonatkozó rendkívüli tájékoztatás jelent meg, valamint ugyanebben az időszakban a Takarékbank és 22 szövetkezeti hitelintézet vételi ajánlatot tett az FHB összes részvényére.

Az FHB részvények tőzsdei összforgalma a fentiek hatására jelentős ugrást mutatott (13,04 milliárd forint) az első negyedévhez képest (1,96 milliárd forint). Az átlagos napi forgalom 2017 második negyedévében 213,8 millió forintra nőtt, szemben az első negyedév 30,6 millió forint átlagával. A napi forgalom megugrása az említett bejelentések időpontjai körül koncentrált.

2. A Bankcsoport stratégiája, céljai és kilátásai

Idén lezárul az FHB Jelzálogbank és az FHB Kereskedelmi Bank 2015 őszén kezdődött beilleszkedése a Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációjába. A szorosabb együttműködést erősíti az integrációs tagok által 2017. júniusban elfogadott Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Stratégiája 2017-2021 dokumentum. A stratégia részeként átalakul az integráció struktúrája. Az átalakulás jelentős részben már 2017-ben lezajlik.

A Szövetkezeti Integráció egységesen működő és egységesen fellépő, magas szintű és korszerű pénzügyi szolgáltatásokat nyújtó pénzügyi csoporttá alakul. Az integráció központi banki funkcióit egyedülként a Takarékbank fogja ellátni, az FHB Jelzálogbank jelenlegi, az FHB csoporttagokra kiterjedő csoportirányító funkcióit átadja a Takarékbanknak. A tervek szerint az Integráció szatellit vállalkozásai, beleértve az alapkezelést, a lízing és a faktoring szolgáltatást valamint a központi követelésbehajtást, közvetlenül a Takarékbank alá fognak tartozni.

A Takarékbank a stratégia keretében átruházza kereskedelmi banki funkcióinak jelentős részét az FHB Kereskedelmi Bankra. A közvetlen üzleti szolgáltatások közül lényegében egyedül a központi treasury, az egyesített befektetési szolgáltató funkció, valamint az ehhez kapcsolódó termékfejlesztés és háttérműveletek maradnak meg a Takarékbank üzletágaként egyesítve az FHB hasonló funkcióit. A Stratégiában definiáltan a Takarékbank számos funkcionális szolgáltatást nyújt költséghatékony módon a szövetkezeti hitelintézetek és az FHB csoport számára.

2.1 FHB Jelzálogbank stratégiája

Az FHB Jelzálogbank a tervek szerint 2018-tól tisztán jelzálogbanki funkciókkal működik tovább, az üzleti, jelzálog alapú hitelezési funkciót a Kereskedelmi Bank részére (a korábban megkötött hitelszerződések portfólióban tartása üzleti és jogi mérlegelés kérdése), az FHB csoportirányítási feladatokat és csoportkiszolgáló infrastruktúrát a Takarékbanknak adja át. A továbbiakban a jelzálogbank profilja letisztul, hangsúlyosabban a jelzáloglevél kibocsátására és értékesítésére koncentrál, valamint az integráció és külső partnerek részére refinanszírozza az érintett jelzálog-hitelportfóliót.

2.2 FHB Kereskedelmi Bank stratégiája

Az Integráció nagy kereskedelmi bankja a nagyobb városokban és Budapesten a nagybankokkal versenyző, magas presztízsű intézményként reprezentálja a Takarékbank Csoportot. Különösen vállalati oldalról jól egészíti ki a takarékszövetkezeteket, azzal, hogy keresztértékesítési vagy belső konzorciális hitelszervező funkciót is képes ellátni. A Bank elsődleges feladatot kap a nagyvállalati üzletág megerősítésében, a kiszolgálási profil alakításában és a versenyképes egyedi ajánlatok kidolgozásában.

A Kereskedelmi Bank országos nagyvárosi fiókhálózatával a Takarékbank Csoport meghatározó elemévé válik, lakossági szolgáltatásai fejlesztése során a prémium és a privát banki ügyfélkör igényeinek a mind teljesebb kielégítése is a kiemelt céljai közé kerül.

A vállalatirányítás egységes irányvonalát garantálja a Takarékbank és az FHB Kereskedelmi Bank üzleti vezetésében 2017-ben jóváhagyott személyi átfedés.

3. Piaci környezet alakulása

A magyar gazdaság 2017 első félévében komoly lendületet nyert. Az első negyedévben 4,2%-kal bővült éves alapon a bruttó hazai termék (GDP), jelentősen gyorsulva a 2016. évet jellemző átlagosan 2% körüli értékekről. A növekedést belső és külső tényezők egyaránt segítették. Az előbbieket között kiemelendő a gyors keresetnövekedés és a foglalkoztatási helyzet folytatódó javulása következtében erősödő fogyasztás, valamint a vállalati beruházások dinamikus bővülése, amelyekhez hosszabb időszakot követően az állami beruházások és a lakossági beruházások (lakásépítések és -felújítások) élénkülése is felzárkózott. A külső tényezők között mindenképp az Európai Unió vártnál jobb gazdasági teljesítményét kell említeni, ami az exporttermékek iránti kereslet növekedésén keresztül járult hozzá a magyar gazdaság növekedéséhez. Ezen folyamatok fenntarthatósága két- három éves távlatban meglehetősen biztosnak látszik.

A Bankcsoport szempontjából kiemelt jelentőséggel bíró ingatlanpiacon kifejezetten dinamikus növekedés zajlik. A lakóingatlanok piacán az épített lakások száma 2017 első félévében meghaladta az 5.000 darabot, ami 46%-os növekedést jelent 2016 első félévéhez képest. A kiadott építési engedélyek száma alapján a növekedés folytatódik, bár valamivel lassúbb ütemben: 2017 első félévében csaknem 20 ezer engedélyt adtak ki, ami 40%-kal haladja meg a 2016 első félévében kiadott engedélyek számát. Ugyanakkor területileg igen nagy eltérések alakultak ki: míg Budapesten az építési engedélyek növekedésének üteme a 100%-ot is meghaladta ebben az időszakban, addig a községekben 20%-os, a vidéki városokban pedig csak 10% körüli a növekedés. Az iroda- és ipari ingatlanok piacán is erőteljes a bővülés; a bérleti kereslet mindhárom szegmensben többévi csúcstól ért el 2017 első félévében. A budapesti irodapiacra az üresedési ráta 2017 második negyedévére 8,6%-ra süllyedt, az ipari ingatlanok piacán pedig már csak 5,5%-os a kiadatlan területek aránya.

A dinamikus gazdasági növekedés és a kedvező kilátások hatására fellendülőben van a banki hitelezés. A lakossági hitelek esetében a korábbi években folyósított hitelek törlesztése csúcsra jár ugyan, de a gyors tempóban növekvő új folyósítások már elégségesek voltak ahhoz, hogy a hitelállomány csökkenése 2017 második negyedévére lelassuljon. 2017 első félévében 324 milliárd forint jelzáloghitelt (lakáscélú hitelt valamint szabad felhasználású jelzáloghitelt) folyósított a magyar hitelintézeti szektor, ami csaknem 25%-kal haladja meg az előző év azonos időszakának új kihelyezéseit. Bár az utóbbi hónapokban a jelzáloghitelek állománya már csak minimálisan csökkent, 2017. június 30-án az éves alapú csökkenés még elérte a 7,8%-ot. A fogyasztási hitelek esetében azonban már az állományok esetében is növekedésről beszélhetünk, köszönhetően főként a személyi kölcsönök népszerűségének; ebben a termékkörben 2017 első hat hónapjában 50%-ot is meghaladta az új folyósítások növekedése 2016 azonos időszakához képest. A nem-pénzügyi vállalkozások esetében 2017 első félévében közel 40%-kal magasabb hitelkeretet nyitottak a bankok, mint 2016 első felében, és ebben a szegmensben szintén növekednek az állományok is: a 2017. június 30-i 6.136 milliárd forint kinnlevőség mintegy 4%-os növekedést jelent a 2016. június 30-i 5.904 milliárd forinthez képest. A lakossági hitelpiacon a továbbra is dinamikus növekvő új folyósítások hatására 2018 elejére jó eséllyel az állományok is növekedni fognak, míg a vállalati hitelpiacon tartóssá válhat a 4% körüli állomány-növekmény az elkövetkező években.

4. A főbb tevékenységek és a leányvállalatok teljesítménye

Saját hitelezés

Az FHB Csoport saját értékesítésű hiteleinek bruttó állománya 318,6 milliárd forint volt 2017. június 30-án, ami az előző negyedévhez (320,5 milliárd forint) képest 0,6%-kal csökkent, míg éves szinten 1,5%-os növekedés tapasztalható. A fennálló teljes hitelállomány 11,1%-a volt deviza alapú kihelyezés, szemben az előző negyedévi 10,6%-os és az egy évvel korábbi 9,1%-os aránnyal. A lakossági hitelek esetében a devizahitelek aránya 2016 év eleje óta folyamatosan 1,0% körül mozog.

A lakossági hitelek aránya az összes hitelen belül továbbra is domináns, 62,0% (2017. március 31-én 63,0%). A lakossági hitelek állománya 2,1%-kal (4,3 milliárd forinttal) csökkent 2017. március végéhez képest, míg egy év alatt 16,3 milliárd forint (-7,6%) visszaesés mutatkozott.

| 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 |
|---|----------------|----------------|----------------|----------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|
| Lakosság részére nyújtott hitelek | 213 826 | 207 009 | 201 840 | 197 513 | -2,1% | -4,6% | -7,6% |
| Lakás célú jelzáloghitelek | 113 402 | 112 930 | 111 871 | 111 673 | -0,2% | -1,1% | -1,5% |
| Ingtatlan fedezete mellett nyújtott egyéb hitelek | 85 914 | 78 852 | 76 211 | 72 733 | -4,6% | -7,8% | -15,3% |
| Nem ingatlan fedezet mellett nyújtott hitelek | 10 423 | 11 190 | 9 832 | 9 261 | -5,8% | -17,2% | -11,1% |
| Dolgozói hitelek | 1 293 | 1 299 | 1 249 | 1 181 | -5,4% | -9,1% | -8,7% |
| Lakossági ingatlanlízing | 2 794 | 2 738 | 2 677 | 2 665 | -0,4% | -2,7% | -4,6% |
| Vállalat részére nyújtott hitelek | 100 156 | 111 317 | 118 669 | 121 135 | 2,1% | 8,8% | 20,9% |
| Vállalati hitelek | 95 339 | 104 076 | 107 570 | 107 163 | -0,4% | 3,0% | 12,4% |
| Vállalati ingatlanlízing | 1 690 | 2 120 | 2 113 | 2 279 | 7,9% | 7,5% | 34,9% |
| Eszköz lízing és hitel | 3 127 | 5 121 | 8 986 | 11 693 | 30,1% | 157,0% | 273,9% |
| Saját hitelek összesen, bruttó | 313 982 | 318 326 | 320 509 | 318 648 | -0,6% | 0,1% | 1,5% |
| Veszteségekre képzett értékvesztés | -22 588 | -23 853 | -22 595 | -20 011 | -11,4% | -16,1% | -11,4% |
| Hitelek, nettó | 291 394 | 294 473 | 297 914 | 298 636 | 0,2% | 1,4% | 2,5% |
| Refinanszírozás | 73 783 | 31 423 | 43 708 | 56 884 | 30,1% | 81,0% | -22,9% |

2017. első félévében 11,5 milliárd forint lakossági és 22,9 milliárd forint vállalati kihelyezés történt, utóbbi 11%-kal nagyobb, mint 2016 azonos időszakában. A második negyedév során a lakossági folyósítás mértéke 6,3 milliárd forint volt, míg a vállalati kihelyezés volumene elérte a 13,2 milliárd forintot, előbbi 21%-os, utóbbi 36%-os növekedést jelent 2017 első negyedévéhez viszonyítva. A Növekedési Hitelprogram keretében a Bank összesen 1,1 milliárd forintot helyezett ki vállalati ügyfelek részére 2017 első félévében, ez 2016 hasonló időszakához képest 23,3%-os csökkenést jelent. A vállalati folyósításon belül kiemelkedő volt a kötött felhasználású hitelek, valamint a lízingek kihelyezése (11,5 és 8 milliárd forint 2017 első félévben), előbbi az előző év azonos időszakához viszonyítva 1%-kal csökkent, míg utóbbi jelentős, 6,2 milliárd forintos növekedést mutat. A második negyedéves folyósítást 2017 első negyedévéhez hasonlítva a kötött felhasználású hitelek esetében 87%-os növekedés figyelhető meg, míg a lízingek kihelyezése 12%-kal csökkent. A lakossági folyósításon belül a két legjelentősebb termék a lakáscélú jelzáloghitelek, illetve a személyi kölcsönök voltak, a féléves folyósítás előbbi esetében 8,6 milliárd forint, míg utóbbi esetében 1,2 milliárd forint volt. Az év első hat hónapja során kihelyezett lakáscélú jelzáloghitelek volumene 2016 azonos időszakához viszonyítva 37%-os növekedést mutatott. A lakáscélú jelzáloghitelek folyósítása a második negyedév során 17%-kal haladta meg az előző negyedéves volument.

A Családi Otthontermelési Kedvezmény (CSOK) esetében a 2015. júniusi bevezetéstől 2017. június végéig több mint 3.100 igénylés került befogadásra, és ebből közel 2.400 folyósítás történt 7,4 milliárd forint összegben. Az igénylések több mint 50%-ához kapcsolódóan banki hiteligenylést is nyújtottak be ügyfeleink.

Refinanszírozás

2017 második negyedévében, az előző negyedévhez hasonlóan, igen aktív az FHB Jelzálogbank refinanszírozási tevékenysége a jogszabályi környezetnek megfelelő JMM megfelelés miatt. A refinanszírozási megállapodások megkötését követően 4 új banki partnerrel indult, valamint egy régi partnerrel került megújításra refinanszírozási együttműködés.

2017 első negyedév végén fennálló konszolidált refinanszírozott állomány 43,7 milliárd forintról második negyedév végére 56,8 milliárd forintra növekedett, az ügyletek száma 28.471 db-ról 30.180 db-ra nőtt.

A teljes refinanszírozott állomány 2017. júniusban 10 bank között oszlik meg, az FHB Jelzálogbanknak a megalakulása óta 2017-ben volt a legtöbb refinanszírozott banki partnere. A refinanszírozott állományból a második negyedév végén volumen szerint az FHB Kereskedelmi Bank részesedése 52,8% volt.

2017. második negyedév folyamán az új megállapodások alapján 5 partnerbanktól 2.912 db lakossági hitelügylet került refinanszírozásra 16,7 Mrd Ft értékben. FHB Kereskedelmi Banktól ebben az időszakban nem érkezett új felajánlás.

A JMM mutató 2017. április 1-jei bevezetése kapcsán (20/2015., ill. 6/2016. sz. MNB rendeletek) 2017. következő negyedévében is további jelentős refinanszírozási aktivitás várható a refinanszírozott állomány további növekedésével.

FHB Kereskedelmi Bank Zrt.

Az FHB Kereskedelmi Bank Magyar Számviteli Standardok (MSZSZ) szerinti mérlegfőösszege 439,7 milliárd forintot tett ki 2017. június 30-án, amely az egy évvel korábbi értéket (436,4 milliárd forint) 0,8%-kal haladta meg, míg az elmúlt negyedév során csak 0,7%-os csökkenést jelent.

2017. június 30-án a Kereskedelmi Bank bruttó hitelállománya MSZSZ szerint 231,3 milliárd forint volt, ami 6,1%-os növekedést jelent 2016. június végéhez képest. A hitelállomány az összes eszköz 52,6%-át tette ki. A Kereskedelmi Bank vállalati hitelállománya MSZSZ szerint – a bankcsoporti hitelek nélkül – 99,7 milliárd forint volt a második negyedév végén (ez gyakorlatilag megegyezik az előző negyedévi értékkel), aránya a teljes hitelállományon belül 43,1%-ot tett ki.

A kamatozó források összege 400,0 milliárd forint volt, aránya az összes forrás között 91,0%, az állomány éves szinten 2,5%-os, míg negyedéves szinten 1,1%-os csökkenést mutat. A kamatozó források 71,6%-át teszi ki az MSZSZ szerint 286,3 milliárd forint volumenű ügyfélbetét állomány, míg 25,9%-át a 103,7 milliárd forint állományú bankközi forrás képviseli, amely tartalmazza az FHB Jelzálogbanktól kapott refinanszírozást, az MNB Növekedési Hitelprogram keretében lehívott refinanszírozást, valamint az ECB-től felvett éven belüli kölcsönt is.

A betétek állománya egy év alatt 2,0%-kal csökkent, ebből a második negyedév 1,7%-os csökkenést magyaráz. A lakossági betétek állománya az előző negyedév végéhez képest 1,0%-kal csökkent. A látra szóló betétek volumene 118,6 milliárd forint, ami az összes betét 41,4%-át tette ki. A tartósan alacsony piaci kamattrendnek megfelelően a látra szóló lakossági betétállomány egy év alatt 33,6%-kal emelkedett, miközben a lekötött 13,2%-kal csökkent.

2017. június végén az FHB Kereskedelmi Bank közel 188,9 ezer darab lakossági, illetve több mint 12,1 ezer darab vállalati folyószámlát vezetett, amelyekhez 176,0 ezer lakossági és 6,8 ezer darab vállalati bankkártya tartozott. Az egy évvel ezelőttihez képest csökkenés tapasztalható a lakossági folyószámlák számában, míg a kibocsátott lakossági kártyák volumene növekedett. Az egy évvel ezelőttihez képest csökkenés tapasztalható a lakossági folyószámlák számában, míg a kibocsátott lakossági kártyák volumene növekedett. A lakossági számlák számának csökkenéséhez nagymértékben hozzájárult, hogy a félév során közel 11.200 db számla került csoportosan felmondásra. Ennek legnagyobb része a számlatisztítási kampány kereteiben történt, amely során 5.400 darab inaktív számla került megszüntetésre, valamint a számla-racionalizálási projektnek volt nagy hatása, amely keretében elavult konstrukciójú számlák kerültek átforgatásra új számlacsomagokba és további 5.700 inaktív/túlhívott számla került felmondásra. Június végére a Posta számlák száma 67,5 ezer darabra mérséklődött.

A Kereskedelmi Bank Magyar Számviteli Standardok szerint számított 2017. első félévi adózott eredménye 99,1 millió forint veszteség volt. A pénzügyi tranzakciós illeték nem áthárítható része 104,5 millió forinttal, a banki különadó 344,6 millió forinttal terhelték a Bank eredményét. Az előbb említett egyéb egyszeri tételek nélkül az FHB Kereskedelmi Bank 2017 második negyedévi adózott eredménye 350,0 millió forint nyereség.

A Társaság nettó kamatbevétele 2017 első hat hónapjában – kontrolling szemléletben – 19,0%-os éves csökkenést mutat az előző év hasonló időszakához képest, ami a kamatbevételek 20,6%-os, valamint a kiadások 24,2%-os csökkenéséből tevődik össze. A Kereskedelmi Bank nettó díj- és jutalékbevételei 8,3%-kal voltak magasabbak, mint 2016 első félévében. A működési költségek 6,4%-kal emelkedtek az előző negyedévhez képest, ami éves szinten 2,4%-os növekedést jelent.

FHB Ingatlan Zrt.

Az FHB Ingatlan Zrt. fő tevékenységként a Bankcsoportnál felmerült fedezetértékelési, ingatlan-beruházási és értékesítési, valamint ingatlankezelési, és ingatlan értékbecslői feladatok ellátását végzi, továbbá a bankcsoporti szolgáltatások mellett külső megrendelők számára is nyújt értékbecslési és energia tanúsítvánnyal kapcsolatos szolgáltatásokat, valamint ingatlanközvetítést. Az értékbecslési üzletág 311,5 millió forint bevétellel zárt 2017. első félévében, ami 2016 azonos időszakához képest 177,8 millió forinttal magasabb, míg az ingatlanközvetítési üzletág 2017. első hat hónapja alatt 83,6 millió forint bevételt ért el, ami lényegesen magasabb, mint 2016 azonos időszakában (30,2 millió forint).

Az FHB Ingatlan Zrt. 2017. első hat hónapját 24,8 millió forint adózott nyereséggel zárta. A Társaság jegyzett tőkéje 2017. június 30-án 70 millió forint, saját tőkéje 239,7 millió forint volt.

FHB Lízing Zrt.

Az FHB Lízing Zrt. ügyfelekkel szembeni követelés állománya 18,9 milliárd forint volt 2017. június 30-án. 2017 első félévében 8,3 milliárd forint folyósítás történt, amelyből 7,6 milliárd forintot tett ki az eszköz lízingek volumene. Ezzel 2017. június végén a lízing állomány 16,1 milliárd forintot tett ki. Az FHB Lízing Zrt. 2017 első félévét 65,3 millió forint eredménnyel zárta.

2017 első félévében a nettó kamatjövedelem 214,8 millió forint volt, ami 35,8%-kal magasabb, mint 2016 azonos félévében. A második negyedévet így összesen 121,2 millió forint nettó kamatjövedelemmel zárta, ami 23,4%-kal elmaradt 2016 második negyedévéétől, viszont 27 millió forinttal meghaladta 2017 első negyedévét. Ugyanebben a negyedévben a nettó díj-és jutalékbevétel 17,9 millió forintot tett ki. Az egyéb eredmény 176,9 millió forint volt az első félév során, ami jelentősen, 18,3%-kal nőtt 2016 első félévi 150,9 millió forinthez képest. A működési költség az első félévben elérte a 178,6 millió forintot, ami 18,3%-kal nagyobb 2016 első félévéhez képest (150,9 millió forint). A nem teljesítő hitelek állománya az FHB Lízing Zrt.-nél 495,1 millió forint volt 2017. június 30-án, mely az előző év azonos időszaki értékénél 193,2 millió forinttal alacsonyabb.

Diófa Alapkezelő Zrt.

2017 első félévében a Diófa Alapkezelő által kezelt vagyon továbbra is dinamikus növekedést mutat a lakossági alapok terén, ami az Alapkezelő pénzügyi eredményességére is kedvező hatással van. Ebben a félévben is keresettek voltak a Diófa Alapkezelő által kezelt lakossági befektetési alapok, amelyek nettó eszközértéke az előző negyedév végéhez képest közel 44 milliárd Ft-tal nőtt, míg az előző év azonos időszakához viszonyítva közel 50 milliárd Ft-os növekedést láthatunk. A piaci trendekkel összhangban a Diófa Alapkezelő lakossági alapjai közül az első félévben a Magyar Posta Takarékos Ingatlan Alap, a Magyar Posta Takarékos Harmónia Vegyes Alap és a Takarékos FHB Apollo Részvény Alap volt az értékesítés fókuszában.

Az MPT Ingatlan Alap a második negyedév során egymaga 21,4 milliárd Ft-os növekedést tudott felmutatni (ebből 17 mrd Ft a lakossági értékesítéseknek és forgalmazói hálózatok értékesítési kampányainak volt köszönhető), így nettó eszközértéke 173 milliárd Ft-ra emelkedett, emellett az MPT Harmónia Vegyes Alap is jelentősen, 3,4 milliárd Ft-tal növelte a vagyonát (NEÉ: 8,9 milliárd Ft), a Takarékszövetkezet FHB Apollo Részvény Alap vagyona pedig 1,5 milliárd Ft-tal gyarapodott (NEÉ: 2,6 milliárd Ft), ami negyedéves viszonylatban 131%-os növekedésnek felel meg. Az idei év első felében az MPT Ingatlan Alap ingatlan-portfóliója egy városi logisztikai ingatlannal, a Dél-pesti Üzleti Parkkal bővült, amely 90% feletti bérbe adottsággal és további fejlesztési potenciállal rendelkezik. A negyedév során a prémium vagyonkezelési üzletág is dinamikusan növekedett.

A Diófa Alapkezelő által kezelt alapok és egyéb portfóliók összesített nettó eszközértéke 2017. első félévé végén 460,8 milliárd Ft volt, szemben az előző év azonos időpontjában fennálló 412,9 milliárd Ft-tal, ami egy év alatt 11,6%-os bővülést jelent. A BAMOSZ adatai alapján az Alapkezelő piaci részesedése a befektetési alapok esetében a 2016. első félévi 3,5%-ról 2017. június 30-ára 4,3%-ra növekedett (nettó adatokkal számolva), míg a pénztári vagyonkezelés tekintetében 14,8%-ot ért el. Ezzel a Diófa Alapkezelő a hazai alapkezelői piac 9. legnagyobb szereplője és 3. legnagyobb pénztári vagyonkezelője.

A 2017-os év első félévét az Alapkezelő MSZSZ szerint 333,6 millió forint adózott eredménnyel zárta, jegyzett tőkéje 2017. június 30-án 196,2 millió forint, saját tőkéje 783,5 millió forint.

FHB INVEST Befektetési és Ingatlankezelő Kft.

Az **FHB INVEST Befektetési és Ingatlankezelő Kft.** az FHB Csoport befektetési többségének közvetlen tulajdonosa és 2014-től a Csoport ingatlanüzemeltetéssel foglalkozó leányvállalataként ingatlan bérbeadást is végez. A Társaság jegyzett tőkéje 2017. június 30-án 636,4 millió forint, a saját tőke 3,7 milliárd forint, a félév során keletkezett adózott eredménye 583,6 millió forint nyereség volt MSZSZ szerint.

Közös vezetésű és társult vállalkozások

A **Díjbeszedő Faktorház Zrt. (DBF)** magyar számviteli sztenderd szerinti adózás előtti eredménye 249,2 millió forint lett 2017 első félévében. A vállalkozás bevételei – az elmúlt éveknek megfelelően – szinte kizárólag lejárat előtt vásárolt követelésekhez kapcsolódóan. A Társaság saját tőkéjének értéke 2017. június 30-án 5,4 milliárd forint volt.

A **DíjNET Zrt.** fő tevékenysége egy elektronikus számlabemutató és számlafizetési rendszer működtetése és fejlesztése. A Társaság 2017. első félévi magyar számviteli standardok szerinti adózott eredménye 20,2 millió forint nyereség. A jegyzett tőke 5 millió forint, míg a saját tőke 282,7 millió forint volt 2017. június 30-án.

A Díjbeszedő Csoporthoz tartozó vállalatok informatikai tevékenységével kapcsolatos szolgáltatásokat ellátó **Díjbeszedő Informatikai Kft. (DBIT)** adózott eredménye 2017. június 30-án 21,2 millió forint nyereség volt MSZSZ szerint. A Társaság jegyzett tőkéje 672 millió forint, a saját tőke 727,6 millió forint volt.

A **Magyar Posta Befektetési Zrt. (MPBSZ)** 2017. június végéig közel 58 ezer darab értékpapír, illetve tartós befektetési számlát nyitott ügyfelei részére, a számlákon kezelt vagyon piaci értéke az év végén 188,9 milliárd forint volt, szemben a 2016 első félév végi 153,5 milliárd forinttal. Ezen belül az **ügyfél értékpapír portfólió** a félév végére meghaladta a **182,1 milliárd Ft-ot**, amely az első negyedév végéhez képest 0,9 %-os, **éves szinten 24,2%-os növekedést** jelent (ebből 20% állampapír, 49% befektetési jegy állomány gyarapodás). Az MPBSZ a félévet MSZSZ szerint 109,9 millió forint veszteséggel zárta. A saját tőke 448,2 millió forint, a Társaság mérlegfőösszege 5,4 milliárd forint.

A **Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. (Takarékbank) és a konszolidációs körébe tartozó vállalatok eredményét is figyelembe véve** – mintegy 484,3 millió forinttal járult hozzá az FHB Csoport 2017. első félévi konszolidált eredményéhez.

Szervezeti változások és a létszám alakulása

A konszolidált teljes munkaidőre átszámított létszám 2017. június 30-án 1005,4 fő volt, az előző negyedéves 1036,5 főhöz képest 31,2 fővel csökkent, a 2016 második negyedév végi 976,8 főhöz képest pedig 28,6 fő emelkedést jelent. A negyedév során megfigyelhető létszámcsökkenés legjelentősebb részét a FHB Kereskedelmi Bank adta 28 fővel. Ez után a Jelzálogbank 11,2 fővel, míg a többi vállalat létszáma enyhe növekedést mutatott (Diófa Alapkezelő 3,9 fő, Diófa Ingatlankezelő 1,8 fő). Ezek a változások összességében nem okoztak jelentős változást a vállalat létszámának megoszlásában, viszont hozzájárultak egy 3%-os visszaeséshez csoport szinten az elmúlt három hónap során.

Az egyes társaságok létszáma a következők szerint alakult:

| | 2016.06.30 | 2017.03.31 | 2017.06.30 | 2017.06.30/ 2017.03.31 | 2017.06.30/ 2016.06.30 |
|----------------------------|--------------|----------------|----------------|---------------------------|---------------------------|
| FHB Jelzálogbank Nyrt. | 128,8 | 133,4 | 122,2 | -8,4% | -5,1% |
| FHB Kereskedelmi Bank Zrt. | 760,0 | 787,8 | 759,9 | -3,5% | 0,0% |
| FHB Ingatlan Zrt. | 8,6 | 15,5 | 17,3 | 11,3% | 100,6% |
| FHB Lízing Zrt. | 15,8 | 18,6 | 19,2 | 3,2% | 21,2% |
| Diófa Alapkezelő Zrt. | 37,7 | 46,6 | 50,5 | 8,4% | 34,0% |
| Diófa Ingatlankezelő Kft. | 11,4 | 20,0 | 21,8 | 8,7% | 90,8% |
| FHB Invest Kft. | 1,1 | 1,1 | 1,1 | 0,0% | 2,3% |
| Magyar Kártya Zrt. | 13,4 | 13,5 | 13,5 | 0,0% | - |
| FHB Konszolidált | 976,8 | 1 036,5 | 1 005,4 | -3,0% | 2,9% |

Személyi változások

A Társaság 2017. évi rendes közgyűlése 2017. április 26-án igazgatósági tisztségéből visszahívta Oláh Mártont és dr. Landgraf Eriket, illetőleg megválasztotta az Igazgatóság tagjának Tóth Edit Erikát és Dr. Nagy Gyula Lászlót.

A Társaság által közzétett és hatályba lépett közgyűlési határozatokkal összhangban a Társaság új összetételű Igazgatósága a 2017. április 26-án megtartott ülésén a Társaság vezérigazgatóját, Oláh Mártont és vezérigazgató-helyettesét, dr. Landgraf Eriket, ezen a napon tisztségéből visszahívta.

A Társaság Igazgatósága ugyanezen ülésén a Társaság vezérigazgatójának Dr. Nagy Gyulát, vezérigazgató-helyettesnek Tóth Edit Erikát nevezte ki.

Ugyancsak 2017. április 26-án megtartott ülésén az FHB Kereskedelmi Bank Zrt. Igazgatósága visszahívta tisztségéből Oláh Márton vezérigazgatót, valamint Tokodi Gábor és Szuda János vezérigazgató-helyetteseket. A Bank Igazgatósága ugyanezen ülésén a vezérigazgatóvá nevezte ki Szabó Levente Lászlót (aki egyben a Takarékbank általános vezérigazgató-helyettese), illetve vezérigazgató-helyettesé nevezte ki Martzy Antalt (aki egyúttal a Takarékbank stratégiai és pénzügyi vezérigazgató-helyettese), Kovács Editet (aki a Takarékbank üzleti divízió vezérigazgató-helyettese), valamint Tóth Edit Erikát (aki egyben az FHB Jelzálogbank Nyrt. vezérigazgató-helyettese is).

Mérlegzárást követő események

A Moody's Investor Service 2017. július 31. napján közzétette, hogy B1-re emelte B2-ről a bank hazai és külföldi devizában denominált hosszú lejáratú betéteinek hitelminősítését. Az úgynevezett baseline credit assessment (BCA) eddigi caa1 besorolását a Moody's b3-ra emelte, a kiigazított BCA (baseline credit assessment) hitelminősítést pedig b2-re emelte a korábbi b3-ról. Az FHB hosszú lejáratú partnerkockázatának (Counterparty Risk vagy CR) minősítését (CRA) szintén javította: Ba2(cr)-re a korábbi Ba3(cr)-ről. A bank hosszú-lejáratú betéteinek a Moody's stabil kilátást adott. Az FHB nem elsődleges (Not-Prime) rövid lejáratú betéteinek és a Not-Prime (cr) partnerkockázatának (CRA) besorolását a mostani hitelminősítés nem érintette.

A felminősítés a Moody's 2017. május 8-i felminősítést valószínűsítő felülvizsgálatát zárta le. A Moody's a felülvizsgálatot azzal a feltételezéssel indította, hogy jelentősen mérséklődhet az FHB Nyrt. hitelkockázata azáltal, hogy a bank egyedi pénzügyi mutatói várhatóan tovább javulnak, valamint hogy tovább növekszik a Szövetkezeti Hitelintézetek Integráció Szövetségének (SZHISZ, vagy Integráció) által a banknak nyújtott szektorszintű támogatás.

A Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. részére az FHB Jelzálogbank Nyrt. nyilvános vételi ajánlat lezárását követően, (2017. július 31) az „A” sorozatú törzsrésvényekből 20.092.211 darabra érkezett nyilvános elfogadó nyilatkozat. Ez alapján Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. 37,74 %-os közvetlen befolyással rendelkezik, az FHB Jelzálogbank Nyrt.-ben, ami tartalmazza az Ajánlat kezdőnapján meglévő részesedést is.

A Budapest Ingatlan Hasznosítási és Fejlesztési (BIF) Nyrt. részvényeit az FHB Kereskedelmi Bank Zrt. eladta. A tranzakció lezárását követően - 2017. július 3 – az FHB Kereskedelmi Bank Zrt. BIF részesedése nulla %-ra csökkent.

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

1. 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 valóban 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% |
| Személyi jellegű ráfordítások | -1 924 | -2 072 | -2 268 | 9,4% | 17,8% | -3 773 | -4 340 | 15,0% |
| Adminisztratív költségek | -2 590 | -2 334 | -2 395 | 2,6% | -7,5% | -5 065 | -4 729 | -6,6% |
| Üzleti tevékenység költségei | -299 | -108 | -315 | 192,2% | 5,2% | -433 | -423 | -2,3% |
| Értékcsökkenés | -131 | -115 | -121 | 4,9% | -7,8% | -238 | -236 | -0,7% |
| Egyéb fizetett adók | -7 | -38 | -3 | -91,0% | -54,2% | -48 | -41 | -14,0% |
| 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 | - |

A Bank konszolidált IFRS szerinti adózott eredménye 2017. első hat hónapjában 158 millió forint nyereség volt, a Bank konszolidált teljes átfogó eredménye pedig 136 millió forint nyereséget mutatott.

2017 második negyedében a Bankcsoport adózás előtti eredménye 103 millió forint veszteség, az adózott eredmény pedig 121 millió forint veszteség volt.

Az év első hat hónapjában a banki különadó 534 millió forintos összege, a pénzügyi tranzakciós illeték nem áthárított része (283 millió forint), valamint a tőkerészesedés módszerrel bevont vállalkozás eladásakor keletkező IFRS konszolidációs hatás, amelyre a Bank IFRS alapon értékvesztést képzett (1,3 milliárd forint), terhelte jelentős egyszeri tételként az eredményt. A banki különadó és egyéb egyszeri tételek nélküli adózott eredmény 1.697 millió forint nyereség volt, amely jelentősen kedvezőbb, mint az egy évvel korábbi 791 millió forint veszteség.

Nettó kamatbevétel

A 2017. első hat hónapjában realizált 6,9 milliárd forint nettó kamatbevétel 0,9%-kal marad el az előző év azonos időszakának bevételeitől, az előző negyedéves adathoz (3,4 milliárd forint) képest viszont 0,5%-os növekedést mutat negyedéves szinten. A második negyedéves egyenleg 6,0 milliárd forintos kamatbevétel (negyedéves hasonlításban 0,5%-kal magasabb, éves szinten 21,0%-kal alacsonyabb) és 2,5 milliárd forintos kamatráfordítás (negyedéves hasonlításban 0,5%-kal magasabb, éves szinten 38,3%-kal alacsonyabb) összegéből adódott.

A kamatbevételek és kamatráfordítások összetételének alakulását az alábbi táblázat mutatja:

| | 2016 Q2 | 2017 Q1 | 2017 Q2 | 2017 Q2 / 2017 Q1 | 2017 Q2 / 2016 Q2 | 2016 H1 | 2017 H1 | 2017 H1 / 2016 H1 |
|-----------------------------------|---------|---------|---------|----------------------|----------------------|---------|---------|----------------------|
| Kamatbevételek | | | | | | | | |
| Hitel kamatbevétel | 54,4% | 72,8% | 72,7% | -0,1%-pt | 18,3%-pt | 55,6% | 72,8% | 17,1%-pt |
| Refinanszírozási kamatbevétel | 8,5% | 4,5% | 5,0% | 0,6%-pt | -3,5%-pt | 8,3% | 4,8% | -3,5%-pt |
| Jelzáloglevél kamattámogatás | 13,8% | 11,1% | 9,9% | -1,2%-pt | -3,9%-pt | 15,4% | 10,5% | -4,9%-pt |
| Kiegészítő kamattámogatás | 1,5% | 1,8% | 1,8% | 0,0%-pt | 0,3%-pt | 1,4% | 1,8% | 0,4%-pt |
| Értékpapír, bankközi kamatbevétel | 18,9% | 8,1% | 7,8% | -0,4%-pt | -11,1%-pt | 16,3% | 8,0% | -8,4%-pt |
| Swap kamatbevétel | 2,9% | 1,6% | 2,8% | 1,1%-pt | -0,1%-pt | 2,9% | 2,2% | -0,7%-pt |
| Kamatkiadások | | | | | | | | |
| Értékpapírok kamatkiadása | 78,2% | 84,3% | 78,0% | -6,3%-pt | -0,2%-pt | 79,7% | 81,2% | 1,5%-pt |
| Bankközi felvételek | 0,3% | 1,3% | 0,4% | -0,9%-pt | 0,1%-pt | 0,3% | 0,9% | 0,5%-pt |
| Betétek után fizetett kamatok | 16,0% | 14,5% | 9,9% | -4,6%-pt | -6,1%-pt | 15,6% | 12,2% | -3,4%-pt |
| Swap kamatkiadás | 5,5% | -0,4% | 11,6% | 12,0%-pt | 6,1%-pt | 4,4% | 5,6% | 1,2%-pt |
| Egyéb kamatkiadás | 0,0% | 0,2% | 0,1% | -0,1%-pt | 0,1%-pt | 0,0% | 0,1% | 0,1%-pt |

Az átlagos mérlegfőösszegre vetített nettó kamatmarzs 2017 első félévében 35 bázispontos növekedést mutat az előző év azonos időszakához képest, értéke 2,42%. Az átlagos mérlegfőösszegre vetített **nettó kamatmarzs** növekedése az átlagos mérlegfőösszeg csökkenésének tudható be.

Nettó díj- és jutalékbevétel

A díj- és jutalékbevételek, illetve ráfordítások egyenlegeként a Bank 2017 első félévében 3.665,8 millió forintos pozitív eredményt ért el, amely 1,5%-kal magasabb az egy évvel korábbinál. A második negyedéves nettó díj- és jutalékbevételt 2017 első negyedéhez viszonyítva 11,8%-os csökkenés figyelhető meg.

Az előző negyedévhez képest a jelzáloghitelekhez kapcsolódó díjak, alapkezelői díj, garancia díj, illetve a kártya üzletág díjbevétele növekedtek, a bankszámla szolgáltatások és a PEK és csoportos beszedési díjbevételek csökkentek. A 2017. második negyedéves díjbevételek (a befektetési szolgáltatáshoz kapcsolódó bevételeivel együtt 2.609 millió forint) 12,5%-át a hitelekhez kapcsolódó díjak tették ki (2017 első negyedévében 12,0%), a bankszámla szolgáltatások és a kártyaüzletág utáni díjbevétel (tranzakciós illeték nélkül) 34,5%-ot tett ki (előző negyedév: 36,8%). Az alapkezelői díjak 440 millió forintos összege a negyedéves díjbevételek 16,9%-át adta.

A kártyaüzletággal kapcsolatos díjráfordítások összege (197 millió forint) 19,9%-os növekedést mutat az előző negyedéves ráfordításhoz képest, a kifizetett pénzforgalmi jutalékok 33 millió forintot tettek ki a negyedévben.

Pénzügyi műveletek nettó eredménye

A pénzügyi műveletek eredménye 2017 első hat hónapjában 1.885 millió forintos nyereség volt, amely jelentősen magasabb az előző év azonos időszakának 1.409 millió forintos nyereségéhez képest (33,8%). A második negyedéves eredmény az első negyedév nyereségéhez (681 millió forint) képest is jelentős, 76,6%-os növekedést jelent.

A devizaműveletek eredménye a második negyedévben 185 millió forintot tett ki, ami 32,6%-kal kedvezőbb, mint az előző negyedévben (140 millió forint nyereség).

Az eredménnyel szemben valósan értékelt instrumentumok valós érték változása 2017 második negyedévében 683 millió forint nyereség volt, amely jelentősen magasabb, mint az előző negyedévi 117 millió forint. A növekedés a negatív valós értékű swap lejárat előtti zárásának köszönhető 2017. második negyedévében. A swap zárás miatti díj ráfordítás a nettó díjbevételek sort csökkentette.

Az értékpapírokból származó nyereség visszaesett 331 millió forintra a második negyedévben az előző negyedévi 410 millió forintra.

Egyéb eredmény

Az egyéb működési bevételek és ráfordítások egyenlege 1.668,6 millió forint nettó ráfordítás volt az első félévben, amely 1.220,9 millió forintos bevétel, valamint 2.889,5 millió forintos ráfordítás egyenlegeként alakult ki.

Az első hat havi egyéb bevételekből 97 millió forint ingatlanok bérbeadásához és üzemeltetéséhez kapcsolódó bevétel volt. A Magyar Kártya Szolgáltató Zrt. kártyaszolgáltatási bevételeiből 186 millió forint bevétel származott a Bankcsoportnak.

A banki különadó összege az év első hat hónapra időarányosan 534 millió forint volt, a betétvédelmi, illetve egyéb kötelező és önkéntes alapoknak fizetett díjak és az SZHISZ-nek fizetett tagdíj 536 millió forintot tettek ki, míg a kifizetett tranzakciós illeték 1.185 millió forint volt.

A társult vállalkozások 2017 első félévi eredménye 787,4 millió forint veszteség volt, amelyből a három jelentősen befolyásoló tétel a Magyar Takarékszövetkezeti és Vagyongazdálkodási Zrt. és befektetési első féléves konszolidált eredményének a Bankcsoportra jutó 484 millió forintos eredménye, a Díjbeszedő Faktorház arányos, 111 millió forintos nyeresége, valamint a tőkerészesedés módszerrel bevont vállalkozás eladásakor keletkező IFRS konszolidációs hatás, amelyre a Bank IFRS alapon értékvesztést képzett, 1,3 milliárd forint értékben.

Értékvesztés képzés és hitelezési veszteségek

A kockázati költségek összege 2017. első félévében 6,4 millió forint, a második negyedévben -591,7 millió forint (felszabadítás) volt, amely az előző negyedévihez képest javulást mutat. Az értékvesztés feloldása annak a következménye, hogy az ügykezelési programból eredő követelések megszűntek, emellett normál kifutással is kerültek ki ügyletek az NPL körből. Az értékvesztés állomány az előző negyedév végéhez képest 11,4%-kal, 2,6 milliárd forinttal csökkent.

Működési költségek

A működési költségek 2017 második negyedévében 5,1 milliárd forintot tettek ki. A felmerült költségek 3,0%-kal voltak nagyobbak az előző év hasonló időszakához képest, 2017 első negyedévéhez képest pedig 9,3%-kal nőttek. A költségek tekintetében szinte mindegyik esetében növekedés figyelhető meg az előző negyedévhez képest. A legnagyobb mértékű emelkedés az üzleti tevékenységek költségei esetében figyelhető meg, ami közel háromszorosára nőtt az előző negyedévihez képest.

A személyi jellegű költségek éves összege meghaladta az előző évit 17,8%-kal, aminek oka, hogy 2016 júniusa óta a Bankcsoport összlétszáma 2,9%-kal nőtt. A 2016-ban megfigyelt jelentős létszámnövekedés 2017 első negyedévében is tovább folytatódott, viszont a második negyedévben már 3%-os visszaesés figyelhető meg. A szervezeti változásokhoz köthető kifizetések miatti növekedés figyelhető meg a 2. negyedévben a személyi jellegű költségek között, amelyre az FHB csoport 2016. december 31-én céltartalékot képzett. A kifizetett összegek arányában a képzett céltartalék feloldásra került 168 millió Ft értékben.

A 2017 második negyedéves banküzemi költségeinek összege 2.395 millió forint volt, ami 7,5%-kal alacsonyabb, mint 2016 hasonló időszakában. Az előző negyedévhez képest ez 2,6%-os növekedést jelentett.

Az üzleti tevékenység első féléves költségei (423 millió forint) csökkenő szintet mutatnak a 2016 ugyanazon időszakának költségeihez (433 millió forint) képest.

Az értékcsökkenési leírás összege 2017 második negyedévében 121 millió forint volt, amely az előző negyedévhez képest 6 millió forintos emelkedést jelentett. Összességében az értékcsökkenés összege a 2016. június 30-ai 238 millióról 0,7%-kal, 236 millió forintra mérséklődött.

A működési költségként elszámolt egyéb fizetett adók (pl. építményadó, gépjármű adó, stb.) összege 2017 első félévében 41 millió forint volt, amely 14%-kal alacsonyabb, mint az előző év azonos időszakában, viszont a második negyedév 3 millió forintos értéke jelentősen alacsonyabb az előző negyedévhez képest (91%-kal). A befizetések az egyéb fizetett adók ütemezésének megfelelően az első és a harmadik negyedévben jelentkeznek.

2. 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% |
| Kereskedési célú értékpapírok | 72 229 | 40 734 | 54 868 | 48 344 | -11,9% | 18,7% | -33,1% |
| Értékesíthető értékpapírok | 73 902 | 66 295 | 71 892 | 71 059 | -1,2% | 7,2% | -3,8% |
| 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 jelzáloghiteltek | 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% |
| Cash-flow hedge tartalék | 0 | 0 | 1 | 5 | - | - | - |
| 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% |

A Bank 2017. június 30-i konszolidált, IFRS szerinti mérlegfőösszege 574,6 milliárd forint volt, amely 0,1%-kal (0,5 milliárd forinttal) alacsonyabb az előző negyedévi értéknél, és 7%-kal alacsonyabb az előző év azonos időszaki értékéhez képest.

Eszköz oldalon éves szinten az értékesíthető és kereskedési célú értékpapírok volumene 26,7 milliárd forinttal, 18,3%-kal csökkent, míg a refinanszírozott állomány 25,5 milliárd forinttal, 81,0%-kal növekedett az előző év végéhez képest. 2017 második negyedéve során a bankközi kihelyezések állománya 3 milliárd forinttal, míg a derivatív ügyletek valós értéke 263 millió forinttal csökkent negyedéves szinten. A pénzeszközök állománya 32%-kal csökkent az előző év hasonló időszakához képest.

Forrásoldalon a kötelezettségek összességében 5,4%-kal csökkentek az előző évhez képest. 2016 azonos időszakához viszonyítva 16,5%-kal csökkent a bankközi források nagysága, a kibocsátott kötvények volumene pedig 57,9%-kal esett vissza, míg a kibocsátott jelzáloglevelek állománya 8,9%-kal nőtt. Emellett a betétállomány az utóbbi egy évben 5,8 milliárd forinttal, az elmúlt három hónapban pedig 5 milliárddal (1,7%-kal) csökkent. A második negyedévben a kibocsátott értékpapírok 1,6 milliárd forinttal növekedtek, ami a jelzáloglevelek 3,1 milliárd forintos növekedésének és a kötvények 1,5 milliárd forintos csökkenésének az eredménye, illetve a derivatív ügyletek valós értéke is 325 millió forinttal csökkent.

A részvényesi vagyon egy év alatt 13,5 milliárd forinttal (19%-kal) csökkent, viszont az előző negyedévhez képest mindössze 606 millió forinttal (1%-kal) csökkent. Az előző év azonos időszakához képest a saját tőke változását a 2016. évi veszteség okozta. 2017. első félév során az anyavállalatra jutó tárgyidőszaki eredmény (+95 millió forint) növelte a saját tőke összegét.

Kamatkozó eszközök

A Bankcsoport kamatozó eszközeinek értéke a 2016. december végi 591,2 milliárd forintról 2017. június 30-ra 572,0 milliárd forintra csökkent. A kamatozó eszközök jelenleg a mérlegfőösszeg 99,5%-át teszik ki.

Az MNB-vel szembeni és egyéb bankközi kihelyezések állománya a 2016. december végi 130,9 milliárd forintról 2017. június 30-ra 73,8 milliárd forintra csökkent, ami közel azonos szintű az előző év hasonló időszakában fenntartott 70,0 milliárd forintos állománnyal. A kamatozó eszközök közötti aránya a 2016. év végi 22,3%-ról 2017 első félévében 12,9%-ra csökkent. A negyedév során a bankközi kihelyezések volumene 3 milliárd forinttal esett vissza.

A Bank értékesíthető és kereskedési célú értékpapír állománya a 2016. december 31-i 107,0 milliárd forintról 2017. június 30-ra 119,4 milliárd forintra nőtt. Ez az érték 2016 hasonló időszakában 146,1 milliárd forint volt, amihez képest az állomány 18,3%-kal esett vissza. 2017 első félévében a kamatozó eszközök között az értékesíthető és kereskedési célú értékpapírok aránya 20,9%-ot tett ki. A kereskedési célú értékpapírok állománycsökkenését 2016. hasonló időszakához képest döntő többségében papírok lejáratja okozta.

Hitelek

A saját hitelek állománya 1,5%-kal volt magasabb 2017. június 30-án, mint egy évvel korábban, az állomány változása negyedéves összevetésben 0,6%-os csökkenést mutat. 2017. június 30-án a hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés állománya 20,0 milliárd forint volt, ami 2016. december 31-hez képest 16,1%-kal, 2016. június 30-hoz képest pedig 11,4%-kal alacsonyabb a csökkenő problémás állománnyal összefüggésben.

A refinanszírozott hitelek állománya fél év alatt 81,0%-kal, 56,9 milliárd forintra nőtt, míg az elmúlt év során összesen 22,9%-os visszaesés figyelhető meg. 2017. június 30-án a refinanszírozott és a saját hitelek adták a kamatozó eszközök 65,7%-át, ugyanez az arány egy évvel korábban 64,2% volt.

Portfólió minőség

A második negyedévben a problémás hitelek állománya 9%-kal, 2.834,8 millió forinttal csökkent 2017. március végéhez képest, míg a 2016. június 30-i szinthez viszonyítva 27,4%-os csökkenés tapasztalható, többek között a portfóliótisztítási lépések következtében. Az NPL arány az előző negyedév végi 9,8%-ról 9,0%-ra csökkent 2017. június 30-ra. 2016. december 31-én 10,6%, míg 2016. június 30-án 12,6% volt az NPL arány mértéke. A problémás portfólió fedezettsége IFRS szerint 69,8%, szemben az egy évvel korábbi 57,2%-kal.

Egyéb eszközök

A tárgyi eszközök állománya 2017. június 30-án 4,8 milliárd forintot tett ki, amely egy év alatt 1,2 milliárd forinttal csökkent, az elmúlt negyedév alatt pedig 43 millió forinttal csökkent. Az immateriális javak állománya 2017. június végén 2,1 milliárd forintot tett ki, amely 179 millió forinttal, 9,1%-kal magasabb, mint az egy évvel ezelőtti érték, és 69 millió forinttal, 3,4%-kal emelkedett 2016. december 31-hez képest a Magyar Kártya Zrt. fejlesztéseinek aktiválása következtében.

A konszolidációba equity módszerrel bevont közös vezetésű és társult vállalatokban lévő részesedések értéke 3,7 milliárd forint volt 2017. június 30-án. A csökkenés oka a tőkerészesedés módszerrel bevont vállalkozás eladásakor keletkező IFRS konszolidációs hatás, amelyre a Bank IFRS alapon értékvesztést képzett, 1,3 milliárd forint értékben.

Az egyéb eszközök állománya 2017. első félévének végén 11,6 milliárd forint volt, volumene 33,3%-kal (5,8 milliárd forinttal) csökkent az előző év azonos időszakához képest. A halasztott adókövetelések értéke 3,0 milliárd forint, a készletként kimutatott ingatlanok értéke 546,3 millió forint volt.

Kamatkozó források

A kamatozó források volumene a 2016. december 31-i 526,6 milliárd forintról 2017. június 30-ra 508,0 milliárd forintra csökkent, aránya a mérlegfőösszegre vetítve 88,4%. Egy évvel korábban a kamatozó források döntő többségét, 54,2%-át a betétek tették ki, 2017. első félévének végére arányuk 56,0%-ra nőtt. A kibocsátott értékpapírok részesedése a kamatozó forrásokból, a 36,3%-ról 35,6%-ra csökkent le egy év alatt 2017. június 30-ra, míg az előző negyedévben 35,3% volt ez a részaránya.

Bankközi források

A 2017. június végi 42,6 milliárd forintos bankközi forrásállomány az előző negyedévhez képest 8,1%-kal nőtt, ami éves szinten viszont 16,5%-os csökkenést jelent. A bankközi források kamatozó források közötti aránya 2017. június 30-án 8,4% volt.

Kibocsátott jelzáloglevelek

Az első félévben összesen hat új kibocsátást bonyolított le az FHB Jelzálogbank Nyrt., amelynek során a konzorciumi tagok bevonásával, valamint nyilvános aukciós eljárással forgalomba hoztak három és ötéves lejáratú jelzálogleveleket 32,3 milliárd forint össznévértékben.

A jelzáloglevelek 2017. június 30-i 161,7 milliárd forintos könyv szerinti állománya a 2016. június végi értékhez (148,5 milliárd forint) képest 8,9%-kal, 13 milliárd forinttal, az előző negyedévhez képest 2,0%-kal (3 milliárd forinttal) nőtt.

| millió forintban | 2016.12.31 | | 2017.06.30 | |
|---|----------------------|----------------|----------------------|----------------|
| | Könyv szerinti érték | Névérték | Könyv szerinti érték | Névérték |
| Tőzsdén nem jegyzett jelzáloglevelek | | | | |
| Fix kamatozású | 16 667 | 16 449 | 16 620 | 16 449 |
| Változó kamatozású | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Tőzsdén jegyzett jelzáloglevelek | | | | |
| Fix kamatozású | 81 448 | 74 139 | 75 737 | 69 680 |
| Változó kamatozású | 40 850 | 40 958 | 66 283 | 66 379 |
| Összesen | 138 965 | 131 547 | 158 640 | 152 507 |
| Elhatárolt kamatok | 4 167 | | 3 018 | |
| Jelzáloglevelek | 143 132 | 131 547 | 161 658 | 152 507 |

| millió forintban | 2016.12.31 | | 2017.06.30 | |
|---------------------------------------|----------------------|---------------|----------------------|---------------|
| | Könyv szerinti érték | Névérték | Könyv szerinti érték | Névérték |
| Tőzsdén nem jegyzett kötvények | | | | |
| Fix kamatozású | 19 586 | 19 564 | 4 315 | 4 305 |
| Változó kamatozású | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Tőzsdén jegyzett kötvények | | | | |
| Fix kamatozású | 14 911 | 14 955 | 12 187 | 12 015 |
| Változó kamatozású | 1 883 | 1 885 | 1 845 | 1 846 |
| Összesen | 36 381 | 36 404 | 18 347 | 18 165 |
| Elhatárolt kamatok | 2 762 | | 898 | |
| Kötvények | 39 143 | 36 404 | 19 245 | 18 165 |

Kibocsátott kötvények

2017. június 30-án a kibocsátott kötvények könyvekben nyilvántartott értéke 19,2 milliárd forint volt, 2017. március végéhez képest (20,8 milliárd forint) 1,6 milliárd forinttal, 7,7%-kal csökkent. A kötvényállomány 26,5 milliárd forinttal (58%-kal) esett vissza egy év alatt. Az FHB Jelzálogbank Nyrt. által kibocsátott kötvények esetében az évvégéhez képest a csökkenés oka, hogy az első félévben lejárt kötvények helyett új jelentős kötvény kibocsátás nem történt, helyette FHB jelzáloglevél kibocsátás történt, a finanszírozás, így az alacsonyabb forrásköltség felé tolódott el.

Jelzáloglevél fedezetek¹

Az FHB Jelzálogbank Nyrt. által kibocsátott jelzáloglevelek fedezetéül szolgáló rendes fedezetek nettó értéke 2017. június 30-án 237,1 milliárd forint volt (186,7 milliárd forint tőke + 50,4 milliárd forint kamat). Ez az érték a 2017. március 31-én fennálló 230,5 milliárd forintnál 2,9%-kal (6,6 milliárd forinttal) magasabb, 2016. június 30-hoz (256,2 milliárd forint) képest pedig 7,5%-os (19,1 milliárd forintos) csökkenést jelent.

| millió forintban | 2016.06.30 | 2016.12.31 | 2017.03.31 | 2017.06.30 |
|---|----------------|----------------|----------------|----------------|
| A forgalomban lévő jelzáloglevelek még nem törlesztett | | | | |
| Névértéke | 151 563 | 153 385 | 165 670 | 174 235 |
| Kamata | 33 294 | 28 328 | 27 663 | 23 660 |
| Összesen | 184 857 | 181 713 | 193 333 | 197 895 |
| A rendes fedezet értéke | | | | |
| Tőke | 189 347 | 170 890 | 177 427 | 186 649 |
| Kamat | 66 872 | 56 718 | 53 083 | 50 430 |
| Összesen | 256 219 | 227 608 | 230 510 | 237 079 |
| A pótfedezetként bevont eszközök értéke | | | | |
| Állam- és MFB kötvények | 0 | 8 001 | 15 438 | 19 733 |
| Összesen | 0 | 8 001 | 15 438 | 19 733 |

2017. június 30-án a rendes fedezetek jelenértéke 228,1 Mrd Ft, a jelzáloglevelek jelenértéke 194,7 Mrd Ft volt, a fedezetek jelenértéke meghaladta a forgalomban lévő, még nem törlesztett jelzáloglevelek jelenértékét, arányuk 117,2%-os értéket mutatott ugyanezen időpontban.

¹ MSZSZ szerinti adatok az FHB Jelzálogbank Nyrt-re vonatkozóan

A nettó rendes fedezeti, valamint a pótfedezeti tőke együttes összegének és a forgalomban lévő jelzáloglevelek még nem törlesztett névértékének aránya 118,5%, a nettó rendes fedezeti, valamint a pótfedezeti kamat együttes összegének és a forgalomban lévő jelzáloglevelek még nem törlesztett kamatának aránya 213,2% volt 2017. június 30-án. A rendes fedezetek mögött álló ingatlanfedezetek hitelbiztosítéki értéke 2017. június 30-án 663,7 Mrd forint volt, 2017. március 31-hez képest (640,8 Mrd forint) 3,6%-kal nőtt. A rendes fedezetekre számított hitelfedezeti arány (LTV) 27,9%-os volt 2017. június 30-án.

Betétek

2017. június 30.-án a betétállomány 284,5 milliárd forintot tett ki, ezzel éves szinten 2,0%-kal csökkent az állomány, negyedéves szinten pedig 1,7%-kal. Éves szinten a vállalati betétek állománya 5,3%-kal csökkent, míg a lakossági betétek állománya 2,7%-kal nőtt. A betétek állománya 2017 első negyedévéhez képest 5 milliárd forinttal csökkent, a lakossági betétek állománya 4,9%-kal csökkent, melyet a vállalati betétek állományában bekövetkezett enyhe, 0,8%-os növekedés (1.214 milliárd forint) sem tudott ellensúlyozni. A látra szóló betétek aránya az egy évvel korábbi 40,2%-ról, illetve a 2017 első negyedévi 48,2%-ról 51,6%-ra változott 2017. június végére.

Egyéb kötelezettségek

A Bank a 8,1 milliárd forintot kitevő egyéb kötelezettségek között mutatja ki a függő és jövőbeli kötelezettségekre képzett céltartalék összegét mintegy 1,3 milliárd forint értékben. Ezen céltartalék tartalmazza a Bank által 2016. december 31-én képzett racionalizációs projekthez kapcsolódó céltartalékot, amelynek állománya 2017. június 30-án 742 millió forint. 2017. június végén az esedékesség előtti hiteltörlesztések miatt keletkezett kötelezettség állománya 699,6 millió forintot tett ki. A szállítókkal szembeni tartozások értéke az első félév végén 668,3 millió forint, a passzív elhatárolások értéke 1.012,7 millió forint, míg a befektetési szolgáltatásból származó kötelezettség 1.269,3 millió forint volt.

Részvényesi vagyon

A Bank részvényesi vagyona a 2016. június 30-ai 71,0 milliárd forintról 2017. június 30-ra 57,5 milliárd forintra csökkent, negyedéves viszonylatban 606,5 millió forintos csökkenés tapasztalható. Az év/év csökkenés oka 2016. második félévében anyavállalatra jutó felhalmozott veszteség volt (10,4 milliárd Ft). A saját tőke elemei között a Bank 16,7 milliárd forintot mutatott ki külső tagok részesedéseként. Az anyavállalatra jutó felhalmozott eredmény 95 millió forintot tett ki 2017. június végén.

Eredménnyel szemben valósan értékelt pénzügyi kötelezettségek

Az eredménnyel szemben valósan értékelt pénzügyi kötelezettségek a kibocsátott értékpapírok közül a jelzáloglevelek egy csoportját tartalmazza, az állományi csökkenés oka a jelzáloglevelek lejáratára.

Tőkehelyzet

A Magyar Nemzeti Bank – az SZHISZ, a Takarékbank, valamint az FHB Jelzálogbank és FHB Kereskedelmi Bank kérelmének helyt adva – H-EN-I-36./2017. számú határozatával 2017. január 1-jétől megadta az FHB számára az egyedi mentességet és megszüntette az eddigi szubkonszolidált szinten történő megfelelésre vonatkozó kötelezettséget.

A Szövetkezeti Hitelintézeti Integráció teljes szavatolótőkéje a negyedév végén meghaladta a 270 milliárd forintot, az Integráció tőkemegfelelési mutatója 21,85% volt.

Nyilatkozat

Az FHB Jelzálogbank Nyrt. 2017. első féléves eredményéről készült beszámoló a Társaság konszolidált, IFRS szerint elkészített, nem auditált kimutatásai alapján készült.

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

Budapest, 2017. augusztus 17.

Dr. Nagy Gyula
Vezérigazgató

Tóth Edit Erika
Vezérigazgató-helyettes

Az FHB Jelzálogbank Nyrt. IFRS szerinti konszolidált pénzügyi kimutatásai

A konszolidálási eljárás során teljes körűen bevonásra kerültek az FHB Kereskedelmi Bank Zrt., a Diófa Alapkezelő Zrt., az FHB Ingatlan Zrt., és az FHB Lízing Zrt. illetve horvát leányvállalata, a Central European Credit d.d., az FHB Invest Kft., a Magyar Kártya Szolgáltató Zrt.; valamint Káry-Villa Ingatlanfejlesztő Kft., Diófa Ingatlankezelő Kft. üzleti adatai. A közös vezetésű vállalatok (a Díjbeszedő Faktorház Zrt., a DíjNet Zrt., a Díjbeszedő Informatikai Kft., valamint a Magyar Posta Befektetési Szolgáltató Zrt.), és a Magyar Takarékszövetkezet és Vagyonkezelő Zrt. konszolidálása equity módszerrel történt.

Eredménykimutatás „A”

A táblázat kizárólag a tárgyidőszaki arányos banki különadót tartalmazza.

(konszolidált, IFRS szerinti, nem auditált adatok 2016. június 30-ra, illetve 2017. június 30-ra vonatkozóan.)

| millió forintban | 2016 H1 | 2017 H1 | 2017 H1/ 2016 H1 |
|---|---------------|---------------|------------------|
| Kamatbevétel | 16 072 | 11 892 | -26,0% |
| Kamatráfordítás | -9 096 | -4 979 | -45,3% |
| Nettó kamatjövedelem | 6 976 | 6 912 | -0,9% |
| Díj- és jutalékbevétel | 4 287 | 4 816 | 12,4% |
| Díj- és jutalék ráfordítás | -676 | -1 150 | 70,1% |
| Nettó díj- és jutalékeredmény | 3 610 | 3 666 | 1,5% |
| Deviza műveletek eredménye | 410 | 325 | -20,7% |
| Eredményrel szemben valósan értékelt instrumentumok valós érték változása | -197 | 801 | - |
| Értékpapírokból származó nyereség | 1 040 | 741 | -28,7% |
| Befektetési szolgáltatásból származó nyereség | 156 | 18 | -88,2% |
| Nettó pénzügyi (trading) eredmény | 1 409 | 1 885 | 33,8% |
| Egyéb működési bevétel | 2 386 | 1 221 | -48,8% |
| Egyéb működési ráfordítás | -4 005 | -2 890 | -27,8% |
| Egyéb nettó működési eredmény | -1 618 | -1 669 | 3,1% |
| Társult vállalkozások eredménye | 394 | -787 | - |
| Működési nyereség | 10 771 | 10 007 | -7,1% |
| Értékvesztés és hitelezési veszteségek | -2 000 | -6 | -99,7% |
| Működési költségek | -9 556 | -9 768 | 2,2% |
| Adózás előtti eredmény | -785 | 233 | - |
| Nyereségadó | -761 | -75 | -90,2% |
| Adózás utáni eredmény | -1 546 | 158 | - |

| | | | |
|--------------------------|----------|--------|---|
| EPS (évesített) | -10,4 Ft | 1,8 Ft | - |
| Hígított EPS (évesített) | -10,4 Ft | 1,8 Ft | - |

| Átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatás | 2016 H1 | 2017 H1 | 2017 H1/ 2016 H1 |
|---|---------------|------------|------------------|
| Adózás utáni nyereség | -1 546 | 158 | - |
| Cash-flow hedge tartalék | 0 | 6 | - |
| Értékesíthető pü-i eszközök valós érték vált. | -593 | -23 | -96,1% |
| Árfolyam tartalék | -14 | -8 | -43,4% |
| Egyéb átfogó eredmény halasztott adó hatása | 113 | 2 | -98,0% |
| Időszak egyéb átfogó jövedelme halasztott adóval együtt | -494 | -22 | -95,5% |
| Teljes átfogó eredmény | -2 039 | 136 | - |

Eredménykimutatás „A” (Negyedévre vonatkozóan)

A táblázat kizárólag a tárgyidőszaki arányos banki különadót tartalmazza.

(konszolidált, IFRS szerinti, nem auditált adatok 2016. június 30-ra, 2017. március 31-re, illetve 2017. június 30-ra vonatkozóan.)

| millió forintban | 2016 Q2 | 2017 Q1 | 2017 Q2 | 2017 Q2 / 2017 Q1 | 2017 Q2 / 2016 Q2 |
|---|--------------|--------------|---------------|----------------------|----------------------|
| Kamatbevétel | 7 548 | 5 932 | 5 960 | 0,5% | -21,0% |
| Kamatráfordítás | -4 046 | -2 484 | -2 496 | 0,5% | -38,3% |
| Nettó kamatjövedelem | 3 502 | 3 448 | 3 464 | 0,5% | -1,1% |
| Díj- és jutalékbevétel | 2 280 | 2 331 | 2 485 | 6,6% | 9,0% |
| Díj- és jutalék ráfordítás | -373 | -383 | -767 | 100,3% | 105,5% |
| Nettó díj- és jutalékeredmény | 1 906 | 1 948 | 1 718 | -11,8% | -9,9% |
| Deviza műveletek eredménye | 491 | 140 | 185 | 32,6% | -62,3% |
| Eredménnyel szemben valóban értékelt instrumentumok valós érték változása | -307 | 117 | 683 | - | - |
| Értékpapírokból származó nyereség | -72 | 410 | 331 | -19,2% | - |
| Befektetési szolgáltatásból származó nyereség | 25 | 15 | 4 | -73,9% | -84,5% |
| Nettó pénzügyi (trading) eredmény | 136 | 681 | 1 204 | 76,6% | - |
| Egyéb működési bevétel | 1 663 | 515 | 706 | 37,1% | -57,5% |
| Egyéb működési ráfordítás | -1 999 | -1 361 | -1 529 | 12,4% | -23,5% |
| Egyéb nettó működési eredmény | -337 | -846 | -823 | -2,7% | 144,5% |
| Társult vállalkozások eredménye | 197 | 369 | -1 156 | - | - |
| Működési nyereség | 5 405 | 5 601 | 4 407 | -21,3% | -18,5% |
| Értékvesztés és hitelezési veszteségek | -413 | -598 | 592 | - | - |
| Működési költségek | -4 952 | -4 666 | -5 101 | 9,3% | 3,0% |
| Adózás előtti eredmény | 39 | 336 | -103 | - | - |
| Nyereségadó | -307 | -57 | -18 | -69,4% | -94,3% |
| Adózás utáni eredmény | -268 | 279 | -121 | - | -55,1% |
| | | | | - | - |
| EPS (évesített) | -6,1 Ft | 11,0 Ft | -7,4 Ft | - | 21,5% |
| Hígított EPS (évesített) | -6,1 Ft | 11,0 Ft | -7,4 Ft | - | 21,5% |

| Átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatás | 2016 Q2 | 2017 Q1 | 2017 Q2 | 2017 Q2 / 2017 Q1 | 2017 Q2 / 2016 Q2 |
|---|-------------|------------|-------------|----------------------|----------------------|
| Adózás utáni nyereség | -268 | 279 | -121 | - | -55,1% |
| Cash-flow hedge tartalék | 0 | 1 | 5 | - | - |
| Értékesíthető pü-i eszközök valós érték vált. | -791 | 285 | -308 | - | -61,1% |
| Árfolyam tartalék | -4 | -4 | -3 | -25,0% | -11,0% |
| Egyéb átfogó eredmény halasztott adó hatása | 150 | -25 | 28 | - | -81,7% |
| Időszak egyéb átfogó jövedelme halasztott adóval együtt | -645 | 256 | -279 | - | -56,8% |
| Teljes átfogó eredmény | -913 | 535 | -399 | - | -56,3% |

Eredménykimutatás „B”

A táblázat a teljes évi banki különadót tartalmazza.

(konszolidált, IFRS szerinti, nem auditált adatok 2016. június 30-ra, illetve 2017. június 30-ra vonatkozóan.)

| millió forintban | 2016 H1 | 2017 H1 | 2017 H1/ 2016 H1 |
|---|---------------|---------------|------------------|
| Kamatbevétel | 16 072 | 11 892 | -26,0% |
| Kamatráfordítás | -9 096 | -4 979 | -45,3% |
| Nettó kamatjövedelem | 6 976 | 6 912 | -0,9% |
| Díj- és jutalékbevétel | 4 287 | 4 816 | 12,4% |
| Díj- és jutalék ráfordítás | -676 | -1 150 | 70,1% |
| Nettó díj- és jutalékeredmény | 3 610 | 3 666 | 1,5% |
| Deviza műveletek eredménye | 410 | 325 | -20,7% |
| Eredménnyel szemben valósan értékelt instrumentumok valós érték változása | -197 | 801 | - |
| Értékpapírokból származó nyereség | 1 040 | 741 | -28,7% |
| Befektetési szolgáltatásból származó nyereség | 156 | 18 | -88,2% |
| Nettó pénzügyi (trading) eredmény | 1 409 | 1 885 | 33,8% |
| Egyéb működési bevétel | 2 386 | 1 221 | - |
| Egyéb működési ráfordítás | -4 603 | -3 424 | - |
| Egyéb nettó működési eredmény | -2 217 | -2 203 | -0,6% |
| Társult vállalkozások eredménye | 394 | -787 | - |
| Működési nyereség | 10 172 | 9 473 | -6,9% |
| Értékvesztés és hitelezési veszteségek | -2 000 | -6 | -99,7% |
| Működési költségek | -9 556 | -9 768 | 2,2% |
| Adózás előtti eredmény | -1 383 | -301 | -78,2% |
| Nyereségadó | -647 | -27 | -95,9% |
| Adózás utáni eredmény | -2 030 | -328 | -83,8% |
| EPS (évesített) | -19,4 Ft | -4,4 Ft | -77,1% |
| Higitott EPS (évesített) | -19,4 Ft | -4,4 Ft | -77,1% |

| Átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatás | 2016 H1 | 2017 H1 | 2017 H1/ 2016 H1 |
|---|---------------|-------------|------------------|
| Adózás utáni nyereség | -2 030 | -328 | - |
| Cash-flow hedge tartalék | 0 | 6 | - |
| Értékesíthető pü-i eszközök valós érték változása | -593 | -23 | -96,1% |
| Árfolyam tartalék | -14 | -8 | -43,4% |
| Egyéb átfogó jövedelem halasztott adó hatása | 113 | 2 | -98,0% |
| Időszak egyéb átfogó jövedelme halasztott adóval együtt | -494 | -22 | -95,5% |
| Teljes átfogó eredmény | -2 524 | -350 | -86,1% |

Eredménykimutatás „B” (Negyedévre vonatkozóan)

A táblázat a teljes évi banki különadót tartalmazza.

(konszolidált, IFRS szerinti, nem auditált adatok 2016. június 30-ra, 2017. március 31-re, illetve 2017. június 30-ra vonatkozóan.)

| millió forintban | 2016 Q2 | 2017 Q1 | 2017 Q2 | 2017 Q2 / 2017 Q1 | 2017 Q2 / 2016 Q2 |
|--|--------------|---------------|---------------|----------------------|----------------------|
| Kamatbevétel | 7 548 | 5 932 | 5 960 | 0,5% | -21,0% |
| Kamatráfordítás | -4 046 | -2 484 | -2 496 | 0,5% | -38,3% |
| Nettó kamatjövedelem | 3 502 | 3 448 | 3 464 | 0,5% | -1,1% |
| Díj- és jutalékbevétel | 2 280 | 2 331 | 2 485 | 6,6% | 9,0% |
| Díj- és jutalék ráfordítás | -373 | -383 | -767 | 100,3% | 105,5% |
| Nettó díj- és jutalékeredmény | 1 906 | 1 948 | 1 718 | -11,8% | -9,9% |
| Deviza műveletek eredménye | 491 | 140 | 185 | 32,6% | -62,3% |
| Eredménnyel szemben valóban értékelt instrumentumok valós érték változása | -307 | 117 | 683 | - | - |
| Értékpapírokból származó nyereség | -72 | 410 | 331 | -19,2% | - |
| Befektetési szolgáltatásból származó nyereség | 25 | 15 | 4 | -73,9% | -84,5% |
| Nettó pénzügyi (trading) eredmény | 136 | 681 | 1 204 | 76,6% | - |
| Egyéb működési bevétel | 1 663 | 515 | 706 | 37,1% | -57,5% |
| Egyéb működési ráfordítás | -1 700 | -2 162 | -1 262 | -41,6% | -25,8% |
| Egyéb nettó működési eredmény | -37 | -1 647 | -556 | -66,2% | - |
| Társult vállalkozások eredménye | 197 | 226 | -1 014 | - | - |
| Működési nyereség | 5 704 | 4 657 | 4 816 | 3,4% | -15,6% |
| Értékvesztés és hitelezési veszteségek | -413 | -598 | 592 | - | - |
| Működési költségek | -4 952 | -4 666 | -5 101 | 9,3% | 3,0% |
| Adózás előtti eredmény | 338 | -608 | 307 | - | -9,3% |
| Nyereségadó | -364 | 15 | -42 | - | -88,6% |
| Adózás utáni eredmény | -26 | -593 | 265 | - | - |

| | | | | | |
|--------------------------|--------|----------|--------|---|-------|
| EPS (évesített) | 2,9 Ft | -13,0 Ft | 4,1 Ft | - | 39,9% |
| Hígított EPS (évesített) | 2,9 Ft | -13,0 Ft | 4,1 Ft | - | 39,9% |

| Átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatás | 2016 Q2 | 2017 Q1 | 2017 Q2 | Q2 2017 / Q1 2017 | Q2 2017 / Q2 2016 |
|---|-------------|-------------|------------|----------------------|----------------------|
| Adózás utáni nyereség | -26 | -593 | 265 | - | - |
| Cash-flow hedge tartalék | 0 | 1 | 5 | - | - |
| Értékesíthető pü-i eszközök valós érték vált. | -791 | 285 | -308 | - | -61,1% |
| Árfolyam tartalék | -4 | -4 | -3 | -25,0% | -11,0% |
| Egyéb átfogó jövedelem halasztott adó hatása | 150 | -25 | 28 | - | -81,7% |
| Időszak egyéb átfogó jövedelme halasztott adóval együtt | -645 | 256 | -279 | - | -56,8% |
| Teljes átfogó eredmény | -671 | -337 | -13 | -96,0% | -98,0% |

Konszolidált pénzügyi és vagyoni helyzetre vonatkozó kimutatás „A”

A táblázat kizárólag a tárgyidőszaki arányos banki különadót tartalmazza.

(konszolidált, IFRS szerinti, nem auditált adatok 2016. június 30-ra, 2017. március 31-re és 2017. június 30-ra, illetve auditált adatok 2016. december 31-re vonatkozóan.)

| millió forintban | 2016.jún.30 | 2016.dec. 31 | 2017.márc.31 | 2017.jún.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% |
| Kereskedési célú értékpapírok | 72 229 | 40 734 | 54 868 | 48 344 | -11,9% | 18,7% | -33,1% |
| Értékesíthető pénzügyi eszközök | 73 902 | 66 295 | 71 892 | 71 059 | -1,2% | 7,2% | -3,8% |
| Társult és közös vezetésű vállalkozásban lévő részesedések | 4 580 | 4 816 | 5 185 | 3 670 | -29,2% | -23,8% | -19,9% |
| Derivatív pénzügyi eszközök | 1 619 | 933 | 707 | 444 | -37,2% | -52,5% | -72,6% |
| Refinanszírozott jelzáloghitel | 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% |
| Goodwill és más immateriális javak | 1 932 | 2 042 | 2 106 | 2 111 | 0,2% | 3,4% | 9,2% |
| Halasztott adókövetelés | 8 017 | 3 030 | 2 986 | 2 997 | 0,4% | -1,1% | -62,6% |
| Egyéb eszközök | 9 336 | 9 465 | 9 917 | 8 572 | -13,6% | -9,4% | -8,2% |
| Eszközök összesen | 617 647 | 593 404 | 575 145 | 574 588 | -0,1% | -3,2% | -7,0% |
| Bankközi felvételek | 51 020 | 47 229 | 39 398 | 42 593 | 8,1% | -9,8% | -16,5% |
| Kibocsátott értékpapírok | 182 601 | 170 283 | 172 120 | 173 721 | 0,9% | 2,0% | -4,9% |
| Jelzáloglevelek | 136 919 | 131 140 | 151 364 | 154 477 | 2,1% | 17,8% | 12,8% |
| Kötvények | 45 682 | 39 143 | 20 756 | 19 245 | -7,3% | -50,8% | -57,9% |
| Ügyfelek betétei | 290 301 | 297 072 | 289 548 | 284 508 | -1,7% | -4,2% | -2,0% |
| Derivatív pénzügyi kötelezettségek | 3 562 | 1 579 | 1 313 | 988 | -24,7% | -37,4% | -72,2% |
| Eredménnyel szemben valóban értékelt pénzügyi kötelezettségek | 11 593 | 11 991 | 7 137 | 7 181 | 0,6% | -40,1% | -38,1% |
| Pénzügyi lízing kötelezettség | 12 | 3 | 3 | 3 | 0,0% | 0,0% | -75,2% |
| Nyereségadó fizetési kötelezettség | 1 | 0 | 0 | 1 | 87,4% | - | -41,9% |
| Halasztott adókötelezettség | 1 | 0 | 0 | 0 | 7,5% | 35,8% | -60,5% |
| Céltartalékok | 705 | 1 546 | 1 545 | 1 331 | -13,9% | -13,9% | 88,8% |
| Egyéb kötelezettségek | 6 793 | 6 099 | 5 943 | 6 730 | 13,2% | 10,4% | -0,9% |
| Kötelezettségek összesen | 546 590 | 535 802 | 517 008 | 517 058 | 0,0% | -3,5% | -5,4% |
| 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% |
| Cash-flow hedge tartalék | 0 | 0 | 1 | 5 | - | - | - |
| 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% | - | - |
| Részvényesi vagyon összesen | 71 057 | 57 602 | 58 137 | 57 530 | -1,0% | -0,1% | -19,0% |
| Források összesen | 617 647 | 593 404 | 575 145 | 574 588 | -0,1% | -3,2% | -7,0% |

Konszolidált pénzügyi és vagyoni helyzetre vonatkozó kimutatás „B”

A táblázat a teljes évi banki különadót tartalmazza.

(konszolidált, IFRS szerinti, nem auditált adatok 2016. június 30-ra, 2017. március 31-re és 2017. június 30-ra, illetve auditált adatok 2016. december 31-re vonatkozóan.)

| millió forintban | 2016.jún.30 | 2016.dec.31 | 2017.márc.31 | 2017.jún.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% |
| Kereskedési célú értékpapírok | 72 229 | 40 734 | 54 868 | 48 344 | -11,9% | 18,7% | -33,1% |
| Értékesíthető pénzügyi eszközök | 73 902 | 66 295 | 71 892 | 71 059 | -1,2% | 7,2% | -3,8% |
| Társult és közös vezetésű vállalkozásban lévő részesedések | 4 580 | 4 816 | 5 042 | 3 670 | -27,2% | -23,8% | -19,9% |
| Derivatív pénzügyi eszközök | 1 619 | 933 | 707 | 444 | -37,2% | -52,5% | -72,6% |
| 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% |
| Goodwill és más immateriális javak | 1 932 | 2 042 | 2 106 | 2 111 | 0,2% | 3,4% | 9,2% |
| Halasztott adókövetelés | 8 130 | 3 030 | 3 058 | 3 045 | -0,4% | 0,5% | -62,5% |
| Egyéb eszközök | 9 318 | 9 465 | 9 905 | 8 564 | -13,5% | -9,5% | -8,1% |
| Eszközök összesen | 617 743 | 593 404 | 575 062 | 574 628 | -0,1% | -3,2% | -7,0% |
| Bankközi felvételek | 51 020 | 47 229 | 39 398 | 42 593 | 8,1% | -9,8% | -16,5% |
| Kibocsátott értékpapírok | 182 601 | 170 283 | 172 120 | 173 721 | 0,9% | 2,0% | -4,9% |
| Jelzáloglevelek | 136 919 | 131 140 | 151 364 | 154 477 | 2,1% | 17,8% | 12,8% |
| Kötvények | 45 682 | 39 143 | 20 756 | 19 245 | -7,3% | -50,8% | -57,9% |
| Ügyfelek betétei | 290 301 | 297 072 | 289 548 | 284 508 | -1,7% | -4,2% | -2,0% |
| Derivatív pénzügyi kötelezettségek | 3 562 | 1 579 | 1 313 | 988 | -24,7% | -37,4% | -72,2% |
| Eredménnyel szemben valóban értékelt pénzügyi kötelezettségek | 11 593 | 11 991 | 7 137 | 7 181 | 0,6% | -40,1% | -38,1% |
| Pénzügyi lízing kötelezettség | 12 | 3 | 3 | 3 | 0,0% | 0,0% | -75,2% |
| Nyereségadó fizetési kötelezettség | 1 | 0 | 0 | 1 | 87,4% | - | -41,9% |
| Halasztott adókötelezettség | 1 | 0 | 0 | 0 | 7,5% | 35,8% | -60,5% |
| Céltartalékok | 705 | 1 546 | 1 545 | 1 331 | -13,9% | -13,9% | 88,8% |
| Egyéb kötelezettségek | 7 374 | 6 099 | 6 732 | 7 256 | 7,8% | 19,0% | -1,6% |
| Kötelezettségek összesen | 547 171 | 535 802 | 517 797 | 517 584 | 0,0% | -3,4% | -5,4% |
| Jegyzett tőke | 10 849 | 10 849 | 10 849 | 10 849 | 0,0% | 0,0% | 0,0% |
| Tőketartalék (ázió) | 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% |
| Cash-flow hedge tartalék | 0 | 0 | 1 | 5 | - | - | - |
| 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 | 16 567 | 16 515 | -0,3% | -1,8% | -18,5% |
| Felhalmozott vagyon/veszteség | -1 040 | -11 048 | -347 | -238 | -31,5% | -97,8% | -77,1% |
| Részvényesi vagyon összesen | 70 572 | 57 602 | 57 265 | 57 044 | -0,4% | -1,0% | -19,2% |
| Források összesen | 617 743 | 593 404 | 575 062 | 574 628 | -0,1% | -3,2% | -7,0% |

Pénzforgalmi (Cash Flow) kimutatás „A”

A táblázat kizárólag a tárgyidőszaki arányos banki különadót tartalmazza

(konszolidált, IFRS szerinti, auditált adatok 2016. december 31-re, illetve nem auditált adatok 2017. június 30-ra vonatkozóan)

| millió forintban | 2016. december 31. | 2017. június 30. |
|--|--------------------|------------------|
| Üzleti tevékenység pénzforgalma | | |
| Nettó nyereség | -15 502 | 158 |
| <i>Pénzmozgással nem járó tételek nettó eredményt módosító hatásai:</i> | | |
| Értécsökkenés és amortizáció | 475 | 236 |
| Tárgyi eszközök értékvesztése | 1 100 | 0 |
| Hitelezési veszteségre képzett értékvesztés és céltartalék képzés | -569 | -2 249 |
| Tárgyi eszköz kivezetésen realizált (nyereség)/veszteség | -7 | 93 |
| Immateriális jószág kivezetésen realizált (nyereség)/veszteség | 45 | -20 |
| Tökésedő kamat | 317 | 55 |
| Derivatív ügyletek valós értéke | -778 | -97 |
| Eredménnyel szemben valósan értékelt pénzügyi kötelezettségek valós értékre hozása | -987 | -940 |
| Árfolyam tartalék változása | -16 | -7 |
| Társult vállalatok részesedés értékének változása | 2 939 | 1 146 |
| Lízing kötelezettség | -9 | 0 |
| Működési eszközök változása előtti üzleti nyereség | -12 992 | -1 625 |
| <i>Működési eszközök (növekedése), csökkenése:</i> | | |
| Kereskedési célú értékpapírok | 11 179 | -7 610 |
| Értékesíthető értékpapírok | 7 773 | -4 785 |
| Refinanszírozott jelzáloghitelek | 51 367 | -25 461 |
| Hitelek | -5 376 | -2 184 |
| Egyéb eszközök | 4 586 | 927 |
| Betétek | -31 976 | -12 564 |
| Bankközi felvételek | -85 290 | -77 102 |
| Egyéb kötelezettségek | -3 053 | 632 |
| Üzleti tevékenységből származó nettó pénzforgalom | -63 782 | -129 772 |
| Befektetési tevékenység pénzforgalma | | |
| Tárgyi eszköz és immateriális jószág eladás bevétele | 35 | 36 |
| Tárgyi eszköz és immateriális javak vásárlás | -549 | -269 |
| Befektetési tevékenység nettó pénzforgalma | -514 | -233 |
| Finanszírozási tevékenység pénzforgalma | | |
| Értékpapír kibocsátás bevétele | 39 248 | 36 220 |
| Kibocsátott értékpapír tőketörlesztés | -110 981 | -36 651 |
| Hosszú lejáratú hitel tőketörlesztés | 92 745 | 72 466 |
| Nem-ellenőrző részesedésnek fizetett osztalék | -214 | -207 |
| Alapvető kölcsönkötvény | -35 225 | 0 |
| Finanszírozási tevékenység nettó pénzforgalma | -14 427 | 71 828 |
| Pénz és pénzhelyettesítők nettó (-csökkenése), növekedése | -78 723 | -58 177 |
| Pénz és pénzhelyettesítők év eleji állománya | 213 974 | 135 251 |
| Pénz és pénzhelyettesítők időszak végi állománya | 135 251 | 77 074 |
| Pénz és pénzhelyettesítők összetétele: | | |
| Készpénz | 4 327 | 3 273 |
| Magyar Nemzeti Bankkal szembeni követelések | 60 635 | 32 255 |
| 90 napnál korábbi lejáratú bankközi kihelyezések | 70 289 | 41 546 |
| Pénz és pénzhelyettesítők periódus végi állománya | 135 251 | 77 074 |
| <i>Kiegészítő adatok</i> | | |
| Fizetett adók | -1 478 | -723 |
| Kapott kamatok | 29 276 | 11 999 |
| Fizetett kamatok | -19 384 | -9 486 |

Pénzforgalmi (Cash Flow) kimutatás „B” A táblázat a teljes évi banki különadót tartalmazza.

(konszolidált, IFRS szerinti, auditált adatok 2016. december 31-re, illetve nem auditált adatok 2017. június 30-ra vonatkozóan)

| millió forintban | 2016. december 31. | 2017. június 30. |
|--|--------------------|------------------|
| Üzleti tevékenység pénzforgalma | | |
| Nettó nyereség | -15 502 | -328 |
| <i>Pénzmozgással nem járó tételek nettó eredményt módosító hatásai:</i> | | |
| Értécsökkenés és amortizáció | 475 | 236 |
| Tárgyi eszközök értékvesztése | 1 100 | 0 |
| Hitelezési veszteségre képzett értékvesztés és céltartalék képzés | -569 | -2 249 |
| Tárgyi eszköz kivezetésen realizált (nyereség)/veszteség | -7 | 93 |
| Immateriális jószág kivezetésen realizált (nyereség)/veszteség | 45 | -20 |
| Tökésedő kamat | 317 | 55 |
| Derivatív ügyletek valós értéke | -778 | -97 |
| Eredménnyel szemben valósan értékelt pénzügyi kötelezettségek valós értékre hozása | -987 | -940 |
| Árfolyam tartalék változása | -16 | -7 |
| Társult vállalatok részesedés értékének változása | 2 939 | 1 146 |
| Lízing kötelezettség | -9 | 0 |
| Működési eszközök változása előtti üzleti nyereség | -12 992 | -2 111 |
| <i>Működési eszközök (növekedése), csökkenése:</i> | | |
| Kereskedési célú értékpapírok | 11 179 | -7 610 |
| Értékesíthető értékpapírok | 7 773 | -4 785 |
| Refinanszírozott jelzáloghitelek | 51 367 | -25 461 |
| Hitelek | -5 376 | -2 184 |
| Egyéb eszközök | 4 586 | 887 |
| Betétek | -31 976 | -12 564 |
| Bankközi felvételek | -85 290 | -77 102 |
| Egyéb kötelezettségek | -3 053 | 1 158 |
| Üzleti tevékenységből származó nettó pénzforgalom | -63 782 | -129 772 |
| Befektetési tevékenység pénzforgalma | | |
| Tárgyi eszköz és immateriális jószág eladás bevétele | 35 | 36 |
| Tárgyi eszköz és immateriális javak vásárlás | -549 | -269 |
| Befektetési tevékenység nettó pénzforgalma | -514 | -233 |
| Finanszírozási tevékenység pénzforgalma | | |
| Értékpapír kibocsátás bevétele | 39 248 | 36 220 |
| Kibocsátott értékpapír tőketörlesztés | -110 981 | -36 651 |
| Hosszú lejáratú hitel tőketörlesztés | 92 745 | 72 466 |
| Nem-ellenőrző részesedésnek fizetett osztalék | -214 | -207 |
| Alapvető kölcsönkötvény | -35 225 | 0 |
| Finanszírozási tevékenység nettó pénzforgalma | -14 427 | 71 828 |
| Pénz és pénzhelyettesítők nettó (-csökkenése), növekedése | -78 723 | -58 177 |
| Pénz és pénzhelyettesítők év eleji állománya | 213 974 | 135 251 |
| Pénz és pénzhelyettesítők időszak végi állománya | 135 251 | 77 074 |
| Pénz és pénzhelyettesítők összetétele: | | |
| Készpénz | 4 327 | 3 273 |
| Magyar Nemzeti Bankkal szembeni követelések | 60 635 | 32 255 |
| 90 napnál korábbi lejáratú bankközi kihelyezések | 70 289 | 41 546 |
| Pénz és pénzhelyettesítők periódus végi állománya | 135 251 | 77 074 |
| <i>Kiegészítő adatok</i> | | |
| Fizetett adók | -1 478 | -723 |
| Kapott kamatok | 29 276 | 11 999 |
| Fizetett kamatok | -19 384 | -9 486 |

Részvényesi vagyon változása „A”

A táblázat kizárólag a tárgyidőszaki arányos banki különadót tartalmazza.

(konszolidált, IFRS szerinti, auditált adatok, 2016. január 1-re, 2017. január 1-re és nem auditált adatok 2017. június 30-ra vonatkozóan)

| millió forintban | Jegyzett tőke | Visszavásárolt saját részvény | Ársó | Cash-flow hedge tartalék | Alapvető kölcshntőke rendezése | Értékesíthető pü. eszközök valós érték változása | Árfolyam tartalék | Kissebbségi tulajdonosra jutó eredmény | Felhalmozott vagyon/veszteség | Részvényesi vagyon |
|--------------------------------------|------------------|----------------------------------|---------------|--------------------------------|--------------------------------------|---|----------------------|---|----------------------------------|-----------------------|
| 2016. január 1. | 10 849 | -207 | 27 926 | 0 | 31 749 | 584 | 14 | 21 480 | 16 137 | 108 531 |
| Tárgyévi eredmény | | | | | | | | -4 454 | -11 048 | -15 502 |
| Egyéb átfogó eredmény | | | | | | 27 | -16 | | | 11 |
| Alapvető kölcsöntőke rendezése | | | | | -31 749 | | | | -3 477 | -35 226 |
| 2016. év utáni osztalék elkülönítése | | | | | | | | -214 | | -214 |
| 2017. január 1. | 10 849 | -207 | 27 926 | 0 | 0 | 611 | -2 | 16 812 | 1 612 | 57 601 |
| Tárgyévi eredmény | | | | | | | | 64 | 95 | 159 |
| Egyéb átfogó eredmény | | | | 5 | | -21 | -7 | | | -23 |
| 2017. év utáni osztalék elkülönítése | | | | | | | | -207 | | -207 |
| 2017. június 30. | 10 849 | -207 | 27 926 | 5 | 0 | 590 | -9 | 16 669 | 1 707 | 57 530 |

Részvényesi vagyon változása „B”

A táblázat a teljes évi banki különadót tartalmazza.

(konszolidált, IFRS szerinti, auditált adatok, 2016. január 1-re, 2017. január 1-re és nem auditált adatok 2017. június 30-ra vonatkozóan)

| millió forintban | Jegyzett tőke | Visszavásárolt saját részvény | Árszió | Cash-flow hedge tartalék | Alapvető kölcshőntőke rendezése | Értékesíthető pü. eszközök valós érték változása | Árfolyam tartalék | Kisebbségi tulajdonosra jutó eredmény | Felhalmozott vagyon/veszteség | Részvényesi vagyon |
|--------------------------------------|------------------|----------------------------------|---------------|--------------------------------|---------------------------------------|---|----------------------|--|----------------------------------|-----------------------|
| 2016. január 1. | 10 849 | -207 | 27 926 | 0 | 31 749 | 584 | 14 | 21 480 | 16 137 | 108 531 |
| Tárgyévi eredmény | | | | | | | | -4 454 | -11 048 | -15 502 |
| Egyéb átfogó eredmény | | | | | | 27 | -16 | | | 11 |
| Alapvető kölcsöntőke rendezése | | | | | -31 749 | | | | -3 477 | -35 226 |
| 2016. év utáni osztalék elkülönítése | | | | | | | | -214 | | -214 |
| 2017. január 1. | 10 849 | -207 | 27 926 | 0 | 0 | 611 | -2 | 16 812 | 1 612 | 57 601 |
| Tárgyévi eredmény | | | | | | | | -90 | -238 | -328 |
| Egyéb átfogó eredmény | | | | 5 | | -21 | -7 | | | -23 |
| 2017. év utáni osztalék elkülönítése | | | | | | | | -207 | | -207 |
| 2017. június 30. | 10 849 | -207 | 27 926 | 5 | 0 | 590 | -9 | 16 515 | 1 374 | 57 043 |

Mérlegen kívüli tételek – függő kötelezettségek

(konszolidált, IFRS szerinti, nem auditált adatok 2016. június 30-ra, 2016. március 31-re és 2017. június 30-ra, illetve auditált adatok 2016. december 31-re vonatkozóan.)

| millió forintban | 2016. június 30. | 2016. december 31. | 2017. március 31. | 2017. június 30. |
|---------------------------------------|------------------|--------------------|-------------------|------------------|
| Függő kötelezettségek | | | | |
| Garanciavállalás | 12 925 | 11 350 | 11 653 | 11 030 |
| Adott hitelnyújtási elkötelezettségek | 62 443 | 38 503 | 47 031 | 43 239 |
| Összesen | 75 368 | 49 853 | 58 684 | 54 269 |

Kapcsolt vállalkozásokkal kapcsolatos ügyletek

(konszolidált, IFRS szerinti, nem auditált adatok 2016. június 30-ra, illetve 2017. június 30-ra vonatkozóan)

| millió forintban | FHB Jelzálogbank és befolyásoló tulajdonosok közötti tranzakciók bemutatása | |
|---|---|------------------|
| | 2016. június 30. | 2017. június 30. |
| Bankközi kihelyezések | 30 349 | 28 106 |
| Refinanszírozott jelzáloghitelek | 0 | 0 |
| Derivatív ügyletek valós értéke | 0 | 0 |
| Egyéb eszközök | 29 | 11 |
| Eszközök összesen | 30 378 | 28 118 |
| Bankközi felvételek | 0 | 4 000 |
| Kibocsátott értékpapírok | 0 | 0 |
| Eredménnyel szemben valóban értékelt pénzügyi kötelezettségek | 0 | 0 |
| Egyéb kötelezettségek | 0 | 0 |
| Kötelezettségek összesen | 0 | 4 000 |
| | 2016. június 30. | 2017. június 30. |
| Kamatbevétel | 175 | 37 |
| Kamatráfordítás | 0 | 0 |
| Nettó kamatjövedelem | 175 | 37 |
| Díj- és jutalékbevétel | 67 | 46 |
| Díj- és jutalékráfordítás | 0 | -11 |
| Nettó díj- és jutalékeredmény | 67 | 35 |
| Értékpapírból származó nyereség | 0 | 0 |
| Nettó üzleti (trading) eredmény | 0 | 0 |
| Nettó egyéb működési bevételek | 5 | 21 |
| Nettó egyéb működési ráfordítás | 0 | 0 |
| Működési nyereség | 246 | 94 |
| Hitelezési veszteségek | 0 | 0 |
| Működési költségek | -34 | -13 |
| Éves eredmény | 213 | 80 |

A pénzügyi beszámoló szempontjából kapcsolt félnek minősül minden olyan vállalkozás, melyet a beszámoló egység (ami az anyavállalatokat és leányvállalatokat jelent) ellenőrzése alatt tart közvetlenül vagy közvetetten, egy vagy több közvetítőn keresztül, valamint kulcspozícióban levő vezetők, beleértve az Igazgatóság és Felügyelőbizottság tagjait.

A kapcsolt vállalkozás más vállalkozás pénzügyeit és működését érintő döntések vonatkozásában irányítási jogkörrel, illetve jelentős befolyással rendelkezik. A kapcsolt felekkel folytatott tranzakciók piaci alapúak. A fenti riportban az FHB Jelzálogbank Nyrt. és a befolyásoló tulajdonosok közötti tranzakciók kerültek bemutatásra.

A részvénystruktúrához, a tulajdonosi körhöz kapcsolódó adatlapok

Tulajdonosi struktúra, a részesedés és szavazati arány mértéke (2017.06.30)

| Tulajdonosi kör megnevezése | Teljes alaptőke ¹ | | | | | | Bevezetett sorozat ¹ | | | | | |
|---|--------------------------------|--------------------|-------------------|---------------|---------------|-------------------|---------------------------------|--------------|-------------------|---------------|--------------|-------------------|
| | Tárgyév elején (január 01-jén) | | | Időszak végén | | | Tárgyév elején (január 01-jén) | | | Időszak végén | | |
| | % ² | %szav ³ | Db | % | %szav | Db | % | %szav | Db | % | %szav | Db |
| BÉT-re bevezetett "A" sorozatú részvények | | | | | | | | | | | | |
| Belföldi intézményi/társaság | 39,0% | 45,0% | 42 345 991 | 37,6% | 43,4% | 40 808 675 | 39,0% | 45,0% | 42 345 917 | 37,6% | 43,4% | 40 808 675 |
| Külföldi intézményi/társaság | 10,7% | 12,3% | 11 597 658 | 11,9% | 13,7% | 12 888 161 | 10,7% | 12,3% | 11 597 658 | 11,9% | 13,7% | 12 888 161 |
| Belföldi magánszemély | 5,9% | 6,8% | 6 435 206 | 6,1% | 7,0% | 6 616 692 | 5,9% | 6,8% | 6 435 206 | 6,1% | 7,0% | 6 616 692 |
| Külföldi magánszemély | 0,0% | 0,0% | 22 330 | 0,0% | 0,0% | 25 876 | 0,0% | 0,0% | 22 330 | 0,0% | 0,0% | 25 876 |
| Munkavállalók, vezető tisztségviselők | 0,1% | 0,1% | 87 963 | 0,0% | 0,0% | 26 008 | 0,1% | 0,1% | 87 963 | 0,0% | 0,0% | 26 008 |
| Saját tulajdon | 0,2% | 0,0% | 253 601 | 0,2% | 0,0% | 253 601 | 0,2% | 0,0% | 253 601 | 0,2% | 0,0% | 253 601 |
| Államháztartás részét képező Tulajdonos ⁴ | 4,5% | 5,1% | 4 832 225 | 4,5% | 5,1% | 4 832 225 | 4,5% | 5,1% | 4 832 225 | 4,5% | 5,1% | 4 832 225 |
| Egyéb | 0,4% | 0,5% | 425 036 | 0,5% | 0,6% | 548 772 | 0,4% | 0,5% | 425 036 | 0,5% | 0,6% | 548 772 |
| Részvénytársaság összesen | 60,8% | 69,9% | 66 000 010 | 60,8% | 69,9% | 66 000 010 | 60,8% | 69,9% | 66 000 010 | 60,8% | 69,9% | 66 000 010 |
| BÉT-re be nem vezetett "B" sorozatú részvények | | | | | | | | | | | | |
| Belföldi intézményi/társaság | 13,1% | 0,0% | 14 163 430 | 13,1% | 0,0% | 14 163 430 | | | | | | |
| Részvénytársaság összesen | 13,1% | 0,0% | 14 163 430 | 13,1% | 0,0% | 14 163 430 | | | | | | |
| BÉT-re be nem vezetett "C" sorozatú részvények | | | | | | | | | | | | |
| Belföldi intézményi/társaság | 26,1% | 30,1% | 2 832 686 | 26,1% | 30,1% | 2 832 686 | | | | | | |
| Részvénytársaság összesen | 26,1% | 30,1% | 2 832 686 | 26,1% | 30,1% | 2 832 686 | | | | | | |
| ÖSSZESEN | 100,0% | 100,0% | 82 996 126 | 100,0% | 100,0% | 82 996 126 | | | | | | |

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

² Tulajdoni hányad

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

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

A Saját tulajdonban lévő részvények alakulása a bevezetett sorozatra vonatkozóan

| | 2016. június 30. | | 2016. december 31. | | 2017. március 31. | | 2017. június 30. | |
|------------------------|------------------|-------|--------------------|-------|-------------------|-------|------------------|-------|
| FHB Jelzálogbank 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 (2017.06.30)

| Név | Letétkezelő (igen/nem) | Mennyiség (db) | Részesedés (%) |
|---|------------------------|-------------------|----------------|
| Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. | nem | 15 970 000 | 24,20% |
| Clearstream Banking SA (Silvermist Estate SA) | igen | 8 708 085 | 13,19% |
| 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 | | 45 082 978 | 68,31% |

Az 5%-nál nagyobb Tulajdonosok felsorolása, bemutatása a teljes alaptőkére vonatkozóan (2017.06.30)

| Név | Letétkezelő (igen/nem) | Mennyiség (db) | Részesedés (%) |
|---|------------------------|-------------------|----------------|
| Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. | nem | 17 922 592 | 19,22% |
| Clearstream Banking SA (Silvermist Estate SA) | igen | 8 708 085 | 8,03% |
| 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 | | 47 585 098 | 47,33% |

A Kibocsátó szervezetéhez, működéséhez kapcsolódó adatlapok

Teljes munkaidőben foglalkoztatottak számának alakulása (fő)

| | Bázis időszak vége 2016.06.30 | Tárgyév eleje 2016.12.31 | Előző negyedév vége 2017.03.31 | Tárgyidőszak vége 2017.06.30 |
|--------------|----------------------------------|-----------------------------|-----------------------------------|---------------------------------|
| Bank | 129 | 133 | 133 | 122 |
| Konszolidált | 977 | 996 | 1 037 | 1 005 |

Vezető állású személyek, és a Kibocsátó működését befolyásoló (stratégiai) alkalmazottak (2017.06.30)

| 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 | dr. Nagy Gyula | Tag, vezérigazgató | 2017.04.26 | 2021.11.30 | 0 |
| IT | Tóth Edit | Tag, vezérigazgató- helyettes | 2017.04.26 | 2021.11.30 | 0 |
| IT | Mészáros Attila | Tag | 2016.11.30 | 2021.11.30 | 0 |
| IT | Soltész Gábor Gergő | Tag | 2016.11.30 | 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) Ö S S Z E S E N: | | | | | 0 |

¹ Igazgatósági tag (IT), Felügyelő Bizottság tag (FB), Audit Bizottság tag (AB)

Tájékoztatások és közzétételek 2017-ben

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

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

Az FHB által közzétett tájékoztatások elérhetők az alábbi helyeken:

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