



FHB Jelzálogbank Nyrt.

**Időközi vezetőségi beszámoló
2014. harmadik negyedév**

Budapest, 2014. november 14.

I. KONSZOLIDÁLT ÖSSZEFOGLALÓ ADATOK

millió forintban	2013.09.30	2014.06.30	2014.09.30	2014.09.30/ 2014.06.30	2014.09.30/ 2013.09.30
Főbb mérlegtételek					
Összes eszköz	782 598	674 715	759 949	12,6%	-2,9%
Refinanszírozott hitelállomány	141 161	125 053	120 047	-4,0%	-15,0%
Ügyfélhitel (bruttó)	376 362	365 206	366 823	0,4%	-2,5%
Jelzáloglevél állomány	205 024	177 310	176 536	-0,4%	-13,9%
Kötvény állomány	115 347	99 533	105 979	6,5%	-8,1%
Összes betét	211 302	259 887	297 664	14,5%	40,9%
Részvényesi vagyon (Saját tőke)	75 574	73 397	91 198	24,3%	20,7%
<i>Tőke megfelelési mutató</i>	-	10,74%	14,18%	3,44%-pt	-
<i>CET1 tőke megfelelési mutató</i>	-	8,61%	13,46%	4,85%-pt	-

millió forintban	2013 Q3	2014 Q2	2014 Q3	2014 Q3 / 2014 Q2	2014 Q3 / 2013 Q3	2013 1- 9hó	2014 1- 9hó	2014 1-9hó / 2013 1-9hó
Főbb eredménytényezők								
Nettó kamatbevétel	4 848	5 062	4 834	-4,5%	-0,3%	13 519	15 122	11,9%
<i>Nettó kamatmarzs</i>	2,53%	2,77%	2,67%	-0,10%-pt	0,15%-pt	2,35%	2,70%	0,35%-pt
Nettó díjak, jutalékok	1 139	1 048	1 283	22,4%	12,7%	3 004	3 611	20,2%
Összes bevétel (nettó díjjal)	5 801	1 158	-1 577	-236,2%	-127,2%	12 419	6 478	-47,8%
Összes bevétel (nettó díjjal, CT nélkül)	5 801	5 853	11 623	98,6%	100,3%	12 419	24 373	96,3%
Hitelezési veszteség	-1 898	-1 115	-1 658	48,8%	-12,6%	-5 834	-4 247	-27,2%
Működési költség	-4 067	-4 400	-4 134	-6,1%	1,6%	-12 193	-12 375	1,5%
<i>Kiadás/bevételi arány (CT nélkül)</i>	70,1%	75,2%	35,6%	-39,6%-pt	-34,5%-pt	98,2%	50,8%	-47,4%-pt
<i>Kiadás/bevétel arány banki különadó és CT nélkül</i>	61,1%	67,1%	33,5%	-33,5%-pt	-27,6%-pt	81,4%	46,7%	-34,7%-pt
Adózás előtti eredmény	-164	-4 357	-7 370	69,2%	-	-5 608	-10 145	80,9%
Adózott eredmény	-282	-3 554	-7 190	102,3%	-	-4 875	-9 599	96,9%
Adózott eredmény banki különadó és egyszeri tételek nélkül	744	1 952	-1 082	-	-	-1 858	2 751	-
<i>Egy részvényre jutó eredmény (EPS)</i>	<i>-16,95 Ft</i>	<i>-214,54 Ft</i>	<i>-433,85 Ft</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-98,84 Ft</i>	<i>-195,01 Ft</i>	<i>-</i>
<i>Eszközarányos megtérülés (ROA)</i>	<i>-0,15%</i>	<i>-1,95%</i>	<i>-3,98%</i>	<i>-2,0%-pt</i>	<i>-3,8%-pt</i>	<i>-0,85%</i>	<i>-1,71%</i>	<i>-0,9%-pt</i>
<i>Saját tőke arányos megtérülés (ROE)</i>	<i>-1,5%</i>	<i>-19,0%</i>	<i>-34,7%</i>	<i>-15,7%-pt</i>	<i>-33,2%-pt</i>	<i>-8,5%</i>	<i>-15,3%</i>	<i>-6,8%-pt</i>
<i>ROAA banki különadó és egyszeri tételek nélkül</i>	<i>0,39%</i>	<i>1,07%</i>	<i>-0,60%</i>	<i>-1,7%-pt</i>	<i>-1,0%-pt</i>	<i>-0,32%</i>	<i>0,49%</i>	<i>0,8%-pt</i>
<i>ROAE banki különadó és egyszeri tételek nélkül</i>	<i>3,9%</i>	<i>10,4%</i>	<i>-5,2%</i>	<i>-15,6%-pt</i>	<i>-9,1%-pt</i>	<i>-3,2%</i>	<i>4,4%</i>	<i>7,6%-pt</i>

II. TÁJÉKOZTATÓ AZ FHB CSOPORT 2014. ELSŐ KILENC HAVI ÉS 2014. III. NEGYEDÉVI EREDMÉNYÉRŐL

Az FHB Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság 2014. évi harmadik negyedévi időközi vezetőségi beszámolója a Nemzetközi Beszámoló Készítési Standardok (IFRS) előírásai szerint összeállított konszolidált mérleg és eredménykimutatás adatain alapul. A Bankcsoport tevékenységének elemzését a 2013. szeptember 30-i, 2014. június 30-i és 2014. szeptember 30-i nem auditált, valamint a 2013. december 31-i auditált adatok alapján végezte el.

A Bankcsoport a 2006. évi LIX törvény rendelkezései által 2014. évre vonatkozó kötelezettségként előírt, pénzügyi szervezetek különadójaként meghatározott összeget – az IFRS előírásainak megfelelően – teljes összegében elszámolta az első negyedévben, mivel ezen törvény által meghatározott összeg nem vitatott, azt a Bankcsoport a 2014. év során megfizetni köteles. Ugyanakkor annak érdekében, hogy a Bankcsoport időszaki beszámolóiban a tényleges gazdasági tevékenység hatása kerüljön bemutatásra, az időközi vezetőségi beszámoló elemzése és az összehasonlító mutatószámok azon korrigált beszámolón alapulnak, amelyben a különadó összegének csak a tárgyidőszakkal arányos része kerül kimutatásra.

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

1. Az elmúlt időszak eredményének összefoglalója

Az FHB Csoport 2014. harmadik negyedévi eredményének alakulását számos egyszeri tétel határozta meg. A negyedéves **7,2 milliárd forint, illetve az 1-9 hónapot tekintve 9,6 milliárd forint konszolidált adózás utáni veszteség** az ún. Kúria tv. végrehajtásának várható veszteségére képzett, az egyéb működési ráfordítások között elszámolt 17,9 milliárd forint céltartalék elkülönítésének tudható be, melyet az FHB Kereskedelmi Bank 49%-os részvénycsomagjának értékesítése miatt konszolidáltan jelentkező pozitív eredményhatás, valamint a társult vállalkozások eredménye soron jelentkező egyszeri bevétel ellensúlyozott.

A magyar Országgyűlés 2014. július 4-én fogadta el a Kúriának a pénzügyi intézmények fogyasztói kölcsönszerződéseire vonatkozó jogegységi határozatával kapcsolatos egyes kérdések rendezéséről szóló törvényt, amelynek főbb rendelkezései 2014. július 26-án léptek hatályba. Az előzetes becslések alapján – tekintettel a szabályozás bizonytalanságára is – a második negyedév végén a Bankcsoport a várható veszteségekre 4,7 milliárd forint céltartalékot képzett. Az elszámolásra vonatkozó 2014. évi XL. törvény időközbeni elfogadása után a Bank pontosította a várható veszteségekre vonatkozó becslését és szeptember végén további 13,2 milliárd forint céltartalékot képzett, így összesen 17,9 milliárd forintra módosította az erre a célra elkülönített céltartalék összegét.

Az FHB Jelzálogbank Nyrt. 2014. szeptemberben adásvételi szerződést kötött a Magyar Posta Zrt.-vel az ellenőrző befolyása alatt álló FHB Kereskedelmi Bank Zrt. alaptőkéjének 49%-át megtestesítő „A” sorozatú törzsrészesvények értékesítésére vonatkozóan. Az MNB – Magyar Posta tulajdonszerzéséhez szükséges – engedélyének megszerzését követően a részvény adásvételi tranzakció zárására 2014. szeptember 30-én került sor. A részvénycsomag eladását megelőzően az FHB Kereskedelmi Bank Zrt. közgyűlése közel 20 milliárd forint összegű tőkeemelést határozott el, és az új részesvények átvételére az FHB Jelzálogbank Nyrt.-t jogosította fel, mely a teljes mennyiséget szabályszerűen lejegyezte. A tőkeemelés 2014. október 1. napján került bejegyezésre a cégjegyzékbe.

A Bankcsoport további egyszeri bevételt realizált a harmadik negyedévben korábban megvásárolt követelések értékesítése következtében, ami adózás után 3,2 milliárd forint eredményhatást jelent konszolidált szinten.

A Bankcsoport **adózás előtti eredménye a rendkívüli tételek** – azaz a fent említett 17,9 milliárd forint céltartalék, a banki különadó 2,1 milliárd forintos, valamint a nem áthárított pénzügyi tranzakciós illeték és az árfolyamgát további közel 883 millió forintos összege, illetve a Kereskedelmi Banki részvénytulajdonosi eredményhatása és a követelésértékesítésből származó egyszeri eredmény – **nélkül 3,2 milliárd forintot** tett ki az év első kilenc hónapjában, ami a harmadik negyedévre vonatkozóan -641 millió forint adózott eredményt jelent.

A korrigált adózott eredmény alakulását a harmadik negyedévben a következők határozták meg:

- A **nettó kamatbevétel** az előző negyedévhez képest 229 millió forinttal csökkent, ami abból adódik, hogy a hitelek csökkenő kamatszinttel összhangban történt átárazódásának kamatbevételre gyakorolt hatását a forrásköltség csökkenésének mértéke nem tudta oly mértékben kompenzálni, mint a megelőző negyedévekben. A 4,8 milliárd forintot meghaladó negyedéves nettó kamatbevétel az átlagos mérlegfőösszegre vetítve **2,67%-os nettó kamatmarzst** jelent, ami az előző negyedévhez képest 10 bázispont csökkenést mutat, míg az egy évvel ezelőttinél 15 bázisponttal magasabb.
- A **nettó díj- és jutalékbevételek** összege 22,4%-kal növekedett az előző negyedévhez képest, amelyhez a bankszámlákhoz kapcsolódó nettó díjbevételek mellett az alapkezelői díjbevétel több mint kétszeres növekedése járult hozzá.
- A **működési költségek** összege – a 2014-től az egyéb ráfordítások között kimutatott fizetett tranzakciós illeték és hitelintézeti járadék nélkül – **4,1 milliárd forint** volt a harmadik negyedévben, ami 6,1%-kal alacsonyabb az előző negyedévinél.
- Az előző negyedévhez képest közel 50%-kal magasabb a kockázati költség, ami egyrészt annak következménye, hogy a korábbi negyedévek egyenletes csökkenését követően a problémás hitelek aránya (NPL arány) 20,5%-ra emelkedett (az előző negyedévi 20,1%-ról), másrészt tovább nőtt a problémás portfólió fedezettsége (54%-ra). A portfólió minőségének visszaesésében szerepet játszott a fizetési fegyelem – devizahiteles intézkedések nyomán tapasztalható – romlása.

Az FHB Csoport **konzolidált mérlegfőösszege** 2014. szeptember 30-án 759,9 milliárd forint volt, ami 2,9%-kal, mintegy 22,6 milliárd forinttal alacsonyabb az egy évvel korábinál és 85,2 milliárd forinttal, 12,6%-kal magasabb az előző negyedév végénél.

A mérlegfőösszeg növekedését az eszköz oldalon alapvetően a bankközi kihelyezések több mint megháromszorozódása, forrás oldalon a betétállomány és az egyéb kötelezettségek emelkedése okozta. A közel 298 milliárd forintos betétállomány részesedése a kamatozó forrásokból tovább emelkedett és a negyedév végén 47,2%-ot tett ki, szemben az előző negyedév végi 44,6%-kal, illetve az egy évvel korábbi 31,3%-kal. A **betétek állománya** egy év alatt több mint 86 milliárd forinttal bővült, ennek kétharmada a vállalati üzletághoz köthető.

A **hitelek bruttó állománya** 2014. szeptember 30-án 366,8 milliárd forint volt, ami 0,4%-os növekedést mutat az előző negyedév végi és 2,5% csökkenést az egy évvel korábbi állományhoz képest. A lakossági hitelek folyósítása az első kilenc hónap során folyamatosan emelkedett és közel 12 milliárd forintot ért el, ami 54%-kal magasabb az egy évvel korábinál. A vállalati hitelek állománya szeptember 30-ra 86,2 milliárd forintra nőtt, ami így a teljes hitelállomány 23,5%-át teszi ki.

Az FHB Bankcsoport 2014. január 1-je óta hatályos európai szabályozás (**CRR**) alapján **számított tőke megfelelési mutatója** – figyelembe véve a felügyeleti többlet tőkekövetelményt (SREP) is – 2014. szeptember 30-án 14,18%, szemben a június végi 10,74%-kal. Az elsődleges alapvető tőke elemek figyelembevételével számított **CET1 mutató** 13,46% volt, míg 2014. június 30-án 8,61%-ot tett ki. Mind a CET1, mind a teljes tőke megfelelési mutató javulást mutat az előző negyedévhez képest, annak köszönhetően, hogy a szavatolótőke a negyedév során több mint 15,6 milliárd forinttal növekedett. A szavatolótőke alakulását egyrészt az időszaki eredmény, másrészt az FHB Kereskedelmi Bank kisebbségi

részvénycsomagjának értékesítése miatt a CET1 tőkébe beszámítható kisebbségi részesedés új tőkeelemként való megjelenése határozta meg.

Az FHB részvények teljesítménye

Az FHB – kapitalizáció alapján – a magyar „Prémium” kategóriájú tőzsdei cégek rangsorában jelenleg az ötödik helyen áll, a BÉT részvények összesített kapitalizációjának 1,28%-át teszi ki az idei év szeptember hó végi adatai alapján.

Az FHB részvény a BUX indexben 2014 harmadik negyedév végén 1,02%-os súllyal szerepelt (továbbra is az 5. helyen kosárban), míg a közepes és kis kapitalizációjú társaságok részvényeinek áralakulását reprezentáló BUMIX indexben a második helyen, 12,19%-os súllyal szerepel a kosárban.

Az FHB Jelzálogbank részvények 703 Ft-os árfolyamon zárták 2014 harmadik negyedévéét, amely 185 forintos csökkenést jelent a bázisként használt június végi árfolyam adatokhoz viszonyítva.

2. Főbb tevékenységek és a leányvállalatok teljesítménye

Lakáspiac, lakossági jelzáloghitelezés alakulása

2014 eltelt időszakában a lakásépítések száma növekedett. A KSH statisztikái alapján 2014 első kilenc hónapjában 5.168 új lakás épült, 27%-kal több, mint 2013 azonos időszakában, míg a kiadott lakásépítési engedélyek száma 6.947 volt, ez közel 30%-os növekedést jelent a 2013-as adatokhoz képest.

2014. szeptember 30-án a hitelintézetek által nyújtott lakossági jelzáloghitelek állománya 5.464 milliárd forint, ami 2013. szeptember 30-hoz képest 2,8% csökkenést mutat, az árfolyammal korrigált állományváltozás - 5,8%-ot tett ki az elmúlt egy évben. A forint hitelek állománya 2.111 milliárd forint, amely megegyezik az egy évvel ezelőtti adattal. A devizahitelek állománya (3.353 milliárd forint) pedig 4,5%-kal csökkent (árfolyamkorrigáltan: -9,2% év/év).

A lakossági lakáscélú hitelek állománya az elmúlt negyedévben 0,1%-kal csökkent, árfolyam-korrekciók után a változás -0,5% volt, így 2014. szeptember 30-án a lakáscélú hitelállomány 3.340 milliárd forintot tett ki. Az év/év alapú változás -1,9%, illetve árfolyamváltozással korrigáltan -4,5% volt. Ebből a forint hitelállomány 1.588 milliárd forint és az elmúlt negyedévben 1,2%-kal nőtt, a devizahitelek állománya az utolsó negyedévben 1,3%-kal csökkent (árfolyamkorrigáltan a változás -2,0%).

A lakossági szabad felhasználású jelzáloghitelek állománya 2.123 milliárd forint volt 2014. szeptember végén, árfolyamváltozástól tisztítva az elmúlt 12 havi korrigált állományváltozás -7,8% volt, 2014 harmadik negyedévében pedig 1,9%-kal csökkent. A szabad felhasználású forint hitelek állománya 522 milliárd forint, az előző negyedévhez képest 2,6 milliárd forinttal, éves szinten pedig 0,1%-kal nőtt. A szabad felhasználású devizahitel-állomány árfolyamkorrigált változása az elmúlt három hónapban -2,3%, az elmúlt 12 hónapban pedig 10,2%-os csökkenés.

Saját hitelezés

Az FHB Csoport saját értékesítésű hiteleinek bruttó állománya 366,8 milliárd forint volt 2014. szeptember 30-án, ami 2014. június végéhez (365,2 milliárd forint) képest 0,4%-kal nőtt, éves szinten 2,5% csökkenés tapasztalható. A fennálló teljes hitelállomány 48,7%-a devizában kihelyezett hitelekből állt 2014. szeptember

30-án, amely arány 65 bp-tal alacsonyabb az előző negyedévi értéknél. A lakossági hitelek esetében a devizahitelek aránya 57,4%, az előző negyedévhez képest szintén kismértékben csökkent.

A lakossági hitelek aránya az összes hitelen belül továbbra is domináns, 76,5% (2014. június 30-án 76,7%). A lakossági hitelek állománya 0,2%-kal (642 millió forinttal) nőtt 2014. június végéhez képest, míg éves szinten 8,2 milliárd forint (-2,9%) csökkenés mutatkozott.

millió forintban	2013.09.30	2014.06.30	2014.09.30	2014.09.30/ 2014.06.30	2014.09.30/ 2013.09.30
Lakosság részére nyújtott hitelek	288 820	279 934	280 576	0,2%	-2,9%
Lakás célú jelzáloghitelek	144 673	138 906	137 918	-0,7%	-4,7%
Ingtatlan fedezete mellett nyújtott egyéb hitelek	133 312	128 433	127 799	-0,5%	-4,1%
Nem ingatlan fedezet mellett nyújtott hitelek	6 097	8 409	10 387	23,5%	70,4%
Dolgozói hitelek	1 615	1 522	1 555	2,2%	-3,7%
Lakossági lízing	3 123	2 664	2 917	9,5%	-6,6%
Vállalat részére nyújtott hitelek	87 544	85 272	86 247	1,1%	-1,5%
Vállalati hitelek	86 679	84 161	85 173	1,2%	-1,7%
Vállalati lízing	865	1 111	1 074	-3,3%	24,2%
Saját hitelek összesen, bruttó	376 364	365 206	366 823	0,4%	-2,5%
Veszteségekre képzett értékvesztés	-39 694	-39 293	-40 379	2,8%	1,7%
Hitelek, nettó	336 670	325 913	326 444	0,2%	-3,0%
Refinanszírozás	141 161	125 053	120 047	-4,0%	-15,0%

A konszolidált lakossági hitelállományon belül az állományi összetételt tekintve a lakáshitelek állnak az első helyen 49,2%-os aránnyal. Az ingatlanfedezet mellett nyújtott egyéb hitelek 45,5%-át teszik ki a lakossági hitelportfoliónak. Egy évvel korábban 50,1%, illetve 46,2%-ban oszlott meg az állomány a két domináns hiteltermék csoport között. Az időskori jelzálogkölcsönök állománya 3,1 milliárd forintot tett ki 2014. szeptember végén, az állományban jelentős változás nem következett be. A fogyasztási hitelek állománya pedig 10,4 milliárd forint volt, ami 23,5%-os növekményt jelent az előző negyedévhez képest. A vállalati hitelek 23,5%-át teszik ki a teljes hitelportfoliónak, az állomány 86,3 milliárd forint. Az állomány az előző negyedév végéhez képest 1,1%-os növekedést, éves szinten 1,5%-os csökkenést mutatott.

2014. harmadik negyedévében 4,9 milliárd forint lakossági és 5,2 milliárd forint vállalati hitelfolyósítás történt, előbbi több mint 40%-kal nagyobb az egy évvel korábrinál. A Növekedési Hitelprogram keretében a Bank összesen 1,0 milliárd forintot helyezett ki vállalati ügyfelek részére 2014 harmadik negyedévében. A lakossági hitelfolyósítás 19%-kal magasabb az előző negyedévi kihelyezésénél, ennek a tizede volt támogatott hitel.

Az árfolyamvédelmi programba szerződött ügyfelek száma a negyedév során 147 fővel nőtt, 2014. harmadik negyedév végén 9.436 db volt. A Nemzeti Eszközkezelő részére a negyedév során újabb 74 ingatlant ajánlott fel a Bankcsoport, a NET értékesítés miatt 281 ügylet került lezárásra, melyek együttes követelésállománya mintegy 1 milliárd forint volt. A program indulása óta a lezárt ügyletek száma meghaladja az 1.900 darabot.

FHB Kereskedelmi Bank Zrt.

Az FHB Kereskedelmi Bank Magyar Számviteli Standardok (MSZSZ) szerinti mérlegfőösszege 540,8 milliárd forintot tett ki 2014. szeptember 30-án, amely az egy évvel korábbi értéket (528,3 milliárd) 2,4%-kal múlta felül.

2014. szeptember 30-án a Kereskedelmi Bank bruttó hitelállománya MSZSZ szerint 241,1 milliárd forint volt, ami 2,2%-os növekedést jelent 2013. harmadik negyedévéhez képest. A hitelállomány az összes eszköz

44,6%-át tette ki. A Kereskedelmi Bank vállalati hitelállománya MSZSZ szerint – a bankcsoporti hitelek nélkül – 73,6 milliárd forint volt az időszak végén, aránya a teljes hitelállományon belül 31,1%-ot tett ki.

A kamatozó források összege 479,7 milliárd forint volt, aránya az összes forrás között 88,7%, az állomány éves szinten kismértékű csökkenést, negyedéves szinten 11,9%-os növekedést mutat. A kamatozó források 62%-át teszi ki a 297,4 milliárd forint ügyfélbetét állomány, míg a következő legmagasabb arányt a 158,6 milliárd forint állományú bankközi forrás képviseli, amely tartalmazza az FHB Jelzálogbanktól kapott refinanszírozást, valamint az MNB növekedési hitelprogram keretében már lehívott refinanszírozást is.

A betétek állománya több mint 39%-kal növekedett az előző évhez képest és a harmadik negyedév során 14,7%-kal emelkedett, köszönhetően a jelentősen megnövekedett vállalati betétlekötéseknek, valamint a posta folyószámlákon elhelyezett betétállománynak. A vállalati betétek állománya a negyedév végén kis mértékben meghaladta a lakossági betétekét, részesedésük 55,7% volt. A látra szóló betétek volumene az egy évvel korábbihoz képest 46,6 milliárd forinttal bővült, a negyedév alatt 1,8 milliárd forinttal csökkent, így az állomány az összes betét 29,8%-át tette ki.

2014 első 9 hónapjának végén az FHB Kereskedelmi Bank megközelítőleg 176 ezer darab lakossági, illetve 11 ezer darab vállalati folyószámlát vezetett, amelyekhez 134 ezer lakossági és 6,8 ezer darab vállalati bankkártya tartozott. Az egy évvel ezelőttihez és az előző negyedév végéhez képest is növekedés tapasztalható mind a folyószámlák, mind a kibocsátott kártyák számában, annak ellenére, hogy a 2013 végén indított számlaaktivitást ösztönző kampány keretében jelentős számú inaktív számla megszüntetésére került sor. A lakossági számlák számának növekedéséhez a postai számlacsomagok 2014 áprilisában megkezdett értékesítése is hozzájárult.

A Magyar Számviteli Standardok szerint számított első 9 hónapos adózott eredmény 9.046 millió forint veszteség volt, amelynek elsődleges oka a Kúriának a pénzügyi intézmények fogyasztói kölcsönszerződéseire vonatkozó jogegységi határozatával kapcsolatos egyes kérdések rendezéséről szóló törvény végrehajtása miatti várható veszteségre 10,2 milliárd forint céltartalékként történő elkülönítése. A Társaság nettó kamatbevétele – kontrolling szemléletben – 6,6%-os csökkenést mutat, ami a kamatbevételek 16,5%-os és a kiadások 24,1%-os csökkenéséből tevődik össze. A Kereskedelmi Bank nettó díj- és jutalékbevételei 2,9%-kal voltak alacsonyabbak, mint 2013 azonos időszakában, míg negyedéves szinten 2,2%-os növekedést mutatnak. A működési költségek 1,6%-kal csökkentek 2013 első 9 hónapjához és 1,4%-kal az előző negyedévhez képest.

Az FHB Kereskedelmi Bank Zrt. közgyűlése 2014. szeptember 11-én közel 20 milliárd forint összegű tőkeemelést határozott el, melyet az FHB Jelzálogbank hajtott végre, azonban a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága azt csak október 1-jén jegyezte be, így annak összege szeptember 30-án az egyéb források között került kimutatásra. A tőkeemelésnek köszönhetően a Bank tőkemegfelelési mutatója 15,02%-ra emelkedett. A Bank saját tőkéje MSZSZ szerint 2014. szeptember 30-án 21,3 milliárd forint, a szavatolótőkéje 51,4 milliárd forint volt.

Az FHB Jelzálogbank Nyrt., mint eladó és a Magyar Posta Zrt., mint vevő között 2014. szeptember 29. napján részvény-adásvételi szerződés jött létre az FHB Kereskedelmi Bank Zrt. alaptőkéjének 49%-át megtestesítő törzsrészvények adásvételére. A részvénycsomag vételára 28,5 milliárd forintban került meghatározásra és a tranzakció zárása – a Magyar Posta részére a befolyásszerzéshez szükséges MNB engedély megadását követően – 2014. szeptember 30-án megtörtént. A tranzakciót követően a Kereskedelmi Bank továbbra is az FHB Jelzálogbank teljes körűen konszolidált és összevont felügyelet alatt álló leányvállalata.

FHB Életjáradék Zrt.

Az FHB Életjáradék Zrt. két terméket értékesít időskorú ügyfelei részére; az életjáradék terméket közvetlenül, saját jogon, míg az időskori jelzálogjáradék konstrukciót az FHB Jelzálogbank termékeként közvetíti az

ügyfelek részére, a megkötött jelzálogjárdék szerződések az FHB Jelzálogbank Nyrt. mérlegében kerülnek kimutatásra.

A biztosítókról és a biztosítási tevékenységről szóló 2003. évi LX. törvény (BIT) 2013. június 3-án elfogadásra került módosítása miatt a Társaság 2015. január 1-jét követően új életjáradéki szerződéseket már nem köthet. A kezelt szerződések száma 2014. szeptember 30-án 598 darab volt (ebből 1 új szerződés kötésére a harmadik negyedévben került sor), ami 10,2 milliárd forint ingatlanértéket képviselt.

FHB Ingatlan Zrt.

Az FHB Ingatlan Zrt. fő tevékenységeként 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 155 millió forint bevétellel zárt 2014. szeptember végén, ami a 2013-as azonos időszakhoz képest 61 millió forinttal magasabb, míg az ingatlanközvetítési üzletág 2014 első kilenc hónapjában 75 millió forint bevételt ért el, ez 2013 hasonló időszakához képest (117 millió forint) 36%-kal alacsonyabb, amit az magyaráz, hogy 2013-ban a közvetítési üzletág bevételei között megjelent egy nagy értékű ingatlan eladásához kapcsolódó jutalék.

FHB Ingatlanlízing Zrt.

A Társaság 2011-től ingatlan lízing termékeket értékesít, emellett kezeli a meglévő jelzáloghitel-állományát.

Az FHB Ingatlanlízing Zrt. konszolidált IFRS szerinti hitelállománya 7,6 milliárd forint volt 2014. szeptember 30-án. 2014-ben 1.026 millió forint folyósítás történt. Ezzel a 2014. szeptember 30-i lízing állomány közel 4 milliárd forintot tesz ki, ami 1,6%-kal magasabb a 2014. június 30-i 3,8 milliárd forintos állománynál, és 9,1%-kal magasabb a 2013. szeptember 30-i közel 3,7 milliárd forintos állománynál. Az FHB Ingatlanlízing Zrt. az első kilenc hónapot 460 millió forint IFRS szerinti konszolidált veszteséggel zárta.

Diófa Alapkezelő Zrt.

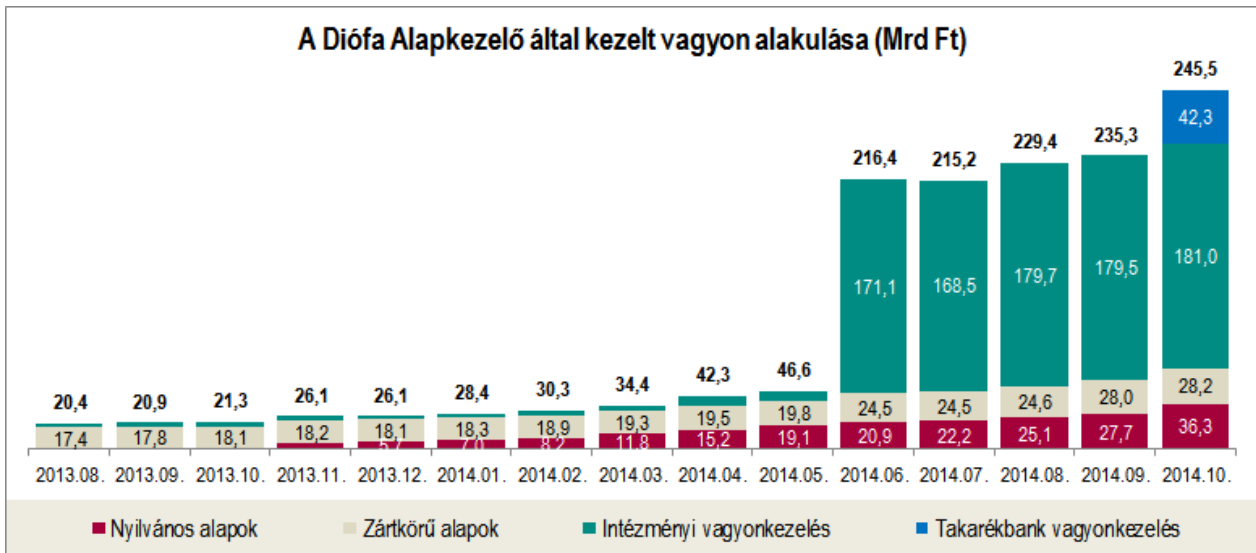
A Diófa Alapkezelő Zrt. 2013. szeptember elején került az FHB Jelzálogbank Nyrt. tulajdonába. Az Alapkezelő az FHB Bankcsoporthoz történő csatlakozást megelőzően elsősorban ingatlanpiaci befektetésekkel, nyugdíjpénztári vagyonkezeléssel és egyedi intézményi igényekre szabott vagyonkezelési megoldásokkal foglalkozott.

Az akvizíciót követően – a korábbi üzletágak fenntartása és erősítése mellett – az Alapkezelő megkezdte az FHB Bankcsoport fiókhálózatában forgalmazott új lakossági alapok kezelését is. Az FHB Forte Rövid Kötvény Alap és az FHB Pénzpiaci Alap, valamint az FHB Abszolút Hozam Alap befektetési jegyeinek állománya 2014. szeptember végéig – az előző év végi 5,2 milliárd forinttal szemben – meghaladta az 12,8 milliárd forintot.

2014 elején az Alapkezelő további két új alapot indított, melyeket induláskor a Magyar Posta Befektetési Zrt. forgalmazott a Magyar Posta hálózatában. Az Ingatlan Alap nettó eszközértéke szeptember végén megközelítette a 12,6 milliárd forintot, míg a Magyar Posta Pénzpiaci Alap piaci értéke több mint 1,9 milliárd forintot ért el. A Magyar Posta Takarékos Ingatlan Alap ez év tavaszától az FHB Bank, és október 1-jétől a Takarékbank hálózatában is értékesítésre kerül.

A Diófa Alapkezelő az év során sikerrel vett részt több vagyonkezelési pályázaton is, ennek eredményeképpen a 2013. szeptember végi 3,1 milliárd forinttal szemben 2014. szeptember 30-ára az intézményi vagyonkezelésben kezelt állomány meghaladta a 179,5 milliárd forintot.

A Diófa által kezelt alapok és egyéb portfóliók összesített nettó eszközértéke a 2013. december 31-i 26,1 milliárd forintról 235,3 milliárd forintra emelkedett az elmúlt kilenc hónapban. Ez az év eltelt időszakában 9-szeres, egy év alatt közel 11-szeres bővülést jelent.



A Takarékbank Zrt. és a Diófa Alapkezelő Zrt. között a lehetséges üzleti együttműködések feltérképezéséről folytatott egyeztetések eredménye a Diófa Alapkezelő Zrt. által kezelt Magyar Posta Takaréknál ingatlan alap már említett bevezetése a Takarékbank hálózatába.

Az együttműködés keretei között a Takarékbank vagyonkezelési kiszervezési szerződést kötött a Diófa Alapkezelővel 42 milliárd forintnyi vagyonra vonatkozóan, illetve a Diófa 2014. november 6-án átvette a Takaréknál Alapkezelő 5 db nyilvános, összesen mintegy 35 milliárd forint nettó eszközértékű értékpapíralapjának kezelését. E két megállapodás eredményeként a Diófa által kezelt vagyon a 2014. szeptember végi állományra vetítve mintegy 33%-kal bővült november közepéig.

2014. első kilenc hónapját az Alapkezelő MSZSZ szerint 64,9 millió forint adózott eredménnyel zárta, jegyzett tőkéje 2014. szeptember 30-án – a Jelzálogbank által júliusban végrehajtott 60 millió forintos tőkeemelését követően – 195,4 millió forint, saját tőkéje 249,0 millió forint.

Díjbeszedő Üzemeltetési és Szolgáltató (DÜSZ) Kft.

A Díjbeszedő Holding Zrt.-ből történő kiválás útján létrejött DÜSZ Kft. 2014-től az FHB Csoport ingatlanüzemeltetéssel foglalkozó leányvállalataként ingatlan bérbeadással is foglalkozik. A Társaság jegyzett tőkéje 2014. szeptember 30-án 636 millió forint, a saját tőke 1,3 milliárd forint, az első kilenc hónapban keletkezett adózott eredménye -21,9 millió forint volt MSZSZ szerint.

Társult vállalkozások

2014 harmadik negyedévében a **Díjbeszedő Faktorház Zrt. (DBF)** lejárat előtt vásárolt követelésekhez kapcsolódó adózás előtti eredménye 190 millió forint (az első három negyedév eredménye 652 millió forint), míg a lejártan vásárolt követelésekből 8.777 millió forint (az első három negyedév eredménye 10.368 millió forint) volt IFRS szerint. A Társaság adózott eredménye 8.726 millió forint lett, míg saját tőkéjének értéke 2014. harmadik negyedév végén 16,4 milliárd forint volt. A Díjbeszedő Faktorház Zrt. előző időszakokhoz képest kiugró bevétele és eredménye annak következménye, hogy a Társaság a harmadik negyedévben nagy volumenben értékesített általa korábban megvásárolt követeléseket. A portfólióértékesítés egyszeri hatásától megtisztítva a DBF IFRS szerinti adózott eredménye 2,3 milliárd forint.

A **DíjNET Zrt.** fő tevékenysége egy elektronikus számlabemutató és számlafizetési rendszer működtetése és fejlesztése. A Társaság 2014. harmadik negyedéves magyar számviteli szabályok szerinti adózott eredménye 4,2 millió forint, az első három negyedév eredménye így 19,7 millió forint lett. A jegyzett tőke 5 millió forint, míg a saját tőke 115 millió forint volt 2014. szeptember 30-án.

A Díjbeszedő Csoporthoz tartozó vállalatok informatikai tevékenységével kapcsolatos szolgáltatásokat ellátó **Díjbeszedő Informatikai Kft. (DBIT)** adózott eredménye 2014 harmadik negyedévében -68 millió forint veszteség volt MSZSZ szerint (az első három negyedév eredménye -111,8 millió forint). A Társaság jegyzett tőkéje 670 millió forint, a saját tőke 505,7 millió forint volt.

A **Magyar Posta Befektetési Zrt. (MPBSZ)** 2014. szeptember végéig közel 14 ezer értékpapír, illetve tartós befektetési számlát nyitott, a számlákon kezelt értékpapír állomány az első kilenc hónap végére megközelítette a 33 milliárd forintot, szemben a 2013. december végi mintegy 4,5 milliárd forinttal. Az MPBSZ 2014. első kilenc hónapját MSZSZ szerint 459 millió forint veszteséggel zárta. A saját tőke 506 millió forint, a Társaság mérlegfőösszege 1,4 milliárd forint.

A DÜSZ által tulajdonolt társult vállalkozásokat az FHB – szindikátusi szerződés alapján – a Magyar Posta Zrt.-vel közösen irányítja.

A **Magyar Takarékszövetkezeti és Vagyongazdálkodási (MATAK) Zrt.**-ben az FHB Jelzálogbank 25,1%-os közvetlen részesedéssel rendelkezik. A Társaság konszolidált eredményéhez való hozzájárulása egyelőre nem számottevő.

Szervezeti változások és a létszám alakulása

A konszolidált teljes munkaidős létszám 2014. szeptember 30-án 811,5 fő volt, az előző negyedéves 815,6 főhöz képest 4,1 fővel csökkent, a 2013. június végi 774,1 főhöz képest pedig 37,4 fő növekedést jelent. A létszám éves szinten a Bankcsoport bővülésével összhangban növekedett, részben az új leányvállalatok csoportba kerülése, részben az ezekkel kapcsolatosan bővülő feladat és tevékenységi kör hatására.

Az egyes társaságok létszáma a következők szerint alakult:

	2013.09.30	2014.06.30	2014.09.30	2014.09.30/ 2014.06.30	2014.09.30/ 2013.09.30
FHB Jelzálogbank Nyrt.	173,3	184,6	183,2	-0,8%	5,7%
FHB Kereskedelmi Bank Zrt.	567,4	587,5	581,8	-1,0%	2,5%
FHB Életjáradék Zrt.	5,9	5,9	5,9	0,0%	0,0%
FHB Ingatlan Zrt.	7,1	8,9	8,9	0,0%	24,6%
FHB Ingatlanlízing Zrt.	9,8	9,9	9,7	-1,3%	-0,3%
Diófa Alapkezelő Zrt.	10,6	15,9	17,9	12,6%	69,9%
Magyar Kártya Zrt.	-	3,0	3,0	0,0%	-
Díjbeszedő Üzemeltetési és Szolgáltatási Kft.	-	0,0	1,1	-	-
FHB Konszolidált	774,1	815,6	811,5	-0,5%	4,8%

Személyi változások

Az FHB Jelzálogbank Nyrt. 2014. április 28-án tartott éves közgyűlése a 2014. üzleti évre is a Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Korlátolt Felelősségű Társaságot (székhelye: 1068 Budapest, Dózsa György út 84/C. cégjegyzékszám: 01-09-071057; kamarai tagsági száma: 000083; PSZÁF pénzügyi intézményi minősítési nyilvántartási száma: T-000083/94) választotta meg könyvvizsgálónak. A kijelölt felelős könyvvizsgáló Horváth Tamás (anyja neve: Grósz Veronika; születési helye, ideje: Budapest, 1969.03.08.; lakóhely: 1028 Budapest, Bölény utca 16.; kamarai nyilvántartási száma: 003449; PSZÁF intézményi minősítési nyilvántartási szám: E003449) lett.

A közgyűlés az Igazgatóság javaslata alapján ismételten a Társaság Felügyelő Bizottságának tagjává választotta Lantos Csabát.

Az új Ptk. rendelkezéseinek megfelelően a közgyűlés döntött Audit Bizottság felállításáról, és annak tagjává választotta Lantos Csabát, Martonné Uhrin Enikót, Szabó Miklóst és Kádár Tibort.

A harmadik negyedév során nem történt személyi változás a Bank menedzsmentjében és vezető testületeiben.

Mérlegzárást követő események

A Magyar Nemzeti Bank 2014. november 7-én tette közzé az árfolyam-különbözet semmisége és a tisztességtelen kamatemelések miatt a devizahitelek ügyfeleknek járó kompenzáció kiszámítására vonatkozó első rendeletét. A rendelet azokra az adósokra alkalmazandó, akiknek nincs és a szerződés időtartama alatt nem is volt fizetési késedelme és nem vettek részt fizeteskönnyítő programban, illetve nem részesültek fizeteskönnyítő kedvezményben. A rendelet 3 kiszámítási módszert határoz meg, melyek alkalmazása között az érintett pénzügyi intézmények választhatnak, azonban a rendelet hatálya alá tartozó szerződések esetében ugyanazt a módszert kell alkalmazni.

A megjelent MNB-rendelet mellett még további három rendelet elfogadása várható a hónap második felében.

Mivel a rendelet a már korábban elfogadott elszámolásra vonatkozó törvény keretein belül rendelkezik a kiszámítás módjáról, annak nincs hatása az ezzel kapcsolatos korábbi becslésekre.

A Nemzetgazdasági Minisztérium 2014. november 9-én közzétett tájékoztatása szerint az NGM megállapodást írt alá a Magyar Bankszövetséggel a deviza alapú és deviza jelzáloghitelek forintosításánál felmerülő kérdésekről. A megállapodás főbb pontjai:

- a forintosítás kizárólag a 2014. évi XL. törvény szerinti elszámolással érintett svájci frankban, euróban vagy japán jenben nyilvántartott jelzáloghitelekre, illetve ingatlanra vonatkozó pénzügy lízingre terjed ki;
- jelzáloghitelek átváltása során a pénzügyi intézmények által alkalmazandó konverziós árfolyam a Magyar Nemzeti Bank hivatalos árfolyamai 2014. június 16. és 2014. november 7. közötti időszakban kiszámolt számtani átlaga vagy a Magyar Nemzeti Bank 2014. november 7-i hivatalos árfolyama közül az alacsonyabb érték, nevezetesen 256,47 HUF/CHF, 308,97 HUF/EUR és 2,163 HUF/JPY;
- a Magyar Bankszövetség tagintézményei a konverzió lebonyolításából adódó fedezeti igény kielégítéséhez szükséges devizát euró devizanemben a Magyar Nemzeti Banktól veszik meg;

- a Kormány törekszik arra, hogy a 2014. XL. törvény szerinti elszámolás, a forintra váltás, valamint a fogyasztási hitel szabályainak módosításáról szóló törvény hatálybalépése egy időpontra essen;
- az átváltás nem lesz kötelező: a fogyasztó a külön törvényben meghatározott időponttól számítva 30 napon belül írásban kezdeményezheti a módosított szerződésben az eredeti devizanem fenntartását, azonban ezt a törvény várhatóan szigorú feltételekhez köti.

A forintosításra, illetve a megállapodásban foglaltakra vonatkozóan a kormány a fair bankokról szóló jogszabály mellett külön törvényt terjeszt elő. A forintosítás zökkenőmentes lebonyolításához szükséges deviza mennyiséget az MNB teljes egészében biztosítja.

A Bankcsoport a Magyar Nemzeti Bankkal létrejött megállapodásnak megfelelően a devizahitelek forintosításához szükséges devizát az MNB által november 10-én meghirdetett tenderen megvásárolta.

A Kormány (Igazságügyi Miniszter) 2014. november 11-én beterjesztette a Magyar Országgyűléshez T/1997. szám alatt az un. fair bankokról szóló törvényjavaslatát. A javaslat alapján várhatóan 2015. február 1. napjától alapvető átalakításra kerül a fogyasztóknak nyújtott hitelek és pénzügyi lízingek ármeghatározásának, valamint ármódosításának szabályozása, mely kihatással lesz nem csak az újonnan nyújtott ilyen ügyeltekre, hanem az eddigi teljes portfólióra is.

Az FHB Jelzálogbank és a Magyar Állam nevében és javára eljáró Nemzeti Eszközkezelő Zrt. 2014. október 9-én részvény-adásvételi szerződést kötött az FHB Életjáradék Zrt. alaptőkéjének 100%-át törzsrészvények az adásvétele tárgyában.

Az Életjáradék a biztosításokról és a biztosítási tevékenységről szóló 2003. évi LX. törvény módosítása miatt 2015. január 1. napjától új életjáradéki szolgáltatást nem tud nyújtani, arra kizárólag biztosító formában működő gazdasági társaság jogosult, emiatt a jelenlegi – hatósági ellenőrzés keretei között működő – életjáradéki szolgáltatók értékesítési tevékenységüket a jövőre nézve kénytelenek megszüntetni, így optimális üzemméretük kialakításának, illetve fenntartásának lehetősége megszűnik. Ezen helyzet kezelése érdekében – mivel időskorú személyek élethosszig tartó járadék- és egyben lakhatási jogának széles körben történő biztosítása a tét – a jogalkotó a fenti jogi keretek között egy lehetséges megoldást nyújt az érintett társaságoknak, illetve azok tulajdonosainak azzal, hogy rögzített feltételekkel felajánlhatják cégeiket az államnak, illetőleg a képviselőjében eljáró Nemzeti Eszközkezelőnek megvételre. Ez a megoldás bármely, életjáradéki szerződés megkötésével üzletszerűen foglalkozó olyan magyarországi székhelyű gazdasági társaság számára rendelkezésre áll, amelynek tevékenységét a pénzügyi közvetítőrendszer felügyeletét ellátó állami hatóság felügyeli és megfelel a törvényben rögzített egyéb feltételeknek.

Az Életjáradék fenti részvényei ellenértékének a felek megállapodása szerinti megállapítására 2014. november 14. napján, a felektől független nemzetközi tanácsadó társaság által elkészített, az üzleti és jogi kockázatokat figyelembe vevő vállalatértékelés alapján került sor, amely így 1 millió forint lett. A Tranzakció zárására – számos ilyenkor szokásos előfeltétel teljesülésétől függően – várhatóan még 2014-ben sor kerül.

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

1. Eredményszerkezet

millió forintban	2013 Q3	2014 Q2	2014 Q3	2014 Q3 / 2014 Q2	2014 Q3 / 2013 Q3	2013 1-9hó	2014 1-9hó	2014 1-9hó / 2013 1-9hó
Kamatbevételek	16 722	13 998	12 981	-7,3%	-22,4%	50 019	41 819	-16,4%
Kamatköltségek	-11 874	-8 935	-8 148	-8,8%	-31,4%	-36 500	-26 697	-26,9%
Nettó kamatbevétel	4 848	5 062	4 834	-4,5%	-0,3%	13 519	15 122	11,9%
Díj, jutalék bevétel	1 280	1 332	1 529	14,8%	19,5%	3 500	4 330	23,7%
Díj, jutalék ráfordítás	-141	-284	-245	-13,6%	74,2%	-497	-719	44,8%
Nettó díjak, jutalékok	1 139	1 048	1 283	22,4%	12,7%	3 004	3 611	20,2%
Devizaműveletek eredménye	599	-497	78	-	-87,1%	1 096	772	-29,5%
Eredménnyel szemben valóban értékelt instrumentumok valós érték változása	264	755	-748	-	-	-2 200	-469	-78,7%
Értékpapírokból származó nyereség	379	930	4 197	351,1%	1007,2%	956	5 521	477,4%
Nettó pénzügyi (trading) eredmény	1 242	1 188	3 527	196,9%	184,0%	-149	5 824	-
Egyéb működési bevételek	147	92	3	-96,6%	-97,9%	764	723	-5,4%
Egyéb működési ráfordítás	-1 574	-6 488	-14 809	128,2%	840,9%	-4 719	-23 045	388,3%
ebből banki különadó és extra PTI	-853	-707	-707	0,0%	-17,1%	-2 560	-2 121	-17,1%
Egyéb eredmény	-1 427	-6 397	-14 805	131,5%	937,4%	-3 956	-22 323	464,3%
Társult vállalkozások eredménye	0	256	3 584	1297,5%	-	0	4 243	-
Nem kamatjellegű bevételek (nettó díjakkal)	953	-3 904	-6 411	64,2%	-	-1 101	-8 644	685,5%
Összes nettó bevétel	5 801	1 158	-1 577	-	-	12 419	6 478	-47,8%
Összes bevétel (CT nélkül)	5 801	5 853	11 623	98,6%	100,3%	12 419	24 373	96,3%
Értékvesztés és hitelezési veszteségek	-1 898	-1 115	-1 658	48,8%	-12,6%	-5 834	-4 247	-27,2%
Személyi jellegű ráfordítások	-1 565	-1 696	-1 698	0,1%	8,5%	-4 630	-4 963	7,2%
Adminisztratív költségek	-1 670	-1 797	-1 620	-9,8%	-3,0%	-5 217	-4 957	-5,0%
Üzleti tevékenység költségei	-177	-254	-148	-41,8%	-16,5%	-417	-487	16,9%
Értékcsökkenés	-640	-645	-647	0,4%	1,2%	-1 891	-1 915	1,3%
Egyéb fizetett adók	-15	-8	-21	151,5%	35,3%	-38	-52	36,2%
Működési költség	-4 067	-4 400	-4 134	-6,1%	1,6%	-12 193	-12 375	1,5%
Adózás előtti eredmény	-164	-4 357	-7 370	69,2%	4397,3%	-5 608	-10 145	80,9%
Társasági adó	-118	803	180	-77,6%	-	733	546	-25,4%
Adózás utáni eredmény	-282	-3 554	-7 190	102,3%	2451,8%	-4 875	-9 599	96,9%
Adózott eredmény banki különadó és egyéb egyszeri tételek nélkül	744	1 952	-1 082	-	-	-1 858	2 751	-

A Bank konszolidált IFRS szerinti adózott eredménye 2014. harmadik negyedévben 7.190 millió forint veszteséget mutatott, az első három tekintetében pedig 9.599 millió forint veszteséget realizált a Bank.

A kedvezőtlen eredmény elsősorban az árfolyamrész alkalmazásának semmissége és a törvény alapján tisztességtelennek ítélt kamatemelések miatt várható veszteségekre képzett 17,9 milliárd forint céltartalék következménye, melyből 13,2 milliárd forintot a harmadik negyedévben számolt el a Bank. Emellett a banki különadó 2,1 milliárd forintos összege, az árfolyamgáthoz kapcsolódóan fizetendő hitelintézeti járadék, valamint a pénzügyi tranzakciós illeték nem áthárított része terhelte az eredményt. A rendkívüli, illetve jogszabályból adódó veszteségeket a Díjbeszedő Faktorház Zrt. faktorált követelés csomag értékesítésen realizált egyszeri eredményének Bankcsoportra jutó 3,3 milliárd forintos része, valamint az FHB Kereskedelmi

Bank részvénycsomagjának értékesítése miatt keletkezett – összességében pozitív – eredményhatás ellensúlyozta. Mindezekről megtisztítva, az első három negyedév korigált konszolidált adózás előtti eredménye 3,2 milliárd forintot, a harmadik negyedéves adózás előtti eredmény 641 millió forint veszteséget tett ki.

Nettó kamatbevétel

A 2014. szeptember végéig a negyedéves szinten realizált 4,8 milliárd forint nettó kamatbevétel 0,3%-kal marad el az előző év azonos időszakának teljesítményétől és 4,5%-kal csökkent negyedéves szinten. Az egyenleg 13,0 milliárd forintos kamatbevétel (negyedéves hasonlításban 7,3%-kal, éves szinten 22,4%-kal alacsonyabb) és 8,1 milliárd forintos kamatráfordítás (q/q: -8,8%, y/y: -31,4%) összegéből adódott.

A jegybanki kamatlépésekkel összhangban csökkenő kamatkörnyezet következtében mind a kamatbevételek, mind a kamatkiadások mérséklődtek. A kamatbevételek között – az előző negyedévhez képest – legnagyobb mértékben az értékpapírok kamatbevétele mérséklődött, amit az állomány csökkenése is befolyásolt. A kamatráfordítások csökkenését elsősorban a SWAP és bankközi felvételek kamatráfordításának csökkenése okozta.

A kamatbevételek és kamatráfordítások összetételének alakulását az alábbi táblázat mutatja:

	2013 Q3	2014 Q2	2014 Q3	2014 Q3 / 2014 Q2	2014 Q3 / 2013 Q3	2013 1-9hó	2014 1-9hó	2014 1-9hó / 2013 1-9hó
Kamatbevételek								
Hitel kamatbevétel	37,7%	43,6%	46,2%	2,6%-pt	8,5%-pt	37,7%	43,5%	5,8%-pt
Refinanszírozási kamatbevétel	10,3%	9,0%	9,2%	0,2%-pt	-1,1%-pt	11,3%	9,2%	-2,1%-pt
Jelzáloglevél kamattámogatás	14,1%	14,6%	14,3%	-0,3%-pt	0,3%-pt	14,1%	14,4%	0,3%-pt
Kiegészítő kamattámogatás	1,3%	1,2%	1,2%	0,0%-pt	-0,1%-pt	1,4%	1,2%	-0,1%-pt
Értékpapír, bankközi kamatbev.	13,4%	11,1%	9,8%	-1,3%-pt	-3,5%-pt	12,6%	11,6%	-0,9%-pt
Swap kamatbevétel	23,3%	20,5%	19,2%	-1,3%-pt	-4,1%-pt	23,0%	20,0%	-3,0%-pt
Kamatkiadások								
Értékpapírok kamatkiadása	53,6%	57,9%	60,8%	2,9%-pt	7,2%-pt	53,3%	56,3%	2,9%-pt
Bankközi felvételek	9,4%	1,9%	0,3%	-1,6%-pt	-9,1%-pt	11,5%	3,5%	-8,0%-pt
Betétek után fizetett kamatok	14,5%	16,7%	17,3%	0,6%-pt	2,8%-pt	14,1%	17,3%	3,1%-pt
Swap kamatkiadás	20,3%	20,5%	18,4%	-2,1%-pt	-1,9%-pt	18,9%	20,0%	1,1%-pt
Egyéb kamatkiadás	2,2%	3,0%	3,2%	0,2%-pt	1,0%-pt	2,1%	2,9%	0,8%-pt

Az átlagos mérlegfőösszegre vetített nettó kamatmarzs 2014 harmadik negyedévében 10 bázispontos csökkenést mutat az előző negyedévhez képest, értéke 2,67% (2014 Q2: 2,77%). Az első három negyedév során a nettó kamatmarzs magasabb, 2,70%-on állt a mutató, ami az előző évhez képest 35 bázispontos növekedést jelent (2013 Q1-Q3: 2,35%).

Nettó jutalék- és díjbevétel

A díj- és jutalékbevételek, illetve ráfordítások egyenlegeként a Bank 2014. harmadik negyedévében 1.283 millió forintos eredményt ért el, amely 12,7%-kal magasabb, mint a 2014. második negyedéves nettó díjbevétel, valamint 22,4%-kal magasabb az egy évvel korábrinál. A nettó díj- és jutalékbevételek összege a tranzakciós illeték bevételektől megtisztítva, negyedéves viszonylatban 30,8%-os, míg éves viszonylatban 11,2%-os növekedést mutat.

Az előző negyedévhez képest a bankszámla szolgáltatások díjbevételei, a kártyaüzletági díjbevételek valamint az alapkezelési díjbevételek nőttek, a biztosításértékesítési díjak csökkentek.

A 2014 harmadik negyedéves díjbevételek (1.529 millió forint) 14,6%-át a hitelekhez kapcsolódó díjak tették ki (2014 második negyedévben 15,5%), a bankszámla szolgáltatások és a kártyaüzletág utáni díjbevétel (tranzakciós illeték nélkül) 37,0%-ot tett ki (előző negyedév: 19,2%). Az Allianz Biztosítóval kötött stratégiai együttműködési megállapodáshoz kapcsolódó jutalékbevétel 6,9%-át adta a tárgynegyedévi díjbevételeknek (előző negyedév: 7,7%). Az alapkezelői díjak 177 millió forintos összege a negyedéves díjbevételek közel 12%-át adták.

A kártyaüzletággal kapcsolatos díjráfordítások összege (96 millió forint) 9,5%-os emelkedést mutat az előző negyedéves ráfordításhoz képest. Az ügynöki jutalékok 54 millió forintot, a kifizetett pénzforgalmi jutalékok 45 millió forintot tettek ki a harmadik negyedévben.

Pénzügyi műveletek nettó eredménye

A pénzügyi műveletek eredménye 5.825 millió forintos nyereséget mutatott az első három negyedévre vonatkozóan, amely 5.973 millió forinttal kedvezőbb a 2013 hasonló időszaki (-149 millió forintos) eredményénél. A pénzügyi műveletek eredménye 2014 harmadik negyedévében 3.527 millió forintos nyereség volt, amely 2.339 millió forinttal kedvezőbb az előző negyedéves eredményénél. A negyedéves nyereségből 3.470 millió forintos eredmény az FHB Kereskedelmi Bank részvénytársaságjának értékesítésének az eredményhatása (6,6 milliárd forint árfolyamvesztés, 10,1 milliárd forint pozitív konszolidációs hatás).

A 2014 harmadik negyedévének 77,5 millió forintos deviza műveletek nyeresége kedvezőbb az előző negyedéves eredményhez képest (497,0 millió forint veszteség).

Az eredménnyel szemben valósan értékelt instrumentumok valós érték változása 2014. harmadik negyedévében 747,6 millió forint veszteség volt, amely kedvezőtlenebb, mint a 2014. második negyedéves 754,6 millió forintos nyereség és kedvezőtlenebb az egy évvel korábbi eredményénél is.

A 2014. év harmadik negyedévében 4.197 millió forint pozitívum keletkezett az értékpapír műveleteken, szemben az előző negyedévben elért 930,3 millió forinttal, tekintettel arra, hogy a Kereskedelmi Banki részvénytársaság értékesítésének fent ismertetett hatása ezen a soron került elszámolásra.

Egyéb eredmény

Az egyéb működési bevételek és ráfordítások egyenlege 22,3 milliárd forint nettó ráfordítás volt az első három negyedévben, amely 723 millió forintos bevétel, valamint 23,0 milliárd forintos ráfordítás egyenlegeként alakult ki. 2014 harmadik negyedévében az egyéb működési bevételek és ráfordítások egyenlege 14,8 milliárd forint nettó ráfordítás volt, ami több mint 8,4 milliárd forinttal kedvezőtlenebb az előző negyedévesnél és 13,9 milliárd forinttal az egy évvel ezelőttinél is.

A harmadik negyedévi egyéb bevételekből 42,3 millió forint az ingatlanokhoz kapcsolódó (ingatlan bérleti díj, ingatlan értékelés) bevétel volt.

Az egyéb ráfordítások kiemelkedő növekedését a Kúriának a pénzügyi intézmények fogyasztói kölcsönszerződéseire vonatkozó jogegységi határozatával kapcsolatos egyes kérdések rendezéséről szóló törvény végrehajtása miatt várható veszteségekre képzett 13,2 milliárd forint céltartalék (a második negyedév végén képzett összeggel együtt 17,9 milliárd forint) okozta. A banki különadó összege a negyedév során 707 millió forint (az első három negyedévben 2.121 millió forint) volt. Az egyéb ráfordításokon belül életjáradék kifizetésekre 114,1 millió forint került elszámolásra.

A társult vállalkozások első három negyedéves eredmény hozzájárulása 4.244 millió forint, amely főként a Díjbeszedő Faktorház Zrt. által elért 4.450 millió forintos (a Bankcsoportra jutó) eredményből származik, és

tartalmazza egy jelentős faktorált követelés-csomag értékesítése következtében realizált egyszeri eredményt is.

Értékvesztésképzés és hitelezési veszteségek

A kockázati költségek 2014. első három negyedévi 4,2 milliárd forintos összege az előző évihez képest 27,2%-os javulást mutat, míg 1,7 milliárd forintos harmadik negyedéves volumene az előző negyedévi értéknél 48,8%-kal kedvezőtlenebb, az egy évvel korábbinál 12,6%-kal kedvezőbb. A romlás a hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés állomány növekedésének köszönhető, tekintettel arra, hogy a problémás hitelek állománya növekedett az előző negyedév végéhez képest. A hitelezési veszteségek között a Bank az első három negyedév során 1,6 milliárd forint veszteséget számolt el a Nemzeti Eszközkezelő részére értékesített ingatlanok miatt megszűnt ügyletekhez kapcsolódóan, amelyet azonban részben kompenzált az érintett ügyletekre korábban képzett értékvesztés feloldása.

Működési költségek¹

A működési költségek 2014 harmadik negyedévében 4,1 milliárd forintot tettek ki. A felmerült költségek az előző év hasonló időszakához képest 1,6%-kal magasabbak. A növekedés a személyi jellegű ráfordítások 133 millió forintos emelkedéséből adódik elsősorban. 2014 második negyedévéhez képest 6,1%-kal alacsonyabbak a működési költségek, elsősorban a banküzemi és az üzleti tevékenység költségeinek mérséklődése miatt.

A személyi jellegű költségek meghaladták az előző év hasonló időszakát, illetve minimálisan az előző negyedéves mértéket is. Előbbinél 8,5%-kal, utóbbinál 0,1%-kal alakultak magasabban. A személyi jellegű költségek növekedését alapvetően a bankcsoport növekedése, illetve az ezzel összefüggő létszám-bővülés okozza.

A 2014. harmadik negyedéves banküzemi költségek (1.620 millió forint) csökkenést mutatnak 2014 második negyedévéhez (1.797 millió forint) és az egy évvel ezelőtti negyedévhez (1.670 millió forint) képest is.

Az üzleti tevékenység negyedéves költségei (148,0 millió forint) jelentősen elmaradnak 2013 hasonló időszakának költségeihez (177,3 millió forint), valamint az előző negyedévi üzleti költségekhez (254,5 millió forint) képest is.

Az értékcsökkenési leírás összege 2014 harmadik negyedévében 647 millió forint volt, a korábbi időszakokhoz képest minimális a növekedés. Az értékcsökkenés közel háromnegyede immateriális javak amortizációs leírásához kapcsolódott.

A működési költségként elszámolt egyéb fizetett adók összege 2014 harmadik negyedévében 20 millió forint volt, köszönhetően a tranzakciós illeték, illetve a hitelintézeti járadék egyéb ráfordítások közé történő átsorolásának. A költségek között feltüntetett egyéb adók (pl. építményadó, gépjármű adó, stb.) a kapcsolódó eszközök állandóságának következtében azonos szinten alakultak a korábbi negyedévekben is.

¹ Átsorolás miatt 2014-től a Bank a pénzügyi tranzakciós illeték és a hitelintézeti járadék összegét nem a működési költségek, hanem az egyéb ráfordítások között mutatja ki. Az összehasonlíthatóság érdekében ezek a tételek a megelőző időszakok adataiban is átsorolásra kerültek.

2. Mérlegszerkezet

millió forintban	TÉNY	TÉNY	TÉNY	2014.09.30/	2014.09.30/
	2013.09.30	2014.06.30	2014.09.30	2014.06.30	2013.09.30
Pénzeszközök	2 079	1 865	2 071	11,1%	-0,4%
Bankközi kihelyezések	34 441	35 930	163 664	355,5%	375,2%
Értékesíthető és kereskedési célú értékpapírok	221 505	133 856	89 903	-32,8%	-59,4%
Derivatív ügyletek valós értéke	1 385	541	151	-72,0%	-89,1%
Társult részesedések közös vezetésű vállalkozásban	0	6 484	10 068	55,3%	-
Refinanszírozott jelzáloghitelek	141 161	125 053	120 047	-4,0%	-15,0%
Hitelek	376 362	365 206	366 823	0,4%	-2,5%
Hitelekre képzett értékvesztés	-39 694	-39 293	-40 379	2,8%	1,7%
Tárgyi eszközök	5 640	7 008	7 022	0,2%	24,5%
Immateriális javak, goodwill	11 640	10 600	10 239	-3,4%	-12,0%
Egyéb eszközök	28 079	27 466	30 339	10,5%	8,0%
Eszközök összesen	782 598	674 715	759 949	12,6%	-2,9%
Kötelezettségek összesen	707 023	601 319	668 751	11,2%	-5,4%
Bankközi források	134 437	36 616	43 317	18,3%	-67,8%
Jelzáloglevelek	205 024	177 310	176 536	-0,4%	-13,9%
Kötvények	115 347	99 533	105 979	6,5%	-8,1%
Betétek	211 302	259 887	297 664	14,5%	40,9%
Derivatív ügyletek valós értéke	21 274	6 087	10 263	68,6%	-51,8%
Lízing kötelezettség	9 700	8 736	7 777	-11,0%	-19,8%
Tartalék járadékfizetésre	2 442	2 567	2 521	-1,8%	3,2%
Egyéb kötelezettségek	7 498	10 582	24 694	133,4%	229,3%
Részvényesi vagyon	75 574	73 397	91 198	24,3%	20,7%
Jegyzett tőke	6 600	6 600	6 600	0,0%	0,0%
Tőketartalék (ázsíó)	1 709	1 709	1 709	0,0%	0,0%
Visszavásárolt saját részvény	-29	-207	-207	0,0%	-
Alapvető kölcsöntőke	31 749	31 749	31 749	0,0%	0,0%
Egyéb tartalékok	80	293	252	-13,9%	212,9%
Eredménytartalék	40 340	35 663	35 663	0,0%	-11,6%
Külső tagok részesedése	0	0	25 032	-	-
Felhalmozott vagyon/veszteség	-4 875	-2 409	-9 599	298,4%	96,9%
Források összesen	782 598	674 715	759 949	12,6%	-2,9%

A Bank 2014. szeptember 30-i konszolidált, IFRS szerinti mérlegfőösszege 759,9 milliárd forint volt, amely 12,6%-kal magasabb az előző negyedévi értéknél és 22,6 milliárd forinttal, 2,9%-kal alacsonyabb az előző év azonos időszaki értékénél.

Eszközoldalon éves szinten az értékesíthető és kereskedési célú értékpapírok volumene – elsősorban az MNB 2 hetes instrumentumának betété válása miatt – 131,6 milliárd forinttal, 59,4%-kal, míg a refinanszírozott állomány 21,1 milliárd forinttal, 15,0%-kal csökkent. A negyedév során a bankközi kihelyezések – az MNB eszköztár már említett változása miatt – nagymértékben nőttek, míg a derivatív ügyletek valós értéke jelentős mértékben csökkent.

Forrásoldalon a kötelezettségek összességében 5,4%-kal csökkentek az előző évhez képest. 2013. azonos időszakához viszonyítva 67,8%-kal mérséklődött a bankközi források nagysága, ezen felül a kibocsátott jelzáloglevelek állománya 13,9%-kal, a kibocsátott kötvények volumene több mint 8%-kal csökkent. Ezzel szemben a betétek egy év alatt jelentősen, 40,9%-kal emelkedtek.

A részvényesi vagyon egy év alatt mintegy 15,6 milliárd forinttal, 20,7%-kal nőtt.

Kamatozó eszközök

A Bankcsoport kamatozó eszközeinek értéke a 2013. szeptember végi 774,6 milliárd forintról 2014. szeptember 30-ra 741,7 milliárd forintra csökkent. A kamatozó eszközök a mérlegfőösszeg 97,6%-át teszik ki.

Az MNB-vel szembeni és egyéb bankközi kihelyezések állománya a 2013. szeptember végi 34,4 milliárd forintról 2014. szeptember 30-ra 163,7 milliárd forintra nőtt. A kamatozó eszközök közötti aránya 22,1% volt 2014. harmadik negyedév végén.

A Bank értékesíthető és kereskedési célú értékpapír állományának értéke a 2013. szeptember 30-i 221,5 milliárd forintról 89,9 milliárd forintra csökkent, míg 2014. június 30-i 133,9 milliárd forinthez képest az állomány több mint 32%-kal csökkent. 2014 harmadik negyedév végén a kamatozó eszközök között az értékesíthető és kereskedési célú értékpapírok aránya 12,1%-ot tett ki. Az értékesíthető és kereskedési célú értékpapírok állományából az MNB kötvény kikerült, mivel a kéthetes MNB kötvény megszűnt és ezen túl kéthetes betétként vált elérhetővé. Az értékesíthető és kereskedési célú értékpapírok állományából 44,1 milliárd forint kincstárjegy és 27,7 milliárd forint államkötvény.

Hitelek

A saját hitelek állománya 2,5%-kal (árfolyammal korrigált értékben 6,4%-kal) volt alacsonyabb 2014. szeptember 30-án, mint egy évvel korábban, az állomány változása negyedéves összevetésben 0,4%-os növekedést mutat (árfolyamkorrigáltan -0,5%). A hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés 40,4 milliárd forint, 2014. június 30-hoz képest 2,8%-kal nőtt (2014. június 30-án 39,3 milliárd forint).

A refinanszírozott hitelek állománya 12 hónap alatt 15,0%-kal, 120,0 milliárd forintra csökkent, míg az elmúlt negyedévben 4,0%-os csökkenés figyelhető meg. 2014. szeptember 30-án a refinanszírozott és bruttó saját hitelek adták a kamatozó eszközök 65,6%-át, ugyanez az arány egy évvel korábban 66,8% volt.

Portfólió minőség

A harmadik negyedévben a problémás hitelek állománya kis mértékben 2,2%-kal nőtt június végéhez képest, míg a 2013. szeptember 30-i szinthez viszonyítva 0,7%-os csökkenés tapasztalható. Az NPL arány az előző negyedév végi 20,1%-ról 20,5%-ra nőtt, jelentős részben a fizetési hajlandóság romlása miatt. A problémás portfólió fedezettsége 53,8%, ami további növekedést jelent az előző negyedév végéhez képest.

Egyéb eszközök

A tárgyi eszközök állománya 2014. szeptember 30-án 7,0 milliárd forintot tett ki, amely egy év alatt 1,4 milliárd forinttal nőtt, az elmúlt negyedév alatt pedig 14 millió forinttal nőtt. Az immateriális javak állománya 2014. szeptember végén 10,2 milliárd forintot tett ki, amely így 1,4 milliárd forinttal, 12,0%-kal alacsonyabb, mint az egy évvel ezelőtti érték. 2014. június 30-hoz képest 361 millió forinttal (-3,4%) csökkent az állomány. Az immateriális javak állománya tartalmazza a Diófa Alapkezelő akvizíciója kapcsán elszámolt goodwillt is.

A konszolidációba equity módszerrel bevont közös vezetésű és társult vállalatokban lévő részesedések értéke 10,1 milliárd forint volt 2014. szeptember 30-án, amely tartalmazza a DÜSZ megvásárlásához kapcsolódó goodwill összegét is.

Az egyéb eszközök állománya 2014. szeptember 30-án 30,3 milliárd forint volt, volumene 8,0%-kal (2,3 milliárd forinttal) nőtt az elmúlt egy évben. A halasztott adókövetelések értéke 8,7 milliárd forint, a készletként kimutatott ingatlanok értéke 1,5 milliárd forint volt.

A befektetési ingatlanok értéke 10,8 milliárd forintot tett ki az időszak végén.

Kamatozó források

A kamatozó források volumene a 2013. szeptember 30-i 675,8 milliárd forintról 2014. szeptember 30-ra 631,3 milliárd forintra csökkent, aránya a mérlegfőösszegre vetítve 83,1%. Míg egy évvel korábban a kamatozó források döntő többségét, 47,4%-át a kibocsátott értékpapírok tették ki, addig 2014 első 9 hónapjának végére arányuk 44,8%-ra mérséklődött, ezzel szemben az ügyfélbetétek részesedése a kamatozó forrásokból a 2013. első 9 havi 31,3%-ról 47,2%-ra nőtt egy év alatt.

Bankközi források

A 2014. szeptember végi 43,3 milliárd forintos bankközi forrásállomány az előző negyedévhez képest 18%-ot meghaladó mértékben nőtt, éves szinten pedig 67,8%-kal csökkent. A bankközi források negyedév végi állománya tartalmazza a növekedési hitelprogramban lehívásra került refinanszírozás összegét is. A bankközi források kamatozó források közötti aránya 2014. első 9 hónapjának végén 6,9% volt.

Kibocsátott jelzáloglevelek

A harmadik negyedévben összesen 2 kibocsátást bonyolított le a Bank: egy jelzáloglevelet és egy kötvényt hozott forgalomba, mindkét kibocsátást aukciós eljárással szervezte. Az új kötvény kibocsátás 5,9 milliárd forint, a jelzáloglevél rábocsátás 1,2 milliárd forint összegben valósult meg.

A jelzáloglevelek 2014. szeptember 30-i 176,5 milliárd forintos könyv szerinti állománya a 2013. szeptember végi értékhez (205,0 milliárd forint) képest 13,9%-kal, 28,5 milliárd forinttal csökkent.

millió forintban	2013.09.30		2014.09.30	
	Könyv szerinti érték	Névérték	Könyv szerinti érték	Névérték
Tőzsdén nem jegyzett jelzáloglevelek				
Fix kamatozású	45 978	45 828	29 349	29 226
Változó kamatozású	298	298	0	0
Tőzsdén jegyzett jelzáloglevelek				
Fix kamatozású	139 818	138 469	141 162	136 408
Változó kamatozású	11 319	11 477	0	0
Összesen	197 414	196 071	170 512	165 634
Elhatárolt kamatok	7 615		6 025	
Jelzáloglevelek	205 029	196 071	176 537	165 634
Tőzsdén nem jegyzett kötvények				
Fix kamatozású	54 535	54 375	33 084	33 087
Változó kamatozású	6 763	6 693	4 134	4 716
Tőzsdén jegyzett kötvények				
Fix kamatozású	41 687	42 956	61 885	67 213
Változó kamatozású	6 537	6 539	2 960	5 467
Összesen	109 521	110 563	102 063	110 482
Elhatárolt kamatok	5 822		3 916	
Kötvények	115 343	110 563	105 979	110 482

Jelzáloglevél fedezetek²

Az FHB Jelzálogbank Nyrt. által kibocsátott jelzáloglevelek fedezetéül szolgáló rendes fedezetek nettó értéke 2014. szeptember 30-án 408,9 milliárd forint volt (284,7 milliárd forint tőke + 124,1 milliárd forint kamat), amely

² MSZSZ szerinti adatok az FHB Jelzálogbank Nyrt-re vonatkozóan

a 2014. június 30-án fennálló 425,6 milliárd forintnál 3,9%-kal alacsonyabb, 2013. december 31-hez (463,4 milliárd forint) képest 11,8%-os csökkenést jelent.

A fedezetül szolgáló eszközcsoport értékének alakulása:

millió forintban	2013.09.30	2014.06.30	2014.09.30
A forgalomban lévő jelzáloglevelek még nem törlesztett			
Névértéke	265 370	196 809	197 540
Kamata	60 640	43 754	39 989
Összesen	326 010	240 562	237 529
A rendes fedezet értéke			
Tőke	320 016	293 257	284 709
Kamat	166 697	132 314	124 146
Összesen	486 713	425 571	408 854

2014. szeptember 30-án a rendes fedezetek jelenértéke 322,7 milliárd forint, a jelzáloglevelek jelenértéke 228,0 milliárd forint volt, a fedezetek jelenértéke meghaladta a forgalomban lévő, még nem törlesztett jelzáloglevelek jelenértékét, arányuk 141,5%-os értéket mutatott ugyanezen időpontban. A nettó rendes fedezeti, valamint a pótfedezeti tőke együttes összegének és a forgalomban lévő jelzáloglevelek még nem törlesztett névértékének aránya 144,1%, a nettó rendes fedezeti, valamint a pótfedezeti kamat együttes összegének és a forgalomban lévő jelzáloglevelek még nem törlesztett kamatának aránya 310,5% volt 2014. szeptember 30-án.

A rendes fedezetek mögött álló ingatlanfedezetek hitelbiztosítéki értéke 2014. szeptember 30-án 825,4 milliárd forint volt, 2014. június 30-hoz képest (842,1 milliárd forint) 1,98%-kal csökkent, míg 2013. december 31-hez képest (874,6 milliárd forint) 5,6%-kal alacsonyabb. A rendes fedezetekre számított hitelfedezeti arány (LTV) 34,5%-os volt 2014. szeptember 30-án, amely alacsonyabb a 2013. december 31-i 35,1%-os aránynál.

Kibocsátott kötvények

2014. szeptember 30-án a kibocsátott kötvények könyvekben nyilvántartott értéke 106,0 milliárd forint volt, 2014. június végéhez képest (99,5 milliárd forint) 6,4 milliárd forinttal, 6,5%-kal növekedett. A kötvényállomány 9,4 milliárd forinttal (8,1%) mérséklődött egy év alatt.

Betétek

2014. szeptember 30-án a betétállomány 297,7 milliárd forintot tett ki, ezzel éves szinten 40,9%-kal nőtt az állomány, negyedéves szinten 14,5% a növekedés. Éves szinten mind a vállalati (+47,5%), mind a lakossági betétek (+31,6%) állománya jelentősen nőtt.

A látra szóló betétek aránya az egy évvel korábbi 19,9%-ról, illetve az előző negyedév végi 34,8%-ról 29,8%-ra változott 2014. szeptember végére.

Egyéb kötelezettségek

A Bank a 24,7 milliárd forintot kitevő egyéb kötelezettségek között mutatja ki a 696,7 millió forintot kitevő esedékesség előtti hiteltörlesztések miatt keletkezett kötelezettség állományt. A szállítókkal szembeni tartozások értéke 2014. szeptember végén 262,2 millió forint, a passzív elhatárolások értéke 1,3 milliárd forint volt. A halasztott adókötelezettség 2014. szeptember végén 393,9 millió forintot tett ki.

Részvényesi vagyon

A Bank részvényesi vagyona 2014. szeptember 30-ra egy év alatt 20,7%-kal, 91,2 milliárd forintra növekedett. A Bank az IFRS szabályokkal összhangban saját tőke elemként tartja nyilván a 112 millió euró névértékű alapvető kölcsöntőke kötvényeket. A saját tőke elemei között a Bank 25 milliárd forintot mutatott ki külső tagok részesedéseként az FHB Kereskedelmi Bank 49%-os részvénytársaságjának értékesítése miatt. A felhalmozott veszteség 9,6 milliárd forintot tett ki szeptember végén.

Tőkehelyzet

Az FHB Bankcsoport – az Európai Parlament és a Tanács hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről szóló 575/2013/EU rendelete (CRR) alapján számított – tőke megfelelési mutatója – figyelembe véve a felügyeleti többlet tőkekövetelményt (SREP) is – 2014. szeptember 30-án 14,18%, szemben a június végi 10,74%-kal. Az elsődleges alapvető tőke elemek figyelembevételével számított CET1 mutató 13,46% volt, míg 2014. június 30-án 8,61%-ot tett ki.

Mind a CET1, mind a teljes tőke megfelelési mutató javulást mutat az előző negyedévhez képest, annak köszönhetően, hogy a szavatolótőke a negyedév során több mint 15,6 milliárd forinttal növekedett. A szavatolótőke alakulását egyrészt az időszaki eredmény, másrészt az FHB Kereskedelmi Bank kisebbségi részvénytársaságjának értékesítése miatt a CET1 tőkébe beszámítható kisebbségi részesedés új tőkeelemként való megjelenése határozta meg.

Nyilatkozat

Az FHB Jelzálogbank Nyrt. 2014. első kilenc havi eredményéről készült beszámoló a Társaság konszolidált, IFRS szerint elkészített, nem auditált kimutatásai alapján készült.

Az FHB Jelzálogbank Nyrt. kijelenti, hogy a beszámoló adatai és állításai a valóságnak megfelelnek, illetve nem hallgat el olyan tényt vagy információt, amely a kibocsátó helyzetének megítélése szempontjából jelentőséggel bír.

Az FHB Jelzálogbank Nyrt., mint kibocsátó a beszámoló tartalmáért kizárólagos felelősséget vállal. Az FHB Jelzálogbank Nyrt. kijelenti, hogy a rendszeres és rendkívüli tájékoztatás elmaradásával, illetve félrevezető tartalmával okozott kár megtérítéséért, mint kibocsátó felel.

Budapest, 2014. november 14.

Köbli Gyula
Vezérigazgató

Soltész Gábor Gergő
Üzleti vezérigazgató-helyettes

Az FHB Jelzálogbank Nyrt. IFRS szerinti konszolidált pénzügyi kimutatásai

A konszolidálási eljárás során teljes körűen bevonásra kerültek az FHB Kereskedelmi Bank Zrt., a Diófa Alapkezelő Zrt., az FHB Ingatlan Zrt., az FHB Életjárdék Ingatlanbefektető Zrt. és az FHB Ingatlanlízing Zrt. illetve horvát leányvállalata, a Central European Credit d.d., a Díjbeszedő Üzemeltetési és Szolgáltatási Kft., a Magyar Kártya Szolgáltató Zrt.; valamint a „WODOMUS 54” Ingatlanfejlesztő Kft., Káry-Villa Ingatlanfejlesztő Kft., FHB DWH Zrt.; Diófa Ingatlankezelő Kft. (korábban Hitelunió 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 Takarékbefektetési és Vagyonkezelő Zrt. konszolidálása equity módszerrel történt.

Eredménykimutatás „A”

A táblázat kizárólag a tárgyidőszaki arányos banki különadót tartalmazza.

(konszolidált, IFRS szerinti, nem auditált adatok 2013. szeptember 30-ra, illetve 2014. szeptember 30-ra vonatkozóan)

millió forintban	2013 1-9hó	2014 1-9hó	2014 1-9hó/ 2013 1-9hó
Kamatbevétel	50 019	41 819	-16,4%
Kamatráfordítás	-36 500	-26 697	-26,9%
Nettó kamatjövedelem	13 519	15 122	11,9%
Díj- és jutalékbevétel	3 500	4 330	23,7%
Díj- és jutalék ráfordítás	-497	-719	44,8%
Nettó díj- és jutalékeredmény	3 004	3 611	20,2%
Deviza műveletek eredménye	1 096	772	-29,5%
Eredményrel szemben valóban értékelt instrumentumok valós érték változása	-2 200	-469	-78,7%
Értékpapírokból származó nyereség	956	5 521	477,4%
Nettó pénzügyi (trading) eredmény	-149	5 824	-
Egyéb működési bevétel	764	723	-5,4%
Egyéb működési ráfordítás	-4 719	-23 045	388,3%
Egyéb nettó működési eredmény	-3 956	-22 323	464,3%
Társult vállalkozások eredménye	0	4 243	-
Működési nyereség	12 419	6 478	-47,8%
Értékvesztés és hitelezési veszteségek	-5 834	-4 247	-27,2%
Működési költségek	-12 193	-12 375	1,5%
Adózás előtti nyereség	-5 608	-10 145	80,9%
Nyereségadó	733	546	-25,4%
Adózás utáni nyereség	-4 875	-9 599	96,9%

EPS (évesített)	-98,8 Ft	-195,0 Ft	97,3%
Hígított EPS (évesített)	-98,8 Ft	-195,0 Ft	97,3%

Átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatás	2013 1-9hó	2014 1-9hó	2014 1-9hó/ 2013 1-9hó
Adózás utáni nyereség	-4 875	-9 599	96,9%
Cash-flow hedge tartalék	123	0	-
Értékesíthető pü-i eszközök valós érték vált.	-122	-194	58,9%
Árfolyam tartalék	1	-14	-
Egyéb átfogó eredmény halasztott adó hatása	68	39	-42,0%
Időszak egyéb átfogó jövedelme halasztott adóval együtt	70	-168	-
Teljes átfogó eredmény	-4 805	-9 767	103,2%

Eredménykimutatás „A” (Negyedévre vonatkozóan)

A táblázat kizárólag a tárgyidőszaki arányos banki különadót tartalmazza.

(konszolidált, IFRS szerinti, nem auditált adatok 2013. szeptember 30-ra, 2014. június 30-ra, illetve 2014. szeptember 30-ra vonatkozóan)

millió forintban	2013 Q3	2014 Q2	2014 Q3	2014 Q3 / 2014 Q2	2014 Q3 / 2013 Q3
Kamatbevétel	16 722	13 998	12 981	-7,3%	-22,4%
Kamatráfordítás	-11 874	-8 935	-8 148	-8,8%	-31,4%
Nettó kamatjövedelem	4 848	5 062	4 834	-4,5%	-0,3%
Díj- és jutalékbevétel	1 280	1 332	1 529	14,8%	19,5%
Díj- és jutalék ráfordítás	-141	-284	-245	-13,6%	74,2%
Nettó díj- és jutalékeredmény	1 139	1 048	1 283	22,4%	12,7%
Deviza műveletek eredménye	599	-497	78	-	-87,1%
Eredménnyel szemben valóban értékelt instrumentumok valós érték változása	264	755	-748	-	-
Értékpapírokból származó nyereség	379	930	4 197	351,1%	-
Nettó pénzügyi (trading) eredmény	1 242	1 188	3 527	196,9%	184,0%
Egyéb működési bevétel	147	92	3	-96,6%	-97,9%
Egyéb működési ráfordítás	-1 574	-6 488	-14 809	128,2%	840,9%
Egyéb nettó működési eredmény	-1 427	-6 397	-14 805	131,5%	937,4%
Társult vállalkozások eredménye	0	256	3 584	1297,5%	-
Működési nyereség	5 801	1 158	-1 577	-	-
Értékvesztés és hitelezési veszteségek	-1 898	-1 115	-1 658	48,8%	-12,6%
Működési költségek	-4 067	-4 400	-4 134	-6,1%	1,6%
Adózás előtti nyereség	-164	-4 357	-7 370	69,2%	-
Nyereségadó	-118	803	180	-77,6%	-
Adózás utáni nyereség	-282	-3 554	-7 190	102,3%	-

EPS (évesített)	-17,0 Ft	-214,5 Ft	-433,8 Ft	102,2%	-
Hígított EPS (évesített)	-17,0 Ft	-214,5 Ft	-433,8 Ft	102,2%	-

Átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatás	2013 Q3	2014 Q2	2014 Q3	2014 Q3 / 2014 Q2	2014 Q3 / 2013 Q3
Adózás utáni nyereség	-282	-3 554	-7 190	102,3%	-
Cash-flow hedge tartalék	123	0	0	-	-
Értékesíthető pü-i eszközök valós érték vált.	-222	42	-68	-	-69,4%
Árfolyam tartalék	2	-7	4	-	85,2%
Egyéb átfogó eredmény halasztott adó hatása	19	-7	12	-	-35,8%
Időszak egyéb átfogó jövedelme halasztott adóval együtt	-78	28	-52	-	-30,8%
Teljes átfogó eredmény	-360	-3 526	-7 242	105,4%	-

Eredménykimutatás "B"

A táblázat a teljes évi banki különadót tartalmazza.

(konszolidált, IFRS szerinti, nem auditált adatok 2013. szeptember 30-ra, illetve 2014. szeptember 30-ra vonatkozóan)

millió forintban	2013 1-9hó	2014 1-9hó	2014 1-9hó/ 2013 1-9hó
Kamatbevétel	50 019	41 819	-16,4%
Kamatráfordítás	-36 500	-26 697	-26,9%
Nettó kamatjövedelem	13 519	15 122	11,9%
Díj- és jutalékbevétel	3 500	4 330	23,7%
Díj- és jutalék ráfordítás	-497	-719	44,8%
Nettó díj- és jutalékeredmény	3 004	3 611	20,2%
Deviza műveletek eredménye	1 096	772	-29,5%
Eredménnyel szemben valósan értékelt instrumentumok valós érték változása	-2 200	-469	-78,7%
Értékpapírokból származó nyereség	956	5 521	477,4%
Nettó pénzügyi (trading) eredmény	-149	5 824	-
Egyéb működési bevétel	764	723	-5,4%
Egyéb működési ráfordítás	-4 129	-23 752	475,2%
Egyéb nettó működési eredmény	-3 365	-23 029	584,3%
Társult vállalkozások eredménye	0	4 243	-
Működési nyereség	13 009	5 771	-55,6%
Értékvesztés és hitelezési veszteségek	-5 834	-4 247	-27,2%
Működési költségek	-13 636	-12 375	-9,2%
Adózás előtti nyereség	-6 461	-10 851	67,9%
Nyereségadó	895	680	-23,9%
Adózás utáni nyereség	-5 566	-10 171	82,7%

EPS (évesített)	-112,9 Ft	-206,6 Ft	83,1%
Hígított EPS (évesített)	-112,9 Ft	-206,6 Ft	83,1%

Átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatás	2013 1-9hó	2014 1-9hó	2014 1-9hó/ 2013 1-9hó
Adózás utáni nyereség	-5 566	-10 171	82,7%
Cash-flow hedge tartalék	123	0	-
Értékesíthető pü-i eszközök valós érték változása	-122	-194	58,9%
Árfolyam tartalék	1	-14	-
Egyéb átfogó jövedelem halasztott adó hatása	68	39	-42,0%
Időszak egyéb átfogó jövedelme halasztott adóval együtt	70	-168	-
Teljes átfogó eredmény	-5 496	-10 339	88,1%

Eredménykimutatás „B” (Negyedévre vonatkozóan)

A táblázat a teljes évi banki különadót tartalmazza.

(konszolidált, IFRS szerinti, nem auditált adatok 2013. szeptember 30-ra, 2014. június 30-ra, illetve 2014. szeptember 30-ra vonatkozóan)

millió forintban	2013 Q3	2014 Q2	2014 Q3	2014 Q3 / 2014 Q2	2014 Q3 / 2013 Q3
Kamatbevétel	16 722	13 998	12 981	-7,3%	-22,4%
Kamatráfordítás	-11 874	-8 935	-8 148	-8,8%	-31,4%
Nettó kamatjövedelem	4 848	5 062	4 834	-4,5%	-0,3%
Díj- és jutalékbevétel	1 280	1 332	1 529	14,8%	19,5%
Díj- és jutalék ráfordítás	-141	-284	-245	-13,6%	74,2%
Nettó díj- és jutalékeredmény	1 139	1 048	1 283	22,4%	12,7%
Deviza műveletek eredménye	599	-497	78	-	-87,1%
Eredménnyel szemben valóban értékelt instrumentumok valós érték változása	264	755	-748	-	-
Értékpapírokból származó nyereség	379	930	4 197	351,1%	1007,2%
Nettó pénzügyi (trading) eredmény	1 242	1 188	3 527	196,9%	184,0%
Egyéb működési bevétel	147	92	3	-96,6%	-97,9%
Egyéb működési ráfordítás	-180	-5 782	-14 102	143,9%	-
Egyéb nettó működési eredmény	-33	-5 690	-14 099	147,8%	-
Társult vállalkozások eredménye	0	256	3 584	1297,5%	-
Működési nyereség	7 195	1 864	-871	-	-
Értékvesztés és hitelezési veszteségek	-1 898	-1 115	-1 658	48,8%	-12,6%
Működési költségek	-4 607	-4 400	-4 134	-6,1%	-10,3%
Adózás előtti nyereség	689	-3 650	-6 663	82,5%	-
Nyereségadó	-280	669	46	-93,1%	-
Adózás utáni nyereség	409	-2 982	-6 617	121,9%	-

EPS (évesített)	24,6 Ft	-177,4 Ft	-397,8 Ft	124,2%	-
Hígított EPS (évesített)	24,6 Ft	-177,4 Ft	-397,8 Ft	124,2%	-

Átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatás	2013 Q3	2014 Q2	2014 Q3	Q3 2014 / Q2 2014	Q3 2014 / Q3 2013
Adózás utáni nyereség	409	-2 982	-6 617	121,9%	-
Cash-flow hedge tartalék	123	0	0	-	-
Értékesíthető pü-i eszközök valós érték vált.	-222	42	-68	-	-69,4%
Árfolyam tartalék	2	-7	4	-	85,2%
Egyéb átfogó jövedelem halasztott adó hatása	19	-7	12	-	-35,8%
Iidőszak egyéb átfogó jövedelme halasztott adóval együtt	-78	28	-52	-	-30,8%
Teljes átfogó eredmény	331	-2 954	-6 669	125,9%	-

Konzolidált pénzügyi és vagyoni helyzetre vonatkozó kimutatás „A”

A táblázat kizárólag a tárgyidőszaki arányos banki különadót tartalmazza.

(konzolidált, IFRS szerinti, nem auditált adatok 2013. szeptember 30-ra, 2014. június 30-ra, illetve 2014. szeptember 30-ra vonatkozóan)

millió forintban	2013.szept.30	2014.jún.30	2014.szept.30	2014.09.30/ 2014.06.30	2014.09.30/ 2013.09.30
Készpénz	2 079	1 865	2 071	11,1%	-0,4%
Bankközi kihelyezések	34 441	35 930	163 664	355,5%	375,2%
Kereskedési célú értékpapírok	34 166	36 024	37 642	4,5%	10,2%
Értékesíthető pénzügyi eszközök	187 338	97 832	52 261	-46,6%	-72,1%
Társult részesedések		6 484	10 068	55,3%	-
Derivatív pénzügyi eszközök	1 385	541	151	-72,0%	-89,1%
Refinanszírozott jelzáloghitelek	141 161	125 053	120 047	-4,0%	-15,0%
Hitelek	376 362	365 206	366 823	0,4%	-2,5%
Hitelekre képzett értékvesztés	-39 694	-39 293	-40 379	2,8%	1,7%
Befektetési célú ingatlanok	11 379	10 944	10 797	-1,3%	-5,1%
Tárgyi eszközök	5 640	7 008	7 022	0,2%	24,5%
Goodwill és más immateriális javak	11 640	10 600	10 239	-3,4%	-12,0%
Halasztott adókövetelés	7 636	8 297	8 740	5,3%	14,5%
Egyéb eszközök	9 065	8 226	10 802	31,3%	19,2%
Eszközök összesen	782 598	674 715	759 949	12,6%	-2,9%
Bankközi felvételek	116 444	36 616	43 317	18,3%	-62,8%
Kibocsátott értékpapírok	250 576	240 418	246 824	2,7%	-1,5%
Jelzáloglevelek	176 561	155 018	154 082	-0,6%	-12,7%
Kötvények	74 015	85 399	92 742	8,6%	25,3%
Ügyfelek betétei	211 302	259 887	297 664	14,5%	40,9%
Derivatív pénzügyi kötelezettségek	21 274	6 087	10 263	68,6%	-51,8%
Eredményrel szemben valóban értékelt pénzügyi kötelezettségek	87 787	36 426	35 691	-2,0%	-59,3%
Pénzügyi lízing kötelezettség	9 700	8 736	7 777	-11,0%	-19,8%
Megképzett tartalék járadékfizetésre	2 442	2 567	2 521	-1,8%	3,2%
Nyereségadó fizetési kötelezettség	34	26	23	-11,9%	-34,5%
Halasztott adókötelezettség	539	430	394	-8,4%	-26,9%
Céltartalékok	192	5 858	19 005	224,4%	-
Egyéb kötelezettségek	6 733	4 268	5 272	23,5%	-21,7%
Kötelezettségek összesen	707 023	601 319	668 751	11,2%	-5,4%
Jegyzett tőke	6 600	6 600	6 600	0,0%	0,0%
Tőketartalék (ázsíó)	1 709	1 709	1 709	0,0%	0,0%
Visszavásárolt saját részvény	-29	-207	-207	0,0%	625,0%
Alapvető kölcsöntőke	31 749	31 749	31 749	0,0%	0,0%
Egyéb tartalékok	80	293	252	-13,9%	212,9%
Eredménytartalék	40 340	35 663	35 663	0,0%	-11,6%
Külső tagok részesedése	0	0	25 032	-	-
Felhalmozott vagyon/vesztés	-4 875	-2 409	-9 599	298,4%	96,9%
Részvényesi vagyon összesen	75 574	73 397	91 198	24,3%	20,7%
Források összesen	782 598	674 715	759 949	12,6%	-2,9%

Konzolidált pénzügyi és vagyoni helyzetre vonatkozó kimutatás „B”

A táblázat a teljes évi banki különadót tartalmazza.

(konzolidált, IFRS szerinti, nem auditált adatok 2013. szeptember 30-ra, 2014. június 30-ra, illetve 2014. szeptember 30-ra vonatkozóan)

millió forintban	2013.szept.30	2014.jún.30	2014.szept.30	2014.09.30/ 2014.06.30	2014.09.30/ 2013.09.30
Pénzeszközök	2 079	1 865	2 071	11,1%	-0,4%
Bankközi kihelyezések	34 441	35 930	163 664	355,5%	375,2%
Kereskedési célú értékpapírok	34 166	36 024	37 642	4,5%	-
Értékesíthető pénzügyi eszközök	187 338	97 832	52 261	-46,6%	-72,1%
Társult részesedések közös vezetésű vállalkozásban	0	6 484	10 068	55,3%	-
Derivatív pénzügyi eszközök	1 385	541	151	-72,0%	-89,1%
Refinanszírozott jelzáloghitelek	141 161	125 053	120 047	-4,0%	-15,0%
Hitelek	376 362	365 206	366 823	0,4%	-2,5%
Hitelekre képzett értékvesztés	-39 694	-39 293	-40 379	2,8%	1,7%
Befektetési célú ingatlanok	11 379	10 944	10 797	-1,3%	-5,1%
Tárgyi eszközök	5 640	7 008	7 022	0,2%	24,5%
Goodwill és más immateriális javak	11 640	10 600	10 239	-3,4%	-12,0%
Halasztott adókövetelés	7 798	8 565	8 875	3,6%	13,8%
Egyéb eszközök	8 600	8 208	10 793	31,5%	25,5%
Eszközök összesen	782 295	674 966	760 075	12,6%	-2,8%
Bankközi felvételek	116 444	36 616	43 317	18,3%	-62,8%
Kibocsátott értékpapírok	250 576	240 418	246 824	2,7%	-1,5%
Jelzáloglevelek	176 561	155 018	154 082	-0,6%	-12,7%
Kötvények	74 015	85 399	92 742	8,6%	25,3%
Ügyfelek betétei	211 302	259 887	297 664	14,5%	40,9%
Derivatív pénzügyi kötelezettségek	21 274	6 087	10 263	68,6%	-51,8%
Eredménnyel szemben valóban értékelt pénzügyi kötelezettségek	87 787	36 426	35 691	-2,0%	-59,3%
Pénzügyi lízing kötelezettség	9 700	8 736	7 777	-11,0%	-19,8%
Megképzett tartalék járadékfizetésér	2 442	2 567	2 521	-1,8%	3,2%
Nyereségadó fizetési kötelezettség	34	26	23	-11,9%	-34,5%
Halasztott adókötelezettség	539	430	394	-8,4%	-26,9%
Céltartalékok	192	5 858	19 005	224,4%	-
Egyéb kötelezettségek	7 122	5 664	5 969	5,4%	-16,2%
Kötelezettségek összesen	707 412	602 714	669 449	11,1%	-5,4%
Jegyzett tőke	6 600	6 600	6 600	0,0%	0,0%
Tőketartalék (ázsio)	1 709	1 709	1 709	0,0%	0,0%
Visszavásárolt saját részvény	-29	-207	-207	0,0%	-
Alapvető kölcsöntőke	31 749	31 749	31 749	0,0%	0,0%
Egyéb tartalékok	80	293	252	-	212,9%
Eredménytartalék	40 340	35 663	35 663	0,0%	-11,6%
Külső tagok részesedése	0	0	25 032	-	-
Felhalmozott vagyon/vesztés	-5 566	-3 553	-10 171	186,2%	82,7%
Részvényesi vagyon összesen	74 883	72 252	90 626	25,4%	21,0%
Források összesen	782 295	674 966	760 075	12,6%	-2,8%

Pénzforgalmi (Cash Flow) kimutatás

A táblázat kizárólag a tárgyidőszaki arányos banki különadót tartalmazza.

(konszolidált, IFRS szerinti, auditált adatok 2013. december 31-re és nem auditált adatok 2014. szeptember 30-ra vonatkozóan)

millió forintban	2013. december 31.	2014. szeptember 30.
Üzleti tevékenység pénzforgalma		
Nettó nyereség	-4 664	-9 599
<i>Pénzmozgással nem járó tételek nettó eredményt módosító hatásai:</i>		
Értécsökkenés	2 533	1 915
Befektetési ingatlanok valós értékváltozása	184	110
Befektetési ingatlanok felvétele eredménnyel szemben	57	247
Hitelezési veszteségre képzett céltartalék	1 554	20 310
Tárgyi eszköz kivezetésen realizált (nyereség)/veszteség	25	-7
Immateriális jószág kivezetésen realizált (nyereség)/veszteség	-2	0
Részvény opció tartalék	0	40
Tökésedő kamat	-840	-1 107
Derivatív ügyletek valós értéke	-7 054	-1 674
Erdménnyel szemben valósan értékelt pénzügyi kötelezettségek valós értékre hozása	-1 448	-1 187
Járadék tartalék valós értéke	361	330
Árfolyam tartalék változása	-2	-11
Külső tagok részesedésének változása	0	25 032
Társult vállalatok részesedés értékének változása	0	-3 910
Működési eszközök változása előtti üzleti nyereség	-9 296	30 490
<i>Működési eszközök (növekedése), csökkenése:</i>		
Kereskedési célú értékpapírok	-34 135	4 308
Értékesíthető értékpapírok	7 347	99 455
Refinanszírozott jelzáloghitelek	31 298	13 645
Hitelek	14 767	-7 712
Egyéb eszközök	-1 380	-2 440
<i>Működési kötelezettségek növekedése, (csökkenése):</i>		
Betétek	70 295	75 163
Bankközi felvételek	24 263	-91 052
Egyéb kötelezettségek	-1 088	2 168
Üzleti tevékenységből származó nettó pénzforgalom	102 071	124 025
Befektetési tevékenység pénzforgalma		
Tárgyi eszköz és immateriális jószág eladás bevétele	6	27
Tárgyi eszköz és immateriális javak vásárlás	-696	-2 198
Befektetési célú ingatlan vásárlás	-409	-171
Befektetési célú ingatlan eladás	319	329
Életjáradék ügyletek kapcsán tartalékból kifizetett	-308	-272
Üzleti vagy cégérték felvétele	-1 054	0
Vásárolt leányvállalat nettó pénzárama	-5 254	0
Befektetési tevékenység nettó pénzforgalma	-7 396	-2 286
Finanszírozási tevékenység pénzforgalma		
Értékpapír kibocsátás bevétele	77 184	70 575
Kibocsátott értékpapír tőketörlesztés	-174 488	-59 395
Visszavásárolt saját részvény	0	-178
Hosszú lejáratú hitel tőketörlesztés	-510	-347
Hosszú lejáratú hitel felvétel	683	78
Lízing kötelezettség törlesztése	-1 737	-1 515
Alapvető kölcsönkötvény	2 826	0
Finanszírozási tevékenység nettó pénzforgalma	-96 042	9 218
Pénz és pénzhelyettesítők nettó (-csökkenése), növekedése	-1 367	130 957
Pénz és pénzhelyettesítők év eleji állománya	36 145	34 778
Pénz és pénzhelyettesítők időszak végi állománya	34 778	165 735
Pénz és pénzhelyettesítők összetétele:		
Készpénz	2 039	2 071
Magyar Nemzeti Bankkal szembeni követelések	11 469	149 249
90 napnál korábbi lejáratú bankközi kihelyezések	21 270	14 415
Pénz és pénzhelyettesítők periódus végi állománya	34 778	165 735
<i>Kiegészítő adatok</i>		
Fizetett adók	-960	-751
Kapott kamatok	65 168	93 417
Fizetett kamatok	-52 281	-10 952

Pénzforgalmi (Cash Flow) kimutatás

A táblázat a teljes évi banki különadót tartalmazza.

(konszolidált, IFRS szerinti, auditált adatok 2013. december 31-re és nem auditált adatok 2014. szeptember 30-ra vonatkozóan)

millió forintban	2013. december 31.	2014. szeptember 30.
Üzleti tevékenység pénzforgalma		
Nettó nyereség	-4 664	-10 171
<i>Pénzmozgással nem járó tételek nettó eredményt módosító hatásai:</i>		
Értécsökkenés	2 533	1 915
Befektetési ingatlanok valós értékváltozása	184	110
Befektetési ingatlanok felvétele eredménnyel szemben	57	247
Hitelezési veszteségre képzett céltartalék	1 554	20 310
Tárgyi eszköz kivezetésen realizált (nyereség)/veszteség	25	-7
Immateriális jószág kivezetésen realizált (nyereség)/veszteség	-2	0
Részvény opció tartalék	0	40
Tökésedő kamat	-840	-1 107
Derivatív ügyletek valós értéke	-7 054	-1 674
Erdeménnyel szemben valósan értékelt pénzügyi kötelezettségek valós értékre hozása	-1 448	-1 187
Járadék tartalék valós értéke	361	330
Árfolyam tartalék változása	-2	-11
Külső tagok részesedésének változása	0	25 032
Társult vállalatok részesedés értékének változása	0	-3 910
Működési eszközök változása előtti üzleti nyereség	-9 296	29 918
<i>Működési eszközök (növekedése), csökkenése:</i>		
Kereskedési célú értékpapírok	-34 135	4 308
Értékesíthető értékpapírok	7 347	99 455
Refinanszírozott jelzáloghitelek	31 298	13 645
Hitelek	14 767	-7 712
Egyéb eszközök	-1 380	-2 566
<i>Működési kötelezettségek növekedése, (csökkenése):</i>		
Betétek	70 295	75 163
Bankközi felvételek	24 263	-91 052
Egyéb kötelezettségek	-1 088	2 866
Üzleti tevékenységből származó nettó pénzforgalom	102 071	124 025
Befektetési tevékenység pénzforgalma		
Tárgyi eszköz és immateriális jószág eladás bevétele	6	27
Tárgyi eszköz és immateriális javak vásárlás	-696	-2 198
Befektetési célú ingatlan vásárlás	-409	-171
Befektetési célú ingatlan eladás	319	329
Életjáradék ügyletek kapcsán tartalékból kifizetett	-308	-272
Üzleti vagy cégérték felvétele	-1 054	0
Vásárolt leányvállalat nettó pénzárama	-5 254	0
Befektetési tevékenység nettó pénzforgalma	-7 396	-2 286
Finanszírozási tevékenység pénzforgalma		
Értékpapír kibocsátás bevétele	77 184	70 575
Kibocsátott értékpapír tőketörlesztés	-174 488	-59 395
Visszavásárolt saját részvény	0	-178
Hosszú lejáratú hitel tőketörlesztés	-510	-347
Hosszú lejáratú hitel felvétel	683	78
Lízing kötelezettség törlesztése	-1 737	-1 515
Alapvető kölcsönkötvény	2 826	0
Finanszírozási tevékenység nettó pénzforgalma	-96 042	9 218
Pénz és pénzhelyettesítők nettó (-csökkenése), növekedése	-1 367	130 957
Pénz és pénzhelyettesítők év eleji állománya	36 145	34 778
Pénz és pénzhelyettesítők időszak végi állománya	34 778	165 735
Pénz és pénzhelyettesítők összetétele:		
Készpénz	2 039	2 071
Magyar Nemzeti Bankkal szembeni követelések	11 469	149 249
90 napnál korábbi lejáratú bankközi kihelyezések	21 270	14 415
Pénz és pénzhelyettesítők periódus végi állománya	34 778	165 735
<i>Kiegészítő adatok</i>		
Fizetett adók	-960	-751
Kapott kamatok	65 168	92 845
Fizetett kamatok	-52 281	-10 952

Részvényesi vagyon változása „A”

A táblázat kizárólag a tárgyidőszaki arányos banki különadót tartalmazza.

(konszolidált, IFRS szerinti, auditált adatok, 2013. január 1-re, 2014. január 1-re és nem auditált adatok 2014. szeptember 30-ra vonatkozóan)

millió forintban	Jegyzett tőke	Visszavásárolt saját részvény	Árszió	Általános tartalék	Részvény opció tartalék	Alapvető kölcsöntőke rendezése	Értékesíthető pü. eszközök valós érték változása	Árfolyam tartalék	Kisebbségi tulajdonosra jutó eredmény	Felhalmozott vagyon/veszteség	Részvényesi vagyon
2013. január 1.	6 600	-29	1 709	181	0	28 923	-216	31	0	40 341	77 540
Átsorolás általános tartalékba				13						-13	0
Tárgyévi eredmény										-4 664	-4 664
Egyéb átfogó eredmény							372	-2			370
Saját részvény visszavásárlás, értékesítés											0
Alapvető kölcsöntőke rendezése						2 826					2 826
Részvény opció miatti tartalék képzés											0
2014. január 1.	6 600	-29	1 709	194	0	31 749	156	29	0	35 664	76 072
Átsorolás általános tartalékba											0
Tárgyévi eredmény										-9 599	-9 599
Egyéb átfogó eredmény							-157	-11			-168
Saját részvény visszavásárlás, értékesítés											-178
Kisebbségi tulajdonos miatti saját tőke változás									25 032		25 032
Alapvető kölcsöntőke rendezése						0					0
Részvény opció miatti tartalék képzés					40						40
2014. szeptember 30.	6 600	-207	1 709	194	40	31 749	-1	18	25 032	26 065	91 198

Részvényesi vagyon változása „B”

A táblázat a teljes évi banki különadót tartalmazza.

(konszolidált, IFRS szerinti, auditált adatok, 2013. január 1-re, 2014. január 1-re és nem auditált adatok 2014. szeptember 30-ra vonatkozóan)

millió forintban	Jegyzett tőke	Visszavásárolt saját részvény	Árszói	Általános tartalék	Részvény opció tartalék	Alapvető kölcshntőke rendezése	Értékesíthető pü. eszközök valós érték változása	Árfolyam tartalék	Kisebbségi tulajdonosra jutó eredmény	Felhalmozott vagyon/ veszteség	Részvényesi vagyon
2013. január 1.	6 600	-29	1 709	181	0	28 923	-216	31		40 341	77 540
Átsorolás általános tartalékba				13						-13	0
Tárgyévi eredmény										-4 664	-4 664
Egyéb átfogó eredmény							372	-2			370
Saját részvény visszavásárlás, értékesítés											0
Alapvető kölcsöntőke rendezése						2 826					2 826
Részvény opció miatti tartalék képzés											0
2014. január 1.	6 600	-29	1 709	194	0	31 749	156	29		35 664	76 072
Átsorolás általános tartalékba											0
Tárgyévi eredmény										-10 172	-10 172
Egyéb átfogó eredmény							-157	-11			-168
Saját részvény visszavásárlás, értékesítés			-178								-178
Kisebbségi tulajdonos miatti saját tőke változás									25 032		25 032
Alapvető kölcsöntőke rendezése						0					0
Részvény opció miatti tartalék képzés					40						40
2014. szeptember 30.	6 600	-207	1 709	194	40	31 749	-1	18	25 032	25 492	90 625

Mérlegen kívüli tételek – függő kötelezettségek

(konszolidált, IFRS szerinti nem auditált adatok 2013. szeptember 30-ra, 2014. június 30-ra, illetve 2014. szeptember 30-ra vonatkozóan)

millió forintban	2013. szeptember 30.	2014. június 30.	2014. szeptember 30.
Garanciavállalás	6 769	14 896	14 078
Hítelszerződés alapján még igénybe vehető keretösszeg	49 285	43 764	46 469
Összesen	56 054	58 660	60 547

Kapcsolt vállalkozásokkal kapcsolatos ügyletek

(konszolidált, IFRS szerinti nem auditált adatok 2013. szeptember 30-ra, illetve 2014. szeptember 30-ra vonatkozóan)

millió forintban	FHB Jelzálogbank és befolyásoló tulajdonosok közötti tranzakciók bemutatása	
	2013. szeptember 30.	2014. szeptember 30.
Bankközi kihelyezések	0	0
Refinanszírozott jelzáloghitelek	0	0
Derivatív ügyletek valós értéke	0	0
Egyéb eszközök	0	0
Eszközök összesen	0	0
Bankközi felvételek	0	0
Kibocsátott értékpapírok	0	0
Eredménnyel szemben valóban értékelt pénzügyi kötelezettségek	0	0
Egyéb kötelezettségek	3	0
Kötelezettségek összesen	3	0
	2013. szeptember 30.	2014. szeptember 30.
Kamatbevétel	0	0
Kamatráfordítás	0	0
Nettó kamatjövedelem	0	0
Díj- és jutalékbevétel	0	0
Díj- és jutalék ráfordítás	0	0
Nettó díj- és jutalékeredmény	0	0
Értékpapírból származó nyereség	0	0
Nettó üzleti (trading) eredmény	0	0
Nettó egyéb működési bevételek	0	0
Nettó egyéb működési ráfordítás	0	0
Működési nyereség	0	0
Hitelezési veszteségek	0	0
Működési költségek	-112	-49
Éves eredmény	-112	-49

A pénzügyi beszámoló szempontjából kapcsolt félnek minősül minden olyan vállalkozás, melyet a beszámoló egység (ami az anyavállalatokat és leányvállalatokat jelenti) ellenőrzése alatt tart közvetlenül vagy közvetetten, egy vagy több közvetítőn keresztül, valamint kulcspozícióban levő vezetők, beleértve az Igazgatóság és Felügyelőbizottság tagjait. Jelen beszámoló szempontjából kapcsolt félnek minősülnek azon részvényesek, melyek tulajdoni aránya a Bankra vonatkozóan meghaladja a 10%-ot (VCP Finanz Holding Kft., A64 Vagyonkezelő Kft., Allianz Hungária Biztosító Zrt.). A kapcsolt vállalkozás más vállalkozás pénzügyeit és működését érintő döntések vonatkozásában irányítási jogkörrel, illetve jelentős befolyással rendelkezik. A kapcsolt felekkel folytatott tranzakciók piaci alapúak.

A részvénystruktúrához, a tulajdonosi körhöz kapcsolódó adatlapok

Tulajdonosi struktúra, a részesedés és szavazati arány mértéke (2014.09.30.)

(A bevezetett sorozat megegyezik a teljes alaptőkével.)

Tulajdonosi kör megnevezése	Teljes alaptőke ¹					
	Tárgyév elején (január 01-jén)			Időszak végén		
	% ²	%szav ³	Db	% ²	%szav ³	Db
Belföldi intézményi/társaság	57,6%	57,7%	38 040 017	61,3%	61,6%	40 475 017
Külföldi intézményi/társaság	21,7%	21,7%	14 297 742	21,7%	21,8%	14 297 742
Belföldi magánszemély	7,5%	7,5%	4 943 054	7,5%	7,5%	4 943 054
Külföldi magánszemély	0,1%	0,1%	45 045	0,1%	0,1%	45 045
Munkavállalók, vezető tisztségviselők	0,2%	0,2%	148 055	0,2%	0,2%	148 055
Saját tulajdon	0,1%	0,0%	53 601	0,4%	0,0%	253 601
Államháztartás részét képező Tulajdonos ⁴	7,2%	7,2%	4 724 833	7,3%	7,3%	4 832 225
Nemzetközi Fejlesztési Intézmények ⁵	0,0%	0,0%	0	0,0%	0,0%	0
Egyéb	5,7%	5,7%	3 747 663	1,5%	1,6%	1 005 271
ÖSSZESEN	100,0%	100,0%	66 000 010	100,0%	100,0%	66 000 010

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

² Tulajdoni hányad

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

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

⁵ Pl.: EBRD, EIB, stb.

A Saját tulajdonban lévő részvények alakulása

	2013.09.30		2014.06.30		2014.09.30	
FHB Nyrt.	53 601	0,08%	253 601	0,38%	253 601	0,38%

Az 5%-nál nagyobb Tulajdonosok felsorolása, bemutatása (2014.09.30.)

Név	Letétkezelő (igen/nem)	Mennyiség (db)	Részesedés (%)
VCP Finanz Holding Kft.	nem	15 970 000	24,20%
A64 Vagyonkezelő Kft.	nem	13 181 468	19,97%
Allianz Hungária Biztosító Zrt.	nem	6 856 662	10,39%
Silvermist Estate SA	nem	6 318 116	9,57%
Magyar Nemzeti Vagyonkezelő Zrt.	nem	4 832 225	7,32%
Összesen		47 158 471	71,45%

A Kibocsátó szervezetéhez, működéséhez kapcsolódó adatlapok

Teljes munkaidőben foglalkoztatottak számának alakulása (fő)

	Bázis időszak vége 2013.09.30	Előző negyedév vége 2014.06.30	Tárgyidőszak vége 2014.09.30
Bank	173	185	183
Konzolidált	774	816	811

Vezető állású személyek, és a Kibocsátó működését befolyásoló (stratégiai) alkalmazottak (2014.09.30.)

Jelleg ¹	Név	Beosztás	Megbízás kezdete	Megbízás vége/ megszűnése	Saját részvény tulajdon (db)
IT	Dr. Spéder Zoltán	Elnök	2008.04.29	2018.04.29	16 000
IT	Balogh Gabriella	Tag	2013.04.30	2018.04.29	0
IT	Dr. Christian Riener	Tag	2008.04.29	2018.04.29	8 000
IT	Köbli Gyula	Tag, vezérigazgató	2010.04.21	2018.04.29	16 000
IT	Foltányi Tamás	Tag, vezérigazgató-helyettes	2010.04.21	2018.04.29	12 000
IT	Soltész Gábor Gergő	Tag, vezérigazgató-helyettes	2013.04.30	2018.04.29	0
IT	Starcz Ákos Zoltán	Tag	2013.04.30	2018.04.29	0
FB/AB	Lantos Csaba	Elnök	2009.04.28	2018.04.29	0
FB/AB	Mártonné Uhrin Enikő	Tag	2010.04.21	2015.04.21	0
FB/AB	Kádár Tibor	Tag	2013.04.24	2018.04.23	0
FB/AB	Szabó Miklós	Tag	2011.04.20	2016.04.20	2 200
Saját részvény tulajdon (db) Ö S S Z E S E N:					54 200

Tájékoztatások és közzétételek 2014 harmadik negyedében

Az FHB Bankcsoportnál a tárgyidőszakban közreadott főbb tájékoztatások és közzétételek az alábbi csoportokba sorolhatók:

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

Az FHB által közzétett tájékoztatások elérhetők az alábbi helyeken:

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