



**FHB Jelzálogbank Nyrt.**

**Féléves jelentés  
2014. első félév**

Budapest, 2014. augusztus 14.

**I. KONSZOLIDÁLT ÖSSZEFOGLALÓ ADATOK**

millió forintban	2013.06.30	2014.03.31	2014.06.30	2014.06.30/ 2014.03.31	2014.06.30/ 2013.06.30
<b>Főbb mérlegtételek</b>					
Összes eszköz	739 032	789 321	674 715	-14,5%	-8,7%
Refinanszírozott hitelállomány	148 842	129 981	125 053	-3,8%	-16,0%
Ügyfélhitel (bruttó)	365 781	366 001	365 206	-0,2%	-0,2%
Jelzáloglevél állomány	234 971	202 438	177 310	-12,4%	-24,5%
Kötvény állomány	110 777	96 004	99 533	3,7%	-10,1%
Összes betét	168 957	243 809	259 887	6,6%	53,8%
Részvényesi vagyon (Saját tőke)	75 929	76 949	73 397	-4,6%	-3,3%
<i>Tőke megfelelési mutató</i>	-	11,35%	11,43%	0,68%-pt	-
<i>CET1 tőke megfelelési mutató<sup>1</sup></i>	-	8,76%	9,15%	4,52%-pt	-

millió forintban	2013 Q2	2014 Q1	2014 Q2	2014 Q2 / 2014 Q1	2014 Q2 / 2013 Q2	2013 H1	2014 H1	2014 H1 / 2013 H1
<b>Főbb eredménytételek</b>								
Nettó kamatbevétel	4 399	5 226	5 062	-3,1%	15,1%	8 671	10 288	18,6%
<i>Nettó kamatmarzs</i>	2,43%	2,78%	2,77%	-0,09%-pt	13,94%-pt	2,34%	2,94%	0,59%-pt
Nettó díjak, jutalékok	1 010	1 280	1 048	-18,1%	3,8%	1 865	2 328	24,8%
Összes bevétel (nettó díjjal)	2 146	6 897	1 158	-83,2%	-46,0%	6 617	8 055	21,7%
Hitelezési veszteség	-1 284	-1 474	-1 115	-24,4%	-13,2%	-3 935	-2 589	-34,2%
Működési költség	-4 124	-3 841	-4 400	14,6%	6,7%	-8 126	-8 241	1,4%
<i>Kiadás/bevételi arány</i>	192,2%	55,7%	379,9%	582,2%-pt	97,7%-pt	122,8%	102,3%	-20,5%-pt
<i>Kiadás/bevétel arány banki különadó nélkül</i>	131,1%	50,5%	235,9%	367,0%-pt	79,9%-pt	97,6%	87,0%	-10,6%-pt
<b>Adózás előtti eredmény</b>	<b>-3 262</b>	<b>1 581</b>	<b>-4 357</b>	<b>-375,5%</b>	-	<b>-5 444</b>	<b>-2 775</b>	-
<b>Adózott eredmény</b>	<b>-3 004</b>	<b>1 145</b>	<b>-3 554</b>	<b>-410,4%</b>	-	<b>-4 594</b>	<b>-2 409</b>	-
<b>Adózott eredmény banki különadó nélkül</b>	<b>-2 004</b>	<b>1 852</b>	<b>-2 847</b>	<b>-253,7%</b>	-	<b>-2 887</b>	<b>-995</b>	<b>-65,5%</b>
<i>Egy részvényre jutó eredmény (EPS)</i>	<i>-182,72 Ft</i>	<i>68,12 Ft</i>	<i>-213,90 Ft</i>	<i>-414,0%</i>	<i>17,1%</i>	<i>-140,47 Ft</i>	<i>-73,89 Ft</i>	<i>-47,4%</i>
<i>Eszközarányos megtérülés (ROA)</i>	<i>-1,66%</i>	<i>0,61%</i>	<i>-1,95%</i>	<i>-420,2%-pt</i>	-	<i>-1,24%</i>	<i>-0,69%</i>	<i>0,6%-pt</i>
<i>Saját tőke arányos megtérülés (ROE)</i>	<i>-15,9%</i>	<i>6,1%</i>	<i>-19,0%</i>	<i>-412,5%-pt</i>	-	<i>-12,1%</i>	<i>-6,5%</i>	<i>5,6%-pt</i>
<i>ROAA banki különadó nélkül</i>	<i>-1,11%</i>	<i>0,98%</i>	<i>-1,56%</i>	<i>-258,6%-pt</i>	<i>40,7%-pt</i>	<i>-0,78%</i>	<i>-0,28%</i>	<i>0,5%-pt</i>
<i>ROAE banki különadó nélkül</i>	<i>-10,6%</i>	<i>9,8%</i>	<i>-15,2%</i>	<i>-254,7%-pt</i>	<i>43,6%-pt</i>	<i>-7,6%</i>	<i>-2,7%</i>	<i>4,9%-pt</i>

<sup>1</sup> A CET1 tőke megfelelési mutató 2014. március 31-i értéke a számítási mód változása miatt eltér az első negyedévről szóló időközi vezetőségi riportban publikált adatnál, mivel az MNB annak közzétételét követően adott módszertani iránymutatást a CET1 mutató számítási módjára vonatkozóan.

## II. TÁJÉKOZTATÓ AZ FHB CSOPORT 2014. ELSŐ FÉLÉVI ÉS 2014. II. NEGYEDÉVI EREDMÉNYÉRŐL

Az FHB Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság 2014. első félévi eredményéről készült féléves jelentése a Nemzetközi Beszámoló Készítési Standardok (IFRS) előírásai szerint összeállított konszolidált mérleg és eredménykimutatás adatain alapul. A Bankcsoport tevékenységének elemzését a 2013. június 30-i, 2014. március 31-i és 2014. június 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 **3.554 millió forintos konszolidált adózott veszteséggel** zárta 2014. második negyedévet, az első félév egészét tekintve a veszteség 2,4 milliárd forint lett. A negatív eredmény az egyéb működési ráfordítások között elszámolt 4,7 milliárd forint céltartalék elkülönítésének tudható be, melyet a Bankcsoport a Kúriának a pénzügyi intézmények fogyasztói kölcsönszerződéseire vonatkozó jogegységi határozatával kapcsolatos egyes kérdések rendezéséről szóló törvény árfolyam különbözet alkalmazásának semmisségére vonatkozó rendelkezése miatt várható veszteségre képzett.

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. Tekintettel arra, hogy az ügyfelekkel történő elszámolás módjáról külön jogszabály fog rendelkezni, valamint az elfogadott törvény jogorvoslati lehetőséget biztosít a hitelintézetek számára az egyoldalú szerződésmódosításokkal kapcsolatosan, a törvényben foglalt intézkedések hatása jelenleg nem számszerűsíthető. Az előzetes becslések alapján az árfolyamrész alkalmazásának semmissége következtében az FHB Csoportnak várhatóan mintegy 4,7 milliárd forint visszatérítési kötelezettsége keletkezhet, melyre a Csoport a második negyedévben a fentiek szerint céltartalékot képzett. Az egyoldalú szerződésmódosítások tisztességességére vonatkozó törvényi rendelkezés hatása 12-15 milliárd forintra becsülhető, mely összeg az elszámolás módjától, valamint az elévülésre vonatkozó jogszabályi rendelkezések értelmezésétől függően ettől akár jelentősen is eltérhet. Ez utóbbi összeggel kapcsolatosan a Bank a törvény által biztosított jogorvoslati lehetőséggel élni kíván, annak hatását a jogorvoslati lépések lezárása, illetve az elszámolás módjára vonatkozó szabályok egyértelműsítése után jeleníti meg a könyveiben, várhatóan 2014. harmadik negyedévében.

A Bankcsoport **adózás előtti eredménye a rendkívüli tételek** – azaz a fent említett 4,7 milliárd forint céltartalék, a banki különadó 1,4 milliárd forint, valamint a nem áthárított pénzügyi tranzakciók illeték és az árfolyamgát további közel 500 millió forintos összege – **nélkül több mint 3,8 milliárd forintot** tett ki.

A **nettó kamatbevétel** az előző negyedévhez képest 164 millió forinttal csökkent, ami egyrészt a csökkenő kamatszintek, másrészt a csökkenő mérlegfőösszeg következménye. Az 5,0 milliárd forintot meghaladó negyedéves nettó kamatbevétel az átlagos mérlegfőösszegre vetítve **2,77%-os nettó kamatmarzsot** jelent, ami az előző negyedévhez képest lényegében nem mutat változást, míg az egy évvel ezelőttinél 34 bázisponttal magasabb.

A **nettó díj- és jutalékbevételek** összege ugyan kismértékben csökkent az első negyedévhez képest, de ezt ellensúlyozta a pénzügyi műveletek eredményének 7%-os növekedése.

A **működési költségek** összege – a 2014-től az egyéb ráfordítások között kimutatott fizetett tranzakciós illeték és hitelintézeti járadék nélkül – **4,4 milliárd forint** volt a második negyedévben, ami 14,6%-kal magasabb az előző negyedévinél, míg a félév vonatkozásában 2013. első félévéhez képest 1,4% növekedést mutat, ugyanakkor megfelel az elmúlt egy év átlagos negyedéves költségszintjének – a Bankcsoport bővülése ellenére.

Az első félévi konszolidált eredményhez a **társult vállalkozások teljesítménye** 659 millió forinttal járult hozzá.

Az FHB Csoport **konszolidált mérlegfőösszege** 2014. június 30-án 674,7 milliárd forint volt, ami 8,7%-kal, mintegy 64,3 milliárd forinttal alacsonyabb az egy évvel korábbinál és 114,6 milliárd forinttal, 14,5%-kal alacsonyabb az előző negyedév végénél.

A mérlegfőösszeg csökkenését alapvetően a forrásoldal, ezen belül a bankközi források csökkenése határozta meg, amely az MNB által a vállalati hitelezés élénkítésére bevezetett 2 éves, jelzáloglevél fedezetű forrás kifutásával magyarázható. Folytatódott a kamatozó források szerkezetének átalakulása: a közel 260 milliárd forintos betétállomány részesedése a negyedév végén 44,6%-ot tett ki, szemben az előző negyedév végi 35,6%-kal, illetve az egy évvel korábbi 26,5%-kal. A **betétek állománya** egy év alatt több mint 90 milliárd forinttal bővült, ennek több mint 60%-a a vállalati üzletághoz köthető. A lakossági betétek növekedésének túlnyomó része a postai betétgyűjtésből származott.

A **hitelek bruttó állománya** 2014. június 30-án 365,2 milliárd forint volt, ami 0,2%-os csökkenést mutat az egy évvel korábbi és az előző negyedév végi állományhoz képest is. A lakossági hitelek folyósítása a félév során folyamatosan emelkedett, ennek ellenére az állomány továbbra is csökkent. A vállalati hitelek állománya június 30-ra 85,3 milliárd forintra nőtt, ami így a teljes hitelállomány 23,3%-át teszi ki.

A hitelportfolió minősége kismértékű javulást mutat, folytatva az előző negyedévek tendenciáját. Az NPL arány a második negyedév végére 20,1%-ra mérséklődött, a problémás portfolió fedezettsége kis növekedéssel elérte az 53,5%-ot.

Az FHB Bankcsoport 2014. január 1-je óta hatályos európai szabályozás (**CRR**) alapján számított **tőkemegfelelési mutatója** – figyelembe véve a felügyeleti többlet tőkekövetelményt (SREP) is – 2014. június 30-án 11,43%, szemben a március végi 11,35%-kal. Az elsődleges alapvető tőke elemek figyelembevételével számított **CET1 mutató** 9,15% volt, míg 2014. március 31-én 8,76%-ot tett ki. Mind a CET1, mind a teljes tőkemegfelelési mutató – a tőkekövetelmény csökkenése miatt – javulást mutat az előző negyedévhez képest, annak ellenére, hogy a szavatoló tőke negyedév során realizált több mint 3 milliárd forintos veszteség hatására kismértékben csökkent.

#### *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 1,55%-át teszi ki az idei év június hó végi adatai alapján.

Az FHB részvény a BUX indexben 2014 félvégén 1,26%-os súllyal szerepelt (továbbra is az 5. helyen kosárban), míg a közepes és kis kapitalizációjú társaságok részvényeinek áralakulását reprezentáló BUMIX indexben még mindig az első helyen, 15,47%-os súllyal szerepel a kosárban.

Az FHB Jelzálogbank részvényárfolyama szinte nem változott: 888 Ft-os árfolyamon zárta 2014 második negyedévét, amely mindössze 2 forintos csökkenést jelentett a bázisként használt március végi árfolyam adatokhoz viszonyítva.

## 2. Főbb tevékenységek és a leányvállalatok teljesítménye

### *Jelzáloglevél-kibocsátás, finanszírozás*

A május végi hasonló döntés után a Monetáris Tanács június végi ülésén a várakozásokkal összhangban újabb 10 bázisponttal, 2,3%-ra mérsékelte az MNB irányadó kamatát (ami 2014. július 23 óta 2,1%). A sorozatos kamatmérséklési lépések nem eredményezték a forint gyengülését, az ország kockázati megítélése pedig javult, az állampapír piaci hozamok drasztikusan csökkentek.

Az FHB Jelzálogbank 2014 második negyedévében 5 kibocsátást bonyolított le összesen 14,3 milliárd forint értékben: három kötvény kibocsátást aukciós eljárással (két új kibocsátás és egy rábocsátás), illetve két új kötvényt nyilvános jegyzéssel hozott forgalomba.

### *Lakáspiac, lakossági jelzáloghitelezés alakulása*

2014 első félévében a lakásépítések száma növekedett. A KSH statisztikái alapján 2014 első félévében 3.265 új lakás épült, 22%-kal több, mint 2013 azonos időszakában, míg a kiadott lakásépítési engedélyek száma 4.009 volt, ez 18%-os növekedést jelent a 2013-as adatokhoz képest.

2014. június 30-án a hitelintézetek által nyújtott lakossági jelzáloghitelek állománya 5.498 milliárd forint, ami 2013. június 30-hoz képest 2,6% csökkenést mutat, az árfolyammal korrigált állományváltozás -6,4%-ot tett ki az elmúlt egy évben. A forint hitelek állománya 2.094 milliárd forint, ezzel 1,0%-kal csökkent az egy évvel korábbi adatokhoz képest. A devizahitelek állománya (3.404 milliárd forint) pedig 3,6%-kal csökkent (árfolyamkorrigáltan: -9,5% év/év).

A lakossági lakáscélú hitelek állománya az elmúlt negyedévben 0,5%-kal csökkent, árfolyam-korrekciók után a változás -1,2% volt, így 2014. június 30-án a lakáscélú hitelállomány 3.344 milliárd forintot tett ki. Az év/év alapú változás -2,1%, illetve árfolyamváltozással korrigáltan -5,4% volt. Ebből a forint hitelállomány 1.569 milliárd forint és az elmúlt negyedévben 0,2%-kal forintra nőtt, emellett a devizahitelek állománya az utolsó negyedévben 1,0%-kal csökkent (árfolyamkorrigáltan a változás -2,3%).

A lakossági szabad felhasználású jelzáloghitelek állománya 2.154 milliárd forint volt 2014 június végén, árfolyamváltozástól tisztítva 2014 első negyedévében 7,9%-kal csökkent, az elmúlt 12 havi korrigált állományváltozás pedig -2,2% volt. A szabad felhasználású forint hitelek állománya 525 milliárd forint, az előző negyedévhez képest 3 milliárd forinttal nőtt, éves szinten pedig 0,8%-kal nőtt. A szabad felhasználású devizahitel-állomány árfolyamkorrigált változása az elmúlt három hónapban -3,0%, az elmúlt 12 hónapban pedig 10,4%-os csökkenés.

### Saját hitelezés

Az FHB Csoport saját értékesítésű hiteleinek bruttó állománya 365,2 milliárd forint volt 2014. június 30-án, ami 2014. március 31-hez (366,0 milliárd forint) képest 0,2%-kal csökkent, ehhez hasonlóan éves szinten is 0,2% csökkenés tapasztalható. A fennálló teljes hitelállomány 49,3%-a devizában kihelyezett hitelekből állt 2014. június 30-án, amely arány 27 bp-tal alacsonyabb az előző negyedévi értéknél. A lakossági hitelek esetében a devizahitelek aránya 57,8%, az előző negyedévhez képest szintén kismértékben csökkent.

A lakossági hitelek aránya az összes hitelen belül továbbra is domináns, 76,7% (2014. március 31-én 76,8%). A lakossági hitelek állománya 0,4%-kal (1,15 milliárd forinttal) csökkent 2014 március végéhez képest, míg éves szinten 11,85 milliárd forint (-4,1%) csökkenés mutatkozott.

millió forintban	2013.06.30	2014.03.31	2014.06.30	2014.06.30/ 2014.03.31	2014.06.30/ 2013.06.30
<b>Lakosság részére nyújtott hitelek</b>	<b>291 784</b>	<b>281 083</b>	<b>279 934</b>	<b>-0,4%</b>	<b>-4,1%</b>
Lakás célú jelzáloghitelek	146 307	140 378	138 906	-1,0%	-5,1%
Ingatlan fedezete mellett nyújtott egyéb hitelek	134 303	129 760	128 433	-1,0%	-4,4%
Nem ingatlan fedezet mellett nyújtott hitelek	6 270	6 704	8 409	25,4%	34,1%
Dolgozói hitelek	1 652	1 531	1 522	-0,6%	-7,9%
Lakossági lízing	3 252	2 710	2 664	-1,7%	-18,1%
<b>Vállalat részére nyújtott hitelek</b>	<b>73 998</b>	<b>84 918</b>	<b>85 272</b>	<b>0,4%</b>	<b>15,2%</b>
Vállalati hitelek	73 049	83 910	84 161	0,3%	15,2%
Vállalati lízing	949	1 008	1 111	10,2%	17,1%
<b>Saját hitelek összesen, bruttó</b>	<b>365 782</b>	<b>366 001</b>	<b>365 206</b>	<b>-0,2%</b>	<b>-0,2%</b>
Veszteségekre képzett értékvesztés	-39 372	-39 171	-39 293	0,3%	-0,2%
<b>Hitelek, nettó</b>	<b>326 410</b>	<b>326 830</b>	<b>325 913</b>	<b>-0,3%</b>	<b>-0,2%</b>
Refinanszírozás	148 842	129 981	125 053	-3,8%	-16,0%

A konszolidált lakossági hitelállományon belül az állományi összetételt tekintve a lakáshitelek állnak az első helyen 49,6%-os aránnyal. Az ingatlanfedezet mellett nyújtott egyéb hitelek 45,9%-át teszik ki a lakossági hitelportfoliónak. Egy évvel korábban 50,1%, illetve 46,0%-ban oszlott meg az állomány a két domináns hiteltermék csoport között. Az időskori jelzálogkölcsönök állománya 3,1 milliárd forintot tett ki 2014. június végén, az állományban jelentős változás nem következett be. A fogyasztási hitelek állománya pedig 8,4 milliárd forint volt, ami 25,4%-os növekményt jelent az előző negyedévhez képest. A vállalati hitelek 23,3%-át teszik ki a teljes hitelportfoliónak, az állomány 85,3 milliárd forint. Az állomány az előző negyedév végéhez képest 0,4%-os, éves szinten 15,2% növekedést mutatott.

2014. második negyedévében 4,1 milliárd forint lakossági és 2,3 milliárd forint vállalati hitelkihelyezés történt, előbbi több, mint 60%-kal nagyobb az egy évvel korábrinál. A Növekedési Hitelprogram keretében a Bank összesen 1,8 milliárd forintot helyezett ki vállalati ügyfelek részére 2014 második negyedévében. A lakossági hitelfolyósítás 44%-kal magasabb az előző negyedévi kihelyezésénél, ennek az ötöde a támogatott hitelek aránya.

Az árfolyamvédelmi programba szerződött ügyfelek száma a negyedév során 689 fővel nőtt, 2014. második negyedév végén 9.289 db volt. A Nemzeti Eszközkezelő részére a negyedév során újabb 106 ingatlant ajánlott fel a Bankcsoport, a NET értékesítés miatt 233 ügylet került lezárásra, melyek együttes követelésállománya mintegy 1 milliárd forint volt. A program indulása óta a lezárt ügyletek száma meghaladja az 1.600 darabot.

### *FHB Kereskedelmi Bank Zrt.*

Az FHB Kereskedelmi Bank Magyar Számviteli Standardok (MSZSZ) szerinti mérlegfőösszege 469,1 milliárd forintot tett ki 2014. június 30-án, amely az egy évvel korábbi értéket (461,6 milliárd) 1,6%-kal múlta felül.

2014. június 30-án a Kereskedelmi Bank bruttó hitelállománya MSZSZ szerint 237,4 milliárd forint volt, ami 7,6%-os növekedést jelent 2013. második negyedévéhez képest. A hitelállomány az összes eszköz 50,6%-át tette ki. A Kereskedelmi Bank vállalati hitelállománya MSZSZ szerint – a bankcsoporti hitelek nélkül – 72,2 milliárd forint volt az időszak végén, aránya a teljes hitelállományon belül 30,4%-ot tett ki.

A kamatozó források összege 428,6 milliárd forint volt, aránya az összes forrás között 91,4%, az állomány éves szinten kismértékű növekedést, negyedéves szinten 16,7%-os csökkenést mutat. A kamatozó források 60,5%-át teszi ki a 259,2 milliárd forint ügyfélbetét állomány, míg a következő legmagasabb arányt a 145,7 milliárd forint állományú bankközi forrás képviseli, amely tartalmazza az FHB Jelzálogbanktól kapott refinanszírozást, valamint az MNB növekedési hitelprogram keretében már lehívott refinanszírozást is. A bankközi forrásállomány negyedéves szinten tapasztalható csökkenésének oka az MNB által a vállalati hitelezés élénkítésére bevezetett 2 éves, jelzáloglevél fedezetű forrás kifutása.

A betétek állománya több mint 51%-kal növekedett az előző évhez képest, köszönhetően a jelentősen megnövekedett vállalati betétlekötéseknek, valamint a postai értékesítés miatt emelkedő lakossági betétállománynak. A vállalati betétek állománya a negyedév végén kis mértékben meghaladta a lakossági betétekét, részesedésük 53,2% volt. A látra szóló betétek volumene az egy évvel korábbihoz képest 48 milliárd, a negyedév alatt 21 milliárd forinttal bővült, így az állomány az összes betét 34,8%-át tette ki.

2014 első félévének végén az FHB Kereskedelmi Bank megközelítőleg 173 ezer darab lakossági, illetve 10 ezer darab vállalati folyószámlát vezetett, amelyekhez 129 ezer lakossági és 6,5 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 féléves adózott eredmény 80 millió forint veszteség volt, amelynek elsődleges oka a Kúriának a pénzügyi intézmények fogyasztói kölcsönszerződéseire vonatkozó jogegységi határozatával kapcsolatos egyes kérdések rendezéséről szóló törvény árfolyam különbözet alkalmazásának semmisségére vonatkozó rendelkezése miatti várható veszteségre 2.450 millió forint céltartalékként történő elkülönítése. A Társaság nettó kamatbevétele – kontrolling szemléletben – 1,0% növekedést mutat, ami a kamatbevételek 11,7%-os és a kiadások 20,7%-os csökkenéséből tevődik össze. A Kereskedelmi Bank nettó díj- és jutalékbevételei 1,7%-kal voltak magasabbak, mint 2013 azonos időszakában. A működési költségek 2,3%-kal csökkentek 2013 első félévéhez képest.

A Bank saját tőkéje MSZSZ szerint 2014. június 30-án 30,3 milliárd forint volt.

### *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 jelzálogjáradék szerződések az FHB Jelzálogbank Nyrt. mérlegében kerülnek kimutatásra.

A biztosítóról és a biztosítási tevékenységről szóló 2003. évi LX. törvény (BIT) 2013. június 3-án elfogadásra került módosítása miatt a Társaság új életjáradéki szerződéseket már nem köt. A kezelt szerződések száma

2014. június 30-án 601 darab volt, ami 10,9 milliárd forint ingatlanértéket képviselt. A Társaság 2014 első félévét MSZSZ szerint 538,8 millió forint veszteséggel zárta.

#### *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 109 millió forint bevétellel zárt 2014 június végén, ami a 2013-as azonos időszakhoz képest 51 millió forinttal magasabb, míg az ingatlanközvetítési üzletág 2014 első félévében 51 millió forint bevételt ért el, 2013 hasonló időszakához képest (87 millió forint) 41%-kal alacsonyabb. Az Ingatlan Zrt. az első félévet 42 millió forint veszteséggel zárta.

#### *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 7,4 milliárd forint volt 2014. június 30-án. 2014-ben 674 millió forint folyósítás történt. Ezzel a 2014. június 30-i lízing állomány 3,75 milliárd forintot tesz ki, ami 1,4%-kal magasabb a 2014. március 31-i 3,7 milliárd forintos állománynál, és 10,3%-kal magasabb a 2013. június 30-i közel 3,4 milliárd forintos állománynál. Az FHB Ingatlanlízing Zrt. az első félévet 350 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 forgalma 2014. első félév végéig – az előző év végi 5,2 milliárd forinttal szemben – meghaladta az 10,7 milliárd forintot.

2014 elején az Alapkezelő további két új alapot indított, melyeket a Magyar Posta Befektetési Zrt. forgalmaz a Magyar Posta hálózatában. A Magyar Posta Ingatlan Alap nettó eszközértéke meghaladta a 8,6 milliárd forintot június végén, míg a Magyar Posta Pénzpiaci Alap piaci értéke több mint 1,6 milliárd forintot ért el.

A Diófa Alapkezelő az elmúlt negyedévben sikerrel vett részt több nyugdíjpénztár által kiírt vagyonkezelési pályázaton, ennek eredményeképpen a 2014. első negyedévet záró 3,2 milliárd forinttal szemben 2014. június 30-ra az intézményi vagyonkezelésben kezelt állomány meghaladta a 79 milliárd forintot. Az intézményi vagyonkezelés bővülése két nyugdíjpénztár tíz portfóliójához kapcsolódik.

A Diófa által kezelt alapok és egyéb portfóliók összesített nettó eszközértéke a 2013. december 31-i 26,1 milliárd forintról 124,5 milliárd forintra emelkedett az elmúlt hat hónapban.



2014. első félévét az Alapkezelő MSZSZ szerint -1,2 millió forint adózott eredménnyel zárta, jegyzett tőkéje 2014. június 30-án 135,4 millió forint, saját tőkéje 122,8 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. június 30-án 636 millió forint, a saját tőke 1,3 milliárd forint, az első félévben keletkezett adózott eredménye 19,1 millió forint volt MSZSZ szerint.

#### *Társult vállalkozások*

2014. második negyedévében a **Díjbeszedő Faktorház Zrt. (DBF)** lejárat előtt vásárolt követelésekhez kapcsolódó adózás előtti eredménye 148 millió forint (az első féléves eredmény 461 millió forint), míg a lejártan vásárolt követelésekből 803 millió forint (az első félévi eredmény 1.591 millió forint) volt MSZSZ szerint. A Társaság saját tőkéjének értéke 2014. első félév végén 8.064 millió forint volt.

A **DíjNET Zrt.** fő tevékenysége egy elektronikus számlabemutató és számlafizetési rendszer működtetése és fejlesztése. A Társaság 2014. második negyedéves magyar számviteli szabályok szerinti adózott eredménye 3,5 millió forint, az első féléves eredmény így 15,5 millió forint lett. A jegyzett tőke 5 millió forint, míg a saját tőke 111 millió forint volt 2014. június 30-án.

A Díjbeszedő Csoporthoz tartozó vállalatok informatikai tevékenységével kapcsolatos szolgáltatásokat ellátó **Díjbeszedő Informatikai Kft. (DBIT)** adózott eredménye 2014 második negyedévében -43,3 millió forint veszteség volt MSZSZ szerint (az első féléves eredmény -43,7 millió forint). A Társaság jegyzett tőkéje 670 millió forint, a saját tőke 573,6 millió forint volt.

A **Magyar Posta Befektetési Zrt. (MPBSZ)** 2014. június végéig több mint 11 ezer értékpapír, illetve tartós befektetési számlát nyitott, a számlákon kezelt értékpapír állomány a félév végére meghaladta a 23 milliárd forintot, szemben a 2013. december végi mintegy 4,5 milliárd forinttal. Az MPBSZ 2014. első félévét MSZSZ szerint 306 millió forint veszteséggel zárta. A saját tőke 659 millió forint, a Társaság mérlegfőösszege 1,0 milliárd forint.

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

A **Magyar Takarékbefektetési és Vagyongazdálkodási (MATAK) Zrt.**-ben az FHB Jelzálogbank 2014. február elején szerzett 25%-os közvetlen részesedést alaptőke-emelésben való részvétel útján. A Társaságnak 2014. első félévében bevétele nem volt, MSZSZ adózott eredménye az időszakban 250 millió forint veszteség volt.

#### *Szervezeti változások és a létszám alakulása*

A konszolidált teljes munkaidős létszám 2014. június 30-án 815,6 fő volt, az előző negyedéves 803,1 főhöz képest 12,5 fővel növekedett, a 2013. június végi 763,1 főhöz képest pedig 52,5 fő növekedést jelent. A létszám 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:

	2013.06.30	2014.03.31	2014.06.30	2014.06.30/ 2014.03.31	2014.06.30/ 2013.06.30
FHB Jelzálogbank Nyrt.	171,3	181,2	184,6	1,9%	7,8%
FHB Kereskedelmi Bank Zrt.	567,1	583,3	587,5	0,7%	3,6%
FHB Életjáradék Zrt.	7,2	6,0	5,9	-2,1%	-17,5%
FHB Ingatlan Zrt.	8,1	8,9	8,9	0,0%	9,2%
FHB Ingatlanlízing Zrt.	9,5	10,7	9,9	-8,2%	3,7%
Diófa Alapkezelő Zrt.	0,0	10,9	15,9	45,8%	-
Magyar Kártya Zrt.	0,0	2,0	3,0	50,0%	-
<b>FHB Konszolidált</b>	<b>763,1</b>	<b>803,1</b>	<b>815,6</b>	<b>1,6%</b>	<b>6,9%</b>

### 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 Enikőt, Szabó Miklóst és Kádár Tibort.

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

### Mérlegzárást követő események

A magyar Országgyűlés 2014. július 4-én elfogadta 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. Tekintettel arra, hogy az ügyfelekkel történő elszámolás módjáról külön jogszabály fog rendelkezni, valamint az elfogadott törvény jogorvoslati lehetőséget biztosít a hitelintézetek számára az egyoldalú szerződésmódosításokkal kapcsolatosan, a törvényben foglalt intézkedések hatása jelenleg nem számszerűsíthető.

Az előzetes becslések alapján az árfolyamrész alkalmazásának semmissége következtében az FHB Csoportnak várhatóan mintegy 4,7 milliárd forint visszatérítési kötelezettsége keletkezhet, melyre a Csoport a második negyedévben céltartalékot képzett. Az egyoldalú szerződésmódosítások tisztességességére vonatkozó törvényi rendelkezés hatása 12-15 milliárd forintra becsülhető, mely összeg az elszámolás módjától, valamint az elévülésre vonatkozó jogszabályi rendelkezések értelmezésétől függően ettől akár jelentősen is eltérhet. Ez utóbbi összeggel kapcsolatosan a Bank a törvény által biztosított jogorvoslati lehetőséggel élni kíván. A jogorvoslati lépések lezárása, illetve az elszámolás módjára vonatkozó szabályok egyértelműsítése után jeleníti meg a könyveiben a Csoport azok esetleges negatív hatásait, várhatóan 2014. harmadik negyedévében.

A Magyar Nemzeti Bank 2014. május 9. napján kelt határozatával engedélyezte, hogy az FHB Jelzálogbankkal szoros kapcsolatban álló Magyar Takarékbefektetési és Vagyongazdálkodási (MATAK) Zrt. 50%-ot elérő mértékű közvetlen, az FHB pedig a MATAK Zrt.-n keresztül 10%-ot elérő, de 20%-ot el nem érő mértékű közvetett befolyásoló részesedést szerezzen a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.-ben részvényadásvétel útján. A tranzakció lezárására két lépésben, 2014. május 30-án és 2014. augusztus 5-én került sor. Ennek eredményeképpen a MATAK Zrt. 54,82%-os közvetlen, az FHB Jelzálogbank pedig a MATAK Zrt.-n keresztül 13,71%-os közvetett tulajdonrészrel rendelkezik a Takarékbank Zrt.-ben.

A Moody's Investor Service 2014. augusztus 12-én bejelentette, hogy megváltoztatja 2 magyar bank, köztük az FHB Jelzálogbank Nyrt. ratingjét. Az FHB Jelzálogbank hazai és külföldi valutában denominált hosszú lejáratú betéti hitelminősítése a korábbi „B2”-ről „B3”-ra csökkent, a „Not-Prime” rövid lejáratú betétek ratingje nem változott, és mindkettő negatív kilátású maradt. Az FHB Jelzálogbank önálló pénzügyi erejének (BFSR) „E+/b3” besorolását a Moody's „E/caa1”-re változtatta, amelynek kilátása stabil.

A Moody's Investor Service 2014. augusztus 13. napján közzétette, hogy rontott az FHB Jelzálogbank által forgalomba hozott jelzáloglevelek ratingjén. Az FHB által forgalomba hozott jelzáloglevelek hitelminősítése „Ba3”-ra módosult a korábbi „Ba2”-ről. A jelzáloglevelek leminősítésének hátterében az FHB Jelzálogbank hazai és külföldi valutában denominált hosszú lejáratú betéteinek előbbiekben említett leminősítése áll.

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

#### 1. Eredményszerkezet

millió forintban	2013 Q2	2014 Q1	2014 Q2	2014 Q2/ 2014 Q1	2014 Q2/ 2013 Q2	2013 H1	2014 H1	2014 H1/ 2013 H1
Kamatbevételek	15 914	14 840	13 998	-5,7%	-12,0%	33 297	28 838	-13,4%
Kamatköltségek	-11 515	-9 614	-8 935	-7,1%	-22,4%	-24 625	-18 550	-24,7%
<b>Nettó kamatbevétel</b>	<b>4 399</b>	<b>5 226</b>	<b>5 062</b>	<b>-3,1%</b>	<b>15,1%</b>	<b>8 671</b>	<b>10 288</b>	<b>18,6%</b>
Díj, jutalék bevétel	1 184	1 470	1 332	-9,4%	12,5%	2 221	2 802	26,2%
Díj, jutalék ráfordítás	-174	-190	-284	49,3%	63,0%	-356	-474	33,2%
<b>Nettó díjak, jutalékok</b>	<b>1 010</b>	<b>1 280</b>	<b>1 048</b>	<b>-18,1%</b>	<b>3,8%</b>	<b>1 865</b>	<b>2 328</b>	<b>24,8%</b>
Devizaműveletek eredménye	-1 070	1 192	-497	-	-53,6%	497	695	39,8%
Eredménnyel szemben valóban értékelt instrumentumok valóban érték változása	-909	-476	755	-	-	-2 465	279	-
Értékpapírokból származó nyereség	261	394	930	136,3%	256,6%	577	1 324	129,4%
<b>Nettó pénzügyi (trading) eredmény</b>	<b>-1 718</b>	<b>1 110</b>	<b>1 188</b>	<b>7,0%</b>	<b>-</b>	<b>-1 391</b>	<b>2 298</b>	<b>-</b>
Egyéb működési bevételek	295	628	92	-85,4%	-68,9%	617	720	16,6%
Egyéb működési ráfordítás	-1 840	-1 749	-6 488	271,0%	252,7%	-3 146	-8 237	161,8%
ebből banki különadó és extra PTI	-1 000	-707	-707	0,0%	-29,3%	-1 707	-1 414	-17,1%
<b>Egyéb eredmény</b>	<b>-1 545</b>	<b>-1 120</b>	<b>-6 397</b>	<b>470,9%</b>	<b>314,0%</b>	<b>-2 528</b>	<b>-7 517</b>	<b>197,3%</b>
Társult vállalkozások eredménye	0	402	256	-36,1%	-	0	658	-
<b>Összes nettó bevétel</b>	<b>2 146</b>	<b>6 897</b>	<b>1 158</b>	<b>-83,2%</b>	<b>-46,0%</b>	<b>6 617</b>	<b>8 055</b>	<b>21,7%</b>
<b>Értékvesztés és hitelezési veszteségek</b>	<b>-1 284</b>	<b>-1 474</b>	<b>-1 115</b>	<b>-24,4%</b>	<b>-13,2%</b>	<b>-3 935</b>	<b>-2 589</b>	<b>-34,2%</b>
Személyi jellegű ráfordítások	-1 539	-1 570	-1 696	8,0%	10,2%	-3 065	-3 265	6,5%
Adminisztratív költségek	-1 792	-1 540	-1 797	16,6%	0,3%	-3 547	-3 337	-5,9%
Üzleti tevékenység költségei	-158	-85	-254	200,7%	61,1%	-239	-339	41,6%
Értékcsökkenés	-630	-623	-645	3,5%	2,4%	-1 251	-1 268	1,3%
Egyéb fizetett adók	-6	-23	-8	-64,8%	40,8%	-23	-31	36,8%
<b>Működési költség</b>	<b>-4 124</b>	<b>-3 841</b>	<b>-4 400</b>	<b>14,6%</b>	<b>6,7%</b>	<b>-8 126</b>	<b>-8 241</b>	<b>1,4%</b>
<b>Adózás előtti eredmény</b>	<b>-3 262</b>	<b>1 581</b>	<b>-4 357</b>	<b>-</b>	<b>33,6%</b>	<b>-5 444</b>	<b>-2 775</b>	<b>-49,0%</b>
Társasági adó	258	-437	803	-	211,3%	850	366	-56,9%
<b>Adózás utáni eredmény</b>	<b>-3 004</b>	<b>1 145</b>	<b>-3 554</b>	<b>-</b>	<b>18,3%</b>	<b>-4 594</b>	<b>-2 409</b>	<b>-47,6%</b>
<b>Adózott eredmény banki különadó nélkül</b>	<b>-2 004</b>	<b>1 852</b>	<b>-2 847</b>	<b>-</b>	<b>42,1%</b>	<b>-2 887</b>	<b>-995</b>	<b>-65,5%</b>
<b>Adózott eredmény banki különadó és egyéb egyszeri tételek nélkül</b>	<b>-1 794</b>	<b>2 052</b>	<b>2 143</b>	<b>4,4%</b>	<b>-</b>	<b>-2 601</b>	<b>4 195</b>	<b>-</b>

millió forintban	2013 Q2	2014 Q1	2014 Q2	2014 Q2/ 2014 Q1	2014 Q2/ 2013 Q2	2013 H1	2014 H1	2014 H1/ 2013 H1
<b>JÖVEDELMEZŐSÉGI MUTATÓK</b>								
<i>Nettó kamatmarzs</i>	2,43%	2,78%	2,77%	0,0%-pt	0,3%-pt	2,34%	2,94%	0,6%-pt
<i>ROAA</i>	-1,66%	0,61%	-1,95%	-2,6%-pt	17,1%-pt	-1,24%	-0,69%	-44,6%-pt
<i>ROAE</i>	-15,86%	6,07%	-18,96%	-25,0%-pt	19,6%-pt	-12,07%	-6,50%	-46,1%-pt
<i>ROAA banki különadó nélkül</i>	-1,11%	0,98%	-1,56%	-2,5%-pt	40,7%-pt	-0,78%	-0,28%	-63,6%-pt
<i>ROAE banki különadó nélkül</i>	-10,58%	9,82%	-15,19%	-25,0%-pt	43,6%-pt	-7,59%	-2,68%	-64,6%-pt
<i>EPS</i>	-182,72 Ft	68,12 Ft	-213,90 Ft	-	17,1%	-140,47 Ft	-73,89 Ft	-47,4%

A Bank konszolidált IFRS szerinti adózott eredménye 2014. második negyedévben 3.554 millió forint veszteséget mutatott, a félév tekintetében pedig 2.409 millió forint veszteséget realizált a Bank.

A félév során a banki különadó 1,4 milliárd forintos összegén túl az árfolyamgáthoz kapcsolódóan fizetendő hitelintézeti járadék, a pénzügyi tranzakciós illeték nem áthárított része, valamint az árfolyamrés alkalmazásának semmissége miatt várható veszteségekre képzett céltartalék 4,7 milliárd forintos összege terhelte az eredményt, mindösszesen mintegy 6,6 milliárd forint összeggel. Mindezekről megtisztítva a féléves korigált konszolidált adózás előtti eredmény 3,8 milliárd forintot, a második negyedéves adózás előtti eredmény 1,3 milliárd forintot tett ki.

#### Nettó kamatbevétel

A 2014. június végéig a negyedéves szinten realizált 5,1 milliárd forint nettó kamatbevétel 15,1%-kal haladja meg az előző év azonos időszakának teljesítményét, és 3,1%-kal csökkent negyedéves szinten. Az egyenleg 14,0 milliárd forintos kamatbevétel (negyedéves hasonlításban 5,7%-kal, éves szinten 12,0%-kal alacsonyabb) és 8,9 milliárd forintos kamatráfordítás (q/q: -7,1%, y/y: -22,4%) összegéből adódott.

A jegybank 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. A kamatráfordítások csökkenését elsősorban a bankközi felvételek és az ügyfélbetétek kamatráfordításának csökkenése okozta.

A kamatbevételek és kamatráfordítások összetételének alakulását az alábbi táblázat mutatja:

	2013 Q2	2014 Q1	2014 Q2	2014 Q2/ 2014 Q1	2014 Q2/ 2013 Q2	2013 H1	2014 H1	2014 H1/ 2013 H1
<b>Kamatbevételek</b>								
Hitel kamatbevétel	37,7%	41,0%	43,6%	2,6%-pt	13,4%-pt	37,6%	42,2%	4,6%-pt
Refinanszírozási kamatbevétel	11,8%	9,3%	9,0%	-0,3%-pt	6,3%-pt	11,8%	9,2%	-2,6%-pt
Jelzáloglevél kamattámogatás	14,6%	14,4%	14,6%	0,2%-pt	-15,3%-pt	14,1%	14,5%	0,4%-pt
Kiegészítő kamattámogatás	1,5%	1,3%	1,2%	-0,1%-pt	-1,6%-pt	1,4%	1,3%	-0,1%-pt
Értékpapír, bankközi kamatbevétel	12,3%	13,7%	11,1%	-2,6%-pt	-1,1%-pt	12,2%	12,5%	0,3%-pt
Swap kamatbevétel	22,2%	20,3%	20,5%	0,2%-pt	-1,7%-pt	22,9%	20,4%	-2,5%-pt
<b>Kamatkiadások</b>								
Értékpapírok kamatkiadása	56,0%	50,8%	57,9%	7,1%-pt	2,0%-pt	53,2%	54,2%	1,1%-pt
Bankközi felvételek	10,8%	7,7%	1,9%	-5,8%-pt	-8,9%-pt	12,6%	4,9%	-7,7%-pt
Betétek után fizetett kamatok	14,8%	17,7%	16,7%	-1,0%-pt	2,0%-pt	13,9%	17,2%	3,3%-pt
Swap kamatkiadás	16,2%	21,1%	20,5%	-0,6%-pt	4,2%-pt	18,3%	20,8%	2,5%-pt
Egyéb kamatkiadás	2,2%	2,7%	3,0%	0,3%-pt	0,8%-pt	2,1%	2,8%	0,8%-pt

Az átlagos mérlegfőösszegre vetített nettó kamatmarzs 2014 második negyedévében lényegében nem változott az előző negyedévhez képest, értéke 2,77% (2014 Q1: 2,78%). A félév során a nettó kamatmarzs magasabb, 2,94%-on állt a mutató, ami az előző évhez képest 59 bázispontos növekedést jelent (2013 Q2: 2,34%).

#### Nettó jutalék- és díjbevétel

A díj- és jutalékbevételek, illetve ráfordítások egyenlegeként a Bank 2014. második negyedévben 1.048 millió forintos eredményt ért el, amely 18,1%-kal alacsonyabb, mint a 2014. első negyedéves nettó díjbevétel, valamint 3,8%-kal magasabb az egy évvel korábbinál. A nettó díj- és jutalékbevételek összege a tranzakciós

illeték bevételektől megtisztítva, negyedéves viszonylatban 20,0%-os, míg éves viszonylatban 5,2%-os csökkenést mutat.

Az előző negyedévhez képest a bankszámla szolgáltatások díjbevételei, a biztosításértékesítési valamint az alapkezelési díjbevételek nőttek, a garancia díjak, a kártyaüzletági díjbevételek, a jelzáloghitelekhez kapcsolódó díjbevételek, illetve az egyéb (ingatlanközvetítéshez kapcsolódó) díjak csökkentek.

A 2014 második negyedéves díjbevételek (1.332 millió forint) 15,5%-át a hitelekhez kapcsolódó díjak tették ki (2014 első negyedévben 15,6%), a bankszámla szolgáltatások és a kártyaüzletág utáni díjbevétel (tranzakciós illeték nélkül) 19,2%-ot tett ki (előző negyedév: 30,8%). Az Allianz Biztosítóval kötött stratégiai együttműködési megállapodáshoz kapcsolódó jutalékbevétel 7,7%-át adta a tárgynegyedévi díjbevételeknek (előző negyedév: 6,9%).

A kártyaüzletággal kapcsolatos díjráfordítások összege (88 millió forint) az előző negyedéves ráfordításnak felel meg. Az ügynöki jutalékok 54 millió forintot, a kifizetett pénzforgalmi jutalékok 45 millió forintot tettek ki a második negyedévben.

#### *Pénzügyi műveletek nettó eredménye*

A pénzügyi műveletek eredménye 2.297,8 millió forintos nyereséget mutatott a teljes félévre vonatkozóan, amely 3.688,4 millió forinttal kedvezőbb a 2013 hasonló időszaki (-1.390 millió forintos) eredményénél. A pénzügyi műveletek eredménye 2014 második negyedévében 1.187,9 millió forintos nyereség volt, amely 78,0 millió forinttal kedvezőbb az előző negyedéves eredményénél.

A 2014 második negyedévének 497,0 millió forintos deviza műveletek vesztesége lényegesen kedvezőtlenebb az előző negyedéves eredményhez képest (1.192,0 millió forint nyereség).

Az eredménnyel szemben valósan értékelt instrumentumok valós érték változása 2014. második negyedévében 754,6 millió forint nyereség volt, amely jelentősen kedvezőbb, mint a 2014. első negyedéves 475,8 millió forintos veszteség, és kedvezőbb az egy évvel korábbi eredményénél is.

A 2014. év második negyedévében 930,0 millió forint pozitívum keletkezett az értékpapír műveleteken, szemben az előző negyedévben elért 393,7 millió forinttal.

#### *Egyéb eredmény*

Az egyéb működési bevételek és ráfordítások egyenlege 7,5 milliárd forint nettó ráfordítás volt a félévben, amely 720 millió forintos bevétel, valamint 8.237 millió forintos ráfordítás egyenlegeként alakult ki.

2014 második negyedévében az egyéb működési bevételek és ráfordítások egyenlege 6,4 milliárd forint nettó ráfordítás volt, ami több mint 5 milliárd forinttal kedvezőtlenebb az előző negyedévesnél és az egy évvel ezelőttinél is.

A második negyedévi egyéb bevételek 59,2%-a, 54,2 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 miatt, az árfolyamrész alkalmazásának semmissége következtében várható veszteségekre képzett 4.695 millió forint céltartalék okozta. A banki különadó összege a negyedév során 707 millió forint (az első félévben 1.414 millió forint) volt. Az egyéb ráfordításokon belül életjáradék kifizetésekre 158,0 millió forint került elszámolásra.

Ugyancsak az egyéb ráfordítások között számolta el a Bank a Magyar Nemzeti Bank Pénzügyi Stabilitási Tanácsa 2014. március 13-án közzétett határozatával kiszabott bírság 95 millió forintos összegét, melyet az MNB azon pénzügyi szervezetekre – köztük az FHB Kereskedelmi Bankra – szabott ki, akik az MNB álláspontja szerint jogszerűtlen módon emelték meg a fogyasztók díjait és költségeit. A Felügyelet által kihirdetett határozat tételeinek megfelelően a vonatkozó hirdetések módosításra kerültek, ugyanakkor az ügyfelek részére történő díjvisszatérítésre vonatkozó határozattal szemben a nyitva álló jogorvoslati lehetőséggel az FHB élt, így jelenleg a határozat erre vonatkozó részének végrehajtása felfüggesztésre került és a vita érdemi elbírálására bírósági eljárás van folyamatban.

A társult vállalkozások féléves eredményhatása 658,1 millió forint, amely főként a Díjbeszedő Faktorház Zrt. által elért 852,6 millió forintos (a Bankcsoportra jutó) eredményből származik.

### *Értékvesztésképzés és hitelezési veszteségek*

A kockázati költségek 2014. félévi 2,6 milliárd forintos összege az előző évihez képest 34,2%-os javulást mutat, míg 1,1 milliárd forintos második negyedéves volumene az előző negyedévi értékénél 24,4%-kal, az egy évvel korábinál 13,2%-kal kedvezőbb. A javulás a hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés állomány csökkenésének köszönhető, tekintettel arra, hogy a problémás hitelek állománya tovább csökkent az előző negyedév végéhez képest. A hitelezési veszteségek között a Bank a félév során 1,3 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 költségek<sup>2</sup>*

A működési költségek 2014 második negyedévében 4,4 milliárd forintot tettek ki. A felmerült költségek az előző év hasonló időszakához képest 6,7%-kal magasabbak. A növekedés a személyi jellegű ráfordítások 157 millió forintos emelkedéséből adódik elsősorban. 2014 első negyedévéhez képest 14,6%-kal magasabbak a működési költségek, a személyi jellegű, a banküzemi és az üzleti tevékenység költségeinek emelkedése okozza a növekedést elsősorban.

A működési költségek és a bruttó pénzügyi eredmény hányadosa 78,6% volt 2014 második negyedévében, szemben 2013 második negyedévének 153,2%-os, illetve 2014. első negyedévének 59,1%-os értékével. A banki különadó nélküli mutató értéke 2014 második negyedévében 69,8%, míg 2013 második negyedévében 111,7%, illetve 2014. első negyedévében 53,3%.

A személyi jellegű költségek meghaladták az előző év hasonló időszakát, illetve az előző negyedéves mértéket is. Előbbinél 10,2%-kal, utóbbinál 8,0%-kal alakultak magasabban. A személyi jellegű költségek növekedését alapvetően a bankcsoport növekedése, illetve az ezzel összefüggő létszámbővülés okozza.

A 2014. második negyedéves banküzemi költségek (1.797 millió forint) növekedést mutatnak 2014 első negyedévéhez képest (1.540 millió forint), míg az egy évvel ezelőtti negyedévvél (1.792 millió forint) közel megegyeznek.

---

<sup>2</sup> 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.

Az üzleti tevékenység negyedéves költségei (254,5 millió forint) jelentősen meghaladják 2013 hasonló időszakának költségeit (158,0 millió forint), valamint az előző negyedévi üzleti költségeket (84,6 millió forint) is. Mind a két időszakhoz képest a marketing tevékenység költségei növekedtek jelentősen.

Az értékcsökkenési leírás összege 2014 második negyedévében 645 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 második negyedévében 8 millió forint volt, köszönhetően a tranzakciós illeték, illetve a bankjárdék 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.

## 2. Mérlegszerkezet

millió forintban	2013.06.30	2014.03.31	2014.06.30	2014.06.30/ 2014.03.31	2014.06.30/ 2013.06.30
Pénzeszközök	1 806	1 734	1 865	7,5%	3,3%
Bankközi kihelyezések	31 797	79 190	35 930	-54,6%	13,0%
Értékesíthető és kereskedési célú értékpapírok	181 395	197 346	133 856	-32,2%	-26,2%
Derivatív ügyletek valós értéke	1 485	2 002	541	-73,0%	-63,6%
Társult részesedések közös vezetésű vállalkozásban	0	6 227	6 484	4,1%	-
Refinanszírozott jelzáloghitelek	148 842	129 981	125 053	-3,8%	-16,0%
Hitelek	365 781	366 001	365 206	-0,2%	-0,2%
Hitelekre képzett értékvesztés	-39 372	-39 171	-39 293	0,3%	-0,2%
Tárgyi eszközök	5 750	7 042	7 008	-0,5%	21,9%
Immateriális javak, goodwill	11 927	10 912	10 600	-2,9%	-11,1%
Egyéb eszközök	29 621	28 056	27 466	-2,1%	-7,3%
<b>Eszközök összesen</b>	<b>739 032</b>	<b>789 321</b>	<b>674 715</b>	<b>-14,5%</b>	<b>-8,7%</b>
<b>Kötelezettségek összesen</b>	<b>663 103</b>	<b>712 372</b>	<b>601 319</b>	<b>-15,6%</b>	<b>-9,3%</b>
Bankközi források	112 660	133 174	36 616	-72,5%	-67,5%
Jelzáloglevelek	234 971	202 438	177 310	-12,4%	-24,5%
Kötvények	110 777	96 004	99 533	3,7%	-10,1%
Betétek	168 957	243 809	259 887	6,6%	53,8%
Derivatív ügyletek valós értéke	17 146	18 431	6 087	-67,0%	-64,5%
Lízing kötelezettség	9 449	8 481	8 736	3,0%	-7,5%
Tartalék járadékfizetésre	2 420	2 450	2 567	4,8%	6,1%
Egyéb kötelezettségek	6 722	7 584	10 582	39,5%	57,4%
<b>Részvényesi vagyon</b>	<b>75 929</b>	<b>76 949</b>	<b>73 397</b>	<b>-4,6%</b>	<b>-3,3%</b>
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	-158	-207	31,4%	-
Alapvető kölcsöntőke	31 749	31 749	31 749	0,0%	0,0%
Egyéb tartalékok	154	279	293	5,0%	90,6%
Eredménytartalék	40 340	35 663	35 663	0,0%	-11,6%
Felhalmozott vagyon/veszteség	-4 594	1 108	-2 409	-	-47,6%
<b>Források összesen</b>	<b>739 032</b>	<b>789 321</b>	<b>674 715</b>	<b>-14,5%</b>	<b>-8,7%</b>

A Bank 2014. június 30-i konszolidált, IFRS szerinti mérlegfőösszege 674,7 milliárd forint volt, amely 14,5%-kal alacsonyabb az előző negyedévi értéknél és 64,3 milliárd forinttal, 8,7%-kal alacsonyabb az előző év azonos időszaki értékétől.



Eszközoldalon éves szinten az értékesíthető és kereskedési célú értékpapírok volumene 47,5 milliárd forinttal, 26,2%-kal, míg a refinanszírozott állomány 23,8 milliárd forinttal, 16,0%-kal csökkent. A negyedév során a bankközi kihelyezések, valamint az értékesíthető és kereskedési célú értékpapírok állománya csökkent jelentős mértékben.

Forrásoldalon a kötelezettségek összességében 9,3%-kal csökkentek az előző évhez képest. 2013. azonos időszakához viszonyítva 67,5%-kal mérséklődött a bankközi források nagysága, ezen felül a kibocsátott jelzáloglevelek állománya -24,5%-kal, a kibocsátott kötvények volumene több mint 10%-kal csökkent. Ezzel szemben a betétek egy év alatt jelentősen, több mint 53,8%-kal emelkedtek.

A részvényesi vagyon egy év alatt mintegy 2,5 milliárd forinttal, 3,3%-kal csökkent.

#### *Kamatozó eszközök*

A Bankcsoport kamatozó eszközeinek értéke a 2013. június végi 727,8 milliárd forintról 2014. június 30-ra 660,0 milliárd forintra csökkent. A kamatozó eszközök a mérlegfőösszeg 98,0%-át teszik ki.

Az MNB-vel szembeni és egyéb bankközi kihelyezések állománya a 2013. június végi 31,8 milliárd forintról 2014. június 30-ra 35,9 milliárd forintra nőtt. A kamatozó eszközök közötti aránya 5,4% volt 2014. második negyedév végén.

A Bank értékesíthető és kereskedési célú értékpapír állományának értéke a 2013. június 30-i 181,4 milliárd forintról 133,9 milliárd forintra csökkent, míg 2014. március 31-i 197,3 milliárd forinthez képest az állomány több mint 32%-kal csökkent. 2014. második negyedév végén a kamatozó eszközök között az értékesíthető és kereskedési célú értékpapírok aránya 20,2%-ot tett ki. Az értékesíthető és kereskedési célú értékpapírok állományából 30,0 milliárd forint MNB kötvény, 75,6 milliárd forint diszkontkincstárjegy és 15,3 milliárd forint államkötvény.

#### *Hitelek*

A saját hitelek állománya 0,2%-kal (árfolyammal korrigált értékben 4,0%-kal) volt alacsonyabb 2014. június 30-án, mint egy évvel korábban, az állomány változása negyedéves összevetésben szintén 0,2%-os csökkenést mutat (árfolyamkorrigáltan -0,8%). A hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés 2013. június 30-hoz képest érdemben nem változott, ugyanúgy 39,3 milliárd forint, az első negyedévben az értékvesztés állomány 0,3%-kal nőtt (2014. március 31-én 39,2 milliárd forint).

A refinanszírozott hitelek állománya 12 hónap alatt 16,0%-kal, 125,1 milliárd forintra csökkent, míg az elmúlt negyedévben 3,8%-os csökkenés figyelhető meg. 2014. június 30-án a refinanszírozott és bruttó saját hitelek adták a kamatozó eszközök 74,2%-át, ugyanez az arány egy évvel korábban 70,1% volt.

#### *Portfólió minőség*

A második negyedévben a problémás hitelek állománya kis mértékben 0,8%-kal csökkent március végéhez képest, míg a 2013. június 30-i szinthez viszonyítva 3,0%-os csökkenés tapasztalható. Az NPL arány az előző negyedév végi 20,2%-ról 20,1%-ra csökkent. A problémás portfólió fedezettsége 53,5%, ami további növekedést jelent az előző negyedév végéhez képest.

#### *Egyéb eszközök*

A tárgyi eszközök állománya 2014. június 30-án 7,0 milliárd forintot tett ki, amely egy év alatt 1,3 milliárd forinttal nőtt, az elmúlt negyedév alatt pedig 33,9 millió forinttal csökkent. Az immateriális javak állománya 2014. június végén 10,6 milliárd forintot tett ki, amely így 1,3 milliárd forinttal, 11,1%-kal alacsonyabb, mint az

egy évvel ezelőtti érték. 2014. március 31-hez képest 312 millió forinttal (-2,9%) 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 6,5 milliárd forint volt 2014. június 30-án, amely tartalmazza a DÜSZ megvásárlásához kapcsolódó goodwill összegét is. A negyedéves növekedés a MATAK Zrt. konszolidációba történő bevonásának köszönhető.

Az egyéb eszközök állománya 2014. június 30-án 27,5 milliárd forint volt, volumene 7,3%-kal (1,3 milliárd forinttal) csökkent az elmúlt egy évben. A halasztott adókövetelések értéke 8,3 milliárd forint, a készletként kimutatott ingatlanok értéke 1,6 milliárd forint volt.

A befektetési ingatlanok értéke 10,9 milliárd forintot tett ki az időszak végén.

### Kamatozó források

A kamatozó források volumene a 2013. június 30-i 636,8 milliárd forintról 2014. június 30-ra 582,1 milliárd forintra csökkent, aránya a mérlegfőösszegre vetítve 86,3%. Míg egy évvel korábban a kamatozó források döntő többségét, 54,3%-át a kibocsátott értékpapírok tették ki, addig 2014 első félévének végére arányuk 47,6%-ra mérséklődött, ezzel szemben az ügyfélbetétek részesedése a kamatozó forrásokból a 2013. második negyedévi 26,5%-ról 44,6%-ra nőtt egy év alatt.

### Bankközi források

A 2014. június végi 36,6 milliárd forintos bankközi forrásállomány az előző negyedévhez képest nagy mértékben, 72%-ot meghaladó mértékben, éves szinten 67,5%-kal csökkent. Az állomány csökkenésének oka az MNB által a vállalati hitelezés élénkítésére bevezetett 2 éves fedezett hitelforrás kifutása. A bankközi források negyedév végi állománya tartalmazza a növekedési hitelprogramban lehívásra került refinanszírozás összegét is. A bankközi források kamatozó források közötti aránya 2014. első félév végén 6,3% volt.

### Kibocsátott jelzáloglevelek

A jelzáloglevelek 2014. június 30-i 177,3 milliárd forintos könyv szerinti állománya a 2013. június végi értékhez (234,9 milliárd forint) képest 24,5%-kal, 57,7 milliárd forinttal csökkent.

millió forintban	2013.06.30		2014.06.30	
	Könyv szerinti érték	Névérték	Könyv szerinti érték	Névérték
<b>Tőzsdén nem jegyzett jelzáloglevelek</b>				
Fix kamatozású	66 025	65 868	29 356	29 226
Változó kamatozású	295	295	0	0
<b>Tőzsdén jegyzett jelzáloglevelek</b>				
Fix kamatozású	146 645	145 779	141 181	136 249
Változó kamatozású	11 992	12 426	0	0
<b>Összesen</b>	<b>224 957</b>	<b>224 368</b>	<b>170 537</b>	<b>165 475</b>
Elhatárolt kamatok	10 014		6 772	
<b>Jelzáloglevelek</b>	<b>234 971</b>	<b>224 368</b>	<b>177 309</b>	<b>165 475</b>

millió forintban	2013.06.30		2014.06.30	
	Könyv szerinti érték	Névérték	Könyv szerinti érték	Névérték
<b>Tőzsdén nem jegyzett kötvények</b>				
Fix kamatozású	54 532	54 202	32 157	32 138
Változó kamatozású	6 657	6 572	4 193	4 147
<b>Tőzsdén jegyzett kötvények</b>				
Fix kamatozású	41 735	42 938	54 881	55 944
Változó kamatozású	3 001	2 995	4 614	4 732
<b>Összesen</b>	<b>105 924</b>	<b>106 708</b>	<b>95 844</b>	<b>96 961</b>
<b>Elhatárolt kamatok</b>	<b>4 852</b>		<b>3 689</b>	
<b>Kötvények</b>	<b>110 776</b>	<b>106 708</b>	<b>99 533</b>	<b>96 961</b>

### Jelzáloglevél fedezetek<sup>3</sup>

Az FHB Jelzálogbank Nyrt. által kibocsátott jelzáloglevelek fedezetéül szolgáló rendes fedezetek nettó értéke 2014. június 30-án 425,6 milliárd forint volt (293,3 milliárd forint tőke +132,3 milliárd forint kamat), amely a 2014. március 31-én fennálló 444,7 milliárd forintnál 4,3%-kal alacsonyabb, 2013. június 30-hoz (512,7 milliárd forint) képest 17,0%-os csökkenést jelent.

A fedezetül szolgáló eszközcsoport értékének alakulása:

millió forintban	2013.06.30	2014.03.31	2014.06.30
<b>A forgalomban lévő jelzáloglevelek még nem törlesztett</b>			
Névértéke	297 736	229 376	196 809
Kamata	64 933	53 997	43 754
<b>Összesen</b>	<b>362 669</b>	<b>283 374</b>	<b>240 562</b>
<b>A rendes fedezet értéke</b>			
Tőke	333 090	301 218	293 257
Kamat	179 615	143 506	132 314
<b>Összesen</b>	<b>512 705</b>	<b>444 724</b>	<b>425 571</b>
<b>A pótfedeztéként bevont eszközök értéke</b>			
MNB-nél elkülönített, zárolt számla egyenlege – tőke	0	0	0
<b>Összesen</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

2014. június 30-án a rendes fedezetek jelenértéke 333,8 milliárd forint, a jelzáloglevelek jelenértéke 229,6 milliárd forint volt, a fedezetek jelenértéke meghaladta a forgalomban lévő, még nem törlesztett jelzáloglevelek jelenértékét, arányuk 145,4%-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 149,0%, a nettó rendes fedezeti, valamint a pótfedezeti kamat együttes összegének és a forgalomban lévő jelzáloglevelek még nem törlesztett kamatának aránya 302,4% volt 2014. június 30-án.

A rendes fedezetek mögött álló ingatlanfedezetek hitelbiztosítéki értéke 2014. június 30-án 842,1 milliárd forint volt, 2014. március 31-hez képest (855,8 milliárd forint) 1,6%-kal csökkent, míg 2013. december 31-hez

<sup>3</sup> MSZSZ szerinti adatok az FHB Jelzálogbank Nyrt-re vonatkozóan

képest (874,6 milliárd forint) 3,7%-kal alacsonyabb. A rendes fedezetekre számított hitelfedezeti arány (LTV) 34,8%-os volt 2014. június 30-án, amely alacsonyabb a 2013. december 31-i 35,1%-os aránynál.

#### *Kibocsátott kötvények*

2014. június 30-án a kibocsátott kötvények könyvekben nyilvántartott értéke 99,6 milliárd forint volt, 2014. március végéhez képest (96,0 milliárd forint) 3,5 milliárd forinttal, 3,7%-kal növekedett. A kötvényállomány 11,2 milliárd forinttal (10,1%) mérséklődött egy év alatt.

#### *Betétek*

2014. június 30-án a betétállomány 259,9 milliárd forintot tett ki, ezzel éves szinten 53,8%-kal nőtt az állomány, negyedéves szinten 6,6% a növekedés. Éves szinten mind a vállalati (+68,6%), mind a lakossági betétek (+38,6%) állománya jelentősen nőtt.

A látra szóló betétek aránya az egy évvel korábbi 23,8%-ról, illetve az előző negyedév végi 27,8%-ról 34,8%-ra emelkedett 2014. június végére.

#### *Egyéb kötelezettségek*

A Bank a 10,6 milliárd forintot kitevő egyéb kötelezettségek között mutatja ki a 791 millió forintot kitevő esedékesség előtti hiteltörlesztések miatt keletkezett kötelezettség állományt. A szállítókkal szembeni tartozások értéke 2014. június végén 729 millió forint, a passzív elhatárolások értéke 999,4 millió forint volt. A halasztott adókötelezettség 2014. június végén 429,8 millió forintot tett ki.

#### *Részvényesi vagyon*

A Bank részvényesi vagyona 2014. június 30-ra egy év alatt 3,3%-kal, 73,4 milliárd forintra csökkent. A Bank az IFRS szabályokkal összhangban saját tőke elemként tartja nyilván a 112 millió euró névértékű alapvető kölcsöntőke kötvényeket. A felhalmozott veszteség 2,4 milliárd forintot tett ki a félév végén.

#### *Tőkehelyzet*

Az FHB Bankcsoport – az Európai Parlament és a Tanács hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről szóló 575/2013/EU rendelete (CRR) alapján számított – tőkemegfelelési mutatója – figyelembe véve a felügyeleti többlet tőkekövetelményt (SREP) is – 2014. június 30-án 11,43%, szemben a március végi 11,35%-kal. Az elsődleges alapvető tőke elemek figyelembevételével számított CET1 mutató 9,15% volt, míg 2014. március 31-én 8,76%-ot tett ki.

Mind a CET1, mind a teljes tőkemegfelelési mutató – a tőkekövetelmény csökkenése miatt – javulást mutat az előző negyedévhez képest, annak ellenére, hogy a szavatoló tőke negyedév során realizált több mint 3 milliárd forintos veszteség hatására kismértékben csökkent. A tőkekövetelmény az előző negyedév végéhez képest a kockázattal súlyozott kitettség értékének csökkenése miatt mérséklődött, összhangban a mérlegfőösszeg csökkenésével.

A tőkemegfelelési mutató 2013-hoz képest tapasztalható csökkenése a szabályozási változások hatása és összhangban van a Bank előzetes számításaival.

## Nyilatkozat

Az FHB Jelzálogbank Nyrt. 2014. első félévi 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. augusztus 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 Életjáradék 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.; 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 Takarékszövetkezeti 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. június 30-ra, illetve 2014. június 30-ra vonatkozóan)

millió forintban	2013 H1	2014 H1	2014 H1/ 2013 H1
Kamatbevétel	33 297	28 838	-13,4%
Kamatráfordítás	-24 625	-18 550	-24,7%
<b>Nettó kamatjövedelem</b>	<b>8 671</b>	<b>10 288</b>	<b>18,6%</b>
Díj- és jutalékbevétel	2 221	2 802	26,2%
Díj- és jutalék ráfordítás	-356	-474	33,2%
<b>Nettó díj- és jutalékeredmény</b>	<b>1 865</b>	<b>2 328</b>	<b>24,8%</b>
Deviza műveletek eredménye	497	695	39,8%
Eredménnyel szemben valóban értékelt instrumentumok való érték változása	-2 465	279	-
Kapott osztalék		0	-
Értékpapírokból származó nyereség	577	1 324	129,4%
<b>Nettó pénzügyi (trading) eredmény</b>	<b>-1 391</b>	<b>2 298</b>	<b>-</b>
Egyéb működési bevétel	617	720	16,6%
Egyéb működési ráfordítás	-2 243	-8 237	267,2%
<b>Egyéb nettó működési eredmény</b>	<b>-1 626</b>	<b>-7 517</b>	<b>362,4%</b>
<b>Társult vállalkozások eredménye</b>	<b>0</b>	<b>658</b>	<b>-</b>
<b>Működési nyereség</b>	<b>7 520</b>	<b>8 055</b>	<b>7,1%</b>
Értékvesztés és hitelezési veszteségek	-3 935	-2 589	-34,2%
Működési költségek	-9 029	-8 241	-8,7%
<b>Adózás előtti nyereség</b>	<b>-5 444</b>	<b>-2 775</b>	<b>-49,0%</b>
Nyereségadó	850	366	-56,9%
<b>Adózás utáni nyereség</b>	<b>-4 594</b>	<b>-2 409</b>	<b>-47,6%</b>

EPS (évesített)	-140,5 Ft	-73,9 Ft	-47,4%
Hígított EPS (évesített)	-140,5 Ft	-73,9 Ft	-47,4%

Átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatás	2013 H1	2014 H1	2014 H1/ 2013 H1
Adózás utáni nyereség	-4 594	-2 409	-47,6%
Értékelési tartalék	0	2	-
Cash-flow hedge tartalék	0	0	-
Értékesíthető pü-i eszközök való érték vált.	100	-126	-
Árfolyam tartalék	-1	-17	-
Egyéb átfogó eredmény halasztott adó hatása	49	27	-44,5%
Időszak egyéb átfogó jövedelme halasztott adóval együtt	148	-114	-
<b>Teljes átfogó eredmény</b>	<b>-4 446</b>	<b>-2 523</b>	<b>-43,2%</b>

## Eredménykimutatás „A” (Negyedévre vonatkozóan)

### A táblázat kizárólag a tárgyidőszaki arányos banki különadót tartalmazza.

(konszolidált, IFRS szerinti, nem auditált adatok 2013. június 30-ra, 2014. március 31-re, illetve 2014. június 30-ra vonatkozóan)

millió forintban	2013 Q2	2014 Q1	2014 Q2	2014 Q2 / 2014 Q1	2014 Q2 / 2013 Q2
Kamatbevétel	15 914	14 840	13 998	-5,7%	-12,0%
Kamatráfordítás	-11 515	-9 614	-8 935	-7,1%	-22,4%
<b>Nettó kamatjövedelem</b>	<b>4 399</b>	<b>5 226</b>	<b>5 062</b>	<b>-3,1%</b>	<b>15,1%</b>
Díj- és jutalékbevétel	1 184	1 470	1 332	-9,4%	12,5%
Díj- és jutalék ráfordítás	-174	-190	-284	49,3%	63,0%
<b>Nettó díj- és jutalékeredmény</b>	<b>1 010</b>	<b>1 280</b>	<b>1 048</b>	<b>-18,1%</b>	<b>3,8%</b>
Deviza műveletek eredménye	-1 070	1 192	-497	-	-53,6%
Eredménnyel szemben valóban értékelt instrumentumok való érték változása	-909	-476	755	-	-
Kapott osztalék	0	0	0	-	-
Értékpapírokból származó nyereség	261	394	930	136,3%	256,6%
<b>Nettó pénzügyi (trading) eredmény</b>	<b>-1 718</b>	<b>1 110</b>	<b>1 188</b>	<b>7,0%</b>	<b>-</b>
Egyéb működési bevétel	295	628	92	-85,4%	-68,9%
Egyéb működési ráfordítás	-1 293	-1 749	-6 488	271,0%	401,7%
<b>Egyéb nettó működési eredmény</b>	<b>-999</b>	<b>-1 120</b>	<b>-6 397</b>	<b>470,9%</b>	<b>540,5%</b>
<b>Társult vállalkozások eredménye</b>	<b>0</b>	<b>402</b>	<b>256</b>	<b>-36,1%</b>	<b>-</b>
<b>Működési nyereség</b>	<b>2 692</b>	<b>6 897</b>	<b>1 158</b>	<b>-83,2%</b>	<b>-57,0%</b>
Értékvesztés és hitelezési veszteségek	-1 284	-1 474	-1 115	-24,4%	-13,2%
Működési költségek	-4 670	-3 841	-4 400	14,6%	-5,8%
<b>Adózás előtti nyereség</b>	<b>-3 262</b>	<b>1 581</b>	<b>-4 357</b>	<b>-</b>	<b>33,6%</b>
Nyereségadó	258	-437	803	-	211,3%
<b>Adózás utáni nyereség</b>	<b>-3 004</b>	<b>1 145</b>	<b>-3 554</b>	<b>-</b>	<b>18,3%</b>
EPS (évesített)	-182,7 Ft	68,1 Ft	-213,9 Ft	-	17,1%
Hígított EPS (évesített)	-182,7 Ft	68,1 Ft	-213,9 Ft	-	17,1%

Átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatás	2013 Q2	2014 Q1	2014 Q2	2014 Q2 / 2014 Q1	2014 Q2 / 2013 Q2
Adózás utáni nyereség	-3 004	1 145	-3 554	-	18,3%
Értékelési tartalék	0	2	0	-	-
Cash-flow hedge tartalék	0	0	0	-	-
Értékesíthető pü-i eszközök való érték vált.	44	-168	42	-	-4,6%
Árfolyam tartalék	3	-10	-7	-25,0%	-
Egyéb átfogó eredmény halasztott adó hatása	-9	34	-7	-	-27,0%
Időszak egyéb átfogó jövedelme halasztott adóval együtt	38	-142	28	-	-26,3%
<b>Teljes átfogó eredmény</b>	<b>-2 966</b>	<b>1 003</b>	<b>-3 526</b>	<b>-</b>	<b>18,9%</b>

## Eredménykimutatás "B"

### A táblázat a teljes évi banki különadót tartalmazza.

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

millió forintban	2013 H1	2014 H1	2014 H1/ 2013 H1
Kamatbevétel	33 297	28 838	-13,4%
Kamatráfordítás	-24 625	-18 550	-24,7%
<b>Nettó kamatjövedelem</b>	<b>8 671</b>	<b>10 288</b>	<b>18,6%</b>
Díj- és jutalékbevétel	2 221	2 802	26,2%
Díj- és jutalék ráfordítás	-356	-474	33,2%
<b>Nettó díj- és jutalékeredmény</b>	<b>1 865</b>	<b>2 328</b>	<b>24,8%</b>
Deviza műveletek eredménye	497	695	39,8%
Eredménnyel szemben valóban értékelt instrumentumok valós érték változása	-2 465	279	-
Kapott osztalék	0	0	-
Értékpapírokból származó nyereség	577	1 324	129,4%
<b>Nettó pénzügyi (trading) eredmény</b>	<b>-1 391</b>	<b>2 298</b>	<b>-</b>
Egyéb működési bevétel	617	720	16,6%
Egyéb működési ráfordítás	-3 950	-9 649	144,3%
<b>Egyéb nettó működési eredmény</b>	<b>-3 332</b>	<b>-8 930</b>	<b>168,0%</b>
<b>Társult vállalkozások eredménye</b>	<b>0</b>	<b>658</b>	<b>-</b>
<b>Működési nyereség</b>	<b>5 814</b>	<b>6 642</b>	<b>14,3%</b>
Értékvesztés és hitelezési veszteségek	-3 935	-2 589	-34,2%
Működési költségek	-9 029	-8 241	-8,7%
<b>Adózás előtti nyereség</b>	<b>-7 151</b>	<b>-4 188</b>	<b>-41,4%</b>
Nyereségadó	1 175	635	-46,0%
<b>Adózás utáni nyereség</b>	<b>-5 976</b>	<b>-3 553</b>	<b>-40,5%</b>

EPS (évesített)	-182,7 Ft	-109,0 Ft	-40,4%
Hígított EPS (évesített)	-182,7 Ft	-109,0 Ft	-40,4%

Átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatás	2013 H1	2014 H1	2014 H1/ 2013 H1
Adózás utáni nyereség	-5 976	-3 553	-40,5%
Cash-flow hedge tartalék	0	0	-
Értékesíthető pü-i eszközök valós érték változása	100	-126	-
Árfolyam tartalék	-1	-17	-
Egyéb átfogó jövedelem halasztott adó hatása	49	27	-44,5%
Időszak egyéb átfogó jövedelme halasztott adóval együtt	148	-114	-
<b>Teljes átfogó eredmény</b>	<b>-5 828</b>	<b>-3 667</b>	<b>-37,1%</b>



## Eredménykimutatás „B” (Negyedévre vonatkozóan)

### A táblázat a teljes évi banki különadót tartalmazza.

(konszolidált, IFRS szerinti nem auditált adatok 2013. június 30-ra, 2014. március 31-re, illetve 2014. június 30-ra vonatkozóan)

millió forintban	2013 Q2	2014 Q1	2014 Q2	2014 Q2 / 2014 Q1	2014 Q2 / 2013 Q2
Kamatbevétel	15 914	14 840	13 998	-5,7%	-12,0%
Kamatráfordítás	-11 515	-9 614	-8 935	-7,1%	-22,4%
<b>Nettó kamatjövedelem</b>	<b>4 399</b>	<b>5 226</b>	<b>5 062</b>	<b>-3,1%</b>	<b>15,1%</b>
Díj- és jutalékbevétel	1 184	1 470	1 332	-9,4%	12,5%
Díj- és jutalék ráfordítás	-174	-190	-284	49,3%	63,0%
<b>Nettó díj- és jutalékeredmény</b>	<b>1 010</b>	<b>1 280</b>	<b>1 048</b>	<b>-18,1%</b>	<b>3,8%</b>
Deviza műveletek eredménye	-1 070	1 192	-497	-	-53,6%
Eredménnyel szemben valósan értékelt instrumentumok valós érték változása	-909	-476	755	-	-
Kapott osztalék	0	0	0	-	-
Értékpapírokból származó nyereség	261	394	930	136,3%	256,6%
<b>Nettó pénzügyi (trading) eredmény</b>	<b>-1 718</b>	<b>1 110</b>	<b>1 188</b>	<b>7,0%</b>	<b>-</b>
Egyéb működési bevétel	295	628	92	-85,4%	-68,9%
Egyéb működési ráfordítás	-881	-3 868	-5 782	49,5%	556,4%
<b>Egyéb nettó működési eredmény</b>	<b>-586</b>	<b>-3 240</b>	<b>-5 690</b>	<b>75,7%</b>	<b>870,6%</b>
<b>Társult vállalkozások eredménye</b>	<b>0</b>	<b>402</b>	<b>256</b>	<b>-36,1%</b>	<b>-</b>
<b>Működési nyereség</b>	<b>3 104</b>	<b>4 778</b>	<b>1 864</b>	<b>-61,0%</b>	<b>-39,9%</b>
Értékvesztés és hitelezési veszteségek	-1 284	-1 474	-1 115	-24,4%	-13,2%
Működési költségek	-4 670	-3 841	-4 400	14,6%	-5,8%
<b>Adózás előtti nyereség</b>	<b>-2 850</b>	<b>-538</b>	<b>-3 650</b>	<b>579,1%</b>	<b>28,1%</b>
Nyereségadó	180	-34	669	-	272,4%
<b>Adózás utáni nyereség</b>	<b>-2 670</b>	<b>-572</b>	<b>-2 982</b>	<b>421,7%</b>	<b>11,7%</b>

EPS (évesített)	-160,6 Ft	-37,0 Ft	-179,6 Ft	385,1%	11,8%
Hígított EPS (évesített)	-160,6 Ft	-37,0 Ft	-179,6 Ft	385,1%	11,8%

Átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatás	2013 Q2	2014 Q1	2014 Q2	Q2 2014 / Q1 2014	Q2 2014 / Q2 2013
Adózás utáni nyereség	-2 670	-572	-2 982	421,7%	11,7%
Cash-flow hedge tartalék	0	0	0	-	-
Értékesíthető pü-i eszközök valós érték vált.	44	-168	42	-	-4,6%
Árfolyam tartalék	3	-10	-7	-25,0%	-
Egyéb átfogó jövedelem halasztott adó hatása	-9	34	-7	-	-27,0%
Időszak egyéb átfogó jövedelme halasztott adóval együtt	38	-142	28	-	-26,3%
<b>Teljes átfogó eredmény</b>	<b>-2 632</b>	<b>-714</b>	<b>-2 954</b>	<b>314,0%</b>	<b>12,2%</b>

## Konzolidált pénzügyi és vagyoni helyzetre vonatkozó kimutatás „A”

### A táblázat kizárólag a tárgydíszaki arányos banki különadót tartalmazza.

(konzolidált, IFRS szerinti, nem auditált adatok 2013. június 30-ra, 2014. március 31-re, illetve 2014. június 30-ra vonatkozóan)

millió forintban	2013.jún.30	2014.márc.31	2014.jún.30	2014.06.30/ 2014.03.31	2014.06.30/ 2013.06.30
Készpénz	1 806	1 734	1 865	7,5%	3,3%
Bankközi kihelyezések	31 797	79 190	35 930	-54,6%	13,0%
Kereskedési célú értékpapírok	32 574	63 734	36 024	-43,5%	-
Értékesíthető pénzügyi eszközök	148 822	133 612	97 832	-26,8%	-34,3%
Társult részesedések		6 227	6 484	4,1%	-
Derivatív pénzügyi eszközök	1 485	2 002	541	-73,0%	-63,6%
Refinanszírozott jelzáloghiteltek	148 842	129 981	125 053	-3,8%	-16,0%
Hitelek	365 781	366 001	365 206	-0,2%	-0,2%
Hitelekre képzett értékvesztés	-39 372	-39 171	-39 293	0,3%	-0,2%
Befektetési célú ingatlanok	11 457	11 285	10 944	-3,0%	-4,5%
Tárgyi eszközök	5 750	7 042	7 008	-0,5%	21,9%
Goodwill és más immateriális javak	11 927	10 912	10 600	-2,9%	-11,1%
Halasztott adókövetelés	7 560	7 442	8 297	11,5%	9,7%
Egyéb eszközök	10 604	9 330	8 226	-11,8%	-22,4%
<b>Eszközök összesen</b>	<b>739 032</b>	<b>789 321</b>	<b>674 715</b>	<b>-14,5%</b>	<b>-8,7%</b>
Bankközi felvételek	94 689	115 161	36 616	-68,2%	-61,3%
Kibocsátott értékpapírok	268 481	251 632	240 418	-4,5%	-10,5%
Jelzáloglevelek	199 488	169 718	155 018	-8,7%	-22,3%
Kötvények	68 993	81 913	85 399	4,3%	23,8%
Ügyfelek betétei	168 957	243 809	259 887	6,6%	53,8%
Derivatív pénzügyi kötelezettségek	17 146	18 431	6 087	-67,0%	-64,5%
Eredményrel szemben valósnan értékelt pénzügyi kötelezettségek	95 236	64 824	36 426	-43,8%	-61,8%
Pénzügyi lízing kötelezettség	9 449	8 481	8 736	3,0%	-7,5%
Megképzett tartalék járadékfizetésre	2 420	2 450	2 567	4,8%	6,1%
Nyereségadó fizetési kötelezettség	16	29	26	-10,8%	57,2%
Halasztott adókötelezettség	587	477	430	-9,9%	-26,8%
Céltartalékok	232	1 102	5 858	431,8%	-
Egyéb kötelezettségek	5 887	5 977	4 268	-28,6%	-27,5%
<b>Kötelezettségek összesen</b>	<b>663 103</b>	<b>712 372</b>	<b>601 319</b>	<b>-15,6%</b>	<b>-9,3%</b>
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	-158	-207	31,4%	-
Alapvető kölcsöntőke	31 749	31 749	31 749	0,0%	0,0%
Egyéb tartalékok	154	279	293	5,0%	90,6%
Eredménytartalék	40 340	35 663	35 663	0,0%	-11,6%
Felhalmozott vagyon/veszteség	-4 594	1 108	-2 409	-	-
<b>Részvényesi vagyon összesen</b>	<b>75 929</b>	<b>76 949</b>	<b>73 397</b>	<b>-4,6%</b>	<b>-3,3%</b>
<b>Források összesen</b>	<b>739 032</b>	<b>789 321</b>	<b>674 715</b>	<b>-14,5%</b>	<b>-8,7%</b>

## Konzolidált pénzügyi és vagyoni helyzetre vonatkozó kimutatás „B”

### A táblázat a teljes évi banki különadót tartalmazza.

(konzolidált, IFRS szerinti, nem auditált adatok 2013. június 30-ra, 2014. március 31-re, illetve 2014. június 30-ra vonatkozóan)

millió forintban	2013.jún.30	2014.márc.31	2014.jún.30	2014.06.30/ 2014.03.31	2014.06.30/ 2013.06.30
Pénzeszközök	1 806	1 734	1 865	7,5%	3,3%
Bankközi kihelyezések	31 797	79 190	35 930	-54,6%	13,0%
Kereskedési célú értékpapírok	32 574	63 734	36 024	-43,5%	-
Értékesíthető pénzügyi eszközök	148 822	133 612	97 832	-26,8%	-34,3%
Társult részesedések közös vezetésű vállalkozásban	0	6 227	6 484	4,1%	-
Derivatív pénzügyi eszközök	1 485	2 002	541	-73,0%	-63,6%
Refinanszírozott jelzáloghitelek	148 842	129 981	125 053	-3,8%	-16,0%
Hitelek	365 781	366 001	365 206	-0,2%	-0,2%
Hitelekre képzett értékvesztés	-39 372	-39 171	-39 293	0,3%	-0,2%
Befektetési célú ingatlanok	11 457	11 285	10 944	-3,0%	-4,5%
Tárgyi eszközök	5 750	7 042	7 008	-0,5%	21,9%
Goodwill és más immateriális javak	11 927	10 912	10 600	-2,9%	-11,1%
Halasztott adókövetelés	7 885	7 845	8 565	9,2%	8,6%
Egyéb eszközök	9 675	9 304	8 208	-11,8%	-15,2%
<b>Eszközök összesen</b>	<b>738 427</b>	<b>789 698</b>	<b>674 966</b>	<b>-14,5%</b>	<b>-8,6%</b>
Bankközi felvételek	94 689	115 161	36 616	-68,2%	-61,3%
Kibocsátott értékpapírok	268 481	251 632	240 418	-4,5%	-10,5%
Jelzáloglevelek	199 488	169 718	155 018	-8,7%	-22,3%
Kötvények	68 993	81 913	85 399	4,3%	23,8%
Ügyfelek betétei	168 957	243 809	259 887	6,6%	53,8%
Derivatív pénzügyi kötelezettségek	17 146	18 431	6 087	-67,0%	-64,5%
Eredményel szemben valósan értékelt pénzügyi kötelezettségek	95 236	64 824	36 426	-43,8%	-61,8%
Pénzügyi lízing kötelezettség	9 449	8 481	8 736	3,0%	-7,5%
Megképzett tartalék járadékfizetésre	2 420	2 450	2 567	4,8%	6,1%
Nyereségadó fizetési kötelezettség	16	29	26	-10,8%	57,2%
Halasztott adókötelezettség	587	477	430	-9,9%	-26,8%
Céltartalékok	232	1 102	5 858	431,8%	-
Egyéb kötelezettségek	6 664	8 070	5 664	-29,8%	-15,0%
<b>Kötelezettségek összesen</b>	<b>663 880</b>	<b>714 465</b>	<b>602 714</b>	<b>-15,6%</b>	<b>-9,2%</b>
Jegyzett tőke	6 600	6 600	6 600	0,0%	0,0%
Tőketartalék (árszió)	1 709	1 709	1 709	0,0%	0,0%
Visszavásárolt saját részvény	-29	-158	-207	31,4%	-
Alapvető kölcsöntőke	31 749	31 749	31 749	0,0%	0,0%
Egyéb tartalékok	154	279	293	-	90,6%
Eredménytartalék	40 340	35 663	35 663	0,0%	-11,6%
Felhalmozott vagyon/veszteség	-5 976	-609	-3 553	-	-
<b>Részvényesi vagyon összesen</b>	<b>74 547</b>	<b>75 233</b>	<b>72 252</b>	<b>-4,0%</b>	<b>-3,1%</b>
<b>Források összesen</b>	<b>738 427</b>	<b>789 698</b>	<b>674 966</b>	<b>-14,5%</b>	<b>-8,6%</b>

## 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. június 30-ra vonatkozóan)

millió forintban	2013. december 31.	2014. június 30.
<b>Üzleti tevékenység pénzforgalma</b>		
<b>Nettó nyereség</b>	<b>-4 664</b>	<b>-2 409</b>
<i>Pénzmozgással nem járó tételek nettó eredményt módosító hatásai:</i>		
Értékcsökkenés	2 533	1 268
Befektetési ingatlanok valós értékváltozása	184	97
Befektetési ingatlanok felvétele eredménnyel szemben	57	-162
Hitelezési veszteségre képzett céltartalék	1 554	6 077
Immateriális jószág kivezetésen realizált (nyereség)/veszteség	-2	0
Tárgyi eszköz kivezetésen realizált (nyereség)/veszteség	25	-10
Részvény opció tartalék	0	27
Tőkésedő kamat	-840	-1 040
Derivatív ügyletek valós értéke	-7 054	-6 240
Eredménnyel szemben valóban értékelt pénzügyi kötelezettségek valós értékre hozása	-1 448	-1 223
Járadék tartalék valós értéke	361	262
Árfolyam tartalék változása	-2	-14
Lizing kötelezettség felvétele	0	-326
<b>Működési eszközök változása előtti üzleti nyereség</b>	<b>-9 296</b>	<b>-3 693</b>
<i>Működési eszközök (növekedése), csökkenése:</i>		
Kereskedési célú értékpapírok	-34 135	5 926
Értékesíthető értékpapírok	7 347	53 939
Refinanszírozott jelzáloghiteltek	31 298	8 639
Hitelek	14 767	-6 162
Egyéb eszközök	-1 380	579
<i>Működési kötelezettségek növekedése, (csökkenése):</i>		
Betétek	70 295	37 386
Bankközi felvételek	24 263	-97 868
Egyéb kötelezettségek	-1 088	1 206
<b>Üzleti tevékenységből származó nettó pénzforgalom</b>	<b>102 071</b>	<b>-48</b>
<b>Befektetési tevékenység pénzforgalma</b>		
Tárgyi eszköz és immateriális jószág eladás bevétele	6	26
Tárgyi eszköz és immateriális javak vásárlás	-696	-1 894
Befektetési célú ingatlan vásárlás	-409	-15
Befektetési célú ingatlan eladás	319	448
Életjáradék ügyletek kapcsán tartalékból kifizetett	-308	-158
Üzleti vagy cégérték felvétele	-1 054	0
Vásárolt leányvállalat nettó pénzárama	-5 254	0
<b>Befektetési tevékenység nettó pénzforgalma</b>	<b>-7 396</b>	<b>-1 594</b>
<b>Finanszírozási tevékenység pénzforgalma</b>		
Értékpapír kibocsátás bevétele	77 184	37 154
Kibocsátott értékpapír tőketörlesztés	-174 488	-31 608
Visszavásárolt saját részvény	0	-178
Hosszú lejáratú hitel tőketörlesztés	-510	-225
Hosszú lejáratú hitel felvétel	683	71
Lizing kötelezettség törlesztése	-1 737	-556
Alapvető kölcsönkötvény	2 826	0
<b>Finanszírozási tevékenység nettó pénzforgalma</b>	<b>-96 042</b>	<b>4 658</b>
Pénz és pénzhelyettesítők nettó (-csökkenése), növekedése	-1 367	3 017
Pénz és pénzhelyettesítők év eleji állománya	36 145	34 778
<b>Pénz és pénzhelyettesítők időszak végi állománya</b>	<b>34 778</b>	<b>37 795</b>
<b>Pénz és pénzhelyettesítők összetétele:</b>		
Készpénz	2 039	1 865
Magyar Nemzeti Bankkal szembeni követelések	11 469	13 427
90 napnál korábbi lejáratú bankközi kihelyezések	21 270	22 503
<b>Pénz és pénzhelyettesítők periódus végi állománya</b>	<b>34 778</b>	<b>37 795</b>
<i>Kiegészítő adatok</i>		
Fizetett adók	-960	-520
Kapott kamatok	65 168	29 492
Fizetett kamatok	-52 281	-22 171

## 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. június 30-ra vonatkozóan)

millió forintban	2013. december 31.	2014. június 30.
<b>Üzleti tevékenység pénzforgalma</b>		
<b>Nettó nyereség</b>	<b>-4 664</b>	<b>-3 553</b>
<i>Pénzmozgással nem járó tételek nettó eredményt módosító hatásai:</i>		
Értékcsökkenés	2 533	1 268
Befektetési ingatlanok valós értékváltozása	184	97
Befektetési ingatlanok felvétele eredménnyel szemben	57	-162
Hitelezési veszteségre képzett céltartalék	1 554	6 077
Immateriális jószág kivezetésen realizált (nyereség)/veszteség	-2	0
Tárgyi eszköz kivezetésen realizált (nyereség)/veszteség	25	-10
Részvény opció tartalék	0	27
Tökésedő kamat	-840	-1 040
Derivatív ügyletek valós értéke	-7 054	-6 240
Eredménnyel szemben valóban értékelt pénzügyi kötelezettségek valós értékre hozása	-1 448	-1 223
Járadék tartalék valós értéke	361	262
Árfolyam tartalék változása	-2	-14
Lizing kötelezettség felvétele	0	-326
<b>Működési eszközök változása előtti üzleti nyereség</b>	<b>-9 296</b>	<b>-4 837</b>
<i>Működési eszközök (növekedése), csökkenése:</i>		
Kereskedési célú értékpapírok	-34 135	5 926
Értékesíthető értékpapírok	7 347	53 939
Refinanszírozott jelzáloghitelek	31 298	8 639
Hitelek	14 767	-6 162
Egyéb eszközök	-1 380	329
<i>Működési kötelezettségek növekedése, (csökkenése):</i>		
Betétek	70 295	37 386
Bankközi felvételek	24 263	-97 868
Egyéb kötelezettségek	-1 088	2 600
<b>Üzleti tevékenységből származó nettó pénzforgalom</b>	<b>102 071</b>	<b>-48</b>
<b>Befektetési tevékenység pénzforgalma</b>		
Tárgyi eszköz és immateriális jószág eladás bevétele	6	26
Tárgyi eszköz és immateriális javak vásárlás	-696	-1 894
Befektetési célú ingatlan vásárlás	-409	-15
Befektetési célú ingatlan eladás	319	448
Életjáradék ügyletek kapcsán tartalékból kifizetett	-308	-158
Üzleti vagy cégérték felvétele	-1 054	0
Vásárolt leányvállalat nettó pénzárama	-5 254	0
<b>Befektetési tevékenység nettó pénzforgalma</b>	<b>-7 396</b>	<b>-1 594</b>
<b>Finanszírozási tevékenység pénzforgalma</b>		
Értékpapír kibocsátás bevétele	77 184	37 154
Kibocsátott értékpapír tőketörlesztés	-174 488	-31 608
Visszavásárolt saját részvény	0	-178
Hosszú lejáratú hitel tőketörlesztés	-510	-225
Hosszú lejáratú hitel felvétel	683	71
Lizing kötelezettség törlesztése	-1 737	-556
Alapvető kölcsönkötvény	28 923	0
<b>Finanszírozási tevékenység nettó pénzforgalma</b>	<b>-69 945</b>	<b>4 658</b>
Pénz és pénzhelyettesítők nettó (-csökkenése), növekedése	-1 367	3 017
Pénz és pénzhelyettesítők év eleji állománya	36 145	34 778
<b>Pénz és pénzhelyettesítők időszak végi állománya</b>	<b>34 778</b>	<b>37 795</b>
<b>Pénz és pénzhelyettesítők összetétele:</b>		
Készpénz	2 039	1 865
Magyar Nemzeti Bankkal szembeni követelések	11 469	13 427
90 napnál korábbi lejáratú bankközi kihelyezések	21 270	22 503
<b>Pénz és pénzhelyettesítők periódus végi állománya</b>	<b>34 778</b>	<b>37 795</b>
<i>Kiegészítő adatok</i>		
Fizetett adók	-960	-520
Kapott kamatok	65 168	29 492
Fizetett kamatok	-52 281	-22 171

## 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. június 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	Felhalmozott vagyon/veszteség	Részvényesi vagyon
<b>2013. január 1.</b>	<b>6 600</b>	<b>-29</b>	<b>1 709</b>	<b>181</b>	<b>0</b>	<b>28 923</b>	<b>-216</b>	<b>31</b>	<b>40 341</b>	<b>77 540</b>
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
<b>2014. január 1.</b>	<b>6 600</b>	<b>-29</b>	<b>1 709</b>	<b>194</b>	<b>0</b>	<b>31 749</b>	<b>156</b>	<b>29</b>	<b>35 664</b>	<b>76 072</b>
Átsorolás általános tartalékba										0
Tárgyévi eredmény									-2 409	-2 409
Egyéb átfogó eredmény							-102	-14		-116
Saját részvény visszavásárlás, értékesítés		-178								-178
Alapvető kölcsöntőke rendezése						0				0
Részvény opció miatti tartalék képzés					26					26
<b>2014. június 30.</b>	<b>6 600</b>	<b>-207</b>	<b>1 709</b>	<b>194</b>	<b>26</b>	<b>31 749</b>	<b>54</b>	<b>15</b>	<b>33 255</b>	<b>73 395</b>

## 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. június 30-ra vonatkozóan)

millió forintban	Jegyzett tőke	Visszavásárolt saját részvény	Ázsio	Általános tartalék	Részvény opció tartalék	Alapvető kölcsöntőke rendezése	Értékesíthető pü. eszközök valós érték változása	Árfolyam tartalék	Felhalmozott vagyon/veszteség	Részvényesi vagyon
<b>2013. január 1.</b>	<b>6 600</b>	<b>-29</b>	<b>1 709</b>	<b>181</b>	<b>0</b>	<b>28 923</b>	<b>-216</b>	<b>31</b>	<b>40 341</b>	<b>77 540</b>
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
<b>2014. január 1.</b>	<b>6 600</b>	<b>-29</b>	<b>1 709</b>	<b>194</b>	<b>0</b>	<b>31 749</b>	<b>156</b>	<b>29</b>	<b>35 664</b>	<b>76 072</b>
Átsorolás általános tartalékba										0
Tárgyévi eredmény									-3 552	-3 552
Egyéb átfogó eredmény							-102	-14		-116
Saját részvény visszavásárlás, értékesítés		-178								-178
Alapvető kölcsöntőke rendezése						0				0
Részvény opció miatti tartalék képzés					26					26
<b>2014. június 30.</b>	<b>6 600</b>	<b>-207</b>	<b>1 709</b>	<b>194</b>	<b>26</b>	<b>31 749</b>	<b>54</b>	<b>15</b>	<b>32 112</b>	<b>72 252</b>

## Mérlegen kívüli tételek – függő kötelezettségek

(konszolidált, IFRS szerinti nem auditált adatok 2013. június 30-ra, 2014. március 31-re, illetve 2014. június 30-ra vonatkozóan)

millió forintban	2013. június 30.	2014. március 31.	2014. június 30.
Garanciavállalás	7 449	18 324	14 896
Hitelszerződés alapján még igénybe vehető keretösszeg	35 663	43 533	43 764
<b>Összesen</b>	<b>43 112</b>	<b>61 857</b>	<b>58 660</b>

## Kapcsolt vállalkozásokkal kapcsolatos ügyletek

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

millió forintban	FHB Jelzálogbank és befolyásoló tulajdonosok közötti tranzakciók bemutatása	
	2013. június 30.	2014. június 30.
Bankközi kihelyezések	0	0
Refinanszírozott jelzáloghitelek	0	0
Derivatív ügyletek valós értéke	0	0
Egyéb eszközök	0	0
<b>Eszközök összesen</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Bankközi felvételek	0	0
Kibocsátott értékpapírok	0	0
Eredménnyel szemben valóban értékelt pénzügyi kötelezettségek	0	0
Egyéb kötelezettségek	1	2
<b>Kötelezettségek összesen</b>	<b>1</b>	<b>2</b>
	2013. június 30.	2014. június 30.
Kamatbevétel	0	0
Kamatráfordítás	0	0
<b>Nettó kamatjövedelem</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Díj- és jutalékbevétel	0	0
Díj- és jutalék ráfordítás	0	0
<b>Nettó díj- és jutalékeredmény</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Értékpapírból származó nyereség	0	0
<b>Nettó üzleti (trading) eredmény</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Nettó egyéb működési bevételek	0	0
Nettó egyéb működési ráfordítás	0	0
<b>Működési nyereség</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Hitelezési veszteségek	0	0
Működési költségek	-100	-36
<b>Éves eredmény</b>	<b>-100</b>	<b>-36</b>

A pénzügyi beszámoló szempontjából kapcsolt félnek minősül minden olyan vállalkozás, melyet a beszámoló egység (ami az anyavállalatokat és leányvállalatokat jelent) ellenőrzése alatt tart közvetlenül vagy közvetetten, egy vagy több közvetítőn keresztül, valamint kulcspozícióban levő vezetők, beleértve az Igazgatóság és Felügyelőbizottság tagjait. 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 (2014.06.30.)

(A bevezetett sorozat megegyezik a teljes alaptőkével.)

Tulajdonosi kör megnevezése	Teljes alaptőke <sup>1</sup>					
	Tárgyév elején (január 01-jén)		Időszak végén			
	% <sup>2</sup>	%szav <sup>3</sup>	Db	%	%szav	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 <sup>4</sup>	7,2%	7,2%	4 724 833	7,3%	7,3%	4 832 225
Nemzetközi Fejlesztési Intézmények <sup>5</sup>	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
<b>ÖSSZESEN</b>	<b>100,0%</b>	<b>100,0%</b>	<b>66 000 010</b>	<b>100,0%</b>	<b>100,0%</b>	<b>66 000 010</b>

<sup>1</sup>Ha 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.

<sup>2</sup> Tulajdoni hányad

<sup>3</sup> 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!

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

<sup>5</sup> Pl.: EBRD, EIB, stb.

### A Saját tulajdonban lévő részvények alakulása

	2013.06.30		2014.03.31		2014.06.30	
FHB Nyrt.	53 601	0,08%	197 822	0,30%	253 601	0,38%

### Az 5%-nál nagyobb Tulajdonosok felsorolása, bemutatása (2014.06.30.)

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%
Silverbust Estate SA	nem	6 318 116	9,57%
Magyar Nemzeti Vagyonkezelő Zrt.	nem	4 832 225	7,32%
<b>Összesen</b>		<b>47 158 471</b>	<b>71,45%</b>

## A Kibocsátó szervezetéhez, működéséhez kapcsolódó adatlapok

### Teljes munkaidőben foglalkoztatottak számának alakulása (fő)

	Bázis időszak vége 2013.06.30	Előző negyedév vége 2014.03.31	Tárgyidőszak vége 2014.06.30
Bank	171	181	185
Konzolidált	763	803	816

### Vezető állású személyek, és a Kibocsátó működését befolyásoló (stratégiai) alkalmazottak (2014.06.30.)

Jelleg <sup>1</sup>	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 Rierer	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
<b>Saját részvény tulajdon (db) Ö S S Z E S E N:</b>					<b>54 200</b>

## Tájékoztatások és közzétételek 2014 második negyedévében

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](http://www.bet.hu)  
[www.kozzetetelek.hu](http://www.kozzetetelek.hu)  
[www.fhb.hu](http://www.fhb.hu)