



**FHB JELZÁLOGBANK
NYILVÁNOSAN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG**

**2016. ÉVI, IFRS ADATOK SZERINTI KONSZOLIDÁLT ÉVES
JELENTÉS**



**FHB JELZÁLOGBANK
NYILVÁNOSAN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG**

**2016. ÉVI, IFRS ADATOK SZERINTI
KONSZOLIDÁLT ÜZLETI JELENTÉSE**

Budapest, 2017. április 4.

TARTALOMJEGYZÉK

1	Az FHB Csoport bemutatása.....	3
1.1	FHB Jelzálogbank Nyrt.	3
1.2	FHB Kereskedelmi Bank Zrt.....	5
1.3	FHB Ingatlan Zrt.....	6
1.4	FHB Lízing Zrt.....	6
1.5	Diófa Alapkezelő Zrt.....	7
1.6	FHB INVEST Befektetési és Ingatlankezelő Kft.....	7
1.7	Közös vezetésű és társult vállalkozások.....	8
2	Makrogazdasági és piaci környezet 2016-ban.....	9
2.1	A magyar gazdaság 2016-ban.....	9
2.2	A hitelintézeti szektor 2016-ban.....	10
3	Beszámoló az üzleti tevékenységről.....	14
3.1	Főbb pénzügyi mutatók.....	14
3.2	Saját hitelezés.....	14
3.3	Refinanszírozás.....	15
3.4	Betétgyűjtés és számlavezetés.....	16
3.5	Befektetési szolgáltatások.....	16
3.6	Értékpapír kibocsátás.....	17
4	Likviditáskezelés.....	18
5	Kockázatkezelési elvek.....	18
5.1	Kockázatkezelési politika.....	18
5.2	Hitelkockázat.....	19
5.3	Likviditási és lejárat kockázatok.....	20
5.4	Devizakockázat.....	20
5.5	Kamatláb kockázat, árfolyamkockázat.....	20
5.6	Működési kockázat.....	20
5.7	Egyéb.....	21
6	Szervezeti változások és a létszám alakulása.....	22
7	Pénzügyi elemzés.....	23
7.1	Mérlegszerkezet alakulása.....	23
7.2	Eredményszerkezet.....	26
7.3	Tőkehelyzet.....	28
8	A mérleg fordulónap után történt fontosabb események.....	29

1 AZ FHB CSOPORT BEMUTATÁSA

1.1 FHB JELZÁLOGBANK NYRT.

Az FHB Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaságot („FHB”, „Jelzálogbank” vagy „a Bank”), a magyar állam 1997. október 21-én hozta létre zártkörű alapítású részvénytársaságként, 3 milliárd forintos részvénytőkével.

A Bank alapítását követően jelzálogbanki szolgáltatásokat nyújtott a Magyarország területén elhelyezkedő központjában és regionális képviseleti irodáiban. A Bank a kereskedelmi bankok által az ügyfeleknek nyújtott jelzáloghitelek refinanszírozásával is foglalkozik.

A Bank a működési engedélyét 1998. március 6-án, szakosodott pénzügyintézetként kapta a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény (előző Hpt.), valamint a jelzálogintézetekről és jelzáloglevelekről szóló 1997. évi XXX. számú törvénnyel (Jht.) összhangban. A Bank működését 1998. március 16-án kezdte meg.

2003. október 31-én a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (PSZÁF) megadta az engedélyt az FHB Jelzálogbank számára, hogy kibocsátási prospektust adjon ki és bevezesse részvényeit a Budapesti Értéktőzsdére. A tőzsrészvények jegyzésére 2003. november 24-én került sor a Budapesti Értéktőzsdén.

Az FHB Jelzálogbank 2015. december végén névértéken 4.249 millió forint, kibocsátási értéken 30,5 milliárd forint összegű tőkeemelést hajtott végre, mely dematerializált elsőbbségi (osztalékelsőbbségi) „B” sorozatú, valamint dematerializált „C” sorozatú tőzsrészvény zártkörű kibocsátásával valósult meg. A kibocsátásra kerülő új „B” és „C” részvénytársaságok tőzsdéi bevezetésére nem került sor.

2016. negyedik negyedében jelentősen módosult a Társaság tulajdonosi szerkezete. 2016. október 14-én az A64 Vagyonkezelő Kft. tőzsdén kívüli tranzakció keretében értékesítette részvényeit a B3 Takarékbank, illetve a Fókusz Takarékbank részére, majd 2016. december 9-én a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. (Takarékbank) megvásárolta a VCP Finanz Holding Vagyonkezelő Kft. részvénycsomagját. A tranzakciókat követően a Takarékbank és a szövetkezeti hitelintézetek összes tulajdoni hányada 68% fölé emelkedett.

2016. december 31-én az FHB Jelzálogbank Nyrt. „A”, „B” és „C” sorozatú részvényekkel rendelkezett. A Társaság döntő tulajdoni hányada (78,2%) belföldi intézményi befektetők kezében van.

Az FHB Jelzálogbank Nyrt. tulajdonosi szerkezete 2016. december 31-én az alábbiak szerint alakult:

Tulajdonosi kör megnevezése	Teljes alaptőke					
	Tárgyév elején (január 01-jén)			Időszak végén		
	%	%szav	Db	%	%szav	Db
BÉT-re bevezetett "A" sorozatú részvények						
Belföldi intézményi/társaság	38,64%	44,55%	41 911 917	39,04%	45,01%	42 345 991
Külföldi intézményi/társaság	10,73%	12,38%	11 642 388	10,69%	12,33%	11 597 658
Belföldi magánszemély	6,15%	7,09%	6 669 193	5,93%	6,84%	6 435 206
Külföldi magánszemély	0,02%	0,02%	16 326	0,02%	0,02%	22 330
Munkavállalók, vezető tisztségviselők	0,07%	0,08%	77 808	0,08%	0,09%	87 963
Saját tulajdon	0,23%	0,00%	253 601	0,23%	0,00%	253 601
Államháztartás részét képező Tulajdonos	4,45%	5,14%	4 832 225	4,45%	5,14%	4 832 225
Egyéb	0,55%	0,63%	596 552	0,40%	0,46%	425 036
<i>Részvénytársaság részösszeg</i>	<i>60,84%</i>	<i>69,89%</i>	<i>66 000 010</i>	<i>60,84%</i>	<i>69,89%</i>	<i>66 000 010</i>
BÉT-re be nem vezetett "B" sorozatú részvények						
Belföldi intézményi/társaság	13,05%	0,00%	14 163 430	13,05%	0,00%	14 163 430
<i>Részvénytársaság részösszeg</i>	<i>13,05%</i>	<i>0,00%</i>	<i>14 163 430</i>	<i>13,05%</i>	<i>0,00%</i>	<i>14 163 430</i>
BÉT-re be nem vezetett "C" sorozatú részvények						
Belföldi intézményi/társaság	26,11%	30,11%	2 832 686	26,11%	30,11%	2 832 686
<i>Részvénytársaság részösszeg</i>	<i>26,11%</i>	<i>30,11%</i>	<i>2 832 686</i>	<i>26,11%</i>	<i>30,11%</i>	<i>2 832 686</i>
ÖSSZESEN	100,00%	100,00%	82 996 126	100,00%	100,00%	82 996 126

A Bank Igazgatósága 2006 februárjában fogadta el azt a stratégiai tervet, amely a banki tevékenység és a fiókhálózat bővítését tűzte ki középtávú célként. Ennek keretében a Bank több új leányvállalatot hozott létre, köztük az FHB Kereskedelmi Bank Zrt.-t, jelentősen bővítve ezáltal az FHB által nyújtott szolgáltatások körét. Az FHB Jelzálogbank Nyrt. a csoport anyavállalata. (A Bank és leányvállalatai a továbbiakban együtt: Csoport vagy Bankcsoport.)

2012-ben a Jelzálogbank Igazgatósága elfogadta a Bankcsoport 2013-2015. évekre szóló középtávú stratégiai tervét. Az új stratégia az addig elért eredményekre, az Allianz stratégiai partnerség lehetőségeire, a bankcsoporti munkavállalók elkötelezettségére épült és egyértelmű célokat határozott meg a Bankcsoport fejlődése tekintetében. Az FHB ügyfél- és értékesítés központú középbank kíván lenni a már korábban elfogadott „A család bankja” koncepció mentén, ügyfélközpontú és irányultságú kiszolgálás mellett, ahol a szervezeti kultúra az értékesítés köré épül, és ahol a közös célok elérését aktívan támogatja a munkavállalók belső összefogása.

2013-ban az FHB Jelzálogbank több akvizíciót is végrehajtott, mely során bővült a leányvállalatok, ezáltal a Bankcsoport által végzett tevékenységek köre.

A Bank 2013 júliusában adásvételi szerződést kötött a Diófa Alapkezelő Zrt. részvényeinek közel 100%-ára vonatkozóan. A részvények tényleges átruházásához szükséges feltételeket a szerződő felek 2013. szeptember 2. napján teljesítették, így a Diófa Alapkezelő Zrt. többszámú részvényeinek közel 100%-a az FHB Jelzálogbank Nyrt. tulajdonába került.

Több hónapig tartó tárgyalások eredményeképpen a Bank előbb szándéknyilatkozatot, majd 2013. július 10-én üzletrész adásvételi szerződést írt alá a Díjbeszedő Holding Zrt. (DBH) részvényeseivel a DBH-ból kiválás útján létrejövő Díjbeszedő Üzemeltetési és Szolgáltatási Kft. (DÜSZ) üzletrészei megvásárlására vonatkozóan. A kiválás során a DÜSZ tulajdonába kerül a Díjbeszedő Faktorház Zrt. (DBF) részvényeinek 51%-a, a DíjNET Zrt. részvényeinek 75%-a, valamint a Díjbeszedő Informatikai Kft. (DBIT) üzletrészeinek 50%-a.

Az üzletrész adásvételi tranzakciókhoz kapcsolódóan, az FHB és a Magyar Posta stratégiai együttműködésre léptek, melynek keretében együttműködnek az FHB Invest Befektetési és Ingatlankezelő Kft. (korábban DÜSZ, továbbiakban FHB Invest Kft.), a DBH, valamint a közös irányításuk alá tartozó vállalatok tulajdonolása és irányítása, valamint az FHB Invest Kft. és DBH Csoport tagjai üzleti tevékenységének összehangolása során.

A FHB Jelzálogbank és a Magyar Posta között létrejött megállapodás alapján 2013 decemberében az FHB közvetlen 50%-os részesedést szerzett a Magyar Posta Befektetési Zrt.-ben (MPBSZ) is.

A Szindikátusi Szerződés rendelkezései szerint az FHB Invest Kft. közvetlen tulajdonában álló DBF, DíjNET, DBIT és MPBSZ az FHB és a Magyar Posta közös vezetésű leányvállalatai, ami irányítási szempontból 50%-os tényleges befolyást jelent a tulajdoni hányadtól függetlenül. Közülük az FHB Invest Kft., a DBF, valamint az MPBSZ összevont felügyelet alá tartozik, az erre vonatkozó MNB határozatot a Jelzálogbank 2014. január 24-én kapta meg.

2014 elején az FHB Jelzálogbank Nyrt. a Magyar Takarékszövetkezeti és Vagyongazdálkodási (MATAK) Zrt.-ben tőkeemelés útján 25%-os részesedést szerzett, amin keresztül az MNB engedélyező határozata után az év folyamán két lépésben az FHB Jelzálogbank Nyrt. 13,76%-os közvetett befolyásoló részesedést szerzett a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.-ben.

2015. szeptember 23. napján az FHB Jelzálogbank Nyrt. és a többségi tulajdonában álló FHB Kereskedelmi Bank Zrt. a szövetkezeti hitelintézetek integrációjáról és egyes gazdasági tárgyú jogszabályok módosításáról szóló 2013. évi CXXXV. törvény (Szhiv.) szerinti Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezetének tagjává vált.

2015. szeptember 24. napjától a Jelzálogbankra és a Kereskedelmi Bankra a Takarékbank Zrt. Igazgatóságának döntése alapján kiterjed a Szhiv. 1.§ (4) bekezdése szerinti egyetemlegesség, a Jelzálogbank és a Kereskedelmi Bank a Takarékszövetkezeti Garanciaközösség tagja lett.

Az FHB Jelzálogbank és jelentősebb befektetései 2016. december 31-én az alábbiak szerint alakultak:

Jelentősebb befektetések	Tulajdonosok										
	FHB Jelzálogbank Nyrt.	FHB Bank Zrt.	FHB Ingatlan Zrt.	Diófa Alapkezelő Zrt.	FHB Invest Kft.	FHB Lízing Zrt.	Díjbeszedő Informatikai Kft.	Magyar Takarékbefektetési Zrt.	Takarékbank Zrt.	DOM-P Zrt.	Közvetlen és közvetett részesedés összesen
FHB Bank Zrt.	51,00%	-	-	-	-	-	-	-	7,39%	-	52,02%
FHB Ingatlan Zrt.	100,00%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	100,00%
Káry-Villa Kft.	-	-	100,00%	-	-	-	-	-	-	-	100,00%
Diófa Alapkezelő Zrt.	89,19%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	89,19%
Diófa Ingatlankezelő Kft.	-	-	-	100,00%	-	-	-	-	-	-	89,19%
FHB INVEST Befektetési és Ingatlankezelő Kft.	100,00%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	100,00%
FHB Lízing Zrt.	-	-	-	-	100,00%	-	-	-	-	-	100,00%
CEC d.d.	-	-	-	-	-	100,00%	-	-	-	-	100,00%
FHB DWH Zrt.	-	-	-	-	-	100,00%	-	-	-	-	100,00%
Díjbeszedő Faktorház Zrt.	-	-	-	-	51,00%	-	-	-	-	-	51,00%
DijNet Zrt.	-	-	-	-	51,00%	-	-	-	-	-	51,00%
Díjbeszedő Informatikai Kft.	-	-	-	-	50,00%	-	-	-	-	-	50,00%
Magyar Posta Kártyaközpont Zrt.	-	-	-	-	-	-	49,95%	-	-	-	24,98%
Magyar Posta Befektetési Szolgáltató Zrt.	-	-	-	-	50,00%	-	-	-	-	-	50,00%
Magyar Kártya Zrt.	-	99,18%	-	-	-	-	0,82%	-	-	-	50,99%
Magyar Takarékbefektetési (MATAK) Zrt.	25,10%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	25,10%
Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.	1 db C részvény	1 db C részvény	-	-	-	-	-	54,82%	-	-	13,76%
MPT Security Zrt.	-	-	-	-	10,00%	-	-	-	40,00%	-	15,50%
MA-TAK-EL Zrt.	-	-	-	-	40,00%	-	-	40,00%	-	20,00%	53,21%
DOM-P Informatikai Szolgáltató Zrt.	-	-	-	-	13,91%	-	-	-	13,91%	-	15,83%

Az FHB Csoport irányítási feladatait az FHB Jelzálogbank látja el, mint anyavállalat és tulajdonosi felügyeletet gyakorol a Csoport tagjai felett.

1.2 FHB KERESKEDELMI BANK ZRT.

Az FHB Jelzálogbank Nyrt. Igazgatósága 2006 februárjában – a 2006-2010. évekre szóló középtávú bankcsoporti stratégia keretei között – határozott az FHB Kereskedelmi Bank Zrt. megalapításáról. Az FHB Kereskedelmi Bank Zrt. 5.996 millió forint saját tőkével – amelyből 3.996 millió forint tőketartalék és 2.000 millió forint a jegyzett tőke – került megalapításra. Alapításkor a Bank részvényeinek 90%-át az FHB Jelzálogbank Nyrt., 10%-át az FHB Szolgáltató Zrt. tulajdonolta. A működési engedély kézhezvételét követően, 2006. december 5-én indult el a hitelintézeti működés Budapesten a központi bankfiókban. A 2007-es év során a Bank kibővítette fiókhálózatát és fokozatosan átvette a lakossági és vállalati hitelek értékesítését a Jelzálogbanktól, forrásgyűjtő tevékenységbe fogott, amelynek során folyamatosan bővítette forrásoldali termékeinek körét a különböző bankszámla és bankkártya szolgáltatások terén. A Bank 2008 negyedik negyedévében elindította KKV üzletágát, 2010-ben pedig a befektetési szolgáltatási üzletágát.

Az Allianz Bank Zrt. FHB Kereskedelmi Bank Zrt.-be történő – 2011. április 1-jei – beolvadása következtében a Kereskedelmi Bank létszáma, fiókhálózatának mérete és vagyona is jelentősen megemelkedett, termékpalettája kibővült.

A Kereskedelmi Bank ügynöki szolgáltatást nyújt a Jelzálogbank és más csoporttagok részére, melynek keretében értékesíti az FHB Jelzálogbank jelzáloghiteleit és kezeli hitelportfólióját, valamint hiteligonozási és minősített hitelkezelési feladatokat is végez.

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

A Kereskedelmi Bank 2013 novemberében megalapította az FHB Kártyaközpont Zrt.-t, (2014 márciusában Magyar Kártya Szolgáltató Zrt.-re átnevezve) melynek fő tevékenysége bankkártyákhoz köthető, elektronikus fizetési rendszerekhez kapcsolódó szolgáltatások nyújtása.

Az FHB Kereskedelmi Bank Magyar Számvetési Szabályok (MSZSZ) szerinti mérlegfőösszege 463,8 milliárd forintot tett ki 2016. december 31-én, amely az előző évi értéktől (473,8 milliárd forint) 2,1%-kal maradt el. Az FHB Kereskedelmi Bank bruttó hitelállománya 229,1 milliárd forint volt, ami 8,2%-os bővülést jelent 2015. év végéhez képest. A Bank betétállománya az elmúlt év során 9,7%-kal csökkent és 299,1 milliárd forintot tett ki.

2016. év végén az FHB Kereskedelmi Bank országosan 41 teljes körű kereskedelmi banki tevékenységet folytató fiókkal rendelkezett. A vezetett lakossági számlák száma meghaladta a 211 ezer darabot, a vállalati számlák száma pedig meghaladta a 12 ezer darabot, amelyekhez 170 ezer lakossági és 6,7 ezer darab vállalati bankkártya tartozott.

Az FHB Kereskedelmi Bank 2016. évi mérleg szerinti eredménye 6.691 millió forint veszteség; saját tőkéje az év végén 30,6 milliárd forint, tőkemegfelelési mutatója 13,16% volt 2016. december 31-én, szemben az egy évvel korábbi 20,00%-kal.

1.3 FHB INGATLAN ZRT.

Az FHB Ingatlan Zrt. 2006. február 7-én alakult, 100 millió forint jegyzett tőkével, amelyből az FHB Jelzálogbank Nyrt. tulajdoni aránya 95%, míg az FHB Szolgáltató Zrt. tulajdoni aránya 5% volt. Az FHB Ingatlan Zrt. 2006. május 8-án került bejegyzésre a Cégbíróságnál, a tényleges működést a Társaság 2006. december 1-jével kezdte meg. 2009 óta a Társaság egyedüli tulajdonosa az FHB Jelzálogbank Nyrt.

A társaság alapításának célja az volt, hogy tevékenységével elősegítse az FHB Jelzálogbank Nyrt. stratégiai koncepciójában megfogalmazott feladatok teljesítését, kiemelten a fedezetértékelési, ingatlan-beruházási és értékesítési, valamint ingatlankezelési, és ingatlan értékbecslői tevékenységi körben. Ugyanakkor a társaság a csoporton belüli szolgáltatásokon túl külső társaságoknak is végez ingatlanokhoz kapcsolódó szolgáltatásokat.

2016-ban egy új üzletággal bővült a Társaság profilja. A pénzügyi közvetítéssel kapcsolatos jogszabályi változások miatt jött létre a Partnerkapcsolati Osztály, melynek koordinálásával a Társaság – felismerve és kihasználva a megváltozott piaci igényeket – az év végétől hitelközvetítői tevékenységet is végez alvállalkozók bevonásával. A tevékenység célja és alappillére az ingatlanfejlesztő vállalkozásokkal kötött üzleti kapcsolatok elmélyítése és az eredmény növelése.

Az FHB Ingatlan Zrt. a 2016-os évet 7,8 millió forint nyereséggel zárta. A Társaság jegyzett tőkéje 2016. december 31-én 70 millió forint, saját tőkéje 214,9 millió forint volt.

1.4 FHB LÍZING ZRT.

Az FHB Lízing Zrt. jogelődje 2004. december 15-én alakult. A Társaság 2005. augusztus 28-án kezdte meg tevékenységét, alapításkori alaptőkéje 50 millió forint, amely kizárólag pénzbeli hozzájárulásból állt. A Társaság pénzügyi vállalkozás formájában működik. A Társaság kérelme alapján a Magyar Nemzeti Bank 2014 decemberében új tevékenységekhez adott engedélyt. A módosított Felügyeleti engedély sorszáma H-EN-I-825/2014. Az új MNB engedély a korábbi ingatlanfinanszírozási engedélykört kiterjesztve lehetőséget biztosít a Társaságnak pénzügyi lízing tevékenységre termékkorlátozás mentesen, valamint pénzkölcsön nyújtási tevékenységre, fogyasztási kölcsönök termékkorlátozással.

A Társaság 2009-ben vált az FHB Csoport részévé, a társaság 100%-os tulajdonosa az FHB INVEST Kft..

A Társaság az üzleti tevékenységének kiszélesítésével párhuzamosan 2015. június 15.-től FHB Lízing Zártkörűen Működő Részvénytársaság néven folytatja tevékenységét.

Az FHB Lízing Zrt. 100%-os tulajdonosa a Central European Credit d.d.-nek, valamint az FHB DWH Szolgáltató Zrt.-nek. Előbbi Horvátországban bejegyzett pénzügyi vállalkozás, míg az FHB DWH Zrt. főtevékenységként adatfeldolgozás, web-hozszing szolgáltatás tevékenységi körrel működik.

A 2016. évben a Társaság fő célkitűzése az új üzletágainak felfuttatása volt, emellett kiemelt figyelmet fordított a meglévő portfólió tisztítására. Az év során kihelyezett lízing- és hitelügyletek volumene 5,5 milliárd forint volt, ebből a termelőeszköz és truck lízing 4,2 milliárd forintot képviselt.

Az FHB Lízing Zrt. MSZSZ szerinti hitelállománya 2,6 milliárd forint volt 2016. december 31-én, míg a lízing állomány 9,4 milliárd forintot tett ki, és 74,1%-kal lett magasabb a 2015. december 31-i 5,4 milliárd forintos állománynál.

A 2016. év során egy alkalommal került sor tőkeemelésre, összesen 210 millió forint értékben.

Az FHB Lízing Zrt. a 2016. évet 64 millió forint veszteséggel zárta. Saját tőkéje MSZSZ szerint 2016. december 31-én 201,1 millió forint, a jegyzett tőke 135 millió forint, a tőketartalék értéke 3,1 milliárd forint.

1.5 DIÓFA ALAPKEZELŐ ZRT.

A Diófa Alapkezelő Zrt.-t 2009 februárjában alapította az Évgyűrűk Magánnyugdíjpénztár Évgyűrűk Ingatlan Alapkezelő Zrt. néven. 2013. július 8-án az FHB Jelzálogbank adásvételi szerződést kötött a Diófa Alapkezelő Zrt. részvényeinek közel 100%-ára vonatkozóan. A tulajdonosváltást követően az Alapkezelő az FHB Csoport összevont felügyelet alá tartozó tagja lett és 2013. szeptember végétől teljes körűen konszolidálásra került.

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.

2016-ban a retail befektetési alap állomány 160,5 milliárd forintra nőtt, amelynek túlnyomó többségét az indulása óta töretlenül, a vártnál sokkal gyorsabban növekvő Magyar Posta Takarékos Ingatlan Befektetési Alap adta, 81,4 milliárd forintról 127,4 milliárd forintra növe, amivel összesen 46 milliárd forintos éves növekedést mutatott fel. Az Alapkezelő 2015-ben megkezdett termékstruktúrájának egységesítése 2016 elején lezárult.

Az értékpapíralapok vagyona az év során enyhén csökkent, ami elsősorban annak tudható be, hogy az alacsony hozamkörnyezet miatt a pénzügyi- és rövid kötvény alapok már egyre kevésbé képesek a befektetők számára megfelelő hozamot biztosítani, ezért ezekből az eszközkategóriákból a jelenleg népszerű ingatlanalapokba mennek át. Az Alapkezelő a magasabb hozampotenciálú termékek iránti befektetői igényt felismerve új alapokkal színesítette portfólióját a 2016-os évben: egy új részvény alapot indított el 2016 januárjában Takarékos FHB Apollo Származtatott Részvény Befektetési Alap néven, illetve a piaci trendekhez illeszkedően februárban kijött egy új, óvatos vegyes alappal is, Magyar Posta Takarékos Harmónia Vegyes Befektetési Alap néven.

A Diófa által kezelt alapok és egyéb portfóliók összesített nettó eszközértéke a 2015. december 31-i 393,0 milliárd forintról 415,7 milliárd forintra emelkedett az elmúlt évben.

A 2016-os évet az Alapkezelő 732,0 millió forint MSZSZ szerinti adózott eredménnyel zárta, jegyzett tőkéje 2016. december 31-én 196,2 millió forint, saját tőkéje meghaladja az 1,0 milliárd forintot.

1.6 FHB INVEST BEFEKTETÉSI ÉS INGATLANKEZELŐ KFT.

A Díjbeszedő Üzemeltetési és Szolgáltatási Kft. a Díjbeszedő Holding Zrt.-ből történő kiválás útján jött létre 2013. szeptember 30-án. A kiválás során a DÜSZ tulajdonába került a Díjbeszedő Faktorház Nyrt. részvényeinek 51%-a, a DíjNET Zrt. részvényeinek 75%-a, valamint a Díjbeszedő Informatikai Kft. üzletrészeinek 50%-a. 2013 decemberében a DÜSZ Kft. 50%-os részesedést szerzett a Magyar Posta Befektetési Zrt.-ben (MPBSZ), mely tranzakció eredményeként a DíjNET Zrt.-ben lévő tulajdoni hányada 51%-ra változott.

2014-től az FHB Csoport ingatlanüzemeltetéssel foglalkozó leányvállalataként ingatlan bérbeadással is foglalkozik. A tulajdonosi jogokat gyakorló FHB Jelzálogbank Igazgatósága 2014. december 16-án úgy döntött, hogy a DÜSZ új cégneve FHB INVEST Befektetési és Ingatlankezelő Kft lesz.

2015 végén az FHB Invest megvásárolta az FHB Jelzálogbanktól a DOM-P Informatikai Szolgáltató Zrt-ben meglévő 13,9%-os, valamint az MPT Security Zrt-ben meglévő 10%-os részesedését, valamint alapítóként 40%-os tulajdoni hányadot szerzett a Magyar Takarékszövetkezeti Zártkörűen Működő Részvénytársaságban (MA-TAK-EL).

1.7 KÖZÖS VEZETÉSŰ ÉS TÁRSULT VÁLLALKOZÁSOK

A Díjbeszedő Faktorház Zrt. (DBF) MSZSZ szerinti adózott eredménye 943,4 millió forint lett 2016-ban. A Társaság MSZSZ szerinti saját tőkéjének értéke 2016. december 31-én 6,0 milliárd forint volt.

A DíjNET Zrt. fő tevékenysége egy elektronikus számlabemutató és számlafizetési rendszer működtetése és fejlesztése. A Társaság 2016. évi magyar számviteli standardok szerinti adózott eredménye 65,9 millió forint. A jegyzett tőke 5 millió forint, míg a saját tőke 262,6 millió forint volt 2016. december 31-én.

A Díjbeszedő Csoporthoz tartozó vállalatok informatikai tevékenységével kapcsolatos szolgáltatásokat ellátó Díjbeszedő Informatikai Kft. (DBIT) adózott eredménye 2016-ban 26,1 millió forint volt MSZSZ szerint. A Társaság jegyzett tőkéje 672 millió forint, a saját tőke 706,4 millió forint volt.

A Magyar Posta Befektetési Zrt. 2016. év végéig közel 56 ezer értékpapír, illetve tartós befektetési számlát nyitott ügyfelei részére, a számlákon kezelt értékpapír állomány piaci értéke az év végén 178,0 milliárd forint volt, szemben a 2015. december végi 116,8 milliárd forinttal. Az MPBSZ a 2016-os évet MSZSZ szerint 147,4 millió forint veszteséggel zárta. A saját tőke 358,1 millió forint, a Társaság mérlegfőösszege 3,9 milliárd forint.

Az FHB Invest által tulajdonolt ezen vállalkozásokat az FHB – szindikátusi szerződés alapján – a Magyar Posta Zrt.-vel közösen irányítja.

A Magyar Takarékszövetkezeti és Vagyongazdálkodási (MATAK) Zrt.-ben az FHB Jelzálogbank 25,1%-os közvetlen részesedéssel rendelkezik. A Társaság eredménye – a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. (Takarékbank) és a konszolidációs körébe tartozó vállalatok eredményét is figyelembe véve – mintegy 245 millió forinttal járult hozzá az FHB Csoport 2016. évi konszolidált eredményéhez.

2 MAKROGAZDASÁGI ÉS PIACI KÖRNYEZET 2016-BAN

2.1 A MAGYAR GAZDASÁG 2016-BAN¹

Mutató	2014	2015	2016
GDP növekedése (%)	4,0%	3,1%	2,0%
Ipari termelés növekedése (%)	7,6%	7,4%	0,9%
Fogyasztói árindex (%)	-0,2%	-0,1%	0,4%
Munkanélküliségi ráta az időszak végén (%)	7,7%	6,8%	5,1%
Az államháztartás egyenlege (milliárd forint)	-826	-1 237	-848
Folyó fizetési mérleg (millió euró) *	2 356	3 713	4 245
MNB alapkamat (% , év vége)	2,10%	1,35%	0,90%
EUR árfolyam (év vége)	315	313	311

*2016 esetében az I-III. negyedév adatait tartalmazza

Forrás: KSH, MNB, NGM

A külső kereslet oldaláról 2016-ban változatlanul ellentétes impulzusok érték a magyar gazdaságot. Egyrésztől mind a számunkra meghatározó európai, mind a konjunkturális kilábalásban rendszerint élenjáró amerikai gazdasági növekedés továbbra sem mutatott érdemi élénkülést - bár szerény mértékű, 2% alatti növekedést értek el -, eközben a világgazdaság korábbi növekedési motorjainak bizonyuló feltörekvő gazdaságok (és kiemelten Kína) növekedési teljesítménye némileg gyengült. Ezt a kedvezőtlen hatást azonban ellensúlyozta, hogy a külső finanszírozási környezet továbbra is rendkívül támogató jellegű maradt: a további monetáris lazítás az Európai Unióban és az eredetileg képzeltnél lassabban kibontakozó szigorítás Amerikában az eddigienél is alacsonyabb hozamkörnyezetet alakított ki. Magyarországot szintén segítette az energiaárak 2016 elején tovább mélyülő esése, ami komoly külkereskedelmi cserearány-javuláson keresztül tovább segítette az ország külső egyensúlyi mutatóinak javulását, sebezhetőségének csökkenését.

A 2015. évi 3,1%-ról a magyar gazdasági növekedés a tavalyi évben 2%-ra lassult, részben a korábbi, 2007-2014-es EU ciklus forrásainak kiesése, részben pedig az ipar gyengélkedése miatt, míg az időjárási tényezőktől befolyásolt mezőgazdaság erős teljesítményt nyújtott. Termelési oldalról ugyanakkor erős növekedési hozzájárulást nyújtott a belföldi kereslet élénkülését tükrözve a szolgáltatói szektor. A belföldi kereslet erősödése más oldalról abban mutatkozott meg, hogy felhasználási oldalról a lakossági fogyasztás vált a növekedés húzóerejévé. Ezt elősegítette a továbbra is jelentős (7%-ot is meghaladó) reálbér-növekedés, a munkaerőpiac további javulása (6,8%-ról 5,1%-ra csökkent a munkanélküliségi ráta), valamint a jelentősen javuló fogyasztói bizalom is. Alig nőtt ugyanakkor a nettó export növekedési hozzájárulása, mivel az elmúlt években felfuttatott feldolgozóipari – elsősorban autóiipari – kapacitások elérhették határaikat, míg egyes hazánkban gyártott modellek frissítése is a termelés visszafogásához vezethetett.

A növekedés továbbra is javuló egyensúlyi feltételek között ment végbe. Az államháztartás a kiadási oldali fegyelmettség mellett (amire a csökkenő kamatkidadások is rásegítettek) a bevételi oldalon jelentős többleteket ért el, elsősorban a jobb gazdasági teljesítmény következtében a jövedelmi és a forgalmi adókból, de a gazdaság további felfrödése, valamint az újabb adónemek (pl. útdíj) is fontos szerephez jutottak. Az év egészében eredmény-szemléletben az államháztartás hiánya kényelmesen a GDP 2%-a alatt maradt, ami az utóbbi évek legalacsonyabb hiányának felel meg. Ennek segítségével nagyobb manőverezési szükséglet nélkül is csökkenő pályán maradt az államadósság, így 2016 végére a GDP 74%-a alá süllyedt. A külső egyensúlyban hasonlóan komoly javulás következett be: a már 2015-ben is a GDP 8%-át közelítő nettó külső finanszírozási képességünk 2016-ban becsléseink szerint a GDP 8,5%-ára ugrott, aminek nagy része az áru- és szolgáltatókereskedelem többletének növekedéséhez kötődött, de

¹ A fejezet adatai az MNB és a KSH (Központi Statisztikai Hivatal) által közzétett adatokra és jelentésekre, valamint a Takarékbank Zrt. által készített elemzésekre támaszkodnak

szerephez jutott a jövedelemegyenleg javulása is, míg a nettó EU-forrásbeáramlás nagymértékben csökkent. A külfölddel szembeni pozíció javulása a külső adósság leépülésében is jól követhető: az ún. egyéb tőkét (anya- és leányvállalatok egymás közötti hiteleit) is tartalmazó bruttó külföldi adósság 2016 végén már jóval a GDP 100%-a süllyedhetett, a nettó külföldi adósság pedig a GDP 14%-a közelébe csökkent.

Ugyancsak nem járt az elmúlt évek gazdasági növekedése az inflációs nyomás erősödésével. Noha az infláció 12-havi üteme 2016 végére bázishatások miatt 1,8%-ra emelkedett, az év egészének átlagában mindössze 0,4% volt. Hogy nemcsak az energiaárak és egyéb, a monetáris politika hatókörén kívülálló tényezők okozták az alacsonyabb inflációt, arról a maginfláció stabil 1,5% körüli értéke tanúskodik, amely komoly távolságban van a jegybank 3%-os középtávú inflációs céljától. Az MNB ezt észelve, és a tovább enyhülő európai hozamkörnyezetre is reagálva 2016 májusáig három lépésben további 45bp-tal, 0,90%-ig vágta a jegybanki alapkamatot, ezután azonban eszköztárának egyéb elemeivel illetve átalakításával maradt a monetáris lazítás útján. Az önfelfinanszírozási program elmélyítése keretében fokozatosan kiterelte a három hónapos jegybanki betéti eszközökből a bankok szabad forrásait (kedvezményes díjú kamatcsere-ügyletek biztosításával) az állampapír-piacra, amivel segítette a rövid állampapír hozamok és bankközi kamatok mélypontra süllyedésében, valamint a hosszú állampapír-hozamok stabilizálásában is. Mindemellett az MNB folytatta a 2013-ban először meghirdetett és azóta többször megújított Növekedési Hitelprogramját is, amivel összességében 2652 milliárd forintot is meghaladó (ebből 2016-ban 526 milliárd) forrást juttatott kis- és középvállalkozások számára jórészt kedvezményes, új beruházási hitel formájában.

A forint 2016-ban megtartotta az előző évben elért stabilitását: az év folyamán végig egy szűkebbnek mondható sávban ingadozott az euróhoz képest, és éves átlagban a 2015. évihez képest csak minimálisan gyengébb, 311-es szintet hozott a közös európai valutával szemben. Ennél is fontosabb, hogy változékonysága érdemi mértékben csökkent azokhoz a sebezhetőnek tekintett feltörekvő devizákhoz (pl. török lira, dél-afrikai rand) képest, amelyekkel pár éve még hasonló kockázati osztályba sorolták. A devizahitelek kivezetése, a kimagaslóan javuló külső egyensúlyi mutatók és a robusztus gazdasági növekedés komolyan csökkentették Magyarország adóskockázatát, amely a forint árfolyamának stabilizálódása mellett a hitelminősítő intézetek osztályzatainak változásában is megnyilvánult. 2016 folyamán mindhárom nagy hitelminősítő intézet ismét a befektetésre ajánlott szintre javította a szuverén magyar adósságosztályzatot.

A kiadott lakóépület építési engedélyek és az új lakások építésére vonatkozó egyszerű bejelentések együttes száma jelentős növekedést mutat az előző évhez képest, míg az új lakás építések száma szintén emelkedett 2015-höz viszonyítva. A kiadott lakásépítési engedélyek és egyszerű bejelentések száma az egy évvel korábbiról 152,2%-kal 31.559-re növekedett. A legnagyobb erősödés Dél-Dunántúlon és Közép-Dunántúlon volt tapasztalható (2015-höz képest +290,2%, illetve +232,6%). Budapesten az országos változást meghaladó mértékkel, 195,4%-kal, 9.364-re növekedett a tervezett új lakások száma. A megyei jogú városokban a kiadott építési engedélyek száma 184,7%-kal, 8.953-ra emelkedett, míg a többi városban 136,6%-os, a községekben pedig 78,0%-os növekedés volt megfigyelhető 2015-höz képest.

Az újlakás-építések száma a 2015-ös 7.612-ről 31,3%-kal 9.994-re növekedett. Az egy évvel korábbi lakásépítési számhoz viszonyítva mindössze Dél-Dunántúlon volt csökkenés megfigyelhető (18,5%). A területi egységek tekintetében Budapesten 44,0%-kal, a megyei jogú városokban 48,5%-kal, a többi városban 19,8%-kal, míg a községekben 11,3%-kal növekedett az épített lakások száma 2015-höz viszonyítva. A vállalkozások által épített lakások aránya 39,4%-ról 49,6%-ra (4.958 db) nőtt, a természetes személyek által épített lakások aránya pedig 58,8%-ról 48,5%-ra csökkent (4.852 db). A használatba vett lakások átlagos alapterülete a 2015-ös 101 m²-ről 94 m²-re csökkent 2016-ban.

2.2 A HITELINTÉZETI SZÉKTOR 2016-BAN²

A hitelintézetek mérlegfőösszege 2016. év végén 34.185 milliárd forintot tett ki, a 2015. év végihez képest 4,0%-kal növekedett. Az előzetes adatok alapján a hitelintézetek összesített adózás előtti nyeresége 510,3 milliárd forint volt

² A fejezet az MNB közzétett – 2016. évre vonatkozóan előzetes adatszolgáltatáson alapuló – adataira és jelentéseire támaszkodik

2016. évben, jelentősen jobb a 2015. évi 34,3 milliárd forint nyereségnél. 2016-ban a 111 hitelintézetből 76 hitelintézetnek 527,2 milliárd forint adózás előtti nyeresége, míg 35 hitelintézetnek 17,0 milliárd forint vesztesége volt. A hitelintézeti fióktelepek 46,7 milliárd forint adózás előtti nyereséget könyveltek el.

A teljes hitelintézeti szektor bruttó hitelállománya 2016-ban összesen 9,2%-kal növekedett. Ezen belül a háztartási hitelek állománya összességében 3,2%-kal, míg a lakáscélú jelzáloghitelek állománya az év egészét tekintve 2,8%-kal csökkent.

A hitelintézetek 5.650 milliárd forint bruttó háztartási forinthitel állományának 12,6%-a (714 milliárd forint) 90 napon túl késedelmes volt 2016. év végén. A háztartási hiteleken belül a nem teljesítő ügyletek aránya 16,7%-ot tett ki (2015 végén 22,3%), a 90 napon túli késedelemmel rendelkező hitelek aránya pedig 12,7% volt 2016. december 31-én szemben a 2015. december végi 17,6%-kal, ami a háztartási portfólió javulását mutatja. A forintosítás után fennmaradó 45 milliárd forint háztartási devizahitel 25,3%-a volt 90 napon túl késedelmes, szemben a 2015 végi 38,5%-os értékkel.

A nem pénzügyi vállalatok 3.398 milliárd forintos forinthitel állománya esetében 5,4% volt 90 napon túl késedelmes, mely a 2015 végi 8,4%-hoz képest szintén csökkenést mutat. Az összes késedelmes ügylet aránya a forintportfólión belül 2016 végén 9,8%, 2015. december 31-én 12,0% volt. A 2.519 milliárd forintos devizahitel állomány 5,5%-a volt 90 napon túl késedelmes, mely csökkenést jelent a 2015. december 31-i 10,9%-os értékhez képest.

Az átstrukturált hitelállomány 1.698 milliárd forint volt az év végén, amely 24,9%-kal alacsonyabb volt a 2015. év végi szintnél. 2016-ban az átstrukturált hitelállomány 38,1%-a volt késedelmes, 90 napon belül 13,9%, míg 90 napon túl 24,2%.

A hitelintézetek ügyfelei által elhelyezett betétállomány forrásokon belüli aránya 2016-ban nőtt. A hitelintézeti szektor forrásain belül a betétek 2016. év végén 53,8%-ot képviseltek az egy évvel korábbi 51,5%-kal szemben, és állományuk elérte a 18.386 milliárd forintot. A betéteken belül a háztartások betétei adják az állomány 39,4%-át.

2.2.1 Háztartások megtakarításai

Az MNB adatai alapján a háztartások pénzügyi megtakarítása 2016. december 31-én 24.806 milliárd forint volt, amely 6,1%-kal, 1.433 milliárd forinttal magasabb az egy évvel korábinál. A megtakarítási szerkezet átrendeződése – a csökkenő betéti kamatoknak köszönhetően – 2015-höz hasonlóan folytatódott az év során: a háztartások a betétekkel szemben az értékpapír jellegű megtakarításokat preferálták. Ennek megfelelően a megtakarítások szerkezetében a betétek aránya a 2015. év végi 33,1%-ról 32,2%-ra csökkent, míg a befektetési jegyek és egyéb értékpapírok együtt a megtakarítások 36,7%-át képviselték, szemben a 2015. év végi 35,8%-kal. A betétek állománya csekély növekedést produkált egy év alatt (3,2%), a befektetési jegyek 1,5%-os csökkenést, míg az egyéb értékpapírok 18,8%-os növekedést értek el.

A betéteken belül dinamikusan – éves szinten 19,8%-kal – nőtt a folyószámlabetétek volumene, ezzel arányuk 55,1%-ra emelkedett. Az egyéb betétek állománya 11,8%-kal, 3.581 milliárd forintra csökkent. A lakossági betétek 84,2%-a forint, 15,8%-a deviza betét volt 2016. december végén, amely az egy évvel korábbi arányokhoz viszonyítva a devizabetétek csekély mértékű növekedését jelenti.

2.2.2 Háztartások jelzáloghitelei

A lakossági jelzáloghitelek folyósítása 2016 során negyedévről negyedévre növekedést mutatott a harmadik negyedévig, a negyedik negyedévben azonban csökkenés volt megfigyelhető. Az éves folyósítás közel 490 milliárd forint volt, mely volumen (487,8 milliárd forint) lényegesen magasabb az előző évi folyósításnál (399,7 milliárd forint), 22,1%-os növekedés figyelhető meg.

2.2.2.1 Jelzáloghitelek állományának alakulása

A lakossági jelzáloghitelek állománya 2016. december 31-én 4.342 milliárd forintot tett ki a Magyar Nemzeti Bank által közzétett adatok szerint. Az éves állománycsökkenés 380 milliárd forint volt a 2015. év végi állományhoz képest (4.722 milliárd forint). A devizahitelek állománya az elmúlt egy évben 16,2%-kal, a forint hitelek állománya pedig 8,0%-kal csökkent, a teljes jelzáloghitel-állományban 8,0% csökkenés következett be.

A háztartások lakáscélú hiteleinek állománya 2016. december 31-én 2.923 milliárd forintot tett ki, éves szinten 84 milliárd forinttal csökkent. Ezen belül a forint hitelek 83 milliárd forinttal, míg a deviza hitelek 1 milliárd forinttal csökkentek egy év alatt. A szabad felhasználású hitelek állománya 1.419 milliárd forintot ért el 2016 végére, az éves csökkenés 294 milliárd forint volt. A forint szabad felhasználású hitelek állománya 291 milliárd forinttal, míg a deviza szabad felhasználású hitelek állománya 3 milliárd forinttal csökkent.

A deviza hitelek aránya a jelzáloghitel állományon belül a 2015. végi 0,5%-ról 2016. december végére 0,4%-ra csökkent.

2.2.2.2 Otthonvédelmi intézkedések

Nemzeti Eszközkezelő Zrt.

Az Otthonvédelmi akcióterv pontjai között szerepelt a szociálisan legrászorultabb hiteladósok lakásának megvásárlása érdekében a Nemzeti Eszközkezelő Zrt. felállítása. A kapcsolódó 2011. évi CLXX. törvény rendelkezik a szociálisan leginkább rászorult természetes személy hiteladósok lakhatását biztosító lakóingatlan Nemzeti Eszközkezelő Zrt. általi megvásárlásának feltételeiről és menetéről. A NET részére történő felajánlásnak 2012. június 20-át követően nem feltétele az ingatlan kényszerértékesítésre jelölése. Az elfogadott ingatlanok vételárát a NET településmérettől függően az eredeti forgalmi érték 35-55%-ában állapítja meg.

A NET-re vonatkozó szociális jogosultságot szabályozó kormányrendelet 2012. decemberi, valamint 2013. júliusi módosításaihoz hasonlóan a 2015. szeptember 1-jén életbe lépett - NET programot érintő - törvényi változások tovább bővítették a NET-re jogosultak körét.

A jogosult ügyfelek NET programba való betelérése folyamatos volt, azonban a NET Zrt. - a megvásárolható ingatlanok jogszabályban limitált nagyságára való tekintettel – 2017. év elejéig fogad be új kérelmeket. A jelenlegi információk szerint a program nem kerül meghosszabbításra, módosításra.

2016. december 31-ig 2.066 db ingatlan került felajánlásra a NET részére, mely mögött 3.799 ügylet áll. 1.770 ingatlan (3.258 ügylet) esetében történt meg a vételár kifizetése.

Magáncsőd

2015. szeptember 1. napjától hatályos a természetes személyek adósságrendezéséről szóló 2015. évi CV. törvény (az ún. Magáncsödtörvény), amelynek célja, hogy a fizetési nehézségekkel küzdő természetes személyek adóssága az ehhez szükséges vagyoni és jövedelem felhasználásával rendezésre kerüljön, a fizetőképesség helyreálljon a bíróságon kívüli és a bírósági adósságrendezési eljárás törvényben szabályozott keretei között. A Bank jelenleg 48 folyamatban lévő Adósság Rendezési Eljárást tart nyilván.

2.2.2.3 Családi Otthonteremtési Kedvezmény

2015. július 1-jétől érhető el a Családok Otthonteremtési Kedvezménye (CSOK), melynek célja elődjéhez hasonlóan továbbra is az, hogy támogassa a gyermekes családokat az otthonteremtésben, azonban a korábbi szociálpolitikai kedvezményhez képest jelentős újításokat tartalmaz. A vissza nem térítendő egyszeri állami támogatás igénybe vehető új lakás vásárlásához vagy építéséhez, használt lakás vásárlásához, valamint bővítéshez is. A támogatás összege több tényezőtől is függ, így a gyermekek számától, a lakás hasznos alapterületétől, valamint az energetikai minősítéstől is.

Az FHB Csoport 2015. június 30-tól az elsők között indult el az új, eddignél szélesebb kör számára elérhető CSOK-kal, mely új támogatási forma iránt nagy volt a kereslet az év során. A Családi Otthonteremtési Kedvezmény (CSOK) keretében a 2015. júniusi bevezetéstől 2016. december végéig több mint 2.400 igénylés került befogadásra és ebből közel 1.700 folyósítás történt 4,4 milliárd forint összegben. Az igénylések több mint 50%-ához kapcsolódóan banki hiteligenylést is nyújtottak be ügyfeleink.

2.2.3 Háztartások egyéb hitelei

A háztartások fogyasztási hitelei növekedést mutatnak 2016-ban. Az állománynövekedés 3,5%, a legjelentősebb csökkenés a gépjármű hiteleknél, valamint a hitelkártyahiteleknél figyelhető meg, míg az áruhitelek és a személyi hitelek állománya növekedett. A fogyasztási hitelek 40,8%-a személyi kölcsön, a folyószámlahitelek a fogyasztási hitelek 18,9%-át tették ki.

2.2.4 Vállalati hitelek és betétek

A hitelintézetek által a nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitelek állománya 12,2%-kal csökkent 2015-ben, az év végi záró állomány 5.937 milliárd forint volt. A teljes állományon belül a devizahitelek 17,2%-kal, míg a forint hitelek 7,4%-kal csökkentek.

A Magyar Nemzeti Bank 2013 áprilisában hirdette meg a Növekedési Hitelprogramot, összesen 750 milliárd forint értékben. A program első két pillérének célja a kis- és középvállalkozások forint alapú hitelhez jutásának elősegítése és ezáltal a pénzügyi stabilitás megerősítése volt.

2013 októberétől folytatódott a program. Az NHP II keretében 2.000 milliárd forintos a keretösszeg, annak az első 500 milliárd forintos részletének 90%-a csak új hitelek nyújtására volt fordítható. A második szakaszban összesen alig több mint 29 milliárd forint volt az állománynövekedés 2013 év végéig, emiatt 2014-től bővült az igénybevételi lehetőség (őstermelők és családi gazdálkodók hitelezése, emelkedik az ügyfelenként maximálisan felvehető hitelösszeg, üzleti célú ingatlanfejlesztés támogatása, pénzügyi vállalkozások bevonása).

Az NHP második szakaszában a hitelintézetek 2015. december 31-ig 1.402,1 milliárd forint összegű szerződést jelentettek az MNB felé, amely 45 977 darab ügylethez és 26 745 vállalkozáshoz kapcsolódott. A program második szakasza 2015 végén lezárult, 2016-ban indul a harmadik szakasz.

Az NHP harmadik szakaszában 2016. december 30-ig az MNB 473 milliárd forint összegű szerződésről kapott adatszolgáltatást, mely 16.628 ügylethez és 11.024 vállalkozáshoz kapcsolódott. Ezen ügyletek 76,5%-a új beruházási hitel, míg 23,5%-a új lízingügylet (a harmadik szakaszban csak ilyen jellegű finanszírozásra van lehetőség).

A vállalati betétállomány 2016 év végén 6.582 milliárd forintot tett ki, ezen belül 79,8% volt a folyószámlabetétek aránya. A vállalati betétek 30,4%-át tették ki 2016. december 31-én a devizabetétek.

3 BESZÁMOLÓ AZ ÜZLETI TEVÉKENYSÉGRŐL

3.1 FŐBB PÉNZÜGYI MUTATÓK

milliárd forintban	2015.12.31	2016.12.31	Változás
Mérlegfőösszeg	744,8	593,4	-20,3%
Hitelállomány, bruttó	397,6	349,7	-12,0%
Jelzáloglevél állomány	194,5	143,1	-26,4%
Kötvény állomány	60,5	39,1	-35,3%
Betétek	329,0	297,1	-9,7%
Részvényesi vagyon	108,5	57,6	-46,9%
Szavatoló tőke	66,5	45,6	-31,4%
Teljes kockázati kitettséggérték	330,1	332,6	0,8%
Tőke megfelelési mutató (IFRS, %)	20,13%	13,71%	-6,4%-pt
Adózás előtti eredmény	-7,7	-9,3	20,8%
Adózás utáni eredmény	-10,5	-15,5	47,6%
Adózás utáni eredmény banki különadó és egyszeri tételek nélkül	-4,0	-2,5	-37,5%
Átlagos nettó kamatmarzs (NIM, %)	1,93%	1,83%	-0,1%-pt
Költség/bevétel arány egyéb eredmény nélkül (CIR, %)	88,1%	78,8%	-9,3%-pt
EPS (Ft)	-126,3	-102,1	-19,2%
ROAA (átlagos eszközarányos megtérülés, %)	-1,4%	-2,3%	-0,9%-pt
ROAA banki különadó nélkül (%)	-1,0%	-2,1%	-1,1%-pt
ROAE (átlagos saját tőke arányos megtérülés, %)	-10,7%	-18,7%	-8,0%-pt
ROAE banki különadó nélkül (%)	-7,9%	-16,7%	-8,8%-pt

Az FHB Csoport Nemzetközi Pénzügyi Beszámoló Készítési Standardok (IFRS) alapján számított konszolidált mérlegfőösszege 2016. december 31-én 593,4 milliárd forint volt, ami 20,3%-kal, 151,4 milliárd forinttal alacsonyabb az egy évvel korábnál. Az elmúlt év során a mérlegfőösszeg csökkenését eszköz oldalon elsősorban a hitel- és bankközi kihelyezésállomány, míg forrás oldalon a kibocsátott értékpapír- és betétállomány csökkenése okozta. A nettó hitelállomány egy év alatt 45,2 milliárd forinttal, 12,2%-kal csökkent, ezen belül a refinanszírozott hitelállomány csökkenése 62,0% volt.

Forrás oldalon a kibocsátott értékpapírok, a betétek és a részvényesi vagyon állománya csökkent a legnagyobb mértékben, amelyet a bankközi felvételek volumenének több mint 18%-os növekedése sem tudott kompenzálni.

A Bankcsoport az évet 15,5 milliárd forint veszteséggel zárta, a nettó kamatbevétel 12,3 milliárd forint volt. Az átlagos mérlegfőösszegre vetített nettó kamatmarzs 1,83% volt, ami az elmúlt év azonos időszakához képest 10 bázisponttal alacsonyabb.

A Bankcsoport költséghatékonysági mutatója egyéb eredmény nélkül 78,8%-ot tett ki, ami 2015-ben 88,1% volt.

Az FHB Jelzálogbank 2016. június 24-én visszavásárolta az XS0867086042 ISIN kódú, mindösszesen 112 millió EUR névértékű, lejárat nélküli alapvető kölcsöntőke kötvényeket. Többek között a visszavásárlás következtében a Bank részvényesi vagyona 2016. december 31-re egy év alatt 46,9%-kal, 57,6 milliárd forintra csökkent. Az anyavállalatra jutó felhalmozott veszteség -11,0 milliárd forintot tett ki. A tőke megfelelési mutató az év végén 13,71% volt.

3.2 HITELEZÉS

Az FHB Csoport saját értékesítésű hiteleinek bruttó állománya 318,3 milliárd forint volt 2016. december 31-én, éves szinten 1,1%-os növekedés tapasztalható. A növekedésben a dinamikus növekvő új kihelyezésállomány játszott szerepet, mely kompenzálni tudta a szerződészerű törlesztések volumenét.

A fennálló teljes hitelállomány 10,4%-a devizában kihelyezett hitelekből állt 2016. december 31-én, szemben az egy évvel korábbi 7,8%-kal. A lakossági hitelek esetében a devizahitelek aránya 1,0%, amely csökkenést jelent az előző év végéhez képest (1,3%).

A lakossági hitelek aránya az összes hitelen belül továbbra is domináns, bár részesedése a teljes portfólióból a 2015. év végi 71,0%-ról 65,0%-ra csökkent 2016. december végére. A hitelállomány összetételének változása annak az eredménye, hogy a lakossági hitelek állománya éves szinten 16,6 milliárd forint (-7,4%) csökkenést mutatott, míg a vállalati hitelek volumene 22,0%-kal, 20,0 milliárd forinttal bővült.

A hitelállomány összetétele 2016. december 31-én:

millió forintban	2015.12.31	2016.12.31	Változás
Lakosság részére nyújtott hitelek	223 584	207 009	-7,4%
Lakás célú jelzáloghitelek	118 120	112 930	-4,4%
Ingtatlan fedezete mellett nyújtott egyéb hitelek	94 564	78 852	-16,6%
Nem ingatlan fedezet mellett nyújtott hitelek	6 871	11 190	62,9%
Dolgozói hitelek	1 306	1 299	-0,5%
Lakossági ingatlanlízing	2 724	2 738	0,5%
Vállalat részére nyújtott hitelek	91 271	111 317	22,0%
Vállalati hitelek	87 862	104 076	18,5%
Vállalati ingatlanlízing	1 397	2 120	51,8%
Eszköz lízing és hitel	2 012	5 121	154,5%
Saját hitelek összesen, bruttó	314 855	318 326	1,1%
Veszteségekre képzett értékvesztés	-26 557	-23 853	-10,2%
Hitelek, nettó	288 299	294 473	2,1%
Refinanszírozás	82 790	31 423	-62,0%

2016. során 24,3 milliárd forint lakossági és 56,1 milliárd forint vállalati kihelyezés történt, utóbbi 30,8%-kal nagyobb, mint 2015 azonos időszakában. A Növekedési Hitelprogram keretében a Bank összesen 4,9 milliárd forintot helyezett ki vállalati ügyfelek részére 2016-ban. A vállalati folyósításon belül kiemelkedő volt a kötött felhasználású hitelek kihelyezése (35,3 milliárd forint a tizenkét hónap során), mely 2016-ban az előző év azonos időszakához viszonyítva 112,3%-kal volt magasabb. A lakossági folyósításon belül a két legjelentősebb termék a lakáscélú jelzáloghitelek, illetve a személyi kölcsönök voltak, a teljes éves folyósítás előbbi esetében 15,6 milliárd forint volt, míg utóbbi esetében 4,8 milliárd forint. Az év során kihelyezett lakáscélú jelzáloghitelek volumene 2015-höz viszonyítva 32,2%-os növekedést mutatott, míg a személyi kölcsönök folyósítása is jelentősen nőtt.

A lakossági jelzáloghitelek folyósítását tekintve az FHB Bankcsoport piaci részesedése 2016-ban 3,9% volt, szemben a 2015-ös 4,4%-kal.

Az FHB Kereskedelmi Bank Zrt. 2016. április 20-án az MFB Pontok Fejlesztési Konzorcium tagjaként, a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.-vel, a B3 Takarékszövetkezettel, valamint a Budapest Bank Zrt.-vel együtt Közvetítői Szerződést kötött a Magyar Fejlesztési Bank Zrt.-vel (továbbiakban MFB). A Közvetítői Szerződés keretében a Kereskedelmi Bank részt vesz az MFB Pont hálózat kialakításában, melynek során a fiókhálózatára alapozva Budapesten 3 és a megyeszékhelyeken 18 MFB Pont megnyitását és működtetését vállalja. A Közvetítői Szerződés megkötése egyedülálló lehetőség a vállalati piacon történő bővülésre, a fejlesztések megvalósításához igénybe vehető kamatmentes hitel lehetőségek széles körben elérhetőek lesznek a növekedést tervező vállalkozások részére, amelyek számára a szükséges források kiegészítésére a Kereskedelmi Bank teljes termék palettája rendelkezésre áll. A Bank június végére megnyitotta az MFB-vel kötött megállapodásban vállalt 21 MFB Pontot. A fejlesztések megvalósításához igénybe vehető kamatmentes hitel lehetőségek iránt az év során élénk érdeklődés mutatkozott.

3.3 REFINANSZÍROZÁS

A refinanszírozott hitelek állománya 2016. december 31-re az egy évvel ezelőttihez képest 62,0%-kal, 31,4 milliárd forintra csökkent.

A Jelzálogbank és az AXA Bank Europe SA Magyarországi Fióktelepe (illetve jogelődei) között 2004 óta élő refinanszírozási együttműködés 2016. november 1-jei határnappal megszűnt, mivel az AXA Bank Europe SA

Magyarországi Fióktelepének – a Jelzálogbank által refinanszírozott – teljes jelzáloghitel állománya átruházásra került. Ennek megfelelően november elején visszafizette a vele szemben fennálló mintegy 35,5 milliárd forint összegű refinanszírozott hitelállományt, amely a refinanszírozott hitelek állományában jelentős csökkenést és a kamatozó eszközök összetételében is jelentős változást eredményezett a negyedik negyedévben.

Az év során a Jelzálogbank megkezdte a felkészülést a jelzálog-finanszírozás megfelelési mutató (JMM) bevezetésére, melynek eredményeképpen több új refinanszírozási partnerrel kötött refinanszírozási megállapodást.

3.4 BETÉTGYŰJTÉS ÉS SZÁMLAVEZETÉS

2016 év végén az FHB fiókhálózata 41 db teljes körű kereskedelmi banki tevékenységet folytató fiókból állt. A fiókok közül 14 db Budapesten, a többi megyeszékhelyeken, illetve nagyobb városokban található.

2016. év végén az FHB Kereskedelmi Bank 211,0 ezer darab lakossági, illetve 12,1 ezer darab vállalati folyószámlát vezetett, amelyekhez 170,4 ezer lakossági és 6,7 ezer darab vállalati bankkártya tartozott – mind a lakossági folyószámlák, mind a lakossági kártyaszámok számában növekedés tapasztalható.

Az ügyfélbetéteken belül a lakossági betétek állománya 1,5%-kal nőtt, míg a vállalati betétek állománya 16,8%-kal csökkent 2015-höz képest. A betétállomány összesen 9,7%-kal csökkent egy év alatt, összege 297,1 milliárd forint volt 2016. december 31-én. A lakossági betéteken belül a látra szóló állomány 66,4 milliárd forint volt, a vállalati betétek között pedig 73,4 milliárd forint, így a látra szóló betétek aránya összességében az év végén 47,1% volt.

Az FHB Jelzálogbank és a Magyar Posta között létrejött stratégiai együttműködési megállapodás keretében a Társaság megbízási szerződést kötött a Magyar Posta Zrt.-vel egyes pénzügyi szolgáltatások közvetítésére vonatkozóan. A szerződés alapján a Magyar Posta hálózatában 2013. december elejétől értékesít folyamatosan bővülő termékpalettával lakossági lekötött betéteket, valamint lakossági számlacsomagokat. A postán értékesített betétek állománya 2016 végén közel 42 milliárd forint volt. A Posta számlák száma közel 67 ezer volt az év végén.

3.5 BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSOK

Az FHB Bank Zrt. befektetési szolgáltatások üzletágának bővülése 2016-ban is folytatódott. A sikeres ügyfél akvizícióknak köszönhetően a befektetési és tartós befektetési (TBSZ) számlanyitások száma növekedést mutatott, a Bank által kezelt értékpapír számlák száma év végére meghaladta a 12.700 darabot (+5,8%). A piaci környezet kedvezett a befektetési alapok és a saját kibocsátású kötvények értékesítésének, ami hozzájárult ahhoz, hogy a lakossági és vállalati ügyfelek számláin nyilvántartott állományok piaci értéke 2016. év végére meghaladta a 80 milliárd forintot (több mint 11%-os növekedés 2015 végéhez képest).

Értékpapír termékkörben, a kifejezetten lakossági befektetőknek kibocsátott saját hitelpapírok mellett kiemelt szerepet kaptak a termékpalettán belül a befektetési alapok. Ezek volumene év végén 30,9 milliárd forint volt, ami 38,6%-os részesedést jelent a kezelt vagyonon belül. A saját kibocsátású értékpapírok között a legnagyobb részarányt a kötvények tették ki 7,0 milliárd forinttal, az értékesített részvények állománya 6,4 milliárd forint. A kibocsátott jelzáloglevelek esetében az állomány a 2015-ös év végén 6,6 milliárd forint volt, míg 2016 végére 5,4 milliárd forintra csökkent. Jelentős növekedés volt észlelhető az állampapírok terén, a 2015. december 31-ei 20,5 milliárd forintra állományuk 29,8 milliárd forintra emelkedett 2016 végére.

Az FHB Kereskedelmi Bank az FHB Jelzálogbank által kibocsátott kötvényekre és jelzáloglevelekre folyamatosan kétoldali, másodpiaci árjegyzést végez mind intézményi, mind lakossági ügyfelek részére, ami jelentősen növeli a Bankcsoport által kibocsátott értékpapírok likviditását.

A Diófa Alapkezelő által kezelt alapok közül 2016. december végére a Magyar Posta Takarékpénzpiaci Alap FHB Bank Zrt. hálózatában értékesített befektetési jegyeinek értéke 2,8 milliárd forint volt, míg a Takarékpénz FHB Rövid Kötvény Alap volumene 2,7 milliárd forintot ért el. A Magyar Posta Takarékpénz Harmónia Vegyes Alap ügyfélszámlákon kezelt nettó eszközértéke 531 millió forint volt, míg a Takarékpénz FHB Euró Ingatlan Alap volumene 725 millió forint volt. A Kereskedelmi Bank szintén forgalmazza a Magyar Posta Takarékpénz Ingatlan Alap befektetési jegyeit, ezek FHB ügyfelek által tartott állománya év végén meghaladta a 18,3 milliárd forintot.

3.6 ÉRTÉKPAPÍR KIBOCSÁTÁS

3.6.1 Jelzáloglevél- és kötvénykibocsátás

2016-ban összesen 9 tranzakciót bonyolított le a Bank, amelynek során 45,8 milliárd forint értékben bocsátott ki jelzálogleveleket és kötvényt.

2016-ban (az euróforrásokat a kibocsátáskori árfolyamon számolva) összesen 45,8 milliárd forintnyi új tőkepiaci forrást vont be a Bank. A megoszlást tekintve 2016-ban összesen 44,2 milliárd forint jelzáloglevelet és 1,6 milliárd forint fedezetlen kötvényt hozott forgalomba a Bank.

3.6.2 Jelzáloglevél-fedezettség³

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

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

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

A fedezetül szolgáló eszközök és a jelzáloglevelek 2016. december 31-én fennálló értéke

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

2016. december 31-én a rendes fedezetek jelenértéke 203,5 milliárd forint, a jelzáloglevelek jelenértéke 177,5 milliárd forint volt, a fedezetek jelenértéke meghaladta a forgalomban lévő, még nem törlesztett jelzáloglevelek jelenértékét, arányuk 114,6%-os értéket mutatott ugyanezen időpontban.

A nettó rendes fedezeti, valamint a pótfedezeti tőke együttes összegének és a forgalomban lévő jelzáloglevelek még nem törlesztett névértékének aránya 116,6%, a nettó rendes fedezeti, valamint a pótfedezeti kamat együttes összegének és a forgalomban lévő jelzáloglevelek még nem törlesztett kamatának aránya 200,2% volt 2016. december 31-én.

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

4 LIKVIDITÁSKÉZELÉS

A stratégiával összhangban az egész FHB Csoport likviditását a Jelzálogbank biztosítja úgy, hogy a többi csoporttaggal az e tevékenységhez szükséges szokásos üzleti kapcsolatokat tart fenn.

A Bankcsoport likviditási helyzete 2016-ban folyamatosan stabil volt. Az FHB likviditását a vizsgált időszakban is a korábban kialakított csoport likviditási tevékenység keretein belül kezelte a Treasury. A stabil háttér, és a mindenkori fizetőképesség az összes csoporttag rendelkezésére állt. Június folyamán bizonyos sajtó hírek hatására, a szokásosnál nagyobb – általában a bankszektorban elhelyezett betétek ingadozásától eltérő jellegű - kiáramlás volt tapasztalható, mely során intézményi befektetők és néhány nagyvállalat csökkentette az FHB felé fennálló betéti kitettségét, ami a teljes betét állomány mennyiségére látványos hatással volt. Tekintettel arra, hogy a likviditás kezelés pontosan az ilyen koncentrált betétek kiáramlására folyamatosan fel van készülve, és ezen betétek likvid instrumentumokba kerülnek elhelyezésre ezért a kiáramlások megtörténte nem okozott semmilyen feszültséget a bank likviditási helyzetében. A külső körülmények által generált stressz környezet a nyár folyamán mérséklődött, majd a negyedik negyedévre megszűnt, a betétesek bizalma helyreállt, a negyedik negyedév során a betétállományi mérték meredek növekedésnek indult, a trend alapján várhatóan rövid időn belül visszaáll a június előtti mértékre.

A csoportlikviditás során – tekintettel arra, hogy az új felügyeleti előírások (LCR, LCRDA) a pozíciók aggregálását és konszolidálását nem támogatják - a pénz és tőkepiaci ügyletek a likviditási előírásoknak való megfelelés érdekében összetettebb módon kerülnek végrehajtásra. A szabályozói környezet változásának lekötése, a mutatóknak való megfelelés optimalizálása magával vonta, hogy az egyes termékek, ügylettípusok esetén a csoport mindkét bankja párhuzamosan is kilép a nyílt piacra. A JZB Treasury mint szakmai irányító a jelentkező pozíciókat biztonsággal, a csoporton belül jelentkező ellentétes finanszírozási rések figyelembevételével menedzseli, a Kereskedelmi Bank önálló tevékenységét felügyeli, a vonatkozó limitek és előírások betartását folyamatosan biztosítja.

2016. december 31-én a bankcsoporti nostro záró állományok HUF értéke 16,3 milliárd forint volt (csak Jelzálogbank tekintetében ez 1,6 milliárd forint érték).

A forintban denominált margin számla 2016. végén bankcsoporti szinten 2,2 milliárd forint (ebből 0,3 Jelzálogbank), az EUR-ban denominált margin számla a Kereskedelmi Banknál 3,54 millió EUR volt, valamint a Jelzálogbank bankközi betét formában jelentkező margin nettó pozíciója 3,91 millió euró valamint 100 millió forint nettó kihelyezést mutatott. Mindezek eredőjeként a csoport kihelyezett margin állománya 7,45 millió euró (mintegy 2,3 milliárd forint volt) valamint 2,3 milliárd forint, azaz összesen forintban kifejezve 4,6 milliárd forint.

2016. december 31-én a kezelt konszolidált értékpapír állományban jellemzően állampapírok (47,1 milliárd forint valamint 12 millió EUR és 0,6 millió USD) és államilag garantált értékpapírok (32,6 milliárd forint, 25 millió EUR és 2,33 millió dollár), és kisebb mértékben egyéb intézményi / vállalati papírok (588,7 millió forint, 24,4 millió EUR és 8,6 millió USD) voltak. (Ezen értékpapír portfólióból a Jelzálogbank tulajdonban lévő értékpapír részt – 28,5 milliárd forint állampapír és 10 milliárd forint államilag garantált papír - a Bankcsoport kizárólag likviditási és kockázatkezelési célból tartja).

A szabad likvid eszközállomány bankcsoport szinten (a szabad értékpapír portfólió, a nostro számlák, a 30 napon belüli nettó bankközi, az overnight MNB betét elhelyezés, az azonnal lehívható hitelkeret, valamint a kp-i értéktárban lévő kp tartalék figyelembe vételével) az év végén 180 milliárd forint.

5 KOCKÁZATKEZELÉSI ELVEK

5.1 KOCKÁZATKEZELÉSI POLITIKA

Az FHB Jelzálogbank irányítása alatt álló, a prudenciális konszolidáció körébe bevont FHB Bankcsoport vállalkozásai a Takarékbank, mint anyabank által vezetett összevont felügyelet alá tartozó csoport részei, az FHB Jelzálogbank Nyrt. és az FHB Kereskedelmi Bank Zrt. pedig tagjai a Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezetének.

Az Integrációs tagságból, valamint az összevont felügyeletből következően az FHB Bankcsoportra kiterjednek az Integráció kockázatkezelési szabályai, így a kockázati stratégia is.

A Takarékbank Igazgatósága által jóváhagyott és az összevont felügyelet alá tartozó hitelintézetek és társaságok által kötelezően alkalmazandó Kockázati Stratégia a következő témakörökre terjed ki: kockázati kultúra, kockázatvállalási alapelvek, célok, kockázati típusok, lényeges kockázatok, kockázati étvágy és kockázatvállalási hajlandóság, kockázati szerkezet, kockázatok kezelése, kockázatkezelés felépítése, szervezete.

Az Integráció illetve tagintézményei törekednek olyan integrált és az Integráció egészére kiterjedő kockázati kultúrát megteremteni, amely a kockázati étvágyukkal, a kockázattűrés mértékével összhangban biztosítja a felmerülő kockázatok azonosítását, mérését és kezelését. A kockázati kultúra megteremtésének elsődleges eszközeit a belső politikák, stratégiák, szabályozások és iránymutatások, a kommunikáció és az alkalmazottak képzése jelentik.

Az Integráción belül az FHB Jelzálogbank Nyrt. a szubkonszolidált szintű FHB Bankcsoport irányító hitelintézete. A Bankcsoport stratégiai céljainak elérése érdekében az anyabank FHB Jelzálogbank Nyrt. kettős – tulajdonosi és szakmai – irányítást gyakorol a vele közvetlenül vagy közvetve részesedési viszonyban álló csoporttagok felett. A szakmai irányítás keretében a Jelzálogbank biztosítja, hogy a kockázatkezelési elvek, módszerek, kockázatértékelési, -mérési és ellenőrzési eljárások a Bankcsoporton belül egységesek, illetve összehangoltak legyenek és egyúttal megfeleljenek az Integráció szabályzatainak is.

A kockázatkezelés elsődleges célja a Bankcsoport pénzügyi erejének és jó hírnevének védelme, és a hozzájárulás a tőkének olyan versenyképes üzleti tevékenységekre való felhasználásához, amellyel a részvényesi érték növekszik. A pénzügyi erő és a jó hírnév védelme azt jelenti, hogy a kockázatok kezelése korlátozza a kedvezőtlen események hatását a Bankcsoport tőkéjére és eredményére.

A Bankcsoport kockázatvállalási hajlandóságának összhangban kell lennie azokkal a pénzügyi erőforrásokkal, amelyek a lehetséges veszteségek fedezésére rendelkezésre állnak. Ennek érdekében a Bankcsoport a számszerűsíthető kockázat típusokra vonatkozóan kalkulálja a jelenlegi és a jövőbeni gazdasági tőkeszükségletet, valamint az 1. pillér alatti tőkeszükségletet.

A Bankcsoport alapvető értéknek tekinti a prudens kockázatvállalást.

A Csoport elsősorban hitel-, likviditási-, piaci- és működési kockázatoknak van kitéve.

5.2 HITELKOCKÁZAT

A hitelkockázat kezelése terén 2016. évben – a kockázatvállalási döntésekhez való elemzői hozzájárulás és a döntésekben való részvétel napi teendőin túl – a Bankcsoportban elvégzett feladatok közül az alábbiak emelhetők ki:

2016. I. negyedévében frissítésre került a vállalati hitelezés ágazati limitrendszer, amely kijelölte a kockázatvállalási irányokat. A III. negyedévben megszületett a vállalati ügyfelek árfolyamkitettségei kezelését célzó irányelv, melynek bevezetése a közeljövőben várható a bankcsoportban.

Az irányelv célja:

- Vállalati ügyfelek devizakitettséggel kapcsolatos üzleti folyamatai (spekuláció, természetes kitétség, fedezés stb.) a kockázatvállalási folyamat során megfelelően bemutatásra kerüljenek. Az árfolyam-kockázati elemzés, a finanszírozás devizanemének megállapítása is a kockázatvállalási folyamat szerves részét képezze.
- Ügyfelek devizás hitelezése esetén alkalmazandó minimum feltételrendszert határozzon meg, illetve az ügyfelek meglévő devizakitetségeinek kezelésére kockázatkezelési eszköztárat definiáljon.
- Vállalati ügyfelek devizakitettséggel kapcsolatos üzleti tevékenységének (spekuláció, természetes kitétség, finanszírozási struktúrából eredő kitétség, fedezés) nyomon követése a monitoring / felülvizsgálati folyamatba egyértelműen és szervesen beépítésre kerüljön.
- Devizahitelezés esetén a kapcsolódó speciális szerződéses klauzulák összefoglalása.

Lakossági ügyfélkörben a fő feladatot azoknak a belső folyamatoknak és szabályzatoknak a ki- illetve átalakításában való közreműködés jelentette, amelyeket szükségessé tett

- egyrészt a jogszabályokhoz való igazodás, így a CSOK-kal kapcsolatos kormányrendeleteknek, A fogyasztónak nyújtott hitelről szóló törvény módosításai, a jövedelem elfogadási szabályzatok aktualizálása az MNB rendeletnek megfelelően.

- másrészt a termékfejlesztés, így az FHB személyi kölcsönnyújtásra bevezetett gyorsított bírálati folyamat, a Posta Prémium személyi kölcsön termék kialakítása, a tartozásrendező személyi kölcsön szabályainak átalakítása, Autós és Felújítási célú Személyi kölcsön bevezetése

A kockázatkezelési szakterület kezdeményezésére és koordinálásával módosult és a vezető testületek elfogadását követően kiadásra került a Döntési és hatásköri jogosultságok rendje. A változások egyrészt pontosításokat tartalmaznak, másrészt a vállalati kockázatvállalásokra ügyfélminősítéstől függő hatáskört vezet be az FHB.

5.3 LIKVIDITÁSI ÉS LEJÁRATI KOCKÁZATOK

A banki tevékenység alapvető eleme a likviditás biztosítása. A Bankcsoport likviditását követeléseinek és kötelezettségeinek lejáratú megfeleltetése révén biztosíthatja. Az eszköz-forrás menedzsment tevékenység keretében a kibocsátott értékpapírok visszavásárlásával és új kibocsátásokkal is kezeli a lejáratú kockázatot. Ugyanakkor a mindenkori fizetőképesség fenntartása mellett a banki jövedelmezőség érdekében limitekkel szabályozott mértékű lejáratú transzformációt alkalmaz. Az ügyfelek szerződés szerinti hitellejáratot megelőzően kezdeményezett előtörlesztését a Csoport folyamatosan elemzi és hatását figyelembe veszi a piaci és likviditási kockázatok kezelésénél.

Az FHB csoport forrásai diverzifikálására törekszik, mind a források típusa, mind az értékesítési csatorna tekintetében. Az intézményi befektetőket megcélzó tőkepiaci instrumentumok kibocsátása mellett betéteket gyűjt és értékpapírokat értékesít fiókhálózatában, valamint a Magyar Posta hálózatában is.

A Bankcsoport likviditási terveit, finanszírozási pozícióját különböző feltételezéseken alapuló forgatókönyvek mentén készíti el, amelyek a stresszhelyzetek hatását is figyelembe veszik. A likvid eszközök állománya folyamatosan magas.

5.4 DEVIZAKOCKÁZAT

A Bank szakosított hitelintézeti jellege lényegesen leszűkíti azt a tevékenységi kört, amely deviza árfolyamkockázat keletkezésével járhat, ezen felül a Csoport üzletpolitikai szándéka szerint is alacsony szinten kívánja tartani az eltérő devizanemből eredő kockázatot.

A Csoport célja, hogy az alapvető tevékenysége során keletkező deviza árfolyamkockázatot a piaci körülmények függvényében lehetőleg azonnal fedezze. Deviza nyitott pozíció emiatt elsősorban likviditásmenedzselési okok, a hitelezésből, illetve refinanszírozásból fakadó elszámolások, illetve aktív/passzív elhatárolások miatt állhat fenn azokban a devizanemekben, amelyekben a Bank nostro számlával rendelkezik.

5.5 KAMATLÁB KOCKÁZAT, ÁRFOLYAMKOCKÁZAT

A kamatláb kockázat abból eredhet, hogy a kamatokban bekövetkező változás érinti a pénzügyi instrumentum értékét. A Bank akkor is ki van téve kamatkockázatnak, ha az adott időszakban lejáró vagy átárazódó eszközeinek, kötelezettségeinek és mérlegen kívüli instrumentumainak az összege nincs összhangban egymással.

A kamatláb kockázatot gap-elemzéssel, VaR értékek számításával és érzékenység vizsgálatok elvégzésével folyamatosan méri a Csoport és limitekkel korlátozza. A piaci kockázatok kezelését lehetőség szerint természetes fedezéssel igyekszik végezni, emellett swap ügyletek kötésével, jelzáloglevél visszavásárlásokkal, illetve a kibocsátott jelzáloglevelek eszközökhöz illeszkedő futamidejével és kamatozásával aktívan menedzseli a Csoport eszközei és forrásai összhangját.

A befektetési szolgáltatások során vállalható kockázatokat limitek felállításával szabályozza.

5.6 MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT

Működési kockázatok kezelését elsősorban a belső szabályzatok, eljárásrendek tökéletesítésével, a munkafolyamatokban résztvevő alkalmazottak megfelelő képzésével, illetve a beépített kontroll-mechanismusok továbbfejlesztésével végzi a Bank. A Bankcsoport gyűjti és elemzi a működési kockázati veszteségadatokat és a kulcs

kockázati indikátorokat (KRI). A KRI-k megfelelőségét minden évben felülvizsgálja, 2016-ban is több KRI módosult és új KRI-k kerültek meghatározásra.

A Bankcsoport évente elvégzett működési kockázati önértékelése alapján összeállítja és aktualizálja a Bankcsoport működési kockázati térképét és meghatározza azokat a ritkán előforduló, de bekövetkezésük esetén súlyos veszteséggel járó eseményeket, amelyek hatását forgatókönyv elemzéssel méri fel.

A Bank kialakította a Felügyeleti elvárások mentén a bankcsoport Modell leltárát, amely az érintett szervezeti egységek közreműködésével került kitöltésre.

5.7 EGYÉB

A II. negyedévben az FHB Bankcsoport intézmény tagjai eleget tettek a CRR nyilvánosságra hozatali követelményeinek és publikálták az előírt információkat a kockázatkezelésről, a tőke megfelelésről és a javadalmazási politikáról.

A kockázatkezelési szakterületek munkatársai intenzíven részt vettek az Integráció Egységes Informatikai Rendszerének kialakítását célzó projektben.

6 SZERVEZETI VÁLTOZÁSOK ÉS A LÉTSZÁM ALAKULÁSA

A Bankcsoportban több szervezeti változás is történt 2016-ban, mind a Kereskedelmi, mind a Jelzálogbankban.

Az FHB Jelzálogbank Nyrt. 2016. április 28-án tartott éves közgyűlése az Igazgatóság tagjává választotta Szabó Levente Lászlót, valamint az Igazgatóság javaslata alapján ismét a Társaság Felügyelő Bizottságának és Audit Bizottságának tagjává választotta Szabó Miklóst, illetve a Felügyelő Bizottság és az Audit Bizottság tagjának megválasztotta Sebestyén Istvánt.

2016. október 14. napjával Dr. Spéder Zoltán, a Társaság Igazgatóságának elnöke, lemondott a Társaságnál betöltött tisztségéről.

A Társaságban a szavazatok legalább egy százalékát képviselő részvényes kezdeményezésére az FHB Jelzálogbank Nyrt. Igazgatósága 2016. november 21-ére összehívta a Társaság rendkívüli közgyűlését. A rendkívüli közgyűlés visszívta tisztségéből a Társaság Igazgatóságának és Felügyelő Bizottságának addigi tagjait és az Igazgatóság tagjává választotta dr. Landgraf Eriket, Oláh Márton, Mészáros Attilát, Soltész Gábor Gergőt és Vida Józsefet. A közgyűlés a Társaság Felügyelő Bizottságának tagjává választotta dr. Antal Kadosát, dr. Harmath Zsoltot, dr. Kovács Mónikát, Pórfy Györgyöt és dr. Reiniger Balázst.

A Társaság új Igazgatóságának 2016. december 5. napján megtartott alakuló ülésén tagjai közül az Igazgatóság elnökének Vida Józsefet választotta.

A Társaság vezérigazgatóját, Köbli Gyulát a Társaság Igazgatósága 2016. december 5. napjával vezérigazgatói tisztségéből visszahívta és a Társaság vezérigazgatójának nevezte ki Oláh Márton.

Az FHB Kereskedelmi Bank szervezetének átstrukturálása 2016.01.01-től kezdődött meg, mivel a meglévő szervezeti struktúra nem tette lehetővé az egységes értékesítés szemléletű irányítást, valamint a kibővült funkciók hatékony ellátását. Ennek keretében az optimálisabb működés érdekében szervezeti egységek alakultak át és váltak szét, szélesítve a szervezeti struktúrát. Ez az átalakulás elsősorban a Vállalati Vezérigazgató-helyettes irányítása alá tartozó Igazgatóság apparátusát, valamint a Tőkepiaci és Treasury Vezérigazgató-helyettes irányítása alá tartozó Igazgatóság szervezetét érintette.

A konszolidált teljes munkaidős létszám 2016. december 31-én 995,8 fő volt, a 2015. december végi 863,8 főhöz képest 131,8 fő (15,3%) növekedést jelent.

Az egyes társaságok létszáma (TMD, záró) a következők szerint alakult:

	2015.12.31	2016.12.31	Változás
FHB Jelzálogbank Nyrt.	129,4	132,8	2,6%
FHB Kereskedelmi Bank Zrt.	657,4	761,8	15,9%
FHB Ingatlan Zrt.	9,9	12,5	26,3%
FHB Lízing Zrt.	14,3	17,2	20,3%
Diófa Alapkezelő Zrt.	32,1	41,2	28,3%
Diófa Ingatlankezelő Kft.	8,4	15,8	88,1%
FHB Invest Kft.	1,1	1,1	0,0%
Magyar Kártya Zrt.	11,3	13,4	18,6%
FHB Bankcsoport összesen	863,8	995,8	15,3%

7 PÉNZÜGYI ELEMZÉS⁴

7.1 MÉRLEGSZERKEZET ALAKULÁSA

millió forintban	2015.12.31	2016.12.31	Változás
Készpénz	3 017	4 327	43,4%
Bankközi kihelyezések	210 957	130 924	-37,9%
Kereskedési célú értékpapírok	51 913	40 734	-21,5%
Értékesíthető pénzügyi eszközök	74 042	66 295	-10,5%
Társult részesedések közös vezetésű vállalkozásban	7 755	4 816	-37,9%
Derivatív pénzügyi eszközök	884	933	5,5%
Refinanszírozott jelzáloghitelek	82 790	31 423	-62,0%
Hitelek	314 855	318 326	1,1%
Hitelekre képzett értékvesztés	-26 557	-23 853	-10,2%
Befektetési célú ingatlanok	780	780	0,0%
Tárgyi eszközök	6 168	4 942	-19,9%
Goodwill és más immateriális javak	1 915	2 042	6,6%
Halasztott adókövetelés	8 232	3 030	-63,2%
Egyéb eszközök	8 069	8 685	7,6%
Eszközök összesen	744 820	593 404	-20,3%
Bankközi felvételek	39 774	47 229	18,7%
Kibocsátott értékpapírok	235 115	170 283	-27,6%
Jelzáloglevelek	174 591	131 140	-24,9%
Kötvények	60 524	39 143	-35,3%
Ügyfelek betétei	329 048	297 072	-9,7%
Derivatív pénzügyi kötelezettségek	2 308	1 579	-31,6%
Eredménnyel szemben valóban értékelt pénzügyi kötelezettségek	19 878	11 991	-39,7%
Pénzügyi lízing kötelezettség	12	3	-75,0%
Nyereségadó fizetési kötelezettség	1	0	-100,0%
Halasztott adókötelezettség	1	0	-100,0%
Céltartalékok	999	1 546	54,8%
Egyéb kötelezettségek	9 152	6 099	-33,4%
Kötelezettségek összesen	636 288	535 802	-15,8%
Jegyzett tőke	10 849	10 849	0,0%
Tőketartalék (ázsio)	27 926	27 926	-
Visszavásárolt saját részvény	-207	-207	0,0%
Alapvető kölcsöntőke	31 749	0	-100,0%
Egyéb tartalékok	599	609	1,7%
Eredménytartalék	24 441	12 661	-48,2%
Külső tagok részesedése	21 479	16 812	-21,7%
Felhalmozott vagyon/veszteség	-8 304	-11 048	33,0%
Részvényesi vagyon összesen	108 532	57 602	-46,9%
Források összesen	744 820	593 404	-20,3%

⁴ Az üzleti jelentésben – a befektetői igények figyelembevételével – a Bankcsoport pénzügyi adatait üzleti (kontrolling) szemléletben mutatjuk be, így az egyes mérleg és eredménykimutatás tételek az auditált Nemzetközi Beszámoló Készítési Standardok (IFRS) előírásaival összhangban készült konszolidált pénzügyi kimutatások adataihoz és megnevezéseikhez képest – átsorolásokból adódóan – eltérhetnek.

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

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

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

7.1.1 Kamatozó eszközök

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

Bankközi kihelyezések

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

Értékpapírok

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

Hitelek

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

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

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

Portfólió minőség

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

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

A portfóliótisztítási intézkedések eredményeként 2016 végére a problémás hitelek aránya az egy évvel korábbihoz képest jelentősen csökkent. A problémás hitelek volumene az év végén 26,8%-kal volt alacsonyabb, mint egy évvel korábban. Az NPL arány a 2015. december 31-i 14,7%-ról 10,6%-ra csökkent, amelyben a problémás hitelállomány csökkenése mellett az új hitelkihelyezések növekvő volumene is szerepet játszott. A 2016. december 31-i minősítési

időpontra vonatkozóan a Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete (SZHISZ) előírta az FHB Csoport számára, hogy a 90 napnál nagyobb lejárt kinnlevőségű teljes hitelállomány átlagos értékvesztés fedezettsége érje el a 70%-ot. Ezt is figyelembe véve az NPL fedezettség 70,4%, ami az előző évhez képest 13,0%-pontos növekedést jelent.

7.1.2 Nem kamatozó eszközök

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

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

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

7.1.3 Kamatozó források

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

Bankközi források

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

Kibocsátott jelzáloglevelek és kötvények

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

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

Betétek

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

7.1.4 Egyéb kötelezettségek

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

7.1.5 Részvényesi vagyon

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

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

7.2 EREDMÉNYSZERKEZET

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

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

7.2.1 Nettó kamatbevétel

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

A kamatbevételek és kamatráfordítások összetételének alakulása

	2015	2016	Változás
Kamatbevételek			
Hitel kamatbevétel	46,9%	60,3%	13,4%-pt
Refinanszírozási kamatbevétel	8,6%	8,0%	-0,6%-pt
Jelzáloglevél kamattámogatás	15,4%	14,9%	-0,4%-pt
Kiegészítő kamattámogatás	1,3%	1,5%	0,3%-pt
Értékpapír, bankközi kamatbevétel	15,1%	14,0%	-1,1%-pt
Swap kamatbevétel	12,8%	1,2%	-11,5%-pt
Kamatkiadások			
Értékpapírok kamatkiadása	69,2%	79,2%	10,0%-pt
Bankközi felvételek	0,5%	0,7%	0,2%-pt
Betétek után fizetett kamatok	17,4%	14,4%	-3,0%-pt
Swap kamatkiadás	12,6%	5,8%	-6,8%-pt
Egyéb kamatkiadás	0,3%	0,0%	-0,3%-pt

7.2.2 Nettó jutalék- és díjbevétel

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

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

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

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

7.2.3 Nettó üzleti (trading) eredmény

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

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

7.2.4 Egyéb eredmény

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

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

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

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

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

7.2.5 Működési költségek

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

A kiadás/bevétel arány⁵ 2016-ban 78,8%, míg 2015-ben 88,1% volt.

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

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

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

7.2.6 Értékvesztés képzés és hitelezési veszteség

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

7.3 TŐKEHELYZET

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

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

⁵ A mutató számításánál a bevételek a nettó kamatbevételt, a nettó díj- és jutalékbevételeket, valamint a pénzügyi műveletek eredményét tartalmazzák.

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

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

8 A MÉRLEG FORDULÓNAP UTÁN TÖRTÉNT FONTOSABB ESEMÉNYEK

A 2016-ban megkezdett tárgyalások eredményeként eddig 4 új külső refinanszírozási partnerrel kötött a Bank szerződést és az első folyósítások is megtörténtek, több mint 10 milliárd forint értékben.

Budapest, 2017. április 4.



Vida József
az Igazgatóság elnöke



Oláh Márton
vezérigazgató

FHB Jelzálogbank Nyrt.

*Az Európai Unió által elfogadott
Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási
Standardok szerint készített
konszolidált pénzügyi kimutatások és
független könyvvizsgálói jelentés*

2016. december 31.

FHB Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság

**Az Európai Unió által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok alapján készített
Konszolidált Pénzügyi Kimutatások**

A 2016. december 31-ével zárult évről

**Az Európai Unió által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok alapján készített
Konzolidált Pénzügyi Kimutatások 2016. december 31.**

Tartalom	Oldal
Független Könyvvizsgálói Jelentés	
Konzolidált Eredménykimutatás	10
Konzolidált Egyéb Átfogó Eredménykimutatás.....	11
Konzolidált Pénzügyi Helyzet Kimutatás	12
Konzolidált Cash Flow Kimutatás	14
Konzolidált Saját tőke-változás Kimutatás.....	16
Megjegyzések a Konzolidált Pénzügyi Kimutatásokhoz.....	17-112

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

ÁLTALÁNOS ADATOK

Az Igazgatóság elnöke

Vida József

Az Igazgatóság külső tagjai

Soltész Gábor Gergő
Mészáros Attila

Az Igazgatóság belső tagjai (a bank vezetése)

Oláh Márton
dr. Landgraf Erik

Ügyvezetők

Oláh Márton (Vezérigazgató 2016. december 5-től)
dr. Landgraf Erik (Vezérigazgató-helyettes 2016. november 30-tól)

Nagyrésztvényesi kapcsolattartó és társasági ügyekért felelős személy:

Bozzai Rita

Kisrésztvényesi kapcsolattartó:

Kappéter Béla

Könyvvizsgálatot végző vállalkozás

Deloitte Kft.

A Bank székhelye, központi iroda

Budapest
Üllői út 48.
1082

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

Az FHB Jelzálogbank Nyrt. részvényeseinek

Vélemény

Elvégeztük FHB Jelzálogbank Nyrt. és leányvállalatai (a „Csoport”) 2016. évi konszolidált pénzügyi kimutatásainak könyvvizsgálatát, amely konszolidált pénzügyi kimutatások a 2016. december 31-i fordulónapra készített konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásból – melyben az eszközök összesen 593.404 millió Ft –, az ezen időponttal végződő üzleti évre vonatkozó konszolidált eredménykimutatásból, konszolidált átfogó jövedelem kimutatásból – melyben a tárgyévi nettó eredmény 15.502 millió Ft veszteség –, konszolidált saját tőke változás kimutatásból és konszolidált cash flow-kimutatásból, valamint a számviteli politika jelentős elemeinek összefoglalását is tartalmazó konszolidált megjegyzésekből állnak.

Véleményünk szerint a mellékelt konszolidált pénzügyi kimutatások megbízható és valós képet adnak a FHB Jelzálogbank Nyrt. és leányvállalatai 2016. december 31-én fennálló vagyoni és pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződő üzleti évre vonatkozó jövedelmi helyzetéről és cash-flow-iról az Európai Unió által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardokban foglaltakkal összhangban.

A vélemény alapja

Könyvvizsgálatunkat a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal összhangban és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvények és egyéb jogszabályok alapján hajtottuk végre. Ezen standardok értelmében fennálló felelősségünk bővebb leírását jelentésünk „*A könyvvizsgáló konszolidált pénzügyi kimutatások könyvvizsgálataért való felelőssége*” szakasza tartalmazza.

A konszolidált pénzügyi kimutatások általunk végzett könyvvizsgálatára vonatkozó, Magyarországon hatályos etikai követelményeknek megfelelően, függetlenek vagyunk a Csoporttól, és ugyanezen etikai követelményekkel összhangban eleget tettünk egyéb etikai felelősségeinknek is.

Meggyőződésünk, hogy az általunk megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt véleményünkhöz.

Kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések

A kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések azok a kérdések, amelyek szakmai megítélésünk szerint a legjelentősebbek voltak a tárgyidőszaki konszolidált pénzügyi kimutatások általunk végzett könyvvizsgálata során. Ezeket a kérdéseket a konszolidált pénzügyi kimutatások egésze általunk végzett könyvvizsgálatának összefüggésében és az arra vonatkozó véleményünk kialakítása során vizsgáltuk, és ezekről a kérdésekről nem bocsátunk ki külön véleményt.

Kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdés	A kérdéshez tartozó kapcsolódó könyvvizsgálati eljárások
Hitelkövetelésekre képzett értékvesztés	
<p>(Részletek a Megjegyzések 19. fejezetében)</p> <p>A hitelek nettó értéke 294.473 millió Ft, mely a teljes eszközállomány 50%-át teszi ki (a bruttó érték 318.326 millió Ft), a tárgyévben elszámolt értékvesztés értéke 23.853 millió Ft. Az értékvesztés meghatározása mind a portfólió alapon képzett csoportos értékvesztés modellek kialakítása esetén, mind az egyedi hitelügyletek értékvesztésének meghatározásakor jelentős mértékben a menedzsment szakmai megítélésén és szubjektív feltételezések alkalmazásán alapul. Az értékvesztés kalkulációját befolyásoló jelentős feltételezések többek között a következőkre vonatkoznak:</p> <ul style="list-style-type: none"> - a fedezetek értékelése, - a hitelek bedőlésének valószínűsége, - a hitelügyletből származó várható jövőbeli cash-flow-k becslése. <p>A fentiekre tekintettel a hitelek értékvesztésének vizsgálatát kulcsfontosságú könyvvizsgálati területnek tekintettük.</p>	<p>Az általunk végrehajtott könyvvizsgálati eljárások a következőket tartalmazták:</p> <ul style="list-style-type: none"> - a hitelek monitoringjával és folyósításával kapcsolatos alapvető belső kontrollok vizsgálata, - a csoportos értékvesztés-modellek kalkulációjának, folyamatának és az alkalmazott módszertanoknak valamint a paramétereknek megértése, - az egyedi hitelügyletek értékvesztésének véletlenszerű mintavétellel történő vizsgálata, beleértve a fedezetek és azok megfelelő értékeltségének vizsgálatát, és a várható cash-flow-k becslésének felülvizsgálatát, - a csoportos értékvesztés-modellek mögöttes feltételezéseinek vizsgálata, - a vállalati hitelek balloon, bullet kondícióinak vizsgálata az egyedi értékvesztésképzés meghatározásában, - a kapcsolódó közzétételek megfelelőségének vizsgálata.

Kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdés	A kérdéshez tartozó kapcsolódó könyvvizsgálati eljárások
Tőkemegfelelés	
<p>(Részletek a Megjegyzések 50. fejezetében)</p> <p>A Csoport pénzügyi helyzet kimutatásában szereplő részvényesi vagyon összege 57.602 millió Ft. A szolvencia fenntartása és a kötelezettségek teljesíthetősége érdekében a pénzügyi szolgáltatás kockázatának megfelelő nagyságú szavatoló tőkével kell rendelkeznie és legalább 8%-os tőkemegfelelési mutatót kell folyamatosan fenntartania. Fordulónapon a szavatoló tőke értéke 45.612 millió Ft, a tőkemegfelelési mutató 13.71%.</p> <p>A fentiekre tekintettel a tőkemegfelelést kulcsfontosságú könyvvizsgálati területnek tekintettük.</p>	<p>A szavatoló tőke számításával kapcsolatos könyvvizsgálati eljárásaink során vizsgáltuk a szavatoló tőke számítás folyamatát, a tőkekövetelmény kalkulációjának módszertanát, valamint elvégeztük a szavatoló tőke újrakalkulációját. A tőkekövetelmény kalkulációjának vizsgálatokor mintavételes eljárással megvizsgáltuk az egyes mérlegtételek kitettségi osztályba történő sorolását, valamint a kapcsolódó kockázati súlyok alkalmazásának megfelelőségét. A működési és a piaci kockázatok esetében ellenőriztük a tőkekövetelmény kalkulációjának folyamatát, a folyamatba épített kontrollokat.</p> <p>Szakértő bevonásával vizsgáltuk a 2013. június 26-i 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet (CRR) előírásainak megfelelő alkalmazását, a megfelelő közzétételeket.</p>

Egyéb információk

Az egyéb információk a "Felelős társaságirányítási nyilatkozatban" foglalt információkból és az FHB Jelzálogbank Nyrt. és leányvállalatai 2016. évi konszolidált üzleti jelentéséből állnak, de nem tartalmazzák a konszolidált pénzügyi kimutatásokat és az azokra vonatkozó könyvvizsgálói jelentésünket. A vezetés felelős az egyéb információkért, továbbá a konszolidált üzleti jelentésnek a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény (a továbbiakban: „számviteli törvény”), illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban történő elkészítéséért. A jelentésünk „Vélemény” szakaszában a konszolidált pénzügyi kimutatásokra adott véleményünk nem vonatkozik az egyéb információkra.

A konszolidált pénzügyi kimutatások általunk végzett könyvvizsgálataival kapcsolatban a mi felelősségünk a fent azonosított egyéb információk átolvasása és ennek során annak mérlegelése, hogy az egyéb információk lényegesen ellentmondanak-e a konszolidált pénzügyi kimutatásoknak vagy a könyvvizsgálat során szerzett ismereteinknek, vagy egyébként úgy tűnik-e, hogy azok lényeges hibás állítást tartalmaznak.

A konszolidált üzleti jelentéssel kapcsolatban, a számviteli törvény alapján a mi felelősségünk továbbá a konszolidált üzleti jelentés átolvasása során annak a megítélése, hogy a konszolidált üzleti jelentés a számviteli törvény, illetve, ha van, egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban készült-e, beleértve, hogy a konszolidált üzleti jelentés megfelel-e a számviteli törvény 95./B. § (2) bekezdés e) és f) pontjában foglalt követelményeknek. A számviteli törvény alapján nyilatkoznunk kell továbbá arról, hogy a konszolidált üzleti jelentésben rendelkezésre bocsátották-e a számviteli törvény 95./B. § (2) bekezdés a)-d), és g) pontjában meghatározott információkat.

Véleményünk szerint az FHB Jelzálogbank Nyrt. és leányvállalatai 2016. évi konszolidált üzleti jelentése összhangban van az FHB Jelzálogbank Nyrt. és leányvállalatai 2016. évi konszolidált pénzügyi kimutatásaival és a konszolidált üzleti jelentés a számviteli törvény előírásaival összhangban készült. A konszolidált üzleti jelentésben rendelkezésre bocsátották a számviteli törvény 95./B. § (2) bekezdés a)-d), és g) pontjában meghatározott információkat.

Mivel egyéb más jogszabály a Csoport számára nem ír elő a konszolidált üzleti jelentésre vonatkozó további követelményeket, ezért ezzel kapcsolatban a konszolidált üzleti jelentésre vonatkozó véleményünk nem tartalmaz a számviteli törvény 156.§ (5) bekezdésének h) pontjában előírt véleményt.

A fentiekén túl a Csoportról és annak környezetéről megszerzett ismereteink alapján jelentést kell tennünk arról, hogy a tudomásunkra jutott-e bármely lényegesnek tekinthető hibás közlés (lényeges hibás állítás) az egyéb információkban, és ha igen, akkor a szóban forgó hibás közlés (hibás állítás) milyen jellegű. Ebben a tekintetben nincs jelenteni valónk.

A vezetés és az irányítással megbízott személyek felelőssége a konszolidált pénzügyi kimutatásokért

A vezetés felelős a konszolidált pénzügyi kimutatásoknak az Európai Unió által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardokkal összhangban történő és a valós bemutatás követelményének megfelelő elkészítéséért, valamint az olyan belső kontrollért, amelyet a vezetés szükségesnek tart ahhoz, hogy lehetővé váljon az akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítástól mentes konszolidált pénzügyi kimutatások elkészítése.

A konszolidált pénzügyi kimutatások elkészítése során a vezetés felelős azért, hogy felmérje a Csoportnak a vállalkozás folytatására való képességét és az adott helyzetnek megfelelően közzétegye a vállalkozás folytatásával kapcsolatos információkat, valamint a vezetés felel a vállalkozás folytatásának elvén alapuló számvitel konszolidált pénzügyi kimutatásokban való alkalmazásáért, azt az esetet kivéve, ha a vezetésnek szándékában áll megszüntetni a Csoportot vagy beszüntetni az üzletszerű tevékenységet, vagy amikor ezen kívül nem áll előtte más reális lehetőség.

Az irányítással megbízott személyek felelősek a Csoport pénzügyi beszámolási folyamatának felügyeletéért.

A könyvvizsgáló konszolidált pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáért való felelőssége

A könyvvizsgálat során célunk kellő bizonyosságot szerezni arról, hogy a konszolidált pénzügyi kimutatások egésze nem tartalmaz akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítást, valamint az, hogy ennek alapján a véleményünket tartalmazó független könyvvizsgálói jelentést bocsássunk ki. A kellő bizonyosság magas fokú bizonyosság, de nem garancia arra, hogy a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal összhangban elvégzett könyvvizsgálat mindig feltárja az egyébként létező lényeges hibás állítást. A hibás állítások eredhetnek csalásból vagy hibából, és lényegesnek minősülnek, ha ésszerű lehet az a várakozás, hogy ezek önmagukban vagy együttesen befolyásolhatják a felhasználók adott konszolidált pénzügyi kimutatások alapján meghozott gazdasági döntéseit.

Egy, a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal összhangban elvégzésre kerülő könyvvizsgálatnak a részeként szakmai megítélést alkalmazunk, és szakmai szkepticizmust tartunk fenn a könyvvizsgálat egésze során. Emellett:

- Azonosítjuk és felbecsüljük a konszolidált pénzügyi kimutatások akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításainak kockázatait, az ezen kockázatok kezelésére alkalmas könyvvizsgálati eljárásokat alakítunk ki és hajtunk végre, valamint véleményünk megalapozásához elegendő és megfelelő könyvvizsgálati bizonyítékot szerzünk. A csalásból eredő lényeges hibás állítás fel nem tárásának kockázata nagyobb, mint a hibából eredőé, mivel a csalás magában foglalhat összejátszást, hamisítást, szándékos kihagyásokat, téves nyilatkozatokat, vagy a belső kontroll felülírását.
- Megismerjük a könyvvizsgálat szempontjából releváns belső kontrollt annak érdekében, hogy olyan könyvvizsgálati eljárásokat tervezzünk meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a Csoport belső kontrolljának hatékonyságára vonatkozóan véleményt nyilvánítsunk.
- Értékeljük a vezetés által alkalmazott számviteli politika megfelelőségét és a vezetés által készített számviteli becslések és kapcsolódó közzétételek ésszerűségét.
- Következtetést vonunk le arról, hogy helyénvaló-e a vezetés részéről a vállalkozás folytatásának elvén alapuló számvitel alkalmazása, valamint a megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték alapján arról, hogy fennáll-e lényeges bizonytalanság olyan eseményekkel vagy feltételekkel kapcsolatban, amelyek jelentős kétséget vethetnek fel a Csoport vállalkozás folytatására való képességét illetően. Amennyiben azt a következtetést vonjuk le, hogy lényeges bizonytalanság áll fenn, független könyvvizsgálói jelentésünkben fel kell hívnunk a figyelmet a konszolidált pénzügyi kimutatásokban lévő kapcsolódó közzétételekre, vagy ha a közzétételek e tekintetben nem megfelelőek, minősítenünk kell véleményünket. Következtetéseink a független könyvvizsgálói jelentésünk dátumáig megszerzett könyvvizsgálati bizonyítékon alapulnak. Jövőbeli események vagy feltételek azonban okozhatják azt, hogy a Csoport nem tudja a vállalkozást folytatni.
- Értékeljük a konszolidált pénzügyi kimutatások átfogó prezentálását, felépítését és tartalmát, beleértve a konszolidált megjegyzésekben tett közzétételeket, valamint értékeljük azt is, hogy a konszolidált pénzügyi kimutatásokban teljesül-e az alapul szolgáló ügyletek és események valós bemutatása.
- A konszolidált pénzügyi kimutatásokra vonatkozó vélemény nyilvánításához elegendő és megfelelő könyvvizsgálati bizonyítékot szerzünk a Csoporton belüli gazdálkodó egységek vagy üzleti tevékenységek pénzügyi információiról. Felelősek vagyunk a csoportaudit irányításáért,

felügyeletéért és elvégzéséért. Továbbra is kizárólagos felelősséggel tartozunk a könyvvizsgálói véleményünkért.

Kommunikáljuk az irányítással megbízott személyek felé – egyéb kérdések mellett – a könyvvizsgálat tervezett hatókörét és ütemezését, a könyvvizsgálat jelentős megállapításait, beleértve a Csoport által alkalmazott belső kontrollnak a könyvvizsgálatunk során általunk azonosított jelentős hiányosságait is.

Nyilatkozunk az irányítással megbízott személyeknek arról, hogy megfelelünk a függetlenségre vonatkozó releváns etikai követelményeknek, és kommunikáljuk feléjük mindazon kapcsolatokat és egyéb kérdéseket, amelyekről ésszerűen feltételezhető, hogy befolyásolják a függetlenségünket, valamint adott esetben a kapcsolódó biztosítékokat.

Az irányítással megbízott személyek felé kommunikált kérdések közül meghatározzuk azokat a kérdéseket, amelyek a tárgyidőszaki konszolidált pénzügyi kimutatások könyvvizsgálata során a legjelentősebb kérdések, és ennél fogva a kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések voltak. Könyvvizsgálói jelentésünkben ismertetjük ezeket a kérdéseket, kivéve, ha jogszabály vagy szabályozás kizárja az adott kérdés nyilvános közzétételét, vagy ha – rendkívül ritka körülmények között – azt állapítjuk meg, hogy egy adott kérdést a könyvvizsgálói jelentésben nem lehet kommunikálnunk, mert ésszerű várakozások alapján annak hátrányos következményei súlyosabbak lennének, mint a kommunikáció közérdekű hasznai.

A jelen független könyvvizsgálói jelentést eredményező könyvvizsgálat megbízásért felelős partnerének a jelentés aláírója minősül.

Budapest, 2017. április 4.



.....

Horváth Tamás
A Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft. képviselőjében
illetve mint kamarai tag könyvvizsgáló

Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft.
1068 Budapest Dózsa György út 84/C.
Nyilvántartási szám: 000083

Kamarai tag könyvvizsgálói tagszám: 003449

	Meg- jegy- zés	2016	2015
Kamatbevétel	4	28 742	41 159
Kamatráfordítás	4	-16 486	-26 531
Nettó kamatjövedelem		12 256	14 628
Díj- és jutalékbevétel	5	10 176	8 352
Díj- és jutalék ráfordítás	5	-2 212	-1 334
Díjak és jutalékok eredménye		7 964	7 018
Deviza műveletek eredménye		329	-1 945
Pénzügyi instrumentumok valós érték változásának eredménye	37	965	-2 180
Értékpapírokból származó eredmény		3 034	3 528
Társult vállalkozás eredménye		591	621
Befektetési szolgáltatás nettó eredménye		267	239
Nettó üzleti (trading) eredmény		5 186	263
Nettó egyéb működési bevétel	6	2 216	1 397
Nettó egyéb működési ráfordítás	7	-9 205	-11 391
Nettó működési nyereség		18 417	11 915
Hitelezési veszteségek	19	-8 192	-862
Működési költségek	8	-19 545	-18 764
Adózás előtti veszteség		-9 320	-7 711
Jövedelemadó	11	-6 182	-2 838
Tárgyévi veszteség		-15 502	-10 549
Ebből: a Bank tulajdonosaira jutó		-11 048	-8 304
Ebből: a nem ellenőrző részesedésekre jutó		-4 454	-2 245
Egy részvényre jutó eredmény (100 Ft névérték)	33		
<i>Egy részvényre jutó eredmény alapértéke (forint)</i>		-102,07	-126,31
<i>Hígított egy részvényre jutó eredmény (forint)</i>		-102,07	-126,31

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Konzolidált Egyéb Átfogó Eredménykimutatás a 2016. december 31-ével végződő pénzügyi évre

	Meg- jegy- zés	2016	2015
Tárgyévi veszteség		-15 502	-10 549
Egyéb átfogó eredmény			
Az eredménybe utólagosan átsorolandó tételek:			
Értékesíthető pénzügyi eszközök valós érték változása		30	699
Árfolyam átváltási különbözet		-18	-
Egyéb átfogó eredmény halasztott adó hatás		-1	-133
Időszak egyéb átfogó vesztesége/jövedelme halasztott adóval együtt	12	11	556
Teljes átfogó veszteség/jövedelem		-15 491	-9 983
Ebből: a Bank tulajdonosaira jutó		-11 037	-7 738
a nem ellenőrző részesedésekre jutó		-4 454	-2 245

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Konszolidált Pénzügyi Helyzet Kimutatás 2016. december 31.

	Meg- jegyzés	2016. december 31.	2015. december 31.
Eszközök			
Készpénz		4 327	3 017
Magyar Nemzeti Bankkal szembeni követelések	13	60 635	162 749
Bankközi kihelyezések	14	70 289	48 208
Kereskedési célú értékpapírok	15	40 734	51 913
Értékesíthető pénzügyi eszközök	16	66 295	74 042
Részesedések társult, közös vezetésű vállalatokban	29	4 816	7 755
Derivatív pénzügyi eszközök	37	933	884
Refinanszírozott jelzáloghitelek	18	31 423	82 790
Hitelek	19	294 473	288 298
Befektetési célú ingatlanok	21	780	780
Tárgyi eszközök	22	4 942	6 168
Goodwill és más immateriális jószág	20,23	2 042	1 915
Halasztott adókövetelés	11	3 030	8 232
Egyéb eszközök	24	8 685	8 069
Eszközök összesen		593 404	744 820

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Konszolidált Pénzügyi Helyzet Kimutatás 2016. december 31.

	Meg- jegyzés	2016. december 31.	2015. december 31.
Kötelezettségek			
Bankközi felvételek	25	47 229	39 774
Ügyfelek betétei	28	297 072	329 048
Derivatív pénzügyi kötelezettségek	37	1 579	2 308
Kibocsátott értékpapírok	26	170 283	235 115
Eredménnyel szemben valóban értékelt pénzügyi kötelezettségek, kivéve a derivatív ügyleteket	27	11 991	19 878
Pénzügyi lízing kötelezettség	30	3	12
Nyereségadó fizetési kötelezettség		-	1
Halasztott adókötelezettség	11	-	1
Céltartalékok	31	1 546	999
Egyéb kötelezettségek	32	6 099	9 152
Kötelezettségek összesen		535 802	636 288
Részvényesi vagyon			
Jegyzett tőke	33	10 849	10 849
Visszavásárolt saját részvény	33	-207	-207
Felhalmozott nyereség		1 613	16 137
Egyéb tartalék	33	28 535	60 273
Kisebbségi részesedés	33	16 812	21 480
Részvényesi vagyon összesen		57 602	108 532
Kötelezettségek és részvényesi vagyon összesen		593 404	744 820

Budapest, 2017. április 4.


Oláh Márton
 Vezérigazgató


dr. Landgraf Erik
 Vezérigazgató-helyettes

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.
 A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Konzolidált Cash Flow Kimutatás a 2016. december 31-ével végződő pénzügyi évre

	2016	2015
Üzleti tevékenység pénzforgalma		
Nettó veszteség	-15 502	-10 549
Pénzmozgással nem járó tételek nettó eredményt módosító hatásai:		
Értékcsökkenés és amortizáció (22-es, 23-as Megjegyzés)	475	1 710
Tárgyi eszközök értékvesztése	1 100	-
Hitelezési veszteségre képzett céltartalék –visszairása / képzés	-569	-34 104
Tárgyi eszköz kivezetésen realizált veszteség	-7	74
Immateriális jószág kivezetésen realizált nyereség	45	-170
Ügyfélhitelek tőkésített kamata	317	750
Derivatív ügyletek valós érték korrekciója (37-as Megjegyzés)	-778	-8 765
Eredménnyel szemben valósan értékelt pénzügyi kötelezettségek, kivéve derivatív ügyletek valós értékre hozás korrekciója	-987	-1 494
Árfolyam átváltási különbözet változása	-16	-
Társult vállalatok részesedés értékének változása	2 939	-823
Lízing kötelezettség	-9	-
Működési eszközök változása előtti üzleti veszteség/nyereség	-12 992	-53 371
Működési eszközök csökkenése / -növekedése		
Kereskedési célú értékpapírok	11 179	-17 317
Értékesíthető értékpapírok	7 773	1 901
Refinanszírozott jelzáloghitelek	51 367	33 392
Hitelek	-5 376	39 954
Egyéb eszközök	4 586	3 312
Működési kötelezettségek növekedése / (csökkenése)		
Ügyfélbetétek	-31 976	30 286
Bankközi felvételek	-85 290	-30 719
Egyéb kötelezettségek	-3 053	5 114
Üzleti tevékenységből származó nettó pénzforgalom	-63 782	12 552

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Konzolidált Cash Flow Kimutatás a 2016. december 31-ével végződő pénzügyi évre

	2016	2015
Befektetési tevékenység pénzforgalma		
Tárgyi eszköz eladás bevétele	35	1 189
Tárgyi eszköz és immateriális javak vásárlása	-549	-640
Befektetési célú ingatlan vásárlása	-	-780
Befektetési tevékenység nettó pénzforgalma	-514	-231
Finanszírozási tevékenység pénzforgalma		
Értékpapír kibocsátás bevétele	39 248	77 992
Kibocsátott értékpapír tőketörlesztés	-110 981	-113 349
Hosszú lejáratú hitel tőketörlesztés	92 745	27 457
Hosszú lejáratú hitel felvétel	-	-
Lízing kötelezettség	-	-949
Külső tagok részesedésének változása	-	8
Nem-ellenőrző részesedésnek fizetett osztalék	-214	-
Alapvető kölcsöntőke (Tier 1) kibocsátása	-	30 466
Alapvető kölcsönkötvény rendezése	-35 225	-
Finanszírozási tevékenység nettó pénzforgalma	-14 427	21 625
Pénz és pénzhelyettesítők nettó csökkenése, növekedése	-78 723	33 946
Pénz és pénzhelyettesítők év eleji állománya	213 974	180 028
Pénz és pénzhelyettesítők év végi állománya	135 251	213 974
Pénz és pénzhelyettesítők összetétele:		
Készpénz	4 327	3 017
Magyar Nemzeti Bankkal szembeni követelések	60 635	162 749
90 napnál korábbi lejáratú bankközi kihelyezések	70 289	48 208
Pénz és pénzhelyettesítők év végi állománya	135 251	213 974
<i>Kiegészítő információk</i>		
<i>Fizetett jövedelemadó</i>	-1 478	-2 045
<i>Kapott kamatok</i>	29 276	47 669
<i>Fizetett kamatok</i>	-19 384	-32 529

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Konzolidált Saját tőke-változás Kimutatás a 2016. december 31-ével végződő pénzügyi évré

	Megjegyzés	Jegyzett tőke	Vissza-vásárolt saját részvény	Árszámítás	Részvény opció tartalék	Alapvető kölcsön-tőke	Értékesít-hető pü-i eszközök valós érték változása	Árfolyam átváltási tartalék	Felhalmozott eredmény	Kisebbségi tulajdonosra jutó eredmény	Részvényesi vagyon
2015. január 1.		6 600	-207	1 709	-	31 749	18	14	24 448	23 717	88 048
Tőkeemelés		4 249		26 217							30 466
Tárgyévi veszteség									-8 304	-2 245	-10 549
Egyéb átfogó eredmény	12						556				556
Kisebbségi tulajdonos miatti saját tőke változás									-7	49	42
2015. év utáni osztalék elkülönítése										-41	-41
2016. január 1.		10 849	-207	27 926	-	31 749	584	14	16 137	21 480	108 532
Tárgyévi veszteség									-11 048	-4 454	-15 502
Egyéb átfogó eredmény	12						27	-16			11
Alapvető kölcsöntőke (Tier 1) rendezése						-31 749			-3 476		-35 225
Kisebbségi tulajdonos miatti saját tőke változás											-
2016. év utáni osztalék elkülönítése										-214	-214
2016. december 31.		10 849	-207	27 926	-	-	611	-2	1 613	16 812	57 602

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

1. A BANK BEMUTATÁSA

Az FHB Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaságot („FHB”, „FHB Jelzálogbank”, „a Bank”, vagy „FHB Nyrt.”), a magyar állam 1997. október 21-én hozta létre zártkörű alapítású részvénytársaságként, 3 milliárd forintos részvénytőkével.

A Bank alapítását követően jelzálogbanki szolgáltatásokat nyújtott a Magyar Köztársaság területén elhelyezkedő központjában és regionális képviseleti irodáiban. A Bank a kereskedelmi bankok által az ügyfeleknek nyújtott jelzáloghitelek refinanszírozásával is foglalkozik.

A Bank a működési engedélyét 1998. március 6-án, szakosodott pénzügyintézetként kapta a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény (rég. Hpt.), valamint a jelzálogintézetekről és jelzáloglevelekről szóló 1997. évi XXX. számú törvénnyel (Jht.) összhangban. A Bank működését 1998. március 16-án kezdte meg.

2003. október 31-én a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (PSZÁF) megadta az engedélyt az FHB Jelzálogbank számára, hogy kibocsátási prospektust adjon ki és bevezesse részvényeit a Budapesti Értéktőzsdére. A törzsrészvények jegyzésére 2003. november 24-én került sor a Budapesti Értéktőzsdén.

Az FHB Jelzálogbank 2015. december végén névértéken 4.249 millió forint, kibocsátási értéken 30,5 milliárd forint összegű tőkeemelést hajtott végre, mely dematerializált elsőbbségi (osztalékelsőbbségi) „B” sorozatú, valamint dematerializált „C” sorozatú törzsrészvény zártkörű kibocsátásával valósult meg. A kibocsátásra kerülő új „B” és „C” részvénytársaságok tőzsdéi bevezetésére nem került sor.

A Bank Igazgatósága 2006 februárjában fogadta el azt a stratégiai tervet, amely a banki tevékenység és a fiókhálózat bővítését tűzte ki középtávú célként. Ennek keretében a Bank új leányvállalatokat hozott létre, köztük az FHB Kereskedelmi Bank Zrt.-t, jelentősen bővítve ezáltal az FHB által nyújtott szolgáltatások körét. Az FHB Jelzálogbank Nyrt. a csoport anyavállalata. (A Bank és leányvállalatai a továbbiakban együtt: Csoport vagy Bankcsoport.)

2012-ben a Jelzálogbank Igazgatósága elfogadta a Bankcsoport 2013-2015. évekre szóló középtávú stratégiai tervét. Az új stratégia az addig elért eredményekre, az Allianz stratégiai partnerség lehetőségeire, a bankcsoporti munkavállalók elkötelezettségére épült és egyértelmű célokat határozott meg a Bankcsoport fejlődése tekintetében. Az FHB ügyfél- és értékesítés központú középbank kíván lenni a már korábban elfogadott „A család bankja” koncepció mentén, ügyfélközpontú és irányultságú kiszolgálás mellett, ahol a szervezeti kultúra az értékesítés köré épül, és ahol a közös célok elérését aktívan támogatja a munkavállalók belső összefogása.

2013-ban az FHB Jelzálogbank több akvizíciót is végrehajtott, mely során bővült a leányvállalatok, és ezáltal a Bankcsoport által végzett tevékenységek köre.

A Bank 2013 júliusában adásvételi szerződést kötött a Diófa Alapkezelő Zrt. részvényeinek 99,9%-ára vonatkozóan. A részvények tényleges átruházásához szükséges feltételeket a szerződő felek 2013. szeptember 2. napján teljesítették, így a Diófa Alapkezelő Zrt. törzsrészvényeinek 100%-a az FHB Jelzálogbank Nyrt. tulajdonába került.

Több hónapig tartó tárgyalások eredményeképpen a Bank előbb szándéknyilatkozatot, majd 2013. július 10-én üzletrész adásvételi szerződést írt alá a Díjbeszedő Holding Zrt.-ből (DBH) kiválás útján létrejövő Díjbeszedő Üzemeltetési és Szolgáltatási Kft. (DÜSZ) üzletrészei megvásárlására vonatkozóan.

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz

A kiválás során a DÜSZ tulajdonába került a Díjbeszedő Faktorház Nyrt. (DBF) részvényeinek 51%-a, a DíjNET Zrt. részvényeinek 75%-a, valamint a Díjbeszedő Informatikai Kft. (DBIT) üzletrészeinek 50%-a.

Az üzletrész adásvételi tranzakciókhoz kapcsolódóan, az FHB és a Magyar Posta stratégiai együttműködésre léptek, melynek keretében együttműködnek az FHB Invest Kft. (korábban DÜSZ), a DBH, valamint a közös irányításuk alá tartozó vállalatok tulajdonolása és irányítása, valamint az FHB Invest Kft. és DBH Csoport tagjai üzleti tevékenységének összehangolása során.

A FHB Jelzálogbank és a Magyar Posta között létrejött megállapodás alapján 2013 decemberében az FHB közvetetten 50%-os részesedést szerzett a Magyar Posta Befektetési Zrt.-ben is.

A Szindikátusi Szerződés rendelkezései szerint az FHB Invest Kft. közvetlen tulajdonában álló DBF, DíjNET, DBIT és MPBSZ az FHB és a Magyar Posta közös vezetésű leányvállalatai, ami irányítási szempontból 50%-os tényleges befolyást jelent a tulajdoni hányadtól függetlenül. Közülük az FHB Invest, a DBF, valamint az MPBSZ összevont felügyelet alá tartozik, az erre vonatkozó MNB határozatot a Jelzálogbank 2014. január 24-én kapta meg.

2014 elején az FHB Jelzálogbank Nyrt. a Magyar Takarékszövetkezeti és Vagyongazdálkodási (MATAK) Zrt.-ben tőkeemelés útján 25%-os részesedést szerzett, amin keresztül az MNB engedélyező határozata után az év folyamán két lépésben az FHB Jelzálogbank Nyrt. 13,76%-os közvetett befolyásoló részesedést szerzett a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.-ben.

2015. szeptember 23. napján az FHB Jelzálogbank Nyrt. és a többségi tulajdonában álló FHB Kereskedelmi Bank Zrt. a szövetkezeti hitelintézetek integrációjáról és egyes gazdasági tárgyú jogszabályok módosításáról szóló 2013. évi CXXXV. törvény (Szhitv.) szerinti Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezetének tagjává vált.

2015. szeptember 24. napjától a Jelzálogbankra és a Kereskedelmi Bankra a Takarékbank Zrt. Igazgatóságának döntése alapján kiterjed az Szhitv. 1.§ (4) bekezdése szerinti egyetemlegesség, a Jelzálogbank és a Kereskedelmi Bank a Takarékszövetkezeti Garanciaközösség tagja lett.

Az FHB csoport irányítási feladatait az FHB Jelzálogbank látja el, mint anyavállalat és gyakorolja jogait a Csoport tagjainál.

A Bank 2016. december 31-i konszolidált beszámolóját a Bank 2017. április 4-ei igazgatósági ülése hagyta jóvá, véglegessé a Közgyűlés elfogadó határozatával válik.

2. A FŐBB SZÁMVITELI ALAPELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA

2.1. A beszámoló alapja

A konszolidált pénzügyi beszámoló bekerülési érték alapon kerül összeállításra, kivéve az értékesíthető és kereskedelmi célú pénzügyi eszközöket, a befektetési célú ingatlanokat, a származékos pénzügyi eszközöket és származékos pénzügyi kötelezettségeket, eredménnyel szemben valósan értékelt nem származékos pénzügyi kötelezettségek, amelyek valós értéken kerültek értékelésre a beszámolóban.

Nyilatkozat a standardok betartásáról

A Bank konszolidált éves beszámolója az Európai Unió (EU) által befogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardokkal (IFRS) összhangban készült.

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

2.2. A számviteli alapelvek változásai**A 2016. január 1-jétől hatályba lépett új és átdolgozott IFRS Standardok hatása a pénzügyi kimutatásokra**

A jelen beszámolási időszaktól hatályba lépő IASB által közzétett és az EU által elfogadott következő standardok, valamint meglévő standardok és értelmezések módosításai léptek életbe:

- **IFRS 10 "Konszolidált pénzügyi kimutatások", IFRS 12 "Más gazdálkodó egységekben lévő érdekeltségek közzététele" és IAS 28 "Társult vállalkozásokban és közös vállalkozásokban lévő befektetések" standardok módosításai** – Befektetési társaságok: a konszolidációs kivétel alkalmazása – EU által elfogadva 2016. szeptember 22-én (hatályba lép a 2016. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IFRS 11 "Közös szerveződések" standard módosításai** – Közös tevékenységben való részesedésszerzés elszámolása – az EU által elfogadva 2015. november 24-én (hatályba lép 2016. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IAS 1 "Pénzügyi kimutatások prezentálása" standard módosításai** – Közzététel kezdeményezése – az EU által elfogadva 2015. december 18-án (hatályba lép a 2016. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IAS 16 "Ingatlanok, gépek és berendezések" és IAS 38 "Immateriális javak" standardok módosításai** – Az értékvesztés és amortizáció elfogadható módszereinek tisztázása – az EU által elfogadva 2015. december 2-án (hatályba lép a 2016. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IAS 16 "Ingatlanok, gépek és berendezések" és IAS 41 "Mezőgazdaság" standardok módosításai** – Mezőgazdaság: élő mezőgazdasági növények – az EU által elfogadva 2015. november 23-án (hatályba lép a 2016. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IAS 19 "Munkavállalói juttatások" standard módosításai** – Meghatározott juttatási programok: a munkavállalók által fizetett hozzájárulások – az EU által elfogadva 2014. december 17-én (hatályba lép a 2015. február 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban.),
- **IAS 27 "Egyedi pénzügyi kimutatások" standard módosításai** – Tőkemódszer az egyedi pénzügyi kimutatásokban – az EU által elfogadva 2015. december 18-án (hatályba lép a 2016. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **Egyes standardok módosítása "IFRS-ek továbbfejlesztése (2010-2012 években)"** – Az IFRS Fejlesztési Projekt eredményeképpen az egyes standardokat érintően (IFRS 2, IFRS 3, IFRS 8, IFRS 13, IAS 16, IAS 24 és IAS 38) történt módosítás, elsődlegesen az inkonzisztenciák megszüntetése és a magyarázatok tisztázása érdekében – az EU által elfogadva 2014. december 17-én (hatályba lép a 2015. február 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **Egyes standardok módosítása "IFRS-ek továbbfejlesztése (2012-2014 években)"** – Az IFRS Fejlesztési Projekt eredményeképpen az egyes standardokat érintően (IFRS 5, IFRS 7, IAS 19 és IAS 34) történt módosítás, elsődlegesen az inkonzisztenciák megszüntetése és a magyarázatok tisztázása érdekében – az EU által elfogadva 2015. december 15-én (hatályba lépett a 2016. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban).

A fent bemutatott módosítások, új standardok és értelmezések első alkalmazása nem okozott jelentős változást az FHB Csoport Konszolidált Pénzügyi Kimutatásaiban.

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz**Az IASB által kibocsátott és az EU által elfogadott, de még nem hatályos új és módosított standardok és értelmezések**

Jelen pénzügyi kimutatások jóváhagyásának időpontjában a következő, az IASB által kibocsátott és az EU által elfogadott standardok, valamint meglévő standardok és értelmezések módosításai kerültek közzétételre hatályba lépés nélkül:

- **IFRS 9 “Pénzügyi instrumentumok” standard** – az EU által elfogadva 2016. november 22-án (hatályba lép a 2018. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IFRS 15 “Vevőkkel kötött szerződésekből származó bevételek” standard és további módosításai** – az EU által elfogadva 2016. szeptember 22-én (hatályba lép a 2018. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban).

Az IFRS 15-re történő átállás várhatóan nem fog jelentős hatást gyakorolni a pénzügyi kimutatásokra. A Bankcsoport a 2016-os év során kezdte meg felkészülését az IFRS 9 első alkalmazására, amelynek keretében elsőként beazonosította azon legfőbb területeket, amelyek jelentős változást jelentenek a jelenleg alkalmazott IAS 39 megközelítéshez képest. Ezen területek a következők: pénzügyi eszközök besorolásának megközelítései, üzleti modell tesztek, a várható veszteség alapú értékvesztés becslésére és az előre tekintő információk figyelembe vételére használt modellezési technikák, a hitelkockázat jelentős növekedésének értékelése, valamint a fedezeti ügyletek elszámolása tekintetében alkalmazott megközelítés. Az IFRS 9 átállással kapcsolatos ütemezés lehetővé teszi a bankcsoport számára, hogy megfelelő teszt üzem után 2018.01.01-jén át tudjon állni IFRS alapú könyvvizetésre, valamint az áttérést követően magas minőségben tudjon adatot szolgáltatni IFRS 9 alapon.

Pénzügyi eszközök besorolásának megközelítései, üzleti modell tesztek

A Bankcsoport élni kíván az IFRS 9 7. fejezete szerinti mentességgel, amely szerint a szerződéses cash-flow karakterisztikák vizsgálatát és az üzleti modell elemzést az első IFRS-ek szerinti beszámolási időszak kezdetén, azaz a 2018. január 1-én fennálló tények és körülmények alapján végzi el. A Bankcsoport tanácsadók bevonásával előzetesen felmérte az IFRS 9 pénzügyi eszközök besorolására vonatkozó követelményeit a szerződéses cash flow karakterisztika és az üzleti modell tesztel kapcsolatban. A tesztek együttes eredményeként a Bankcsoport megvizsgálta, hogy a jelenlegi pénzügyi eszközei milyen IFRS 9 kategóriába sorolhatók. A Bankcsoport a vizsgálat időpontjában meglévő, az IFRS 9 átállás időpontjáig előreláthatóan ki nem vezetendő portfóliójára vonatkozóan végezte el az analízist. Az analízis hatékonyságának elősegítése érdekében a teljes portfóliót az IFRS 9 besorolás szempontjából lényeges kritériumok alapján homogén portfóliókra bontotta. Az üzleti modell teszt vizsgálat keretében a Bankcsoport a vizsgálat időpontjában fennálló tények és körülmények alapján felosztotta portfólióját annak megfelelően, hogy milyen üzleti modell keretében tartja az egyes részportfóliókat. A besorolásra vonatkozó előzetes vizsgálat eredményeként a Bankcsoport átfogó képet kapott arról, hogy az IFRS 9 átállást követően mely pénzügyi instrumentumoknál valószínűsíthető az IAS 39-hez képest eltérő kezelés.

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi BeszámolóhozA várható veszteség alapú értékvesztés becslésére és az előre tekintő információk figyelembe vételére használt modellezési technikák

A Bankcsoport előzetesen felmérte az IFRS 9 értékvesztéssel kapcsolatos követelményeit, illetve az IAS 39-hez viszonyított lényegesebb változásokat. A Bankcsoport célja, hogy felhasználjon minden ésszerű, és elfogadható információt, amely a csoportosan vagy egyedileg értékelt kitétségek szempontjából releváns, és szükséges az IFRS 9 kiváló minőségben történő, megalapozott, és következetes végrehajtásához. A Bankcsoport jelenlegi portfólióján elvégezte az IFRS 9 értékvesztési követelmények alkalmazását elősegítő szegmentációt, valamint meghatározta azon kockázatkezeléssel kapcsolatos definíciókat, amelyeket taxatívénem határoz meg a standard. A Bankcsoport megtervezte a csoportos, illetve egyedi értékvesztésre vonatkozó módszertanok megváltozását, valamint a várható veszteség alapú értékvesztés modell megvalósításának menetét. Az értékvesztési modellezési technikák kialakításánál az előre tekintő információk is lényeges szerepet kapnak.

A Bankcsoport vizsgálja az IFRS 9 által megkövetelt, többszenáriós módszertan alkalmazásának gyakorlati lehetőségeit. A Bankcsoport felmérte IFRS 9 által megkövetelt, az egyes stagekbe történő besorolás követelményét, amelynek következtében meghatározásra kerültek azon indikátorok, amelyek alapján egy pénzügyi eszköz hitelkockázata a bekerüléshez képest jelentősen növekedett, vagy amelyek alapján értékvesztettnek tekinthető.

A fedezeti ügyletek elszámolása tekintetében alkalmazott megközelítés

A Bankcsoport összehasonlította a fedezeti ügyletekre vonatkozó, IFRS 9 által támasztott követelményeket a jelenleg alkalmazott IAS 39 szerinti megközelítéssel. Az összehasonlítás során mérlegelésre kerültek az egyes szabályrendszerek által biztosított lehetőségek, és a megfelelésből származó nehézségek. A Bankcsoport jelenleg a következő, IFRS 9 adta lehetőségeket vizsgálja, amelynek eredményeként döntést hoz arra vonatkozóan, hogy mely szabályrendszer követelményeinek kíván megfelelni:

- tételcsoport fedezeti ügylete
- portfólió fedezeti ügylet
- tétel vagy tételcsoport egy komponense, mint fedezett ügylet
- fedezeti kapcsolat kiegyensúlyozása
- fedezeti hatékonyság mérése új módszertannal

Az új módszertan alapján a fedezeti elszámolás nem kerülhet önkéntesen megszüntetésére abban az esetben, ha a fedezeti ügyletre vonatkozó kockázatkezelési cél változatlan marad és a többi minősítési kritériumnak megfelel.

A fentiek alapján az IFRS 9 felkészülés a tervezet szerint halad, a Bankcsoport által 2016 folyamán felállított munkacsoportokban zajlik, ahol mind a pénzügyi terület, mind a kockázat kezelési terület által delegált szakértők részt vesznek a munkában.

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz**Az IFRS-ek 2016. január 1-jén vagy azt követően hatályba lépő, az EU által még nem elfogadott módosításai**

- **IFRS 14 “Szabályozói elhatárolások” standard** (hatályba lép a 2016. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban) – az Európai Bizottság döntést hozott, mely értelmében a jóváhagyás folyamatot a jelenlegi köztes standardra nem fogja alkalmazni, és megvárja a végső standardot,
- **IFRS 16 “Lizingek” standard** (hatályba lép a 2019. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IFRS 2 “Részvényalapú kifizetés” standard módosításai** – Részvényalapú kifizetési ügyletek besorolása és értékelése (hatályba lép a 2018. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IFRS 4 „Biztosítási szerződések” standard módosításai** – IFRS 9 Pénzügyi instrumentumok és IFRS 4 Biztosítási szerződések együttes alkalmazása (hatályba lép a 2018. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban, vagy az IFRS 9 első alkalmazásának időpontjától),
- **IFRS 10 “Konszolidált pénzügyi kimutatások” és IAS 28 “Társult vállalkozásokban és közös vállalkozásokban lévő befektetések” standardok módosításai** – Eszközök eladása, illetve átadása a befektető és annak társult vagy közös vezetésű vállalkozása között (a hatálybalépés időpontját bizonytalan időre elhalasztották, amíg a kutatási projekt konklúzióra jut a tőkemódszerrel kapcsolatban),
- **IFRS 15 “Vevőkkel kötött szerződésekből eredő árbevétel” standard módosításai** (hatályba lép a 2018. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IAS 7 “Cash flow-k kimutatása” standard módosításai** – Kiegészítő információ bemutatásával kapcsolatos kezdeményezés (hatályba lép a 2017. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IAS 12 “Nyereségadó” standard módosításai** – Nem realizált veszteségekre vonatkozó halasztott adó eszközök elszámolása (hatályba lép a 2017. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IAS 40 “Befektetési célú ingatlan” standard módosításai** – Befektetési célú ingatlanok átsorolása (közzététel 2016. december 8., hatályba lép a 2018. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **Egyes standardok módosítása “IFRS-ek továbbfejlesztése (2014-2016 években)”** – Az IFRS Fejlesztési Projekt eredményeképpen az egyes standardokat érintően (IFRS 1, IFRS 12 és IAS 28) történt módosítás, elsődlegesen az inkonzisztenciák megszüntetése és a magyarázatok tisztázása érdekében (az IFRS 12 standard esetében a módosításokat 2017. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban kell alkalmazni, az IFRS 1 és IAS 28 standardok esetében a módosításokat 2018. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban kell alkalmazni),
- **IFRIC 22 értelmezés “Külföldi pénznemben folytatott ügyletek és előlegek”** (hatályba lép a 2018. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban).

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz

A Csoport megítélése szerint ezek a módosítások, új standardok és értelmezések implementációja nem befolyásolná számottevően a Csoport pénzügyi kimutatásait az első alkalmazás időszakában.

A pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek portfóliójára vonatkozó fedezeti elszámolás még nem került szabályozásra, mivel az EU által sincs még elfogadva a rendelet.

A Csoport megítélése szerint az IAS 39 "Pénzügyi instrumentumok: Megjelenítés és Értékelés" standard szerinti fedezeti elszámolás alkalmazása a pénzügyi eszközök és kötelezettségek portfóliójára nem befolyásolná számottevően a Csoport pénzügyi kimutatását a beszámolási időszak végén.

2.3 A konszolidált éves beszámoló pénzneme

Eltérő jelölés hiányában a konszolidált pénzügyi beszámolóban szereplő összegek millió magyar forintban értendők (HUF), a magyar forint a Bank és minden egyes magyar székhelyű leányvállalatának működésében és kimutatásaiban használt pénznem. A Bank horvát társaságának funkcionális pénzneme a horvát kuna (HRK). Az FHB Kereskedelmi Bank Zrt. németországi fióktelepének funkcionális pénzneme az euró (EUR).

2.4 Konszolidáció

A konszolidált éves beszámoló a Bank és leányvállalatai 2016. december 31-i éves beszámolóinak konszolidált adatait tartalmazza.

Ellenőrzés esete akkor áll fenn, ha a Bank – közvetlenül vagy közvetve – a jegyzett tőke több mint 50%-ával rendelkezik, ha a szavazati jogok több mint 50 %-át gyakorolja, illetve, ha az Igazgatósági tagok többségét a Bank nevezheti ki, vagy bocsáthatja el.

A konszolidációba minden leányvállalat bevonásra kerül az ellenőrzés megszerzésének napjától. A leányvállalat nem kerül konszolidálásra az ellenőrzés megszűnésének napjától. Ellenőrzést akkor gyakorol a Bank, ha hatalma van a befektetett társaság felett; ha a befektetett társaságban lévő változó hozamokhoz joga és kötelezettsége van, és ha képessége van, arra hogy a befektetett társaság feletti hatalmát a hozamok befolyásolására használja.

A jelentős csoporton belüli tranzakciók és egyenlegek kiszűrésre kerültek.

A Banknak 2016-ban 11 – közvetve, illetve közvetlenül birtokolt, a fiókvállalatot is beleértve - leányvállalata volt, 9 közülük magyarországi bejegyzésű, és egy fióktelepe van Németországban (FHB Bank Zrt. Niederlassung Frankfurt). Az FHB Csoport 2013-ban megvásárolta a DÜSZ csoportot és a Diófa Alapkezelő Zrt.-t, valamint megalapította az FHB Kártyaközpont Zrt.-t. Az FHB Csoport növekedése továbbfolytatódott 2014-ben a Magyar Takarékszövetkezeti és Vagyongazdálkodási Zrt, mint társult vállalattal és az ő leányvállalatával Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.-vel. A Magyar Takarékszövetkezeti Banknak 3 leányvállalata és 62 Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete által közösen kontrollált vállalata van. A közös vezetésű vállalkozások és társult vállalatok equity-módszerrel kerültek konszolidálásra. A szindikátusi szerződés rendelkezései szerint a közös vezetésű vállalatok esetében az irányítás szempontból 50 %-os tényleges befolyás van, a tulajdoni hányadtól függetlenül.

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz

A táblázat tartalmazza a Bank leányvállalatait és Magyar Posta Zrt.-vel közös vezetésű vállalatait, társult vállalatait 2016. december 31-én:

Konszolidálásba bevonott társaságok megnevezése	Fő tulajdonos***	Fő tevékenysége	Kapcsolt vállalkozás státusza *
FHB Kereskedelmi Bank Zrt.	FHB Jelzálogbank Nyrt. 51 %-ban	univerzális banki tevékenységek ellátása	L
FHB Ingatlan Zrt.	FHB Jelzálogbank Nyrt. 100 %-ban	ingatlan értékbecslés, ingatlan közvetítés, ingatlanforgalmazás	L
FHB INVEST Befektetési és Ingatlankezelő Kft.	FHB Jelzálogbank Nyrt. 100 %-ban	saját tulajdonú ingatlanok üzemeltetése és bérbeadása, ingatlanok kezelése, építményüzemeltetés	L
Diófa Alapkezelő Zrt.	FHB Jelzálogbank Nyrt. 89,19 %-ban	alapkezelési, vagyonkezelési tevékenység ellátása	L
Magyar Kártya Szolgáltató Zrt.	FHB Kereskedelmi Bank Zrt. 99,18 %-ban	bankkártyákhoz köthető, elektronikus fizetési rendszerekhez kapcsolódó szolgáltatások nyújtása	L
FHB Lízing Zrt.	FHB INVEST Befektetési és Ingatlankezelő Kft. 100 %-ban	penz kölcsön nyújtás és lízing tevékenység	L
Central European Credit d.d. (horvát)	FHB Lízing Zrt. 100 %-ban	penz kölcsön nyújtási tevékenység	L
FHB DWH Zrt.	FHB Lízing Zrt. 100 %-ban	adattfeldolgozás, web-hozszing	L
Diófa Ingatlankezelő Kft.	Diófa Alapkezelő Zrt. 100 %-ban	ingatlanok kezelésével kapcsolatos feladatok ellátása	L
Káry-villa Ingatlanfejlesztő Kft.	FHB Ingatlan Zrt. 100 % - ban	ingatlan értékesítése	L
Díjbeszedő Faktorház Zrt.	FHB INVEST Befektetési és Ingatlankezelő Kft. 51 %-ban	lakossági követelések vásárlása és behajtása, követelések kezelése	Kv
Díjbeszedő Informatikai Kft.	FHB INVEST Befektetési és Ingatlankezelő Kft. 50 %-ban, Díjbeszedő Holding Zrt. 50 %-ban	informatikai szolgáltatás nyújtása elsősorban a Díjbeszedő csoport tagjainak	Kv

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve. A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz

Konszolidálásba bevont társaságok megnevezése	Fő tulajdonos***	Fő tevékenysége	Kapcsolt vállalkozás státusza *
Magyar Posta Kártyaközpont Zrt.	Díjbeszedő Holding Zrt. 50,05 %-ban	bankkártyákhoz köthető, elektronikus fizetési rendszerekhez kapcsolódó szolgáltatások nyújtása	Kv
DÍJNET Zrt.	FHB INVEST Befektetési és Ingatlankezelő Kft. 51 %-ban	elektronikus megtekintést és számlafizetést biztosító szolgáltatások nyújtása	Kv
Magyar Posta Befektetési Szolgáltató Zrt.	FHB INVEST Befektetési és Ingatlankezelő Kft. 50 %-ban, Magyar Posta Zrt. 50%-ban	befektetési termékek értékesítése	Kv
Magyar Takarékszövetkezeti Befektetési és Vagyongazdálkodási Zrt.	FHB Jelzálogbank Nyrt. 25,099 %-ban	vagyongazdálkodási tevékenység ellátása, ingatlanok kezelésével kapcsolatos feladatok ellátása	T
Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.	Magyar Takarékszövetkezeti Befektetési és Vagyongazdálkodási Zrt. 54,82 %-ban	hitelintézet, a szövetkezeti hitelintézetek integrációjának központi bankja	T
Takarék Faktorház Zrt.	Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. 100%-ban	teljes körű faktoring szolgáltatás nyújtása	T
Takarék-szövetkezeti Informatikai Kft.	Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. 52,38 %-ban SZHISZ** 47,62 %-ban	a Takarékszövetkezeti Integráció Vezető informatikai szolgáltatója - kiszervezett tevékenységként – elsősorban alkalmazás-üzemeltetési és rendszerintegrációs feladatokat lát el, bankinformatikai területen	T
Banküzlet Vagyongazdálkodási és Hasznosító Zrt.	Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. 48,99 %-ban, Takarék-szövetkezeti Bank Zrt. közös tulajdonú részvények 29,92%-ban, SZHISZ** 29,01%-ban	pénzügyi követelések érvényesítése, hasznosítása, pénzügyi szolgáltatás közvetítése, követelések behajtása	T

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve. A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz

Konszolidálásba bevont társaságok megnevezése	Fő tulajdonos***	Fő tevékenysége	Kapcsolt vállalkozás státusza *
MTB Ingatlan Kft.	Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. 100%-ban	ingatlanok értékesítése	T
MA-TAK-EL Magyar Takarékszövetkezeti Ellátó Zrt.	FHB INVEST Befektetési és Ingatlankezelő Kft. 40%-ban, Magyar Takarékszövetkezeti Befektetési és Vagyongazdálkodási Zrt. 40%-ban	bankbiztonsági, facility management és egyéb, IT-n kívüli üzemeltetési szolgáltatások ellátása	T
Finitiy Kft.	MA-TAK-EL Magyar Takarékszövetkezeti Ellátó Zrt. 100%-ban	üzletviteli, egyéb vezetési tanácsadás	T

** "SZHISZ" = Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete

A szindikátusi szerződés alapján a Magyar Postával közös vezetésű társaság, amelyben az FHB csoportnak nincs tulajdonosi részesedése:

Konszolidálásba bevont társaságok megnevezése	Fő tulajdonos***	Fő tevékenysége	Kapcsolt vállalkozás státusza *
Díjbeszedő Holding Zrt.	Magyar Posta Zrt. 100%-ban	a nagy lakossági ügyfélkörrel rendelkező közüzemi, banki és távközlési szektor szereplői számára nyújt a számlázási alaptevékenységhez szorosan kapcsolódó díjbeszedési, számlakézbiztosítási, követelésvásárlási, nyomtatási és IT fejlesztési szolgáltatásokat	Kv
EPDB Nyomtatási Központ Zrt.	Díjbeszedő Holding Zrt. 100%-ban	küldemény előállítási, nyomdai tevékenységek ellátása	Kv

* *kapcsolt vállalat státusza L= leányvállalat, Kv= közös vezetésű társaság, T=társult vállalat*

*** % a fenti táblában a fő tulajdonosra jutó tulajdoni arányt jelenti.

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve. A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz

A Magyar Takarékszövetkezeti Bank és Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete által kontrollált vállalat, az FHB csoportnak nincs tulajdonosi részesedése a társaságokban.

Konszolidálásba bevont társaságok megnevezése	Tulajdonos	Fő tevékenysége
3A Takarékszövetkezet	konszolidációs körön kívüli tulajdonosok	hitelintézet
AGRIA Bélapátfalva Takarékszövetkezet	konszolidációs körön kívüli tulajdonosok	hitelintézet
AZÚR TAKARÉK Takarékszövetkezet	konszolidációs körön kívüli tulajdonosok	hitelintézet
B3 TAKARÉK Szövetkezet	konszolidációs körön kívüli tulajdonosok	hitelintézet
Bácska Takarékszövetkezet	konszolidációs körön kívüli tulajdonosok	hitelintézet
Boldva és Vidéke Takarékszövetkezet	konszolidációs körön kívüli tulajdonosok	hitelintézet
Bóly és Vidéke Takarékszövetkezet	konszolidációs körön kívüli tulajdonosok	hitelintézet
Borotai Takarékszövetkezet	konszolidációs körön kívüli tulajdonosok	hitelintézet
BORSOD TAKARÉK Takarékszövetkezet	konszolidációs körön kívüli tulajdonosok	hitelintézet
Bükkalja Takarékszövetkezet	konszolidációs körön kívüli tulajdonosok	hitelintézet
CENTRÁL TAKARÉK Szövetkezet	konszolidációs körön kívüli tulajdonosok	hitelintézet
Dunaföldvár és Vidéke Takarékszövetkezet	konszolidációs körön kívüli tulajdonosok	hitelintézet
Dunakanyar Takarékszövetkezet	konszolidációs körön kívüli tulajdonosok	hitelintézet
Eger és Környéke Takarékszövetkezet	konszolidációs körön kívüli tulajdonosok	hitelintézet
Endrőd és Vidéke Takarékszövetkezet	konszolidációs körön kívüli tulajdonosok	hitelintézet
Észak Tolna Megyei Takarékszövetkezet	konszolidációs körön kívüli tulajdonosok	hitelintézet
Fegyvernek és Vidéke Körzeti Takarékszövetkezet	konszolidációs körön kívüli tulajdonosok	hitelintézet
Felsőzsolca és Vidéke Takarékszövetkezet	konszolidációs körön kívüli tulajdonosok	hitelintézet
Fókusz Takarékszövetkezet	konszolidációs körön kívüli tulajdonosok	hitelintézet

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve. A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz

Konszolidálásba bevont társaságok megnevezése	Tulajdonos	Fő tevékenysége
Főnix Takarékszövetkezet	konszolidációs körön kívüli tulajdonosok	hitelintézet
Füzes Takarékszövetkezeti Hitelintézet	konszolidációs körön kívüli tulajdonosok	hitelintézet
Gádoros és Vidéke Takarékszövetkezet	konszolidációs körön kívüli tulajdonosok	hitelintézet
Gyulai Takarékszövetkezet	konszolidációs körön kívüli tulajdonosok	hitelintézet
Hajdú Takarékszövetkezet	konszolidációs körön kívüli tulajdonosok	hitelintézet
Hajós és Vidéke Takarékszövetkezet	konszolidációs körön kívüli tulajdonosok	hitelintézet
Hungária Takarékszövetkezet	konszolidációs körön kívüli tulajdonosok	hitelintézet
Jászárokszállás és Vidéke Körzeti Takarékszövetkezet	konszolidációs körön kívüli tulajdonosok	hitelintézet
Kelet Takarékszövetkezet	konszolidációs körön kívüli tulajdonosok	hitelintézet
Kevermes és Vidéke Takarékszövetkezet	konszolidációs körön kívüli tulajdonosok	hitelintézet
Kinizsi Bank Zrt.	konszolidációs körön kívüli tulajdonosok	hitelintézet
Kis-Rába menti Takarékszövetkezet	konszolidációs körön kívüli tulajdonosok	hitelintézet
Kondorosi Takarékszövetkezet	konszolidációs körön kívüli tulajdonosok	hitelintézet
Lövő és Vidéke Takarékszövetkezet	konszolidációs körön kívüli tulajdonosok	hitelintézet
M7 TAKARÉK Szövetkezet	konszolidációs körön kívüli tulajdonosok	hitelintézet
Mátra Takarékszövetkezet	konszolidációs körön kívüli tulajdonosok	hitelintézet
MECSEK TAKARÉK Szövetkezet	konszolidációs körön kívüli tulajdonosok	hitelintézet
Mohácsi Takarékszövetkezet Bank Zrt.	konszolidációs körön kívüli tulajdonosok	hitelintézet
Nyírbélteki Körzeti Takarékszövetkezet	konszolidációs körön kívüli tulajdonosok	hitelintézet

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve. A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz

Konszolidálásba bevont társaságok megnevezése	Tulajdonos	Fő tevékenysége
Örkényi Takarékszövetkezet	konszolidációs körön kívüli tulajdonosok	hitelintézet
Pannon Takarékbank Zrt.	konszolidációs körön kívüli tulajdonosok	hitelintézet
Pannonhalma és Vidéke Takarékszövetkezet	konszolidációs körön kívüli tulajdonosok	hitelintézet
Pátria Takarékszövetkezet	konszolidációs körön kívüli tulajdonosok	hitelintézet
Pilisvörösvár és Vidéke Takarékszövetkezet	konszolidációs körön kívüli tulajdonosok	hitelintézet
Pillér Takarékszövetkezet	konszolidációs körön kívüli tulajdonosok	hitelintézet
Rábaközi Takarékszövetkezet	konszolidációs körön kívüli tulajdonosok	hitelintézet
Rajka és Vidéke Takarékszövetkezet	konszolidációs körön kívüli tulajdonosok	hitelintézet
Rónasági Takarékszövetkezet	konszolidációs körön kívüli tulajdonosok	hitelintézet
Sajóvölgye Takarékszövetkezet	konszolidációs körön kívüli tulajdonosok	hitelintézet
SAVARIA Takarékszövetkezet	konszolidációs körön kívüli tulajdonosok	hitelintézet
Szabadszállás és Vidéke Takarékszövetkezet	konszolidációs körön kívüli tulajdonosok	hitelintézet
Szabolcs Takarékszövetkezet	konszolidációs körön kívüli tulajdonosok	hitelintézet
Szarvas és Vidéke Körzeti Takarékszövetkezet	konszolidációs körön kívüli tulajdonosok	hitelintézet
Szeghalom és Vidéke Takarékszövetkezet	konszolidációs körön kívüli tulajdonosok	hitelintézet
Szegvár és Vidéke Takarékszövetkezet	konszolidációs körön kívüli tulajdonosok	hitelintézet
Szendrő és Vidéke Takarékszövetkezet	konszolidációs körön kívüli tulajdonosok	hitelintézet
Szentlőrinc-Ormánság Takarékszövetkezet	konszolidációs körön kívüli tulajdonosok	hitelintézet

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve. A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz

Konszolidálásba bevont társaságok megnevezése	Tulajdonos	Fő tevékenysége
Szerencs és Környéke Takarékszövetkezet	konszolidációs körön kívüli tulajdonosok	hitelintézet
Szigetvári Takarékszövetkezet	konszolidációs körön kívüli tulajdonosok	hitelintézet
Téti Takarékszövetkezet	konszolidációs körön kívüli tulajdonosok	hitelintézet
Újszász és Vidéke Körzeti Takarékszövetkezet	konszolidációs körön kívüli tulajdonosok	hitelintézet
Zala Takarékszövetkezet	konszolidációs körön kívüli tulajdonosok	hitelintézet
Zomba és Vidéke Takarékszövetkezet	konszolidációs körön kívüli tulajdonosok	hitelintézet

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve. A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz**2.5 Kerekítés**

A Csoport ezer forintra kerekítésnél 500 forinttól felfelé, 500 forint és az alatt lefelé kerekít, millió forintra kerekítésnél 500 000 forinttól felfelé, 500 000 forint és az alatt lefelé kerekít.

2.6 A lényeges számviteli elvek összefoglalása**a) Pénzügyi instrumentumok kategóriái**

A Bank a következő pénzügyi eszközökkel rendelkezik:

- Készpénz és készpénz helyettesítők

- Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök:
 - Kereskedési célú értékpapírok
 - Kereskedési célú derivatív pénzügyi eszközök
 - Eredménnyel szemben valósan értékelt pénzügyi eszközök

- Kölcsönök és követelések:
 - Magyar Nemzeti Bankkal szembeni követelések
 - Bankközi kihelyezések
 - Refinanszírozott jelzáloghitelek
 - Hitelek
 - Pénzügyi lízing követelések

- Értékesíthető pénzügyi eszközök

A Bank a következő pénzügyi kötelezettségekkel rendelkezik:

- Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek:
 - Derivatív ügyletek
 - Eredménnyel szemben valósan értékelt pénzügyi kötelezettségek

- Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek (egyéb pénzügyi kötelezettségek):
 - Bankközi felvételek
 - Betétek
 - Állami hitel felvétel
 - Kibocsátott értékpapírok
 - Pénzügyi lízing kötelezettség.

b) Készpénz és készpénz helyettesítők

A konszolidált pénzforgalmi (Cash Flow) kimutatásban szereplő készpénz és készpénz helyettesítők: a pénzeszközöket, a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni követeléseket és azon, bankokkal szembeni követeléseket tartalmazzák, melyek eredeti futamideje kevesebb, mint 90 nap.

*Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.
A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.*

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz**c) Kereskedési célú értékpapírok**

A valós érték változása a „Nettó üzleti (trading) eredmény” soron kerül kimutatásra. A kamat- és osztalék bevétele vagy ráfordítása a „Nettó üzleti (trading) eredmény” soron kerül elszámolásra a szerződéses feltételeknek megfelelően, vagy amikor a Bank jogosulttá válik a kifizetésre.

Ide sorolja a Bank azon vásárolt, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírjait, melyeket kereskedési céllal vásárolt, hogy a piaci ár függvényében azokat eladja vagy visszavásárolja rövidtávon.

d) Értékesíthető értékpapírok

A Bank az értékesíthető értékpapírok közé a vásárolt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok közül azokat sorolja, melyeket előre nem meghatározott időre vásárol (nem kereskedési céllal) és a piaci viszonyok miatt vagy likviditásjavítási céllal bármikor eladhat (nem cél a lejáratig történő megtartás). A Bank az értékesíthető értékpapírokat valós értékre értékeli át. Amennyiben piaci érték nem áll rendelkezésre, akkor a jövőbeni pénzáramok diszkontált jelenértékeként kerül kiszámításra az értékpapír valós értéke. Az átértékelésből eredő, nem realizált nyereség vagy veszteség az egyéb átfogó jövedelemmel szemben kerül elszámolásra.

A Bank megvizsgálja a beszámoló összeállításakor, hogy van-e objektív bizonyíték arra, hogy valamely értékesíthető értékpapír értékvesztett. Amennyiben az értékvesztési teszt eredményeként számolt összeg jelentős, és várhatóan hatása tartósnak bizonyul, akkor az értékvesztés összegét a Bank az egyéb átfogó jövedelemből kivezeti és közvetlenül az eredménykimutatással szemben számolja el. Amennyiben a következő években az értékesíthető értékpapír piaci értéke emelkedik, az értékvesztés visszairásra kerül, az instrumentumtól függően (az eredménykimutatásban vagy az átfogó jövedelem kimutatásban, attól függően, hogy követelés vagy tőke instrumentum).

Az értékesíthető értékpapírok kamata az effektív kamatláb módszerével kerül meghatározásra (bővebben később 2.6 dd) pontban). A külföldi pénznemben denominált monetáris tételnek minősülő értékesíthető értékpapírok devizaárfolyamváltozásból származó átváltási különbözete, az effektív kamat módszer segítségével számolt kamatok, valamint az értékesíthető tőkeinstrumentumok osztalékai az eredményben kerülnek elszámolásra. Az értékesíthető értékpapírok kivezetését a Bank FIFO módszerrel számolja el.

e) Refinanszírozott jelzáloghitelek

A Bank jelentős refinanszírozott követelésállománnyal rendelkezik. A jelzáloghitel refinanszírozás keretében a partner hitelintézet az általa nyújtott lakossági jelzáloghitelek fedezetéül szolgáló önálló jelzálogjogokat és különvált jelzálogjogokat értékesíti a Bank részére.

Az önálló zálogjog és különvált zálogjog visszavásárlása az egyedi kölcsönügyletek futamideje szerinti időszak alatt valósul meg oly módon, hogy a visszavásárlás igazodik a partner bank ügyfele tőketörlesztésének ütemezéséhez, azonban a hiteladós törlesztésétől függetlenül bekövetkezik.

A partnerbankok refinanszírozott hitelei a törvényben szabályozott követelményeknek megfelelnek (ezért ezek a hitelek problémamentesek), a minősítés és értékvesztés elszámolási kötelezettség, valamint az ügyféllel szembeni fennálló követelés az adott kereskedelmi banknál keletkezik.

A refinanszírozott jelzáloghitelek problémamentesek, mert az önálló zálogjog és a különvált zálogjog megvásárlásával a Bank hosszú lejáratú hitelt ad a partner kereskedelmi banknak és az ügyfél kockázatot teljes egészében a partner bank viseli, a Bank csak a partnerbank hitelkockázatának van kitéve.

A refinanszírozott jelzáloghiteleket a Bank értékvesztéssel (ha van) csökkentett amortizált bekerülési értéken mutatja be.

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

f) Hitelek és előlegek

A közvetlenül az ügyfeleknek nyújtott hiteleket a Bank a Hitelek kategóriába sorolja és az értékvesztéssel csökkentett amortizált bekerülési értéken mutatja be. Amennyiben a rendelkezésre álló információk alapján értékvesztés elszámolása szükséges, az eszközök könyv szerinti értéke külön értékvesztés számlán keresztül kerül csökkentésre, az értékvesztés az eredménykimutatásban kerül elszámolásra.

A Bank minden hitelt és előleget a folyósítás megtörténtekor vesz fel az eszközök közé.

g) Átstrukturált hitelek

A jelentős fizetési késedelemben lévő ügyfelek esetében, ahol lehetséges, a Bank előnyben részesíti a kihelyezett ügyfél hitelek átstrukturálását a fedezet érvényesítésével szemben. Az újratárgyalt hitelek átstrukturálására a fizetési futamidő meghosszabbításával és/vagy új hitel kondíciós megállapodások megkötésével kerülhet sor. A Csoportban az átstrukturált hitelek tekintetében nem volt jelentős eredményhatás.

A Bank vezetése folyamatosan figyeli az újratárgyalt hiteleket, hogy biztosítsa az összes feltételnek való megfelelést és a jövőbeni pénzáramok befolyását. Az átstrukturált hitelekre továbbra is egyedi és portfólió szintű értékvesztés képzés történik a hitel eredeti effektív kamatlábának használatával.

A lízing ügyletek többsége átstrukturált hitel ezért ugyanúgy kerül megképzésre az értékvesztés, mint az átstrukturált hiteleknél. Újratárgyalt hitelek esetén az ügyfelek besorolása (és végső soron az értékvesztés) javulhat, ha az ügyfelek terv szerint kezdik fizetni a törlesztő részleteket. Az állami program keretében nyújtott konstrukciókat (gyűjtő számlás hitelek, forintosított hitelek, 2.9-es Megjegyzés) is átstrukturálnak kezeli a Bank, akkor is, ha az alapügylet tekintetében nem volt fizetési probléma.

h) Hitelekre képzett értékvesztés

A pénzügyi beszámoló fordulónapján a Bankcsoport minősíti az adott hiteleit és előlegeit és meghatározza, hogy van-e olyan jelzés, amely az egyedi pénzügyi eszközök vagy pénzügyi eszközök egy csoportjának esetében értékvesztés elszámolását indokolná. Az egyedi pénzügyi eszközökre vagy pénzügyi eszközök egy csoportjára feltehetően értékvesztést kell elszámolni, ha és amennyiben van erre utaló jelzés egy vagy több olyan esemény kapcsán, melyek az eszköz(ök) kezdeti megjelenése után történtek („káresemény”), és a káresemény hatással van a jövőbeni pénzáramokra az adott pénzügyi eszközhöz vagy pénzügyi eszközök csoportjához kapcsolódóan, illetve ez megbízhatóan számszerűsíthető.

Az értékvesztésre utaló jelzés lehet, ha egy adós vagy adósok csoportja kedvezőtlen hatású jelentős változásokkal szembesült, ezen adósok csődjének vagy más pénzügyi átszervezésének valószínűsége, kamat- és tőkefizetési kötelezettségük teljesítésének elmulasztása, illetve amennyiben a rendelkezésre álló adatok – például a késedelmes törlesztések változása vagy késedelmes fizetéssel összefüggő gazdasági körülmények változása – alapján számszerűsíthetően csökkennek a jövőbeni pénzáramok.

Egy adott hitelre vagy hasonló hitelek egy csoportjára értékvesztés akkor kerül megképzésre, ha a könyv szerinti értékük meghaladja a becsült megtérülési értéküket, azaz a várható jövőbeni pénzáramlások nettó jelenértékét (beleértve a fedezetek, biztosítékok érvényesítéséből várt pénzáramlásokat is). A nettó jelenérték számítás során a diszkontálást a pénzügyi eszköz eredeti effektív kamatlábalával végzi a Bank. A Bank az egyedileg jelentős hiteleket egyedileg értékeli.

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz

Az egyedileg nem jelentős hitelek esetében a hasonló hiteleket tartalmazó csoportokra vonatkozóan a Bank portfólió alapon méri fel és képi meg az értékvesztést, figyelembe véve a hiteltípust, a minősítést, a historikus nem teljesítéseket és a károkat.

Az eszköz könyv szerinti értéke értékvesztés számla használatával kerül csökkentésre, a veszteség az eredménykimutatásban kerül elszámolásra. A hitelek és előlegek a hitelezési veszteséggel szemben kerülnek leírásra. Amennyiben a következő években az értékvesztés elszámolása után bizonyos események miatt a becsült értékvesztés összege nő vagy csökken, a korábban elszámolt halmozott értékvesztés növelésre vagy csökkentésre kerül az értékvesztés számla használatával. Amennyiben egy leírás később realizálásra kerül, a bevétel a „Hitelezési veszteségek” sor egyenlegét csökkenti.

A Csoport egyedi értékelést alkalmaz a nem lakossági ügyfelekkel szembeni követelések, az időskori jelzálogjáradék ügyletek és az FHB Lízing egyes tételeinek értékelésére.

Az egyedi értékelés során a minősítést végző szakterület, valamint a döntéshozó valamennyi rendelkezésre álló információt teljes körűen mérlegeli a minősítési kategória, illetve az értékvesztés mértékének meghatározásánál, így különösen a fennálló követelés mértékét, a késedelmét, fedezeteit, az adós fizetési fegyelmét, magatartását, stb.

A Csoport csoportos, statisztikai értékelést alkalmaz a lakossági ügyfelekkel szembeni jelzálogjoggal fedezett követelések és a lakossági ügyfelekkel szembeni folyószámlahitel követelések esetében.

A Csoport csoportos, egyszerűsített értékelést alkalmaz a lakossági ügyfelekkel szembeni jelzáloggal nem fedezett követelések esetében a folyószámlahitelekhez kapcsolódó követelések kivételével.

i) Lízing

Annak meghatározása, hogy egy megállapodás lízing-e, vagy tartalmaz-e lízinget, a megállapodás tartalmán alapul, és annak vizsgálatát követeli meg, hogy a megállapodás teljesítése konkrét eszköz vagy eszközök használatától függ-e; és a megállapodás az eszköz használatának jogát átadja-e.

A Bank, mint lízingbe vevő

Az operatív lízing keretében a lízingbe adó nem adja át lényegileg az összes, a tulajdonlással járó kockázatot és hasznot a Bank részére. Az operatív lízing alapján történő lízingfizetések lineáris módszerrel a lízing futamideje alatt ráfordításként kerülnek elszámolásra. A függő bérleti díjakat felmerülésükkor a Bank költségként elszámolja.

Pénzügyi lízing keretében a lízingbe vevő által fizetendő összegek követelésként kerülnek elszámolásra a Csoportnak a lízingügyletben szereplő nettó befektetések értékén. A pénzügyi lízingből származó bevétel felosztásra kerül a számviteli időszakok között, a Csoport lízingügyletekben szereplő nettó befektetése állandó megtérülési rátájának arányában.

A Bank, mint lízingbe adó

Pénzügyi lízingként kerül besorolásra azon lízingügylet, ahol a Csoport lényegileg az eszköz tulajdonlásával járó összes kockázatot és hasznot átadja a lízingbe vevő részére. A pénzügyi lízinghez kapcsolódó nettó befektetés összegét a Csoport a „Hitelek” soron mutatja ki. A lízing futamideje alatt követelésként a lízingfizetések effektív kamatlábbal kalkulált jelenértéke kerül kimutatásra az esetlegesen garantált maradványérték összegével megnövelve. A követelés visszafizetéséből realizált bevételek az eredménykimutatás „Kamatbevétel” során jelennek meg.

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz**j) Üzleti kombinációk és goodwill**

Az üzleti kombinációk a felvásárlási módszer alapján kerülnek elszámolásra. Ez magába foglalja a felvásárolt társaság azonosítható eszközei (a korábban ki nem mutatott eszközöket is beleértve) és kötelezettségei (a függő kötelezettségeket is beleértve) kimutatását valós értéken. Ha a különbözet negatív, a különbözet eredményben kerül közvetlenül elszámolásra a felvásárlás évében. A goodwill az átadott ellenérték, a felvásárolt társaságban lévő bármely nem ellenőrző részesedés és a felvásárló által a felvásároltban korábban tartott tőkeérdekeltségek (ha volt ilyen) valós értékei összegének a beazonosítható eszközök és vállalt kötelezettségének megszerzési nettó összegén felüli többleteként értékelendő.

A goodwillt kezdeti megjelenítéskor bekerülési értéken kell értékelni. A kezdeti megjelenítést követően a goodwillt a Bank évente értékvesztési tesztnek veti alá és a halmozott értékvesztés miatti veszteséggel csökkentett bekerülési értéken értékeli.

Egy eszköz azonosítható, ha az elválasztható, illetve szerződéses vagy egyéb törvényes jogokból keletkezik, függetlenül attól, hogy e jogok átruházhatóak-e vagy elválaszthatóak-e a gazdálkodó egységtől vagy más jogoktól és kötelektől.

Ha a felvásárolt leányvállalat később kikerül a könyvekből, az eladási ár, valamint az árfolyam különbséggel növelt nettó eszközérték és a goodwill különbsége az eredménykimutatásban elszámolásra kerül.

k) Befektetési célú ingatlanok

A befektetési célú ingatlant kezdetben bekerülési értéken kell értékelni, az ügyleti költségek kezdetben az eredménykimutatásban kerülnek elszámolásra. A bekerülési érték magában foglalja a beszerzési árat és bármely közvetlenül hozzárendelhető ráfordítást. A közvetlenül hozzárendelhető ráfordítások közé tartoznak például a jogi szolgáltatásokra fizetett szakértői díjak, az ingatlan átruházási adók és az egyéb ügyleti költségek. A kezdeti értékelést követően a befektetési célú ingatlan valós értékre kerül átértékelésre.

l) Tárgyi eszközök és immateriális javak

A Bank a tárgyi eszközöket és az immateriális javakat az amortizációval és értékvesztéssel csökkentett beszerzési értéken mutatja be. Az értékcsökkenés a felmerülés időszakában kerül elszámolásra az eredménnyel szemben. Az értékcsökkenés alapvetően lineárisan kerül meghatározásra, az adott eszközök becsült hasznos élettartamát és maradványértékét figyelembe véve, az alábbiak szerint:

Ingatlan	2%
Ingatlanon végzett beruházás	6%
Irodai berendezések	9% - 33%
Számítástechnikai szoftverek	10% - 33%
Vagyoni értékű jogok	3,5% - 16,7%
Ügynöki együttműködés	5% - 7%
Számítástechnikai eszközök	33% - 50%
Gépjárművek	20% - 33%
Egyéb tárgyi eszközök	9% - 14,5%

Az immateriális javak hasznos élettartama, kivéve a goodwillt, határozott idejű.

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

m) Nem pénzügyi eszközök értékvesztése

A Bank minden fordulónapon megvizsgálja, hogy van-e az eszköz értékvesztettségére utaló jel. Ha van, vagy az éves értékvesztés teszt elvégzése előírt, a Bank az eszköz megtérülő értékét megbecsüli. Egy eszköz megtérülő értéke az eszköz értékesítési költségekkel csökkentett valós értéke és használati értéke közül a magasabb. Amikor az eszköz könyv szerinti értéke meghaladja a megtérülő értékét, az eszközre értékvesztés kerül elszámolásra. A használati érték meghatározásakor a várt pénzmozgások diszkontálásra kerülnek a pénz időértékének és az eszköz specifikus kockázatok figyelembe vételével. Az értékesítési költségekkel csökkentett valós érték meghatározásakor a megfelelő értékelési módszer kerül alkalmazásra. A számításokat többféle értékelés támasztja alá, jegyzett részvény árak vagy más elérhető valós érték jelzőszámok.

Minden eszközre készül egy értékelés évente, mely megvizsgálja, hogy van-e jelzés a korábban értékvesztett eszközök értékvesztettségének megszűnésére vagy csökkenésére. Ha van ilyen jelzés, a Bank megbecsüli az eszköz megtérülő értékét. A korábban elszámolt értékvesztés visszairása csak akkor történik, ha az eszköz megtérülő értékének meghatározásához használt becslésekben változás történt az utolsó értékvesztési veszteség elszámolása óta. A visszairás az eredménykimutatásban kerül kimutatásra. A visszairás korlátozott, azaz, a könyv szerinti érték nem haladhatja meg a megtérülő értéket és nem haladhatja meg az értékcsökkenéssel csökkentett számított könyv szerinti értéket, ami akkor szerepelne a könyvekben, ha az eszközre korábban nem került volna értékvesztés elszámolásra. A goodwillhez kapcsolódó értékvesztés visszairása későbbi időszakokban sem lehetséges.

n) Derivatívák (származékos ügyletek)

A származékos piaci ügyletek két fél közötti pénzügyi szerződést jelentenek, ahol a fizetés egy, vagy több adott pénzügyi instrumentum árának, valamely referencia hozam vagy indexhez képesti elmozdulásától függ, későbbi dátumra teljesül, és nulla vagy alacsony a kezdeti költsége.

A derivatívák kezdeti megjelenítése valós értéken történik, eszközként, amennyiben a valós érték pozitív, vagy kötelezettségként, amennyiben a valós érték negatív. A derivatívák valós értékének változása a „Nettó üzleti (trading) eredmény” soron jelenik meg. A derivatívák realizált eredménye is a „Nettó üzleti (trading) eredmény” soron jelenik meg.

A származékos piaci ügyletek lehetnek forward, futures, swap és opciós ügyletek.

o) Fedezeti ügyletek

A Bank fedezeti ügyleteket köt a kamat, árfolyam és hitelezési kockázatának kezelésére, beleértve azon kitétségeket is, amelyek jövőbeni tranzakciókból és kötelezettségvállalásokból erednek. A különböző kockázatok kezelése kapcsán a Bank fedezeti ügylet elszámolást alkalmaz a feltételeknek megfelelő ügyletekre. A szerződés életbe lépésekor a Bank dokumentálja a fedezeti ügylet és a fedezett instrumentum közötti kapcsolatot, amely dokumentum tartalmazza a kockázat jellegét, a kockázatkezelési célokat és stratégiákat. A fedezeti dokumentációban rögzítésre kerül a fedezeti hatékonyság mérésének módszere.

A fedezeti kapcsolat megállapításakor a Bank értékeli, hogy várhatóan hosszú távon is hatékony lesz-e a fedezeti ügylet, a fedezett kockázatnak tulajdonítható valós érték vagy cash-flow változásokat ellentételező hatások elérésében. A fedezeti ügyleteket a felelős szakterület negyedévente értékeli.

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz

A fedezeti ügyletek akkor tekinthetők hatékonyak, ha a fedezett kockázatnak tulajdoníthatóan a valós érték, vagy cash flow változásokat ellentételező hatások eredménye 80-125 %-os tartományon belülre esik, abban az időszakban, amelyre a fedezetet megjelölték.

A fedezeti ügyletek elszámolásához az ügyleteket két kategóriába sorolhatja a Bank:

(a) piaci értékre vonatkozó fedezeti ügyletek (fair value hedges), melyek adott eszköz vagy kötelezettség piaci értékében bekövetkező változások fedezésére szolgálnak és

(b) cash flow fedezeti ügyletek (cash flow hedges), melyek adott eszközhöz, kötelezettséghez vagy jövőbeni tranzakcióhoz kapcsolódó pénzmozgásban bekövetkező változások fedezésére szolgálnak.

A bank működésében nincs külföldi érdekeltségbe történő nettó befektetés fedezeti ügylet.

Amennyiben a fedezeti kapcsolat bizonyítottan hatékony, a valós érték fedezeti ügyletek valós értékének változása, valamint a fedezett eszköz vagy kötelezettség fedezett kockázatra jutó valós értéknek változása a konszolidált átfogó eredményben kerül kimutatásra.

A fedezeti ügyletek elszámolására vonatkozó feltételeket teljesítő pénzforgalmi fedezeti ügyleteken keletkező nyereség/veszteség hatékony része (effective hedge) az egyéb átfogó jövedelmen belül kerül felvételre. Az egyéb átfogó jövedelmen belül kimutatott hatékony pénzforgalmi fedezeti ügyleten realizált eredmény azon periódusra vonatkozó eredménykimutatásban kerül megjelenítésre, amelyikben a fedezeti ügylet hat az eredményre, vagy a vonatkozó eszköz vagy kötelezettség beszerzési árának részét képezi. A nem hatékony rész az eredménykimutatásban kerül felvételre.

A fedezeti elszámolás megszűnik amennyiben a fedezeti ügylet lejár, vagy eladásra kerül, lezárják, lehívják vagy megszűnik a fedezeti kapcsolat. Ezekben az esetekben az adott időpontig felhalmozott és az egyéb átfogó jövedelemben kimutatott eredmény, mindaddig az egyéb átfogó jövedelem része marad, amíg a várt jövőbeli tranzakció meg nem történik. Ha a fedezeti ügylet megvalósulásának valószínűsége megszűnik, akkor az egyéb átfogó jövedelem részeként felhalmozott eredmény átvezetésre kerül az adott időszak eredményébe.

A fedezeti ügyletek fedezeti instrumentumai (swapok) kapcsán elszámolt eredményt a következő eredménykimutatás sorok tartalmazzák:

(a) kamatbevétel és kamat ráfordításon

(b) deviza műveletek eredményén

(c) derivatív ügyletek valós érték változásának eredményén a valós érték további változása

Azon kockázatkezelési szempontból fedezeti ügyletnek minősülő ügyletek (gazdasági fedezeti ügyletek) piaci ártértékeléséből keletkező eredménye, melyek számviteli szempontból nem tartoznak a fedezeti elszámolás alá, közvetlenül az eredménykimutatásban kerülnek elszámolásra.

p) Tényleges adó

A tényleges adó összege tartalmazza az adóhatóságoknak fizetendő adók, illetve visszaigényelhető adók közül a társasági adó, az iparűzési adó és az innovációs járulék összegét. A tényleges adó az adóhatóságnak fizetett, várhatóan fizetendő, illetve az adóhatóságtól várhatóan visszaérkező összegben kerül kimutatásra. A tényleges adófizetési kötelezettség megállapításakor alkalmazott adókulcsok megegyeznek a magyar adótörvényekben leírtakkal.

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz**q) Halasztott adó**

A halasztott adó kiszámításánál a Bank az eszközök és források adóalapja és könyv szerinti értéke közti átmeneti különbségeket állapítja meg. Minden halasztott adófizetési kötelezettség kimutatásra kerül. A halasztott adóköveteléseknél csak addig a mértékig kerülnek kimutatásra az adókövetelések, amíg valószínű, hogy adóztatható nyereséggel szemben felhasználásra fognak kerülni. A halasztott adó követelés és kötelezettség azon törvény szerinti adókulcs alkalmazásával kerül kiszámításra, amely az összeg várható realizálásának, illetve teljesítésének időszakában érvényes, vagy érvényes lesz. A halasztott adó követelések és kötelezettségek akkor kerülnek nettósításra, ha létezik egy jogszabályilag kikényszeríthető jog a tényleges adó követelés tényleges adó kötelezettséggel szembeni nettósítására és a halasztott adók azonos társasághoz és azonos adóhatósághoz tartoznak.

r) Besorolás a pénzügyi kötelezettségek közé vagy a saját tőkébe

Pénzügyi kötelezettség bármely olyan kötelezettség, amely:

a) szerződéses kötelmet keletkeztet:

- i. készpénz vagy egyéb pénzügyi eszköz másik gazdálkodó egység részére történő átadására; vagy
- ii. pénzügyi eszközök vagy pénzügyi kötelezettségek másik gazdálkodó egységgel potenciálisan kedvezőtlen feltételek mellett végzett cseréjére; vagy

b) olyan szerződés, amely a gazdálkodó egység saját tőkeinstrumentumaiban teljesül vagy teljesíthető, és amely

- i. olyan nem származékos termék, amelynek alapján a gazdálkodó egység köteles, vagy kötelezhető saját tőkeinstrumentumai változó darabszámának átadására; vagy
- ii. olyan származékos termék, amely nem valamely fix összegű pénzeszköznek, vagy egyéb pénzügyi eszköznek a gazdálkodó egység fix számú saját tőkeinstrumentumára való cseréje által kerül vagy kerülhet teljesítésre.

A tőkeinstrumentum bármely szerződés, amely egy gazdálkodó egység összes kötelezettségének a levonása után a gazdálkodó egység eszközeiben meglévő maradványérdekeltséget testesít meg.

s) Amortizáltan értékelt pénzügyi kötelezettségek

A Bank az üzleti tevékenységéhez szükséges forrást a következő pénzügyi kötelezettségekből szerzi: jelzáloglevél és kötvény kibocsátásból, állami és bankközi hitelekből, valamint ügyfél betétgyűjtésből.

Azon pénzügyi kötelezettségek, melyek nem eredménnyel szemben valóban értékelték, amortizált bekerülési értéken kerülnek értékelésre, a kezdeti megjelenítés során valós értéken kerülnek kimutatásra. A kezdeti megjelenítést követően az effektív kamatláb használatával amortizált bekerülési értéken szerepelnek a beszámolóban.

Az amortizált bekerülési érték számítás során figyelembe vételre kerül bármely kibocsátáskori diszkont vagy prémium, illetve költségek, melyek az effektív kamatláb részét képezik.

t) Valósan értékelt pénzügyi kötelezettségek a derivatívák kivételével

A kezdeti megjelenítéskor a management dönt a pénzügyi kötelezettség eredménnyel szemben valóban értékelt pénzügyi kötelezettség kategóriába sorolásáról. A megjelöléshez a következő kritériumoknak kell megfelelni mindegy egyes pénzügyi kötelezettség esetén:

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz

- A megjelölés megszüntet vagy lényegesen csökkent valamely értékelési vagy megjelenítési inkonzisztenciát, amely ellenkező esetben előállt volna amiatt, hogy az eszközök vagy kötelezettségek értékelése, vagy az azokon képződött nyereség vagy veszteség megjelenítése eltérő alapokon történik; vagy
- A pénzügyi kötelezettségek egy csoportjának kezelése, valamint teljesítményének értékelése valós érték alapon, egy dokumentált kockázatkezelési vagy befektetési stratégiával összhangban történik;
- A pénzügyi instrumentum egy vagy több beágyazott derivatívát tartalmaz, melyek jelentősen módosítják a szerződés szerint járó cash flow-kat.

Ilyen típusú pénzügyi instrumentumok a jelzáloglevelek, kötvények és bankközi hitelek (amelyek közgazdaságilag szorosan összefüggésbe hozhatók a kockázatok mérséklésére kötött swapokkal). A valósan értékelt pénzügyi kötelezettségek a mérlegben valós értéken kerülnek kimutatásra. A valós érték változása az eredménykimutatás „Derivatív ügyletek valós érték változásának eredménye” soron jelenik meg. A kapott vagy fizetett kamatok a megfelelő „Kamatbevétel” vagy „Kamatráfordítás” soron kerülnek elszámolásra az effektív kamatrátá használatával.

Jelen kategóriában a kibocsátott jelzáloglevelek és kötvények valós értéken kerülnek kimutatásra, ahol a névérték a szerződés szerinti fizetési kötelezettséget mutatja. Az állományváltozás és a deviza változás hatásán kívüli valós érték változás egésze a hitelezési kockázat változásából adódik.

u) Pénzügyi garancia szerződés

Pénzügyi garancia szerződés kategóriába tartoznak azon szerződések, melyek kötelezettséget generálnak a Csoport számára azért, hogy a vevő szerződés szerinti fizetésének megghiúsulása esetén a garancia birtokosa felé a veszteség megtérítendő.

A pénzügyi garancia szerződések kezdetben a közvetlenül a garancia kibocsátásához rendelhető közvetlen költségekkel csökkentett valós értéken kerülnek a „Céltartalékok” között kimutatásra. Ezt követően a kötelezettség értéke a kumulatív amortizációval csökkentett bekerülési érték, illetve azon várható pénzügyi kötelezettség összege, amely a garanciák lehívása miatt a Csoport számára keletkezhet.

A pénzügyi garancia szerződés díja az eredménykimutatás „Díj- és jutalékbevételek” során kerül elszámolásra időarányosan a garancia futamideje alatt. A pénzügyi garancia miatti kötelezettség növekedést az eredménykimutatás „Hitelezési veszteségek” során mutatja ki a Bank.

v) Pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek kivezetése

Egy pénzügyi eszköz (vagy annak része, vagy pénzügyi eszközök csoportja) kivezetésre kerül, ha:

- a pénzügyi eszközből származó cash flow-kra vonatkozó szerződéses jog lejár, vagy
- a pénzügyi eszközből származó cash flow-kra vonatkozó szerződéses jogokat átadja; vagy szerződéses kötelmet vállal a pénzügyi eszközből származó cash flow-k harmadik fél számára történő megfizetésére egy átadási megállapodás keretében, és
- a Bank lényegileg minden, a pénzügyi eszköz tulajdonlásával járó kockázatot és hasznot átad, vagy
- a Bank nem tart meg és nem is ad át lényegileg minden, a pénzügyi eszköz tulajdonlásával járó kockázatot és hasznot, de átadja a pénzügyi eszköz ellenőrzését.

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz

Ha a Bank nem adja át, és nem is tartja meg lényegileg az összes átadott eszköz tulajdonlásával járó kockázatot és hasznot, de megtartja ellenőrzését az átadott eszköz felett, az átadott eszközben folytatódó részvételének az arányában folytatja az átadott eszköz kimutatását. Az átadott eszközre vonatkozó folytatódó részvételének mértéke az a mérték, ameddig a Bank az átadott eszköz értékében bekövetkező változások kockázatainak ki van téve.

Amikor a Bank továbbra is kimutat egy eszközt a folytatódó részvétele mértékéig, egy kapcsolódó kötelezettséget is megjelenít.

A Bank akkor vezet ki a mérlegéből egy pénzügyi kötelezettséget (vagy a pénzügyi kötelezettség egy részét), amikor az megszűnt, eltörölték, vagy lejárt. Egy meglévő pénzügyi kötelezettség, vagy annak egy része jelentősen eltérő feltételek melletti cseréje, vagy feltételeinek jelentős módosítása az eredeti pénzügyi kötelezettség megszűnéséként és egy új pénzügyi kötelezettség megjelenítéséként kerül elszámolásra, az IAS 39 releváns részeinek megfelelően. A megszűnt vagy harmadik félnek átadott pénzügyi kötelezettség (vagy annak része) könyv szerinti értéke, valamint a fizetett ellenérték közötti különbséget az eredményben kerül elszámolásra.

w) Repo ügyletek

A Bank értékpapírokat vásárol olyan szerződéses feltételekkel, miszerint egy előre meghatározott jövőbeni időpontban azokat újra eladja a partner részére, ezen értékpapírok nem kerülnek a mérlegben bemutatásra. A fizetett ellenérték elhatárolt kamattal növelt összege a mérleg „Bankközi kihelyezések” során jelenik meg, így fejeződik ki a tranzakció gazdasági tartalma, a Bank által nyújtott hitel. Az értékpapír vételi és eladási ára közötti különbség a „Kamatbevétel” soron kerül elszámolásra a futamidő alatt az effektív kamatrátá módszert alkalmazva. A Bank csak a Megjegyzésekben mutatja be azokat az értékpapírokat, amelyeket repo ügyletek során kölcsönadott, külön mérlegsoron nem.

x) Céltartalék

Céltartalékot kell megjeleníteni, ha a Csoportnak egy múltbeli esemény következtében meglévő (jogi vagy vélelmezett) kötelme áll fenn és valószínű, hogy a kötelelem teljesítéséhez gazdasági hasznok kiáramlására lesz szükség; és a kötelelem összegére megbízható becslés készíthető. A hitelezéssel összefüggő céltartalék ráfordítás a hitelezési veszteségek részét képezi. A függő kötelezettségre képzett (az üzleti kombinációhoz tartozó) céltartalék ráfordítás a nettó egyéb működési ráfordítások között kerül bemutatásra.

y) Rövid távú alkalmazotti juttatások

A Bank által folytatott gyakorlat szerint a Munkáltatónak a Munkavállalók részére a fizetett szabadságot a vonatkozó időszakban kell kiadnia, kivéve azokat a szabadságokat, melyek szülei szabadság alatt keletkeznek. A várható szabadságok értékének elhatárolása vonatkozik a Bankra és leányvállalataira, de megjelenítésre csak akkor kerül, ha jelentős.

z) Hosszú távú alkalmazotti juttatások - Nyugdijak

A Csoport tagjai a szokásos üzletmenet során állandó mértékű hozzájárulást teljesítenek a munkavállalók után az állami- és magánnyugdíj-pénztárakba, amelyet a társadalombiztosítási járulékok (kötelező hozzájárulás) és az egyéb személyi kifizetések (önkéntes hozzájárulás) között számolnak el költségként, és amely nem vehető figyelembe hosszú távú alkalmazotti juttatásként.

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz

A Csoport ezen kívül nem biztosít dolgozói részére egyéb nyugdíjazás utáni javadalmazást, következésképpen nincs semmilyen jogi, vagy szerződéses kötelezettség.

aa) Visszavásárolt saját részvény

A Bank által visszavásárolt saját részvények értéke saját tőke csökkenésként kerül kimutatásra. A visszavásárolt saját részvények súlyozott átlagáron kerülnek kimutatásra. A saját részvények visszavásárlásának hatása a mérlegben kerül bemutatásra, az utólagos értékesítésből származó nyereségek és veszteségek közvetlenül az eredménytartalékkal szemben kerülnek elszámolásra, az eredménykimutatásban nyereség vagy veszteség nincs elszámolva.

bb) Részvényalapú kifizetések

A Bank az Igazgatóság tagjai, ügyvezetői és a Bank kiemelt vezetői részére, az általuk nyújtott szolgáltatás ellentételezéseként kedvezményesen átruházható, saját részvényben juttatott részvényjuttatási programot dolgozott ki.

A részvényben teljesítendő, részvény alapú juttatások ráfordítása a juttatás kiírása közgyűlési elfogadásának napján érvényes valós értéken kerül meghatározásra a 34. Megjegyzésben rögzített módszer használatával az IFRS 2 Részvény alapú kifizetések szabályai alapján. A programban meghatározott és még ki nem adott részvények valós értéke, ráfordításként (egyéb személyi jellegű kifizetések) kerül elszámolásra a saját tőkében külön soron szereplő „Részvényopció miatti tartalékképzés”-sel szemben a megszolgálati időszak alatt. A részvényjuttatás kapcsán elszámolt halmozott ráfordítás a fordulónapig eltelt megszolgálati időn és a Bank legjobb becslésén - a megszolgált részvények darabszámát illetően - alapszik. A piaci feltételek mellett nyújtott saját részvények esetében a Bank az adott piaci feltétel teljesülésétől függetlenül elszámolja az olyan féltől kapott javakat, aki megfelel valamennyi egyéb megszolgálati feltételnek.

A juttatások vonatkozásában 2015-től életbe lépő szabályok szerint a lehívási időszak az üzleti évet lezáró közgyűléstől számított 3 év. Ez idő alatt a lehívási jogosultságot a jogosult személy oly módon gyakorolhatja, hogy az első évben legfeljebb 60%-nyi opció lehívására jogosult, majd az első lehívási időpont megnyílását követő egy év elteltével további, legfeljebb 20%-nyi opció lehívására nyílik meg a jog. További egy év elteltével nyílik lehetősége a fennmaradó 20%-nyi opció lehívására.

cc) Bevételek és kiadások

A kamatbevételek (mind az ügyfelektől kapott kamat, mind a Magyar Államtól kapott kamattámogatás) és kiadások időarányosan kerülnek elszámolásra az effektív kamatláb módszer alapján. A kamatbevételek, illetve ráfordítások tartalmazzák az értékpapírokon realizált diszkont vagy prémium amortizált összegét.

Az effektív kamatláb az a kamatláb, mely a becsült jövőbeni pénzáramokat diszkontálja a pénzügyi instrumentum várható élettartamára vagy egy rövidebb időre vonatkozóan a pénzügyi eszköz vagy pénzügyi kötelezettség könyv szerinti értékének figyelembevételével.

A számítás a pénzügyi instrumentum minden szerződéses feltételét (például előtörlesztési opció) és minden díjat, kezdeti költséget tartalmaz, amely közvetlenül az instrumentumnak tulajdonítható és szerves része az effektív kamatnak, de nem tartalmazza a jövőbeni hitelezési veszteségeket. A pénzügyi eszköz vagy pénzügyi kötelezettség könyv szerinti értéke módosul, ha a Bank módosítja a pénzmozgásokra vonatkozó becsléseit.

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz

A módosított könyv szerinti érték az eredeti effektív kamatláb alapján kerül kiszámításra és a könyv szerinti érték változása bevételként vagy ráfordításként kerül elszámolásra.

A hitelekhez közvetlenül kapcsolódó díjak az effektív kamatláb számításánál kerülnek figyelembe vételre. Azon díjak esetében, amelyek csak egy bizonyos időszakra vonatkoznak, a díjak elhatárolásra kerülnek. Egy bizonyos teljesítéshez kapcsolódó díjak a kritériumok teljesülésekor egy összegben kerülnek elszámolásra.

dd) Kamattámogatás*Állami kamattámogatás*

A kamattámogatás a 12/2001. sz. Kormányrendeletben megadott paraméterek szerinti ügyfelek részére meghatározott feltételekkel folyósított hitelállomány után vehető igénybe. A kamattámogatások két fő típusa a jelzáloglevél kamattámogatás és a kiegészítő kamattámogatás. Mindkét konstrukció az ügyfelek által fizetett kamatot mérsékeli. Az előző közvetlenül a Bank forrásköltségeitől függően (jelzáloglevél kamattámogatás), míg utóbbi közvetlenül a támogatott hitel ügyfél által fizetendő kamat függvényében (eszközoldali támogatás) jelenti az ügyfél által fizetett kamatok támogatását (csökkentését). Mindkét támogatási forma megjelenik a Bank bevételeiben. A Bank csak közvetíti ezeket az ügyfelek felé úgy, hogy azok a támogatás mértékétől függően a piaci kamatoknál alacsonyabb kamatot fizetnek a Banknak. A kamattámogatás legfeljebb a hitel futamidejének első 20 évére vehető igénybe.

2007. január 1-jén új szabályozás lépett érvénybe, amelynek értelmében az államilag támogatott jelzáloghiteleken keletkező kamatbevételek után 5% adó fizetendő (csak a közvetlenül a Bank által folyósított hitelek után keletkezett kamatbevétel után), mely a „Működési költségek” soron került bemutatásra.

Jelzáloglevél kamattámogatás

A jelzáloglevél alapú kamattámogatás – a fenti rendeletben meghatározott feltételek teljesülése esetén és mértékben vehető igénybe lakáscélú hitelekhez. Ezen túlmenően az ügyfél által fizetendő maximális kamatszázalék feltételének szintén teljesülnie kell. A jelzáloglevél kamattámogatás a jelzáloglevél forrásból nyújtott, a rendeletben meghatározott lakáscélú hitelek után vehető igénybe:

- i. a Bank által vagy konzorciális hitelezési körben nyújtott jelzáloghitelek, valamint
- ii. a Bank refinanszírozási tevékenysége körében a Bank által vásárolt és a belföldi hitelintézet által visszavásárolt önálló zálogjogok és különvált zálogjog, valamint a visszavásárolt zálogjog-csomagból eredő követelések.

A támogatást az adott hónap támogatott hitelállományára veszi igénybe a Bank, de maximum az adott havi jelzáloglevél állomány mértékéig. A számítás alapja a napi támogatott hitel- vagy jelzáloglevél állomány.

Kiegészítő kamattámogatás

A Bank és az ügyfél között létrejött szerződésben rögzítésre kerül a kamattámogatás rendeletben meghatározott mértéke és számítási módja a maximális kamat mérték betartása mellett. A kamattámogatás havi mértéke az ügylet folyósításához viszonyított mindenkor fordulónapján fennálló támogatott tőketartozás részének 1/12-e. A kamattámogatás számítási alapja az ügyleti fordulónapon fennálló nem esedékes tőketartozás.

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz**ee) Függő kötelezettségek / függő követelések**

A Csoport tevékenységéből következően függő kötelezettségek nem kerülnek a mérlegbe (ilyen például a hitelnyújtásra vonatkozó kötelezettségvállalás), de a Megjegyzésekben bemutatásra kerülnek, kivéve azt az esetet, ha a becsült kiáramlásuk nagyon távoli. A függő kötelezettségek közé tartozó pénzügyi tételek akkor kerülnek be a mérlegbe, amikor valószínűvé válnak.

A függő követelések nem részei a mérlegnek, azonban bemutatásra kerülnek amennyiben gazdasági haszon realizálása valószínűsíthető.

ff) Fordulónap utáni események

A Csoport azon mérleg fordulónapja után bekövetkezett eseményei, amelyek pótlólagos információt biztosítanak a Csoport mérlegforduló napján fennálló helyzetéről (módosító tételek), bemutatásra kerülnek a beszámolóban. Azon fordulónap utáni események, amelyek nem módosítják a beszámoló adatait, de lényegesek, a Megjegyzésekben kerülnek bemutatásra.

gg) Szegmens információk

A működési szegmens a gazdálkodó egység olyan komponense:

- (a) amely bevételekkel és ráfordításokkal járó üzleti tevékenységet folytat;
- (b) amelynek működési eredményeit a gazdálkodó egység legfőbb működési döntéshozója rendszeresen felülvizsgálja; valamint
- (c) amelyre vonatkozóan különálló pénzügyi információ áll rendelkezésre.

A működési szegmensek olyan üzleti tevékenységet is folytathatnak, amellyel még nem tettek szert bevételre, az alapítási műveletek lehetnek például bevételszerzés előtti működési szegmensek.

A Bank a következő tényezőket veszi figyelembe annak meghatározásakor, hogy két vagy több működési szegmens összesíthető-e egyetlen működési szegmensbe: szolgáltatások jellege; szolgáltatások vevőjének típusa vagy csoportja; szolgáltatások nyújtásához alkalmazott módszerek; szabályozó környezet. A Bank minden szegmenst bemutat, amely (külső és belső) bevételhez, eredményhez vagy mérlegfőösszeghez való hozzájárulása lényeges, figyelembe véve az IFRS 8 további lényeges szabályait (53. Megjegyzés). A megállapított működési szegmensek közül a saját hitelezéshez és refinanszírozáshoz tartozó adatok elkülönítetten is bemutatásra kerülnek a mérlegben (18. és 19. Megjegyzés) és az eredménykimutatásban (4. Megjegyzés).

A földrajzi szegmensekre való bontást szintén megvizsgálta a Bank. Mivel azonban a bevételhez, eredményhez vagy mérlegfőösszeghez való hozzájárulása a 10%-ot nem éri el sem a horvát társaság, sem a német fióktelep mérete, ezért nem készült földrajzi szegmens bontás.

hh) Beszámítások

A pénzügyi eszközök és kötelezettségek beszámítva, így nettó módon kimutatva akkor jelennek meg a pénzügyi helyzet kimutatásában, ha és amennyiben kikényszeríthető jogi alapja van a kimutatott összegek egymással szembeni beszámításnak és a Csoport azokat nettó módon kívánja rendezni vagy egyidejűleg kívánja a követelést realizálni és a kötelezettségeket rendezni.

Ez nem vonatkozik a nettósítási megállapodásokra, így az azokhoz kapcsolódó eszközök és kötelezettségek bruttó módon jelennek meg a pénzügyi helyzet kimutatásában.

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz**ii) Deviza átszámítás**

A Bank pénzügyi kimutatásai magyar forintban (HUF) kerülnek bemutatásra. (2.3. megjegyzés)

A Bank és leányvállalatai a devizás tranzakciókat először a tranzakció napján érvényes saját funkcionális devizájukban számolják el. A funkcionális devizától eltérő devizában meghatározott monetáris eszközök és kötelezettségek a beszámoló fordulónapján érvényes árfolyamon kerülnek a funkcionális devizára átváltásra. Minden különbség az eredményben kerül elszámolásra. A bekerülési értéken nyilvántartott nem monetáris tételek a tranzakciók kezdeti napján érvényes árfolyamon kerülnek átszámításra. A valós értéken nyilvántartott nem monetáris tételek a valós érték meghatározásának napján érvényes árfolyamon kerülnek átszámításra.

A konszolidáció során a pénzügyi kimutatások fordulónapján a külföldi társaságok eszközei és kötelezettségei átváltásra kerülnek forintra a mérleg fordulónapján érvényes MNB árfolyamon, míg az eredménykimutatás tételei éves súlyozott MNB átlagárfolyamon kerülnek forintosításra. A keletkező deviza különbözetet az egyéb átfogó eredményben számolja el a Csoport. A deviza különbözet akkor szabadul fel az egyéb átfogó eredményből és számolódik el az eredményben, amikor a külföldi társaság megszűnik vagy eladásra kerül.

jj) Pénzügyi eszközök szabályos adás-vételének elszámolása

A pénzügyi eszközök „szabályos” eladását, illetve vételét a teljesítés napján számolja el a Csoport. Ez alól kivételek a derivatívák, ahol az adás-vétel a kötés napján kerül elismerésre. Az elszámolás napja az az időpont, amikor az eszköz a Bankcsoport tulajdonába kerül. A „szabályos” értékesítési illetve vételi tranzakciók alatt olyan adás-vételi tranzakciót értünk, amelynek során az adott eszközt a vonatkozó jogszabály által megadott, vagy a piacon kialakult időintervallum alatt le kell szállítani.

kk) Bankadó

2010 augusztusában a Parlament elfogadta a pénzügyi intézményekre vonatkozóan törvényt a pénzügyi szervezetek különadójáról a „Bankadóról”. Minden olyan pénzügyi szervezet, így a hitelintézetek is az adóalanya, amely 2010. július 1-jén lezárt pénzügyi évvel és beszámolóval rendelkezett.

2016-ban és 2015-ben az adóalap az adóalanyok számára a magyar számviteli szabályok alapján 2009. december 31-re készített beszámoló szerinti mérlegfőösszeg, amelyet a törvény szerinti tételekkel lehet csökkenteni. 2016-ban és 2015-ben a bankadó esetében nem volt csökkentő tétel.

A bankadó az eredménykimutatásban a „Nettó egyéb működési ráfordítás” soron kerül kimutatásra, mert az IFRS szabályozás alapján ez nem minősül jövedelemadónak.

2.7 Lényeges számviteli becslések és feltételezések

Az IFRS elveivel összhangban készült beszámoló becslések és feltételezések felhasználását követeli meg, ami módosítja a beszámolóban szereplő számokat és a hozzájuk tartozó Megjegyzéseket. Bár ezen számítások alapja a Bank vezetésének legjobb tudása a pillanatnyi eseményekről, a bekövetkező tényleges eredmény ettől eltérő lehet. A társaság az alábbi területeken alkalmazta a becslést.

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

A vállalkozás folytatása

A Bank vezetése értékelte a Bank képességét a további működést illetően és megállapította, hogy a Bank rendelkezik a szükséges erőforrásokkal, hogy folytassa tevékenységét a belátható jövőben. A Bank vezetésének továbbá nincs tudomása olyan lényeges bizonytalanságról, mely jelentős kétséget támasztana a Banknak a vállalkozás folytatására vonatkozó képességével kapcsolatban.

Pénzügyi eszközök és források valós értékelése

Amennyiben a pénzügyi eszközök és források valós értékének meghatározása nem aktív piaci ár alapján kerül meghatározásra, valamilyen értékelési modell alkalmazására van szükség. Az értékelési modellek input adatai megfigyelhető piaci adatok, ahol lehetséges. Ahol azonban ez nem lehetséges, ott saját megítélés szükséges a valós érték meghatározásához. (37. Megjegyzés)

Részvény alapú juttatás

A Bank a részvény alapú juttatások valós értékének megállapításakor vizsgálja a lehívási feltételt, a lehívási árat, valamint a forgalmi feltételek és a profitcél teljesülését. (34. Megjegyzés)

Halasztott adó követelés

A halasztott adókövetéseknél csak addig a mértékig kerülnek kimutatásra az adókövetelések, amíg valószínű, hogy adóztatható nyereséggel szemben felhasználásra fog kerülni. A Bank megítélése szükséges: az elszámolható halasztott adó követelések meghatározásakor, a jövőbeni adóztatható profit szintje, valószínűsíthető időpontja vonatkozásában, a jövőbeni adó tervezési stratégiákkal együtt. (11. Megjegyzés)

Hitelekre végzett értékvesztés teszt és eredménye

Az ügyfelekkel szembeni hitelek és előlegek esetén a Bank minden mérleg fordulónapon felméri, hogy szükség van-e értékvesztés képzésére. A vezetőség megítélése szükséges az összegek és a jövőbeni pénzáramok becslése kapcsán. A jövőbeni pénzáramok becslése kapcsán a Bank az adós pénzügyi helyzetére és a biztosíték nettó eladási árára vonatkozó ítéletet hoz.

Az egyedileg nem értékvesztett hitelek és előlegek portfólió alapon kerülnek értékelésre értékvesztési szempontból. A portfólió alapú értékelés kapcsán a hitelek az üzleti kockázatot jól meghatározó, homogén csoportokba kerülnek besorolásra, majd megállapításra kerül az értékvesztés, figyelembe véve a historikus nem teljesítésekre és a károokra vonatkozó becsléseket.

Eszközök értékvesztése

A Bank minden fordulónapon megvizsgálja, hogy van-e az eszköz értékvesztettségére utaló jel. Ha van, vagy amikor az éves értékvesztés teszt elvégzése előírja, a Bank az eszköz megtérülő értékét megbecsüli. Egy eszköz megtérülő értéke az eszköz értékesítési költségekkel csökkentett valós értéke és használati értéke közül a magasabb.

A használati érték meghatározásakor a várt pénzmozgások diszkontálásra kerülnek a pénz időértékével és az eszköz specifikus kockázatok figyelembe vételével.

Minden eszközre készül értékelés évente (kivéve, ha ettől eltérő kerül feltüntetésre), mely megvizsgálja, hogy van-e jelzés a korábban értékvesztett eszközök értékvesztettségének megszűnésére vagy csökkenésére. Ha van ilyen jelzés, a Bank megbecsüli az eszköz megtérülő értékét. (Bővebben a 22. és a 23. Megjegyzés)

Befektetési célú ingatlanok piaci értéke

A befektetési célú ingatlant kezdetben bekerülési értéken kell értékelni, figyelembe véve az üzleti költségeket.

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz

A Bank éves rendszerességgel nagyobb részt statisztikai alapon, összehasonlító piaci adatok alapján felméri a portfóliójába tartozó azon ingatlanok forgalmi értékét, melyek nem a tárgyévben kerültek megjelenítésre. A felmérés alapján meghatározásra kerül a portfólióba tartozó ingatlanok könyv szerinti értékének és a felmérés során megállapított forgalmi értékének eltérése. Amennyiben a teljes vizsgált portfólióra vonatkozó átlagos eltérés a 10%-os értéket nem haladja meg, akkor a felmérés során meghatározott forgalmi érték változások nem kerülnek megjelenítésre az eredménykimutatással szemben. Amennyiben a teljes vizsgált portfólióra vonatkozó átlagos eltérés a 10%-os értéket meghaladja, akkor a felmérés során meghatározott forgalmi érték változások kizárólag azon ingatlanok esetében kerülnek megjelenítésre az eredménykimutatással szemben, ahol az egyes ingatlanokra vonatkozó eltérés is meghaladja a 10%-os értéket. A piaci érték felülvizsgálatát minden esetben szakképzett, megfelelő tapasztalattal rendelkező értékbecslő végzi.

2.8 Átsorolások és hibák

A 2015. évi konszolidált beszámoló mérlegfordulónapja után nem került azonosításra olyan hiba, amely jelentősen befolyásolná a felhasználók beszámoló alapján meghozott döntéseit.

2.9 A jogi környezet változásai és ezek hatása a Csoport beszámolójára

2015. szeptember 1. napjától hatályos a természetes személyek adósságrendezéséről szóló 2015. évi CV. törvény (az ún. Magáncsődtörvény), amelynek célja, hogy a fizetési nehézségekkel küzdő természetes személyek adóssága az ehhez szükséges vagyon és jövedelem felhasználásával rendezésre kerüljön, a fizetőképesség helyreálljon a bíróságon kívüli és a bírósági adósságrendezési eljárás törvényben szabályozott keretei között. A Bank jelenleg 48 folyamatban lévő Adósság Rendezési Eljárást tart nyilván.

2015. július 1-jétől érhető el a Családok Otthonteremtési Kedvezménye (CSOK), melynek célja elődjéhez hasonlóan továbbra is az, hogy támogassa a gyermekes családokat az otthonteremtésben, azonban a korábbi szociálpolitikai kedvezményhez képest jelentős újításokat tartalmaz. A vissza nem térítendő egyszeri állami támogatás igénybe vehető új lakás vásárlásához vagy építéséhez, használt lakás vásárlásához, valamint bővítéshez is. A támogatás összege több tényezőtől is függ, így a gyermekek számától, a lakás hasznos alapterületétől, valamint az energetikai minősítéstől is.

Az FHB Csoport 2015. június 30-tól az elsők között indult el az új, eddigénél szélesebb kör számára elérhető CSOK-kal, mely új támogatási forma iránt nagy volt a kereslet az év során. A Családi Otthonteremtési Kedvezmény (CSOK) keretében a 2015. júniusi bevezetéstől 2016. december végéig több mint 2.400 igénylés került befogadásra és ebből közel 1.700 folyósítás történt 4,4 milliárd forint összegben. Az igénylések több mint 50%-ához kapcsolódóan banki hiteligénylést is nyújtottak be ügyfeleink.

3. BECSLÉSEKBEK BEKÖVETKEZETT VÁLTOZÁS

Nem volt olyan terület, ahol a becslésekben szignifikáns változás ment volna végbe.

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz
4. KAMATBEVÉTEL ÉS KAMATRÁFORDÍTÁS

	2016	2015
<i>Kamatbevétel</i>		
Hitelek	19 493	22 453
Refinanszírozott jelzáloghitelek	4 878	7 234
Banktól kapott kamatok	1 137	3 847
<i>Amortizált bekerülési értéken értékelt eszközök után</i>	25 508	33 534
Kereskedési célú értékpapírok	1 615	1 025
Értékesíthető értékpapírok	1 260	1 334
Derivatív pénzügyi eszközökhöz kapcsolódó kamatok	359	5 266
<i>Valós értéken értékelt eszközök után</i>	3 234	7 625
Összesen	28 742	41 159

Az értékvesztett hitelek vonatkozásában elhatárolt kamat mértéke 50 millió forint (2015: 479 millió forint).

	2016	2015
<i>Kamatráfordítás</i>		
Jelzáloglevelek	9 673	11 506
Banknak fizetett kamatok	115	141
Betétek után fizetett kamatok	2 369	4 615
Kötvények kamatráfordítása	2 906	5 108
Lízing kamatráfordítása	-	85
<i>Amortizált bekerülési értéken értékelt kötelezettségek után</i>	15 063	21 455
Derivatív pénzügyi kötelezettségekhez kapcsolódó kamatráfordítások	949	3 334
Jelzáloglevelek	474	1 171
Kötvények kamatráfordítása	-	571
<i>Valós értéken értékelt kötelezettségek után</i>	1 423	5 076
Összesen	16 486	26 531

A 2016 során, hitelek és refinanszírozott jelzáloghitelek kapcsán elszámolt kamatbevétel 4.290 millió Ft állami kamattámogatást (2015: 6.323 millió Ft) tartalmaz.

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve. A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz

5. DÍJ- ÉS JUTALÉKBEVÉTEL, DÍJ- ÉS JUTALÉKRÁFORDÍTÁS

	2016	2015
Díj- és jutalékbevétel		
Saját folyósítású jelzáloghitelek	598	581
Refinanszírozott jelzáloghitelek*	1 097	166
Lebonyolítási jutalék	150	110
Értékbecslés	300	219
Betét üzletági díj- és jutalékbevétel	3 375	3 027
Ügynöki díj	371	404
Kártya üzletág	1 525	1 362
Befektetési szolgáltatás	1 796	1 589
PEK Pénzforgalmi díjak	469	466
Egyéb	495	428
Összesen	10 176	8 352

*Tartalmazza az AXA Bank refinanszírozott hitelének előtörlesztéséhez kapcsolódó egyszeri bevételt,

	2016	2015
Díj- és jutalékráfording		
Befektetési szolgáltatásból	848	214
Ügynöki díj	493	418
Kártya üzletág	651	497
Hitelintézeteknek és elszámolóháznak fizetett díjak	205	195
Kezességvállalási díj	-	1
Egyéb	15	9
Összesen	2 212	1 334

6. NETTÓ EGYÉB MŰKÖDÉSI BEVÉTEL

	2016	2015
Tárgyi eszköz értékesítés nyeresége	25	-
Káresemények miatti bevételek, kapott kártérítés	428	142
Tárgyi eszköz bérbeadás bevétele	173	179
Kiszámlázott költségtérítések, szolgáltatások	791	620
Céltartalék felhasználás	235	-
Megnyert perből származó bevétel	-	95
Egyéb bevétel	564	361
Összesen	2 216	1 397

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.
A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz
7. NETTÓ EGYÉB MŰKÖDÉSI RÁFORDÍTÁS

	2016	2015
Bankadó (részletezve ld. a) pontban)	4 189	5 457
Nem pénzügyi eszközök értékvesztése	1 107	30
Céltartalék várható jövőbeni kötelezettsége (31. Megjegyzés)	908	164
Véglegesen átadott pénzeszköz	32	35
Bírság, késedelmi pótlék	215	153
Felügyeleti és egyéb díjak	1 147	798
Készletek értékesítése	10	223
Elszámolás és forintosítás eredményhatása	654	4 313
Egyéb	943	218
Összesen	9 205	11 391

a) Bankadó

A bankadó 2016-ban csoporttagonként kifizetett mértékét az alábbi táblázat részletezi:

	2016
FHB Jelzálogbank Nyrt*.	1 144
FHB Kereskedelmi Bank Zrt.**	3 010
FHB Lízing Zrt.	35
Összesen	4 189

*Tartalmazza a 2006. évi LIX. törvény 4/B. §-a alapján a hitelintézeti járadék elszámolt összegét is.

**Tartalmazza a 2006. évi LIX. törvény alapján a hitelintézeti járadék elszámolt összegét és a 2012. évi CXVI. törvény alapján a tranzakciós illeték összegét is.

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz
8. MŰKÖDÉSI KÖLTSÉGEK

	Meg- jegyzés	2016	2015
Bérjellegű költségek	9	7 883	6 680
Reklám, propaganda, hirdetés		894	956
Általános és adminisztratív költségek		2 195	2 379
Bérleti díjak	10	1 088	1 113
Tárgyi eszközök értékcsökkenése	22	341	446
Immateriális javak értékcsökkenése	23	134	1 264
Tanácsadói díjak		785	877
Fenntartási költségek		5 371	4 133
Egyéb fizetett adók		96	56
Biztosítási díjak		31	52
Információs költségek		267	220
Egyebek		460	588
Összesen		19 545	18 764

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.
A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz
9. BÉRJELLEGŰ KÖLTSÉGEK

	2016	2015
Béreköltség	5 545	4 707
Társadalombiztosítási járulék	1 681	1 425
Egyéb személyi kifizetések	657	548
Összesen	7 883	6 680

Társadalombiztosítási járulékot a munkavállalóknak fizetett bruttó bérek és bérjellegű juttatások után kell fizetnie a Banknak. A munkavállalók teljes munkaidőre átszámított létszáma 996 fő volt a tárgyév végén (2015-ben 864 fő).

10. BÉRLETI DÍJAK (OPERATÍV LÍZING)
Nem felmondható operatív lízing szerződések

A Bank székhely bérletére vonatkozó operatív lízing szerződés lejáratára 2019. december 31.

	2016. december 31.	2015. december 31.
	Minimum lízing díjak	Minimum lízing díjak
12 hónapon belül	2 304	2 511
1 és 5 év között	1 846	2 434
5 éven túl	775	775
Összesen	4 925	5 720

	Minimum lízing díjak	Függő bérleti díjak	Albérleti díjak	Összesen
2016-ban felmerült költségek	1 108	-	-20	1 088
2015-ben felmerült költségek	1 130	-	-17	1 113

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve. A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz

11. JÖVEDELEMADÓ

	2016. december 31.	2015. december 31.
Tárgyidőszaki adófizetési kötelezettség	924	1 831
Társasági adó	112	243
Helyi iparűzési adó	714	1 388
Innovációs járulék	98	200
Halasztott adó kiadás /(bevétel)	5 258	1 007
Összesen	6 182	2 838

A számviteli (könyv szerinti) eredményen alapuló várható adó és a ténylegesen fizetett adó közötti egyeztetést az alábbiakban mutatja be a Csoport:

Az egyes pénzügyi és gazdasági tárgyú törvények módosításáról szóló 2016. évi LXXXII. törvény 11. §-a módosította a társasági adóról és az osztalékadóról szóló 1996. évi LXXXI. törvény 19. §-át, amely az adó mértéket a korábbi 19%-ról 9 %-ra módosította. A jogszabály módosítása 2016. december 20-án került kihirdetésre. Ez alapján a Bank a 2016-os halasztott adó számításnál 9%-os kulcsot, a 2015-ös halasztott adó számításnál 19%-os kulcsot alkalmazott.

A vezetőség üzleti tervei alapján a Csoport belátható jövőben keletkező nyeresége felhasználható a felhalmozott továbbvihető veszteségből származó halasztott adó eszközökkel szemben. A fenti feltételezés alapján a halasztott adó követelés kimutatása indokolt.

	2016. december 31.	2015. december 31.
<i>Adózás előtti eredmény:</i>	-9 320	-7 711
Számított nyereségadó (19%)	-1 771	-1 465
Iparűzési adó és innovációs járulék	812	1 591
Iparűzési adó és innovációs járulék adóhatása	-155	-302
Magyar adóalap módosító tételek adóhatása	3 451	3 608
Tőkekonszolidált vállalatokra jutó módosító tétel	-46	-123
Leányvállalatok el nem határolt eredménye után	3	-26
Halasztott adó kulcs változás hatása	4 131	-
Egyéb módosítás adóhatása	-243	-445
Összesen	6 182	2 838

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a Konsolidált Pénzügyi Beszámolóhoz
Halasztott adó pozíció

	2016. december 31.				
	Halasztott adókövetelés	Halasztott adókötelezettség	Nettó halasztott adó pozíció	Eredménykimutatás hatás	Tartalékok halasztott adó pozíciója
Hitelfolyósítási díj	371	-	371	-822	-
Befektetési célú ingatlan felértékelése	-	-	-	-	-
Járadék költségek elszámolása	-	-	-	-	-
Derivatív ügyletek	162	-	162	-346	-
Értékvesztés	-247	-	-247	401	-
Függő kamat visszaemelése	-401	-	-401	887	-
Felvásárlás hatása	-41	-	-41	51	-
Veszteség után elhatárolt adóalap	3 741	-	3 741	-5 440	-
Konsolidáció hatása	-632	-	-632	20	-
Értékesíthető értékpapírok	24	-	24	69	-3
Pénzügyi lízing	-	-	-	-	-
A külföldi leányvállalatok halasztott adója	55	-	55	-79	-
Nettó halasztott adópozíció	3 032	-	3 032	-5 258	-3

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a Konsolidált Pénzügyi Beszámolóhoz

	2015. december 31.				
	Halasztott adókövetelés	Halasztott adókötelezettség	Nettó halasztott adó pozíció	Eredménykimutatás hatás	Tartalékok halasztott adó pozíciója
Hitelfolyósítási díj	1 193	-	1 193	-241	-
Befektetési célú ingatlan felértékelése				-21	
Járadék kötelezettség valós értékre hozása	-	-	-	-	-
Járadék költségek elszámolása	-	-	-	-	-
Derivatív ügyletek	508	-	508	322	-
Értékvesztés	-648	-	-648	292	-
Függő kamat visszaemelése	-1 287	-	-1 287	581	-
Felvásárlás hatása	-92	-	-92	6	-
Veszteség után elhatárolt adóalap	9 181	-	9 181	-2 276	-
Konsolidáció hatása	-652	-	-652	368	-
Értékesíthető értékpapírok	-44	1	-45	17	-133
Pénzügyi lízing	-	-	-	-58	-
A külföldi leányvállalatok halasztott adója	73	-	73	3	-
Nettó halasztott adópozíció	8 232	1	8 231	-1 007	-133

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz
12. EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEM
Az egyéb átfogó jövedelem elemei

	2016. december 31.	2015. december 31.
Egyéb átfogó jövedelem		
Értékesíthető értékpapírok	30	669
ebből: valós érték változása	45	488
ebből: átsorolás eredménykimutatásba	-15	211
Árfolyam átváltási különbözet	-18	-
Halasztott adó hatás	-1	-133
Összesen	11	566

Az átfogó jövedelemhez kapcsolódó halasztott adó hatás

	2016. december 31.			2015. december 31.		
	Adózás előtt	Adó hatás	Adózott	Adózás előtt	Adó hatás	Adózott
Egyéb átfogó jövedelem						
Értékesíthető értékpapír	30	-3	27	669	-133	566
Árfolyam átváltási különbözet	-18	2	-16	-	-	-
Összesen	12	-1	11	699	-133	566

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz

13. MAGYAR NEMZETI BANKKAL SZEMBENI KÖVETELÉSEK

A hitelintézetek 10/2005. (VI. 11.) MNB rendelet alapján, kötelesek tartalékokat elhelyezni a jegybanknál betéteik és egyéb forrásaik alapján melynek mértéke az egész bankrendszer tekintetében 2016. december 1-től egységesen a tartalékköteles források 1%-a.

	2016. december 31.	2015. december 31.
Elhelyezett rövid lejáratú betét	45 252	162 084
MNB nostro számla	15 358	521
Időszakra elszámolt elhatárolt kamat	25	144
Összesen	60 635	162 749

14. BANKKÖZI KIHELYEZÉSEK

	2016. december 31.	2015. december 31.
Nostro számlák	3 018	2 595
Lekötött betétek	67 238	45 607
Időszakra elszámolt elhatárolt kamat	33	6
Összesen	70 289	48 208

15. KERESKEDÉSI CÉLÚ ÉRTÉKPAPÍROK

	2016. december 31.	2015. december 31.
Államkötvények	9 598	7 007
Kincstárjegyek	3 996	119
MFB kötvények	22 014	42 902
Jelzáloglevelek	602	212
Befektetési jegyek	188	185
Diákhitel Központ kötvény	1 014	506
MOL Nyrt. vállalati kötvény	1 510	982
Külföldi kibocsátású kötvények	1 812	-
Összesen	40 734	51 913

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számvetési alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz
16. ÉRTÉKESÍTHETŐ PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK

	2016. december 31.	2015. december 31.
Magyar államkötvények	11 488	26 352
Magyar diszkont kincstárjegyek	22 148	15 104
Belföldi kibocsátású kötvények	18 235	19 835
Befektetési jegyek	455	460
Külföldi kibocsátású kötvények	11 489	9 316
Befektetések	2 480	2 975
Összesen	66 295	74 042

A befektetések 1.211 millió forint (2015: 1 134 millió forint) értékben BIF Nyrt. részvényeket, 705 millió forint (2015: 733 millió forint) értékben DOM-P Zrt., 385 millió forint (2015: 331 millió forint) értékben MPT Security Zrt. részvényeket, 20 millió forint (2015: 20 millió forint) értékben az SZHISZ-ben lévő részesedést, továbbá 30 millió forint (2015: 30 millió forint) értékben Garantiqa-Hitelgarancia Zrt. részvényeket, valamint 1 millió forint (2015: 1 millió forint) értékben SWIFT tagsági részvényeket és 130 millió forint (2015: 726 millió forint) értékben VISA Europe tagsági részvényeket tartalmaznak. A DOM-P Zrt. részvényei 13,91%-ot, BIF Nyrt. részvényei 10%-ot, az MPT Security Zrt. részvényei 10%-ot, a többi részvény kevesebb, mint 1%-ot képviselnek a társaságokban. A Garantiqa-Hitelgarancia Zrt, valamint az SZHISZ részvények amortizált bekerülési értéken szerepelnek az IAS 39.46 (c)-nek megfelelően.

17. LEÁNYVÁLLALATOK ELADÁSA ÉS VÁSÁRLÁSA
Megvásárolt leányvállalatok

2015-ben és 2016-ban nem került leányvállalat megvásárlásra.

Értékesített leányvállalatok

2015-ben és 2016-ban nem került leányvállalat értékesítésre.

Leányvállalatban lévő részesedés változás

2015-ben és 2016-ban nem volt leányvállalatban lévő részesedés változás.

18. REFINANSZÍROZOTT JELZÁLOGHITELEK

A 2001. évi L. Törvény, mely több pénzügyi tárgyú szabályozást módosított, jelentős változást hozott a Jelzálog-hitelintézetekről és jelzáloglevelekről szóló 1997. XXX. törvényben is, mivel lehetővé tette a kereskedelmi bankok közreműködését a jelzáloghitelezésben. A változtatás lényege, hogy az önálló zálogjogra alapított követelés, mint fedezet megjelent a jelzáloglevelek mögött, valamint ezzel egy időben lehetőséget teremtett a jogszabályi változás ezen önálló zálogjog adás-vételére is. Az előzőek eredményeként a jelzálog-hitelintézetek a kereskedelmi bankok jelzáloghiteleinek refinanszírozójává váltak.

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számveteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz

A Bank több, magyarországi kereskedelmi bankkal szerződést írt alá a jelzáloghitelek refinanszírozásáról, mellyel a jelzáloglevél kamattámogatású jelzáloghitelek a kereskedelmi bankok teljes bankhálózatánál elérhetővé váltak. Később, az FHB Jelzálogbank piaci kamatozású (nem támogatott) jelzáloghiteleket is refinanszírozott. 2016 negyedik negyedévében a refinanszírozott állomány alakulása szempontjából a legjelentősebb esemény az egyik refinanszírozott partnerbank teljes üzletágának eladása volt. 2016. november 1-ei hatállyal a partnerbank refinanszírozott hitel állománya is átruházásra került egy másik kereskedelmi bank részére. Ezen esemény miatt FHB Jelzálogbank refinanszírozott hitelállománya 2016. novemberben 35,5 milliárd HUF refinanszírozott hitellel csökkent. 2016 decemberében a refinanszírozott hitelállomány (az FHB Kereskedelmi Bank refinanszírozott állományával együtt) 100,79 milliárd forintot tett ki. A 2016. december 31-ei egyenleg mögött 27.207 darab egyedi ügylet állt (2015 végén 37.369 darab). 2016 végén (az FHB Kereskedelmi Bankkal együtt) hét partner intézménynek nyújtott a Bank jelzáloghitel refinanszírozást.

19. HITELEK

	2016. december 31.	2015. december 31.
Ingatlan vásárlási hitelek	110 464	115 821
Ingatlan fedezete mellett nyújtott egyéb hitelek	80 832	94 877
Nem ingatlan fedezet mellett nyújtott hitelek	11 190	6 871
Dolgozói hitelek	1 299	1 306
Pénzügyi lízing lakossági ügyfelek részére	2 738	2 724
Pénzügyi lízing vállalatok részére	2 120	1 397
Termelőeszköz lízing	4 550	1 313
Vállalati hitelek	104 076	82 792
Vállalati eszközhitel	571	699
Hitelek, bruttó	317 840	307 800
Fedezeti ügyletek valós érték korrekciója	43	11
<i>Növekedési hitelprogram keretében folyósított hitelek elhatárolt része*</i>	3 898	5 070
Forintosítással kapcsolatos kivezetés	-3 784	-2 196
Elhatárolt kamatok	8 143	10 142
Amortizált bekerülési érték	-3 916	-5 972
Hitelek összes bruttó értéke	318 326	314 855
Értékvesztés	-23 853	-26 557
Hitelállomány a beszámolóban	294 473	288 298

*A Növekedési Hitelprogram keretében szerződött hiteleket 2013 júniusától folyósította a Bank. A Bank összesen 28,5 milliárd forintot helyezett ki 2016 év végéig. A Bank a Növekedési Hitelprogram keretében folyósított hitelek és a hozzá tartozó források esetében a kezdeti megjelenítéskori valós érték és a szerződéses összeg közötti különbözetet a lejáratig elhatárolta, az IAS 39 AG76-nak megfelelően.

Az értékvesztésből egyedi minősítés alapján megállapított 14.258 millió Ft (2015: 6.162 millió Ft), portfólió minősítés alapján megállapított 9.595 millió Ft (2015: 20.395 millió Ft).

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számvetési alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz

A 2016. december 31-i minősítési időpontra vonatkozóan a Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete (SZHISZ) előírta az FHB Csoport számára, hogy a 90 napnál nagyobb lejárt kinnlevőségű teljes hitelállomány átlagos értékvesztés fedezettsége érje el a 70%-ot.

Hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés változása:

	2016. december 31.	2015. december 31.
Értékvesztés január 1-én	26 557	38 669
Időszakban elszámolt értékvesztés	10 318	8 284
Értékvesztés állomány árfolyamváltozása	-104	2 859
Időszak alatti visszaírás	-7 919	-15 999
Forintosítással kapcsolatos kivezetés	-1 588	-2 196
Értékesítés miatti értékvesztés kivezetés	-3 411	-5 060
Értékvesztés időszak végén	23 853	26 557

Az elszámolt hitelezési veszteség összetevői

	2016. december 31.	2015. december 31.
Értékvesztés időszaki változása*	2 400	-7 715
Konszolidáció miatti tételek rendezése	-	-3
Végtörlesztés miatti veszteségek	11	6
Hitelek leírása	1 768	3 002
Eladott hitelek vesztesége	4 007	5 463
Felmondott hitelek vesztesége	96	-19
Mérleg alatti kötelezettségekre képzett céltartalék	-90	128
Hitelezési veszteség	8 192	862

*A fenti sor értékvesztés állomány azon változását mutatja be, amely nem tartalmazza a forintosítással kapcsolatos kivezetést, az értékesítés miatti értékvesztés kivezetést, és az értékvesztés állomány árfolyamkülönbségét (utóbbi a deviza műveletek eredménye soron jelenik meg a konszolidált eredménykimutatásban).

A nem teljesítő hitelek állománya 2016. december 31-én 34.260 millió Ft (2015. december 31-én: 47.019 millió Ft).

A jelzáloghitel állományon belül, a kölcsönszerződések megkötésekor a legalább öt éves lejáratú hitelek aránya 99,04% (2015-ben 99,05%), mely meghaladja az 1997. évi XXX. törvény 5 § (1) alapján kötelező 80%-ot.

A jelzáloghitelekből eredő összes tökekövetelés állománya nem haladja meg a fedezetül szolgáló ingatlanok hitelnyújtás alapját képező együttes értékének az 1997. évi XXX. törvény 5. § (3) szerinti 70 %-át. Ez az arány 2016. december 31-én 29,83% (2015. december 31-én 32,07%).

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számveteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz
Pénzügyi lízing

	2016. december 31.	2015. december 31.
Bruttó lízingbefektetés	11 642	7 651
Minimális lízingfizetések	11 642	7 651
Nettó lízingbefektetés	9 325	5 206
Meg nem szolgáltat pénzügyi bevétel	2 317	2 445
Pénzügyi lízing értékvesztése	-122	-187

A 2016. december 31-én fennálló lízingkövetelések:

	Éven belül	1 és 5 év között	5 éven túl
Bruttó lízingbefektetés	1 984	5 327	4 331
Nettó lízingbefektetés	1 622	4 355	3 348
Meg nem szolgáltat pénzügyi bevétel	362	972	983

A 2015. december 31-én fennálló lízingkövetelések:

	Éven belül	1 és 5 év között	5 éven túl
Bruttó lízingbefektetés	837	2 588	4 225
Nettó lízingbefektetés	552	1 687	2 966
Meg nem szolgáltat pénzügyi bevétel	285	901	1 259

20. GOODWILL

	2016. december 31.	2015. december 31.
Bruttó érték		
Nyitó egyenleg	152	152
Növekedés	-	-
Akvízió során szerzett	-	-
Csökkenés	-	-
Záró egyenleg	152	152
Értékvesztés		
Nyitó egyenleg	-	-
Növekedés	-	-
Záró egyenleg	-	-
Nettó érték	152	152

A goodwill a Diófa Alapkezelő Zrt. akvizíciója kapcsán került elszámolásra. Az elvégzett értékvesztés teszt alapján nincs szükség további goodwill elszámolásra.

Az FHB Invest Kft.-hez kapcsolódó 5.183 millió Ft goodwill és 847 millió Ft goodwill értékvesztése a részesedések társult és közös vezetésű vállalatok soron jelenik meg a beszámolóban, lásd 29-es Megjegyzés.

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

21. BEFEKTETÉSI CÉLÚ INGATLANOK

A Bank Befektetési célú ingatlanokat az életjáradéki szolgáltatások nyújtásával összefüggésben mutat ki beszámolójában.

	2016. december 31.	2015. december 31.
Bruttó érték		
Nyitó egyenleg	780	-
Növekedés	-	780
Csökkenés	-	-
Záró egyenleg	780	780
Értékhelyesbítés		
Nyitó egyenleg	-	-
Növekedés	-	-
Csökkenés	-	-
Záró egyenleg	-	-
Nettó érték	780	780

A befektetési célú ingatlanok valós értékének meghatározásánál használt módszerek és feltételezések piaci információkon alapulnak, a valós érték hierarchiában a 2. szintű értékelésnek megfelelően, mivel a Bank a piacon elérhető, hasonló eszközök forgalmi értékét használja az értékelés alapjául. Az ingatlanpiacon található hasonló ingatlanok összehasonlítására az FHB Lakásárindexet alkalmazza. A befektetési célú ingatlanok átértékelését megfelelően képzett szakemberek végezték 2016. december 31-ével.

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz

22. TÁRGYI ESZKÖZÖK 2016. december 31.

	Ingatlan és bérelt ingatlanon végzett beruházás	Irodai berendezés	Összesen
Bruttó érték			
Nyitó egyenleg	7 781	3 702	11 483
Növekedés	29	216	245
Csökkenés	-	-78	-78
Záró egyenleg	7 810	3 840	11 650
Értékcsökkenés			
Nyitó egyenleg	1 534	3 323	4 857
Éves értékcsökkenés	188	153	341
Csökkenés	-	-48	-48
Záró egyenleg	1 722	3 428	5 150
Értékvesztés			
Nyitó egyenleg	447	11	458
Növekedés	1 100	-	1 100
Záró egyenleg	1 547	11	1 558
Nettó érték	4 541	401	4 942

TÁRGYI ESZKÖZÖK 2015. december 31.

	Ingatlan és bérelt ingatlanon végzett beruházás	Irodai berendezés	Összesen
Bruttó érték			
Nyitó egyenleg	7 892	4 715	12 607
Növekedés	14	276	290
Csökkenés	-125	-1 289	-1 414
Záró egyenleg	7 781	3 702	11 483
Értékcsökkenés			
Nyitó egyenleg	1 359	3 744	5 103
Éves értékcsökkenés	187	259	446
Csökkenés	-12	-680	-692
Záró egyenleg	1 534	3 323	4 857
Értékvesztés			
Nyitó egyenleg	447	324	771
Csökkenés	-	-313	-313
Záró egyenleg	447	11	458
Nettó érték	5 800	368	6 168

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz
23. IMMATERIÁLIS JAVAK 2016. december 31.

	Szoftverek	Egyéb immateriális javak	Ügynöki együttműködés	Összesen
Bruttó érték				
Nyitó egyenleg	3 787	874	645	5 306
Növekedés	218	43	-	261
Csökkenés	-	-	-	-
Záró egyenleg	4 005	917	645	5 567
Értékcsökkenés				
Nyitó egyenleg	2 909	467	167	3 543
Éves értékcsökkenés	68	34	32	134
Csökkenés	-	-	-	-
Záró egyenleg	2 977	501	199	3 677
Értékvesztés				
Nyitó egyenleg	-	-	-	-
Növekedés	-	-	-	-
Felhasználás	-	-	-	-
Záró egyenleg	-	-	-	-
Nettó érték	1 028	416	446	1 890

IMMATERIÁLIS JAVAK 2015. december 31.

	Szoftverek	Egyéb immateriális javak	Ügynöki együttműködés	Összesen
Bruttó érték				
Nyitó egyenleg	17 862	907	645	19 414
Növekedés	293	28	-	321
Csökkenés	-14 368	-61	-	-14 429
Záró egyenleg	3 787	874	645	5 306
Értékcsökkenés				
Nyitó egyenleg	8 731	451	135	9 317
Éves értékcsökkenés	1 188	44	32	1 264
Csökkenés	-7 010	-28	-	-7 038
Záró egyenleg	2 909	467	167	3 543
Értékvesztés				
Nyitó egyenleg	1 923	-	-	1 923
Növekedés	-	-	-	-
Felhasználás	-1 923	-	-	-1 923
Záró egyenleg	-	-	-	-
Nettó érték	878	407	478	1 763

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz

Az immateriális javak értékvesztési tesztje során a Bank megvizsgálta az immateriális javakkal kapcsolatosan elkezdett, 2016. december 31-ig még nem aktivált projekteket. Megállapítást nyert, hogy minden immateriális javakkal kapcsolatos beruházási projekt az eredeti elképzelések mentén valósul meg. Az elkezdett beruházások hasznosítása bizonyos, így egyik beruházással kapcsolatban sem várható, hogy az elvárt végtermék nélkül valósulna meg. Az immateriális javakra a Bank 2016-ben nem számolt el értékvesztést. 2015 júniusában a Csoport újrakötötte a legutóbbi szerződését a DOM-P Zrt.-vel (korábban EXO-BIT Zrt.) az IT eszközök és szoftverek lízingjére vonatkozóan. A lízingbesorolás módosulása miatt a lízingelt IT szoftver kivezetésre került.

24. EGYÉB ESZKÖZÖK

	2016. december 31.	2015. december 31.
Aktív időbeli elhatárolások	697	1 195
Visszaigényelhető adók	1 352	815
Magyar Állammal kapcsolatos elszámolások	284	538
Követelés fejében átvett ingatlan	758	647
Vevőkövetelések	710	1 246
Adott óvadékok	3 487	2 040
Követelések befektetési szolgáltatásból	331	623
Egyebek	1 066	965
Összesen	8 685	8 069

Az állammal szemben fennálló, pénzügyileg még nem teljesített egy havi támogatás összege a Magyar Állammal kapcsolatos elszámolások között került kimutatásra 2016-ban (2015-ben egy havi), csökkentve a már megkapott előleggel

Az óvadék összegén belül jelentős részt képvisel a kártyatársaságoknál a bankkártyák forgalmának biztosítására elhelyezett összeg.

A követelés fejében átvett ingatlanok és eladásra tartott ingatlanok esetében a Csoport törekszik a mielőbbi értékesítésre.

25. BANKKÖZI FELVÉTEK

	2016. december 31.	2015. december 31.
Hosszú lejáratú hitelek	36 149	26 999
Rövid lejáratú hitelek	6 886	7 359
Növekedési hitelprogram keretében folyósított hitelek elhatárolt része*	4 177	5 414
Elhatárolt kamatok	17	2
Összesen	47 229	39 774

*Lásd 19. Megjegyzés

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz
26. KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍROK

A Csoport a „Kibocsátott értékpapírok” mérlegsoron az amortizált bekerülési értéken kimutatott jelzálogleveleket és kötvényeket mutatja be.

	2016. december 31.		2015. december 31.	
	Nettó könyv szerinti érték	Névérték	Nettó könyv szerinti érték	Névérték
Tőzsdén nem jegyzett jelzáloglevelek				
Fix kamatozású	16 667	16 449	33 184	33 050
Változó kamatozású	-	-	-	-
Tőzsdén jegyzett jelzáloglevelek				
Fix kamatozású	69 956	63 620	103 413	94 858
Változó kamatozású	40 850	40 958	31 868	31 886
Jelzáloglevelek összesen	127 473	121 027	168 465	159 794
Tőzsdén nem jegyzett kötvények				
Fix kamatozású	19 586	19 564	20 326	20 275
Változó kamatozású	-	-	9 567	9 612
Alárendelt kölcsön kötvény	-	-	-	-
Tőzsdén jegyzett kötvények				
Fix kamatozású	14 912	14 955	23 584	25 949
Változó kamatozású	1 883	1 885	3 980	5 235
Kötvények összesen	36 381	36 404	57 457	61 071
Elhatárolt kamat (jelzáloglevél)	3 667	-	6 127	-
Elhatárolt kamat (kötvény)	2 762	-	3 066	-
Kibocsátott értékpapírok összesen	170 283	157 431	235 115	220 865

Jelzáloglevelek

A jelzáloglevelek névre, vagy bemutatóra szóló, átruházható értékpapírok, melyeket az 1997. évi XXX. törvény (továbbiakban „a Jht”) alapján kizárólag jelzálog hitelintézetek bocsáthatnak ki. A jelzáloglevél kibocsátásokat megelőzően, vagy ellenőrző kötelezően ellenőrzi, hogy a tervezett kibocsátáshoz rendelkezik-e a Bank megfelelő fedezetekkel. Fedezet lehet (i) rendes fedezet, amelyek közé a Bank által folyósított – rendes fedezeti előírásnak megfelelő – jelzáloghitelek tőke- és kamatkövetelése – ideértve az állami támogatást is –, az önálló jelzálogjogok visszavásárlási vételárai és refinanszírozási kamata, valamint (ii) pótfedezet, ami jellemzően állampapír és az állampapírok utáni kamatkövetelés, valamint állami készfizető kezességgel biztosított hitel tőke- és kamatkövetelés.

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számvetési alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz

A Jht. értelmében, ha a tőkekövetelés meghaladja a biztosítékul szolgáló ingatlan hitelbiztosítéki értékének 60%-át, akkor csak a hitelbiztosítéki érték 60%-ának megfelelő követelésrész és a futamidő végéig esedékes kamatból arányosan eső összeg számítható rendes fedezetként. A jelzáloglevelek mögötti fedezetek között a rendes és pótfedezetek arányát a Jht. szabályozza: a rendes fedezetek aránya minimum 80% kell, hogy legyen. A Jht-ben meghatározott követelményeken túlmenően, a Banknak belső szabályzatai szerint mindenkor fenn kell tartania:

- (i) a névérték fedezettségét: a névértéken figyelembe vett rendes fedezetnek (a fedezetnek minősülő eszközök értékvesztésre képzett céltartalékkal és kamatokkal csökkentett mértéke) meg kell haladnia a forgalomban lévő jelzáloglevelek még nem törlesztett névértékének 100 %-át,
- (ii) amennyiben az (i) pontban foglalt feltétel nem teljesül, a Banknak oly mértékben kell megfelelő pótfedezetet bevonnia, hogy a fedezet és a pótfedezet együttes névértéke a forgalomban lévő jelzáloglevelek még nem törlesztett névértékének 100%-át mindenkor meghaladja,
- (iii) a kamatfedezettséget: a fedezeti és megfelelő pótfedezeti tőkére járó kamatnak meg kell haladnia a forgalomban lévő jelzáloglevelek még nem törlesztett névértékére jutó kamatok 100%-át.

A jelzáloglevelek és a mögöttük álló fedezetek névértéken történő fedezettség vizsgálatán túl a Jht. előírja, hogy a jelzáloglevelek mindenkor fedezetét jelenértéken is vizsgálni és biztosítani szükséges. A fedezetek jelenértéke folyamatosan meghaladta a forgalomban lévő, még nem törlesztett jelzáloglevelek jelenértékét.

Kötvények

Az értékpapírpiacra a jelzáloglevél kibocsátás mellett kötvény kibocsátással is megjelent a Bank 2007-től.

A kötvények névre szóló értékpapírok. A kötvények dematerializált értékpapírként kerülnek előállításra. A Bank a tőkepiacról szóló többször módosított 2001. évi CXX. törvény és a kötvényről szóló 285/2001. (XII.26.) Kormányrendelet értelmében kiállítja, és a Központi Elszámolóház és Értéktár Zrt.-nél letétbe helyezi a kötvény sorozat adatait tartalmazó – értékpapírnak nem minősülő - okiratot.

A kötvények a Bank közvetlen, feltétel nélküli, nem alárendelt, nem biztosított kötelezettségeit testesítik meg. A kötvények a Bank mindenkor fennálló egyéb, nem biztosított, nem alárendelt kötelezettségeivel egyenrangúak, a felszámolás, vagy végelszámolás, illetve a Bank vagyonára végzett végrehajtás során követendő kielégítési sorrendben, kivéve azokat a kötelezettségeket, amelyek elsőbbséget élveznek az irányadó, végelszámolás, vagy egyéb vonatkozó jogszabályok alapján.

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz
27. EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓSAN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK, KIVÉVE A DERIVATÍV ÜGYLETEKET

A Csoport az „Eredménnyel szemben valósan értékelt pénzügyi kötelezettségek, kivéve a derivatív ügyleteket” mérlegsoron elsősorban a valós értéken kimutatott jelzálogleveleket és kötvényeket mutatja be. (A részletes leírás a Megjegyzések 26. pontjában.)

Ilyen pénzügyi kötelezettségek a kibocsátott jelzáloglevelek, kötvények és bankközi kihelyezések (amelyek gazdaságilag szorosan összefüggnek a swapokkal, melyek a kockázatok csökkentésére kerültek megkötésre, és nem minősülnek hedge ügylet fedezett elemének). A szerződés alapján a lejáratkor a kötelezettség jogosultjának fizetendő összeg ezen pénzügyi eszközök esetében a névérték. A kapott vagy fizetendő kamat a „Kamatbevétel” vagy „Kamatráfordítás” soron kerül kimutatásra az effektív kamatláb használatával. A piaci kockázatot keletkeztető piaci viszonyok változásainak hatásán kívüli valós érték változás egésze a hitelezési kockázat változásából adódik.

	2016. december 31.		2015. december 31.	
	Valós érték	Névérték	Valós érték	Névérték
Tőzsdén jegyzett jelzáloglevelek				
Fix kamatozású	11 991	10 519	19 878	17 415
Változó kamatozású	-	-	-	-
Jelzáloglevelek összesen	11 991	10 519	19 878	17 415
Eredménnyel szemben valósan értékelt pénzügyi kötelezettségek, kivéve a derivatív ügyleteket	11 991	10 519	19 878	17 415

A hitelezési kockázat mértéke 2016. december 31-én 371,6 millió Ft (2015. december 31-én 380,7 millió Ft).

28. ÜGYFELEK BETÉTEI

A hitelintézeti tevékenység kapcsán az ügyfelek által a Banknál elhelyezett betétek állománya:

	2016. december 31.	2015. december 31.
Látra szóló betét	139 874	124 754
Lekötött betét	156 604	203 336
Elhatárolt kamatok	594	958
Összesen	297 072	329 048

,

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz**29. RÉSZESEDÉSEK TÁRSULT, KÖZÖS VEZETÉSŰ VÁLLALATOKBAN**

	2016. december 31.	2015. december 31.
Nyitó egyenleg	7 755	6 932
Közös vezetésű vállalatban szerzett részesedés miatti növekedés	40	200
Társult vállalkozásban szerzett részesedés miatti növekedés*	-	2
Részesedés a társult és közös vezetésű vállalatok eredményéből**	-2 979	621
Záró egyenleg	4 816	7 755

*A társult vállalkozásban szerzett részesedés miatti növekedés a MATAK-EL Magyar Takarékszövetkezet Ellátó Zrt.-ben 2015-ben szerzett közvetlen tulajdoni részesedést tartalmazza.

**A társult vállalkozások által fizetett osztalék 3.570 millió Ft.

Az IFRS 12 általános követelményei a 2.4 Megjegyzésben kerülnek bemutatásra.

A Csoport jelentős társult és közös vezetésű vállalatainak főbb pénzügyi információi az alábbiakban kerülnek bemutatásra, e vállalatok pénzügyi kimutatásai az IFRS-ekkel összhangban készültek.

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz

Magyar Takarékszövetkezeti és Vagyongazdálkodási Zrt.	2016. december 31.	2015. december 31.
Forgóeszközök	617 584	775 790
Befektetett eszközök	30 979	6 155
Rövid lejáratú kötelezettségek	615 743	770 586
Hosszú lejáratú kötelezettségek	8 240	-
Bevételek	45 439	59 933
Nettó működési nyereség	3 791	3 991
Tárgyévi eredmény	3 445	3 991
Egyéb átfogó eredmény	-760	-548
Teljes átfogó eredmény	2 685	3 442

Díjbeszedő Faktorház Zrt.	2016. december 31.	2015. december 31.
Forgóeszközök	7 513	13 939
Befektetett eszközök	11	66
Rövid lejáratú kötelezettségek	1 418	1 339
Hosszú lejáratú kötelezettségek	7	435
Bevételek	3 224	3 405
Nettó működési nyereség	868	272
Tárgyévi eredmény	868	272
Egyéb átfogó eredmény	-	-
Teljes átfogó eredmény	868	272

Magyar Posta Befektetési Szolgáltató Zrt.	2016. december 31.	2015. december 31.
Forgóeszközök	3 833	2 940
Befektetett eszközök	17	18
Rövid lejáratú kötelezettségek	3 379	2 468
Hosszú lejáratú kötelezettségek	-	-
Bevételek	1 771	1 154
Nettó működési nyereség	-147	-281
Tárgyévi eredmény	-147	-281
Egyéb átfogó eredmény	-	-
Teljes átfogó eredmény	-147	-281

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

30. PÉNZÜGYI LÍZING KÖTELEZETTSÉG

Az FHB Szolgáltató Zrt. rendelkezett a Csoport tagjai által használt IT eszközökkel és szoftverekkel, melyek a vállalat értékesítésével kikerültek a Csoportból. 2011. december 1-jén a Csoport pénzügyi lízing szerződést kötött az EXO-BIT Zrt.-vel, melyben lízingbe veszi az IT eszközöket és szoftvereket. 2015 júniusában a Csoport újrakötötte a legutóbbi szerződését a DOM-P Zrt.-vel (korábban EXO-BIT Zrt.) az IT eszközök és szoftverek lízingjére vonatkozóan. A lízingelt IT szoftverek kivezetésre kerültek.

A lízingelt eszközök könyv szerinti értékét a következő táblázat részletezi:

	2016. december 31.		2015. december 31.	
	Tárgyi eszközök	Immateriális javak	Tárgyi eszközök	Immateriális javak
Könyv szerinti érték	3	-	12	-

A lízing kifizetések és a jövőben fizetendő összegek bemutatása:

	2016. december 31.		2015. december 31.	
	Minimum lízing kifizetések	Jelenérték	Minimum lízing kifizetések	Jelenérték
12 hónapon belül	3	3	6	6
1 és 5 év között	-	-	6	6
5 éven túl	-	-	-	-
Összesen	3	3	12	12
Minimum lízingkifizetések jelenértéke	3	3	12	12

A minimum lízingkifizetések jelenértékét a Bank cash flow alapon állapítja meg. A számítások során a Bank a jövőbeni pénzáramok értékelési hozamgörbével diszkontált értékét állapítja meg, mely egyben a minimum lízingkifizetések jelenértéke.

2016-ban a lízingelt eszközökre vonatkozóan nem volt albérleti szerződés és ráfordításként elszámolt függő bérleti díj.

31. CÉLTARTALÉKOK

A kockázati céltartalékok főleg a jelenlegi és a függő kötelezettségek után kerültek megképzésre. Céltartalék függőben lévő peres ügyekre is megképzésre került. A céltartalékok változásai a hitelezési veszteségek (19. Megjegyzés) és a nettó egyéb működési ráfordítások (7. Megjegyzés) között kerültek elszámolásra.

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz

2016	Kockázati céltartalék	Függő kötelezettségekre képzett céltartalék	Egyéb kötelezettségekre képzett céltartalék *	Peres ügyekre képzett céltartalék	Összesen
Nyitó céltartalék	522	302	10	165	999
Időszaki növekedés	564	-	914	7	1 485
Árfolyamváltozás	-1	-	-	-	-1
Időszaki alatti kivezetés	-689	-91	-	-157	-937
Záró céltartalék	396	211	924	15	1 546

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

A Bank kockázati céltartalékot a mérlegen kívüli kötelezettségeire képzett 2016-ban.

2015	Kockázati céltartalék	Függő kötelezettségekre képzett céltartalék	Egyéb kötelezettségekre képzett céltartalék	Peres ügyekre képzett céltartalék	Összesen
Nyitó céltartalék	360	883	23 805	156	25 204
Időszaki növekedés	1 294	161	6	17	1 478
Árfolyamváltozás	3	-	-242	-	-239
Időszak alatti kivezetés	-1 135	-742	-23 559	-8	-25 444
Záró céltartalék	522	302	10	165	999

A Bank kockázati céltartalékot a mérlegen kívüli kötelezettségeire képzett 2015-ben.

32. EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK

	2016. december 31.	2015. december 31.
Fizetendő adók	822	721
Szállítók	584	511
Passzív elhatárolások	914	642
Kötelezettség befektetési szolgáltatásból	1 464	1 314
Esedékesség előtti hiteltörlesztések	625	727
Közös vezetésű vállalattal szembeni egyéb kötelezettség	-	3 570
Egyebek	1 690	1 667
Összesen	6 099	9 152

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

33. JEGYZETT TŐKE

2016. negyedik negyedévében jelentősen módosult a Társaság tulajdonosi szerkezete. 2016. október 14-én az A64 Vagyonkezelő Kft. tőzsdén kívüli tranzakció keretében értékesítette részvényeit a B3 Takaréknak, illetve a Fókusz Takaréknak takarékszövetkezetek részére, majd 2016. december 9-én a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. (Takarékbank) megvásárolta a VCP Finanz Holding Vagyonkezelő Kft. részvénycsomagját. A tranzakciókat követően a Takarékbank és a szövetkezeti hitelintézetek összes tulajdoni hányada 68% fölé emelkedett.

2016. december 31-én az FHB Jelzálogbank Nyrt. „A”, „B” és „C” sorozatú részvényekkel rendelkezett. A Társaság döntő tulajdoni hányada (78,2%) belföldi intézményi befektetők kezében van.

A Bank tulajdonosi szerkezete 2016. december 31-én, illetve 2015. december 31-én a következő:

Tulajdonos	2016. december 31.		2015. december 31.	
	Tulajdoni arány %	Részvény db	Tulajdoni arány %	Részvény db
BÉT-re bevezetett „A” sorozatú részvények				
Belföldi intézményi befektetők	39,0	42 345 991	38,6	41 911 917
Külföldi intézményi befektetők	10,7	11 597 658	10,7	11 642 388
Belföldi magánszemélyek	5,9	6 435 206	6,2	6 669 193
Külföldi magánszemélyek	0,0	22 330	0,0	16 326
Munkavállalók, vezető tisztségviselők	0,1	87 963	0,0	77 808
Visszavásárolt részvények	0,2	253 601	0,2	253 601
Államháztartás részét képező tulajdonos	4,5	4 832 225	4,5	4 832 225
Egyéb	0,4	425 036	0,6	596 552
Részvénytársaság részösszeg	60,8	66 000 010	60,8	66 000 010
BÉT-re bevezetett „B” sorozatú részvények				
Belföldi intézményi/társaság	13,1	14 163 430	13,1	14 163 430
Részvénytársaság részösszeg	13,1	14 163 430	13,1	14 163 430
BÉT-re bevezetett „C” sorozatú részvények				
Belföldi intézményi/társaság	26,1	2 832 686	26,1	2 832 686
Részvénytársaság részösszeg	26,1	2 832 636	26,1	2 832 636
Összesen	100,0	82 996 126	100,0	82 996 126

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz
a) Az egy részvényre jutó nyereség kiszámítása során felhasznált adatok:

	2016. december 31.	2015. december 31.
Nettó veszteség	-11 048	-8 304
Általános tartalék változása	-	-
Felosztható nyereség	-11 048	-8 304
Részvények súlyozott átlaga (db)	108 236 699	65 862 821

Az egy részvényre jutó eredmény alapértéke a Jelzálogbank törzsrészvényesei rendelkezésére álló eredménynek (számláló) a forgalomban lévő törzsrészvények adott időszakra vonatkozó súlyozott átlagával (nevező) való elosztásával kerül kiszámításra. Az egy részvényre jutó eredmény hígított értéke kiszámításához a Jelzálogbank törzsrészvényesei rendelkezésére álló eredményt, valamint a forgalomban lévő részvények súlyozott átlagát valamennyi hígító hatású potenciális törzsrészvény hatásával módosítani kell. Jelenleg eredményként az éves eredmény általános tartalék képzéssel csökkentett összegét tekintjük, melyet a visszavásárolt saját részvényekkel csökkentett jegyzett tőke átlagos darabszámával osztva kapjuk a normál EPS hányadost. A szerződéses feltételek alapján az alapvető kölcsöntőke nem hígítja az EPS hányadost 2015-ben. A vezetői részvényjuttatás meglévő, a Bank által visszavásárolt részvényekből kerül átadásra, nem jár új részvények kibocsátásával, ezért az egy részvényre jutó nyereségre nincs hígító hatással. Hígító hatású potenciális törzsrészvennyel a Bank nem rendelkezik. A normál EPS jelenleg megegyezik a hígított EPS hányadossal.

b) Visszavásárolt saját részvények

	2016. december 31.	2015. december 31.
Nyitó állomány	207	207
Visszavásárlás	-	-
Záró állomány	207	207

c) Egyéb tartalék

	Megjegyzés	2016. december 31.	2015. december 31.
Árszió		27 926	27 926
Tőkét megtestesítő értékpapír	33	-	31 749
Értékesíthető pénzügyi eszközök valós érték változása	33	611	584
Árfolyam átváltási különbözet		-2	14
Egyéb tartalék összesen		28 535	60 273

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz

Az egyéb tartalékok között található a 2013-ban és 2012-ben kibocsátott tőkét megtestesítő értékpapír. A 2012. december 20-án forgalomba hozott 102.000.000 euró össznévértékű határozatlan futamidejű, változó kamatozású, euróban denominált kötvény-sorozatra a Bank zártkörű forgalomba hozatali eljárás keretében 2013. május 16. napján 10.000.000 euró össznévértékben bocsátott rá nem magyarországi befektetőknek.

A kötvény össznévértéke 112.000.000 euró. A kötvény kamata az 5 éves EUR swap árfolyamhoz kötött. A nem tőkésedő kamat kifizetésére évente kerül sor és a kötvények a Bank alárendelt és nem biztosított kötelezettségét testesítik meg. A tőkét megtestesítő értékpapírt a Bank 5 év elteltével vásárolhatja vissza, valamint bizonyos feltételek teljesülése esetén az értékpapír átváltódik tőzsrészvényre, de a tranzakció nincs hígító hatással az egy részvényre jutó eredményre.

A Bank 2016. június 17-én visszavásárolta a korábban saját tőke elemként nyilvántartott 112 millió euró névértékű alapvető kölcsöntőke kötvényeket.

A fent leírt körülmények miatt a tőkét megtestesítő értékpapírt a Bank tőke instrumentumként könyveli, ezért minden kapcsolódó kifizetés tőke kifizetésnek minősül a tulajdonosok részére.

d) Értékesíthető pénzügyi eszközök tartaléka

	2016. december 31.	2015. december 31.
Nyitó egyenleg	584	18
Nettó nem realizált eredmény az értékesíthető pénzügyi eszközökön	30	699
Nettó realizált veszteség az értékesíthető pénzügyi eszközökön	-	-
Halasztott adó	-3	-133
Záró egyenleg	611	584

e) Nem-ellenőrző részesedés

	2016. december 31.
Nyitó egyenleg	21 480
Nem-ellenőrző részesedésnek fizetett osztalék	-214
Nem-ellenőrző részesedésre jutó eredmény	-4 454
Záró egyenleg	16 812

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz

f) Nem-ellenőrző részesedés társaságoként

Leányvállalat megnevezése	Nem-ellenőrző részesedés tulajdoni hányada	Nem-ellenőrző részesedésre jutó tárgyévi eredmény	2016. december 31-ig nem-ellenőrző részesedésre jutó felhalmozott eredmény
FHB Kereskedelmi Bank Zrt.	49%	-4 353	17 007
Diófa Alapkezelő Zrt.	11%	-1	-143
Diófa Ingatlankezelő Kft.	11%	-	1
Magyar Kártya Szolgáltató Zrt.	49%	-100	-53
Összesen	-	-4 454	16 812

34. RÉSZVÉNY ALAPÚ JUTTATÁSOK

A részvényopció munkavállalók és tisztségviselők részére kerül elszámolásra. Az általuk nyújtott szolgáltatásokból eredő előnyök valós értéke nehezen meghatározható, a Csoport a valós értéket a nyújtott tőkeinstrumentumok valós értéke alapján határozza meg.

A részvényjuttatási program 2016-ban egy éves periódusra szól, négy 2016-ra vonatkozó IFRS mérleg/eredmény adatból képzett kritériumra épül (saját tőke növekedése, nem teljesítő hitelek arányának csökkenése, ROA, illetve ROE növekedése). Ezen négy mutatószám kapcsán a Közgyűlés mindegyikre meghatározott egy küszöbértéket. Az adott kritérium teljesül, ha ezt a tény érték meghaladja, kivéve a nem teljesítő hitelek arányát, mert itt a kisebb érték a kedvező. A négy értékből háromnak kell teljesülnie ahhoz, hogy részvény juttatható legyen adott évre vonatkozóan.

Amennyiben lesz részvényjuttatás, akkor az egyéni teljesítményértékelés alapján kap a jogosult részvényopciót, ahol a lehívási érték az értékelte üzleti év első napja és az értékelte üzleti évet megelőző üzleti évet lezáró rendes közgyűlés időpontja közötti időszak forgalommal súlyozott tőzsdei átlagárának 25%-a. Az opció lehívása három évig lehetséges a teljes mennyiség 60%-20%-20%-a szerint. A részvényjuttatási programhoz kapcsolódó értékek 2016-ban nulla értéket képviseltek, mivel a fenti mutatószámok nem érték el az elvárt küszöbértéket.

35. ÁLTALÁNOS TARTALÉK

A Banknak és a Csoportba tartozó egyéb hitelintézetnek a magyar törvényi előírásoknak megfelelően fel nem osztható általános tartalékot kell képeznie az adózott eredmény 10%-ban. Az általános tartalékban bekövetkezett növekedést a magyar törvényi előírások alapján az eredménytartalékból kell elkülöníteni. A hitelintézetek és a pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvizelési kötelezettségének sajátosságairól szóló 250/2000. (XII. 24.) Korm. rendelet 13.§. (8) szerint negatív adózott eredmény esetén az általános tartalékot fel kell használni. Az általános tartalék összege 2016. december 31-én nulla forint.

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

36. FÜGGŐ KÖTELEZETTSÉGEK

Az ügyfél-igények kielégítése miatt a Bank függő kötelezettséget és garanciát vállal. Bár ezen ügyletek nem jelennek meg a konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásban, hitelkockázatot és ezáltal általánosan kockázatot jelentenek a Bank számára.

A mérlegen kívüli kötelezettségállomány le nem hívott hitelekből és más szerződött jövőbeni függő kifizetésekből áll:

	2016. december 31.	2015. december 31.
Garanciavállalás	11 649	15 248
Hitelszerződés alapján még igénybe vehető keretösszeg	51 864	49 449
Összesen	63 513	64 697

37. PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK VALÓS ÉRTÉKE

A mérlegben szereplő és a mérlegen kívüli pénzügyi eszközök és források valós értékének megállapításához a Bank a következő módszereket és feltételezéseket alkalmazta:

Könyv szerint érteken nyilvántartott pénzügyi instrumentumok: A rövid lejáratok miatt, a mérlegben szereplő egyes pénzügyi eszközök és kötelezettségek könyv szerinti értéke megközelíti a valós értéket. Ebbe a kategóriába tartozik a készpénz, a bankközi kihelyezések, a jegybanki számlák és a bankközi felvételek.

Amortizált bekerülési érteken kerülnek megjelenítésre a Garantiqa-Hitelgarancia Zrt.-ben, valamint a Szövetkezeti hitelintézetek Integrációs Szervezetében lévő részvények, amelyek értéke 2016. december 31-én 51 millió forint (2015. december 31-én 51 millió forint). A BIF részvények, a DOM-P Zrt.-ben, továbbá az MPT Security Zrt.-ben lévő részesedés valós érteken (2016: 2.301 millió forint, 2015: 2.198 millió forint) kerülnek bemutatásra. A VISA részvények 2016-ban és 2015-ben valós érteken szerepelnek a könyvekben. (2016: 130 millió Ft, 2015: 726 millió Ft).

Értékesíthető értékpapírok: Az értékesíthető értékpapírok a likviditás fenntartását szolgálják, és piaci érteken szerepelnek a könyvekben. A szervezett pénzügyi piacokon forgalmazott értékpapírok valós értékét a Bank a mérlegkészítés napján érvényes tőzsdei árfolyam alapján határozza meg. Azon értékpapíroknál, amelyeknek nincsen tőzsdei árfolyama, a valós érték a tőzsdei forgalomban lévő hasonló pénzügyi eszközök árfolyamának tükrében vagy a várható diszkontált pénzáramok alapján került meghatározásra.

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz
a) Hitelek és refinanszírozott jelzáloghitelek:

A mérlegben amortizált bekerülési értéken kimutatott hitelek és refinanszírozott jelzáloghitelek valós értékét a Bank egyedileg állapítja meg az alábbiak szerint.

Az alkalmazott értékelési modell figyelembe veszi:

- a hitelek ütemezett és kalkulált tőketörlesztéseit, bizonyos korlátozásokkal.
- a futamidő alatt járó kamatokat és kamatjellegű bevételeket, beleértve az állami kamattámogatást és azok egyedi jogszabályi feltételeit is.
- továbbá, a modellben a rendelet 2003. június 16. előtt, valamint a 2003. június 16. és december 22. között hatályos rendelkezései szerint támogatásra jogosult hiteleket a modell a fix 5-6%-os kamatplafon miatt 20 évig változatlan áru ügyletekként veszi figyelembe.
- a hitelekhez kapcsolódó támogatásból származó pénzáramok a hitelek lejáratáig, de maximum 20 évig lettek figyelembe véve a számítások során.
- az átárazódó hitelek esetén a modell az árváltozás esedékességekor lejárnak tekinti a hiteleket, így a számítások további szakaszában a Bank már sem kamattal, sem támogatással nem kalkulál.

Az így számított pénzáram-sorozatok a Bank által használt értékelő hozamgörbével kerülnek diszkontálásra. A nettó eszközérték, azaz a teljes hitelportfólió valós értéke a devizaértékek összesítésével és forintra történő átváltásával kerül meghatározásra.

	2016. december 31.		2015. december 31.	
	Bruttó könyv szerinti érték	Valós érték	Bruttó könyv szerinti érték	Valós érték
Refinanszírozott jelzáloghitelek	31 423	36 962	82 790	96 686
Hitelek	318 326	357 720	314 855	349 442

A bruttó könyv szerinti érték nem tartalmazza az értékvesztés csökkentő hatását.

b) Amortizált bekerülési értéken nyilvántartott jelzáloglevelek és kötvények valós értéke

A jelzáloglevelek és kibocsátott kötvények valós értékét a Bank cash flow alapon állapítja meg. A számítások során a Bank a jelzáloglevelek és kibocsátott kötvények kibocsátási tájékoztatójában rögzített pénzáramok értékelési hozamgörbével diszkontált értékét állapítja meg, amely egyben a jelzáloglevelek és kibocsátott kötvények valós értéke is.

A változó kamatozású jelzáloglevelek és kibocsátott kötvények esetében a várható kamatlábakat a Bank forward alapon becsüli meg, kamatfelár figyelembe vételével. Az így kiszámított kamat cash flow-t és tőketörlesztéseket azután a Bank az értékelő hozamgörbe alkalmazásával jelenértékre diszkontálja.

Az értékelő hozamgörbe előállítására: a Bank a saját kibocsátású, forintban és euróban denominált jelzáloglevelek és kötvények hozamkalkulációjához a másodpiaci árjegyzéseket, a másodpiaci üzletkötések hozamait, valamint az elsődleges piacon történő értékpapír kibocsátásokhoz kapcsolódó felárak alakulását veszi figyelembe. Ezen hozamok alapján a Bank pozícióvezető rendszere állítja elő a hozamgörbét a különböző lejáratokra vonatkozóan (jelzálog levelek és kibocsátott kötvények).

A valós érték változása nagyrészt a piaci feltételekben történt változás következménye. Ez alapján a hitelezési kockázat okozta valós érték változás nem jelentős.

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz

	2016. december 31.		2015. december 31.	
	Bruttó érték	Valós érték	Bruttó érték	Valós érték
Tőzsdén nem jegyzett jelzáloglevelek				
Fix kamatozású	17 715	20 199	34 362	38 102
Változó kamatozású	-	-	-	-
Tőzsdén jegyzett jelzáloglevelek				
Fix kamatozású	72 505	91 786	108 294	139 317
Változó kamatozású	40 920	70 808	31 936	42 487
Jelzáloglevelek összesen	131 140	182 793	174 592	219 906
Tőzsdén nem jegyzett kötvények				
Fix kamatozású	21 371	25 709	22 091	26 363
Változó kamatozású	-	-	9 567	9 692
Alárendelt kölcsön kötvény	-	-	-	-
Tőzsdén jegyzett kötvények				
Fix kamatozású	15 886	25 600	24 873	30 213
Változó kamatozású	1 886	3 143	3 993	5 002
Kötvények összesen	39 143	54 452	60 524	71 270
Kibocsátott értékpapírok valós értéke	170 283	237 245	235 115	291 176

A bruttó könyv szerinti érték tartalmazza az elhatárolt kamatokat is.

c) Egyéb mérlegben szereplő tételek valós értéke

Azon eszközök és források tekintetében, amelyek nem tekinthetők pénzügyi eszközöknek (pl. tárgyi eszközök, egyéb eszközök és kötelezettségek) nem készül becslés. Az ezen tételek érték megállapításakor alkalmazott szubjektív megítélés és bizonytalanságok miatt, a valós érték nem az eszköz azonnali értékesítésekor realizálható értéket jelöli.

d) Derivatív ügyletek valós értéke

A swap ügyletek két fél között, kamatok, vagy adott összegre vonatkozó devizaárfolyamok különbözetének cseréjére kötött szerződések. A kamatláb swap (IRS) ügyletek esetén a felek általában egy adott devizára vonatkozó fix és változó kamatfizetéseket cserélnek el. A deviza swap (FXS) ügyletek esetén különböző devizákban fennálló kamatfizetéseket és összegeket cserélnek el. A deviza kamatlábszerződések (CCIRS) olyan kamatláb swap ügyletek, ahol különböző devizában lévő adott összegek és fix valamint változó kamatfizetések cseréje történik.

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz

	Valós érték		Kötelezettség nominális értéke	
	2016. december 31.	2015. december 31.	2016. december 31.	2015. december 31.
Derivatívák Cash-flow fedezeti ügyletekben				
Cash-flow fedezeti ügyletek pozitív valós értéke	3	-	376	-
ebből: CCIRS	3	-	376	-
Kereskedési swapok				
A kereskedési swap ügyletek pozitív valós értéke	867	620	83 141	45 733
ebből: CCIRS	90	507	6 797	31 938
ebből: IRS	446	19	53 354	3 812
ebből: FXS	331	94	22 990	9 983
Valós érték fedezeti ügyletek				
Az IRS valós érték fedezeti ügyletek pozitív valós értéke	-	11	-	4 071
Opciók				
Opciók pozitív valós értéke	6	2	730	263
Forward ügyletek				
Forward ügyletek pozitív valós értéke	57	251	5 440	23 123
Derivatív pénzügyi eszközök összesen	933	884	89 687	73 190
Derivatívák Cash-flow fedezeti ügyletekben				
Cash-flow fedezeti ügyletek negatív valós értéke	-4	-	310	-
ebből: CCIRS	-4	-	310	-
Kereskedési swapok				
A kereskedési swap ügyletek negatív valós értéke	-1 277	-2 246	45 566	61 372
ebből: CCIRS	-318	-443	6 165	5 586
ebből: IRS	-849	-1 452	31 764	34 230
ebből: FXS	-110	-351	7 637	21 556
Valós érték fedezeti ügyletek				
A valós érték fedezeti ügyletek negatív valós értéke	-115	-20	7 931	3 914
ebből: CCIRS	-	-	-	-
ebből: IRS	-115	-20	7 931	3 914
Opciók				
Opciók negatív valós értéke	-6	-2	730	263
Forward ügyletek				
Forward ügyletek negatív valós értéke	-177	-40	16 274	12 034
Derivatív pénzügyi kötelezettségek összesen	-1 579	-2 308	70 811	77 583

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz

A derivatív ügyletek valós értékét cashflow alapon értékeli a Bank, amelynek során az ügyleteket elemi pénzáramokra bontja és kiszámítja azok jelenértékét. A fix kamatozású ügyletek jövőbeni pénzáramainak jelenértékét a Bank devizanemnek megfelelő kockázatmentes swap hozamgörbét alkalmazva állapítja meg. A swap ügyletek valós értéke a két – még nem esedékes bemenő és kimenő - cashflow sorozat forintban kifejezett jelenértékének különbözete.

A változó kamatozású ügyletek esetén a várható kamatokat a Bank forward alapon becsli meg, a kamatfelár figyelembevételével. Az így megállapított kamat cashflow-t és a tőketörlesztéseket a Bank a többszintű hozamgörbe (forward hozam görbe és diszkontált görbe) alkalmazásával jelenértékre diszkontálja. Az ügylet valós értéke az így kapott jelenértékek összege.

A swapok esetén a Bank 2010-ig nem alkalmazott korrekciókat a hozamgörbéken. A válság kitörése óta azonban jelentős kockázati felárat raknak rá a fejlődő devizákra, amelynek része a HUF is. Mivel a nevezett felárak jelentős mértékűek és a létük is állandó lett 2010-től, indokoltá vált azok figyelembe vétele a swapok értékelésénél. A megfelelő hozamgörbe így a felárral módosításra kerül. A megfelelő mértékű felárak alkalmazása pontosabbá teszi a jelenérték számítását (a felárral kapcsolatos további részletek a 3. Megjegyzésben található), figyelembe véve a partner és a saját hitelezési kockázatot, az IFRS 13 szerint.

A Bank meglévő derivatív ügyletei közül a cash-flow fedezeti ügyletnek minősített swap szerződéseinek esetében a tranzakció célja a külföldi devizában (EUR) denominált jelzáloglevél-pénzáramlás külföldi valutaárfolyam változásokból adódó kockázatának fedezése a funkcionális deviza (forint) pénzáramlásainak rögzítése érdekében. A fedezeti ügylet paraméterei (futamidő, összeg, devizanem, kamat mértéke, esedékességek, stb.) és így cash-flow-ja megegyezik a fedezett értékpapír paramétereivel és a tőke, valamint a kamatok cash-flow-jával.

Az IAS 39. alapján kereskedési célú derivatív ügyletnek minősített swap ügyletek is az euróban denominált jelzáloglevelekhez kapcsolódnak. A fedezeti ügyletek jövőbeni követeléseinek (EUR lábainak) paraméterei és pénzáramai megegyeznek a jelzáloglevél paraméterével, míg a vállalt jövőbeni kötelezettség eltérhet kamatozásának típusában az alapügylet kamattípusától, illetve devizájában a könyvvizetés devizanemétől.

A fedezeti ügyletek értékelésénél a Bank olyan hozamgörbét használ, amilyen típusú a fedezett papír (például állampapírok esetén az állampapír hozamgörbét).

e) Valósérték fedezeti ügyletek

2016. december 31.

Fedezeti ügylet típusa	Fedezett ügylet típusa	Fedezeti ügylet valós értéke	Fedezett ügylet valós értéke	Fedezeti ügylet nyeresége	Fedezett ügylet vesztesége
IRS	ügyfélhitelek	-43	3 888	-43	43
IRS	értékesíthető eszközök	-150	30	53	30

2015 második felében csak 4 derivatív ügylet lett valós érték fedezeti ügyletként megjelölve (IRS), 2016-ban a Bank további egy új derivatív ügyletet minősített valós érték fedezeti ügyletnek (IRS).

2015. december 31.

Fedezeti ügylet típusa	Fedezett ügylet típusa	Fedezeti ügylet valós értéke	Fedezett ügylet valós értéke	Fedezeti ügylet nyeresége	Fedezett ügylet vesztesége
IRS	ügyfélhitelek	-12	3 914	-11	-11
IRS	értékesíthető eszközök	3	13	6	13

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz

2015-ben a 2014. évi LXXVII. törvény alapján a Csoport elvégezte a forintosítást, amelynek hatására az FX lakossági hitelek állománya jelentősen csökkent, így az eddig felállított fedezeti kapcsolat megszűnt az év első felében. 2015. december 31-én a Bank könyveiben nem szerepelt CCIRS fedezeti kapcsolat.

f) Valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós értékének meghatározása

A Bank a következő hierarchiát használja, hogy meghatározza és közzétegye a pénzügyi instrumentumok valós értékét valamely értékelési technikával:

Szint 1: aktív piacon jegyzett piaci (nem módosított) ár;

Szint 2: más technika, melyhez minden, a valós értékre jelentős hatással bíró adat nyilvánosan hozzáférhető közvetlenül vagy közvetetten; és

Szint 3: technikák, melyekhez van olyan, a valós értékre jelentős hatással bíró adat, mely nem nyilvános piaci adaton alapul.

A következő táblázat a valósan értékelt pénzügyi instrumentumok elemzését mutatja be.

	2016. december 31.		
	Szint 1	Szint 2	Szint 3
Eszközök			
Kereskedési célú értékpapírok valós értéke	40 734	-	-
Értékesíthető értékpapírok valós értéke	65 840	455	-
Derivatív pénzügyi eszközök	-	841	92
Összes valósan értékelt eszköz	106 574	1 296	92
Források			
Derivatív pénzügyi kötelezettségek	-	1 256	323
Eredménnyel szemben valósan értékelt pénzügyi kötelezettségek, kivéve a derivatív ügyleteket	-	11 991	-
Összes valósan értékelt forrás	-	13 247	323

	2015. december 31.		
	Szint 1	Szint 2	Szint 3
Eszközök			
Kereskedési célú értékpapírok valós értéke	51 913	-	-
Értékesíthető értékpapírok valós értéke	73 582	460	-
Derivatív pénzügyi eszközök	-	377	507
Összes valósan értékelt eszköz	125 495	837	507
Források			
Derivatív pénzügyi kötelezettségek	-	1 865	443
Eredménnyel szemben valósan értékelt pénzügyi kötelezettségek, kivéve a derivatív ügyleteket	-	19 878	-
Összes valósan értékelt forrás	-	21 743	443

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

38. KOCKÁZATKEZELÉS

a) Áttekintés

Az FHB Jelzálogbank irányítása alatt álló, a prudenciális konszolidáció körébe bevont FHB Bankcsoport vállalkozásai a Takarékbank mint anyabank által vezetett összevont felügyelet alá tartozó csoport részei, az FHB Jelzálogbank Nyrt. és az FHB Kereskedelmi Bank Zrt. pedig tagjai a Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezetének.

Az Integrációs tagságból, valamint az összevont felügyeletből következően az FHB Bankcsoportra kiterjednek az Integráció kockázatkezelési szabályai, így a kockázati stratégia is.

A Takarékbank Igazgatósága által jóváhagyott és az összevont felügyelet alá tartozó hitelintézetek és társaságok által kötelezően alkalmazandó Kockázati Stratégia a következő témakörökre terjed ki: kockázati kultúra, kockázatvállalási alapelvek, célok, kockázati típusok, lényeges kockázatok, kockázati étvágy és kockázatvállalási hajlandóság, kockázati szerkezet, kockázatok kezelése, kockázatkezelés felépítése, szervezete.

Az Integráció illetve tagintézményei törekednek olyan integrált és az Integráció egészére kiterjedő kockázati kultúrát megteremteni, amely a kockázati étvágyukkal, a kockázattűrés mértékével összhangban biztosítja a felmerülő kockázatok azonosítását, mérését és kezelését. A kockázati kultúra megteremtésének elsődleges eszközeit a belső politikák, stratégiák, szabályozások és iránymutatások, a kommunikáció és az alkalmazottak képzése jelentik.

Az Integráción belül az FHB Jelzálogbank Nyrt. a szubkonszolidált szintű FHB Bankcsoport irányító hitelintézete. A Bankcsoport stratégiai céljainak elérése érdekében az anyabank FHB Jelzálogbank Nyrt. kettős – tulajdonosi és szakmai - irányítást gyakorol a vele közvetlenül vagy közvetve részesedési viszonyban álló csoporttagok felett. A szakmai irányítás keretében a Jelzálogbank biztosítja, hogy a kockázatkezelési elvek, módszerek, kockázattértékelési, -mérési és ellenőrzési eljárások a Bankcsoporton belül egységesek, illetve összehangoltak legyenek és egyúttal megfeleljenek az Integráció szabályzatainak is.

A kockázatkezelés elsődleges célja a Bankcsoport pénzügyi erejének és jó hírnevének védelme, és a hozzájárulás a tőkének olyan versenyképes üzleti tevékenységekre való felhasználásához, amellyel a részvényesi érték növekszik. A pénzügyi erő és a jó hírnév védelme azt jelenti, hogy a kockázatok kezelése korlátozza a kedvezőtlen események hatását a Bankcsoport tőkéjére és eredményére.

A Bankcsoport kockázatvállalási hajlandóságának összhangban kell lennie azokkal a pénzügyi erőforrásokkal, amelyek a lehetséges veszteségek fedezésére rendelkezésre állnak. Ennek érdekében a Bankcsoport a számszerűsíthető kockázat típusokra vonatkozóan kalkulálja a jelenlegi és a jövőbeni gazdasági tőkeszükségletet, valamint az 1. pillér alatti tőkeszükségletet.

A Bankcsoport alapvető értéknek tekinti a prudens kockázatvállalást.

A kockázatkezelés céljai elérése érdekében méri és elemzi a Bankcsoport és tagjainak kockázati kitétségeit, az így nyert információkat feldolgozza, kockázatvállalási szabályokat alkot, kockázatkezelési rendszereket működtet.

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz

A Bankcsoport kockázatkezelési politikája az alábbi fő pillérekben nyugszik:

- a kockázatkezelés során a piaci gyakorlatban elfogadott legjobb megközelítések, módszerek alkalmazása
- üzletágak, termékek, kockázati pozíciók kockázat- és hozam profiljának feltárása és folyamatos monitoringja
- a kockázatok figyelembe vétele az üzleti döntéseknél
- a kockázatkezelési szervezet elkülönülése az üzleti területtől
- a kockázatkezelési folyamat minden fázisának fontossága
- a kockázatkezelési folyamat a bankcsoport átfogó irányítási rendszerének része, szempontjai beépülnek a stratégiai- és éves tervezésbe.

A Csoport alapvetően hitel-, likviditási-, piaci- és működési kockázatoknak van kitéve.

2016-ban hitelkockázat tekintetében a kitűzött céloknak megfelelően lakossági ügyfélkörben körültekintő új kockázatvállalással, a stratégia partner, a Magyar Posta révén elérhető ügyfélkörre is kiterjedően, a vállalati ügyfélkörben pedig kifejezetten jó minőségű portfolióval, alacsony NPL ráta mellett sikerült a hitelállomány növelése.

A diverzifikált forrásstruktúra jegyében az FHB 2016-ban is több alkalommal vont be forrást értékpapír kibocsátással a tőkepiacokról, amelyek hosszú lejáratú forrásokkal pótolták a lejáró forrásokat.

A betétek állományában a Magyar Posta hálózatában gyűjtött betétek volumene növekvő arányú.

A Bank jelentős mennyiségű likvid eszközállományt tartott fenn folyamatosan az év során, főleg állampapírok formájában.

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

39. KOCKÁZATKEZELÉSI STRUKTÚRA

Igazgatóság

A Csoport kockázati politikájáért és stratégiájáért a Jelzálogbank Igazgatósága a felelős. A testület alakítja ki a kockázatkezelés módját meghatározó alapvető keretszabályokat, valamint a módszertanok irányelveit. Az Integrációba való belépést követően az FHB csoport az Integráció kockázati stratégiáját követi, alkalmazza az egységes kockázatkezelési szabályokat és kockázatairól beszámol az Integráció központi szerveinek, a – Takarékbanknak és az SZHISZ-nek –.

Az Igazgatóság a Bank prudens működéséért felelős igazgatósági tag beszámolója, valamint a rendszeres kockázati jelentések alapján értékeli a Bank és az összevont felügyelet alá tartozó vállalkozások működését, azon belül a kockázatkezelési tevékenységét és a kockázatok mértékét. Amennyiben a Csoport által vállalt kockázatok mértéke nincs összhangban a kockázati stratégiában foglaltakkal, az Igazgatóság intézkedéseket hoz a kockázatok mérséklése céljából.

Felügyelő Bizottság

A Bank Felügyelő Bizottságának feladata és felelőssége, hogy ellenőrizze a kockázatvállalási- kezelési folyamatokat. Ezen belül ellenőrzi és figyelemmel kíséri a jogszabályokban rögzített tőkekövetelményeknek való megfelelés érdekében a Bank által alkalmazott módszerek és rendszerek alkalmazásának megfelelőségét.

Csoport Eszköz-Forrás Bizottsága (GALCO =Group Assets-Liabilities Management Comittee)

A GALCO a Csoport egészére vonatkozóan hoz döntéseket eszköz–forrás gazdálkodási, kockázatkezelési, likviditáskezelési, valamint árazási kérdésekben.

Kockázatkezelési Főosztály

A Főosztály fő feladata a Csoport prudens működését biztosító követelmények meghatározása, a Csoport összevont csoportszintű és az egyes csoporttagokra vonatkozó kockázatvállalás és kockázatkezelés szabályainak kialakítása, a hitelkockázat- és a működési kockázat kezelése.

Kockázatelemzési- és Ellenőrzési Főosztály

A főosztály egyrészt ellátja a független hitelkockázat ellenőrzési funkciót. Ennek keretében elvégzi az ügyfél- és partnerminősítési rendszerek kialakításával, felügyeletével, validálásával, felülvizsgálatával kapcsolatos feladatokat, továbbá becsléseket és méréseket végez a kockázati paraméterekre vonatkozóan. Másrészt felállítja a Csoport likviditási, kamat- és árfolyamkockázati limitjeit és figyelemmel kíséri azok betartását, modellezi és kalkulálja a működési kockázat tőkeigényét.

Treasury Főosztály

Legfontosabb feladata és felelőssége a Csoport rövid és hosszú távú likviditásának biztosítása, a likviditási, kamat- és árfolyamkockázat operatív kezelése.

Belső ellenőrzés

A belső ellenőrzési rendszer elemei (folyamatba épített, vezetői ellenőrzés, vezetői információs rendszer, valamint független belső ellenőrzési szervezet) a Bank és a csoporttagok minden szervezetére, tevékenységére kiterjednek, a napi tevékenységbe beépülnek és nyomon követhetők, illetve rendszeres visszacsatolást adnak a megfelelő vezetési, irányítási szintre.

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz

A kockázatvállalási, kezelési folyamatot a belső ellenőrzési szervezet rendszeresen vizsgálja. A vizsgálat kiterjed mind az eljárások megfelelőségére, mind azok betartására. Vizsgálatai eredményeit jelenti a Felügyelő Bizottságnak, valamint a Bank vezetésének.

Vagyonellenőr

A jelzáloglevelek kibocsátását megelőzően a vagyonellenőr felelőssége, hogy megvizsgálja és nyilatkozza, hogy a jelzáloglevél kibocsátáshoz rendelkezésre áll-e a megfelelő fedezet.

Kockázatmérési és jelentési rendszer

A Csoport hitelkockázati kitétsége azon részére vonatkozóan, ahol megfelelő tapasztalati adatok rendelkezésre állnak a kockázatot statisztikai módszerekkel méri. Így statisztikai modellekkel a kitétség döntő részére becsli a várható és a nem várható veszteséget. A veszteséget különböző stressz forgatókönyvek mellett is kalkulálja.

Likviditási-, kamat- és devizaárfolyam kockázat tekintetében a kockázat figyelése és kontrollja alapvetően limitek felállításával történik. A limitek tükrözik a Csoport stratégiáját, kockázati étvágát és a piaci környezetet. A Csoport gyűjti és elemzi a működési kockázati események, veszteségek adatait. A kockázatok mérésének eredményeként a Bank meghatározza a kockázatvállalás által indokolt gazdasági tőke mennyiségét. A GALCO havonta értékeli a hitelkockázati jelentést, áttekinti a likviditási és eszközforrás gazdálkodási limitek betartásáról szóló beszámolókat. Negyedévente kerül sor a működési kockázati átfogó jelentés előterjesztésére. Az Igazgatóság a kockázati riportokat negyedévente értékeli és a vezetés beszámoltatásán keresztül szakmai kontrollt gyakorol a rendszer valamennyi részlemez felett. A Felügyelő Bizottság negyedévente elemzi a kockázati jelentéseket. Folyamatos ellenőrzési funkcióját a szakmai irányítása alatt működő Belső ellenőrzési főosztály útján valósítja meg.

40. KOCKÁZATCSÖKKENTÉS**Kamat- és árfolyamkockázat**

Kamat- és árfolyamkockázatának csökkentésére a Bank eszköz-forrás struktúrájának alakítása - ún. természetes hedge – mellett fedezeti célból derivatív ügyleteket köt.

Hitelkockázat

A hitelkockázat annak a kockázata, hogy a Bankot veszteség éri amiatt, hogy adósa, ügyfele, partnere nem teljesíti a Bankkal szembeni szerződéses kötelezettségét.

A Csoport hitelkockázat vállalása előtt minősíti ügyfelei, partnerei hitelképességét és besorolja őket adós- illetve partnerminősítési kategóriákba. Kockázatvállalás csak megfelelő minősítésű ügyfelekkel történhet. Az ügyfelek, partnerek hitelminőségét rendszeresen figyelemmel kíséri a Csoport.

A lakossági termékfejlesztés során sztenderdizált hitelkonstrukciók kialakítása révén a Bank lehetőséget teremtett arra, hogy a hitelkockázatok kezelését egyszerűsítse. A kialakított termékekhez kapcsolódó portfóliókat az ügyfelek magas száma, az egyedi kölcsönök alacsony összege, a diverzifikáció jellemzi, amellyel a Bank csökkenti a portfólió méretéhez viszonyított kockázatot.

A vállalatokkal szembeni kockázatvállalásra egyedi elemzés, döntés alapján kerül sor és a folyamatos monitoring nagy hangsúlyt kap.

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz

Az elfogadható fedezetek körére, értékelésük módjára, a fedezeti arányra vonatkozóan szigorú előírásokat alkalmaz a Csoport. Az ingatlanok hitelbiztosítéki értékének megállapítását a Bank végzi a refinanszírozott hitelállomány tekintetében is.

A partnerbankokkal szembeni kockázatot a Bank és a partnerek közti szerződéses kikötések, valamint a törvényben rögzített refinanszírozott hitelportfolió engedményezése tartja alacsony szinten.

A fedezeti swap ügyletekből származó hitelkockázat a margin számlákon felül jelentkező pozitív valós érték összegére korlátozódik.

Maximum hitelkockázati kitettség a bruttó kitettség alapján:

	2016. december 31.	2015. december 31.
Magyar Nemzeti Bankkal szembeni követelések	60 635	162 749
Bankközi kihelyezések	70 289	48 208
Kereskedési célú értékpapírok	40 734	51 913
Értékesíthető értékpapírok	66 295	74 042
Részesedések, társult közös vezetésű vállalatokban	4 816	7 755
Derivatív pénzügyi eszközök valós értéke	933	884
Refinanszírozott jelzáloghitelek	31 423	82 790
Hitelek	317 840	314 855
Egyéb eszközök	8 685	8 069
Összesen	601 650	751 265
Mérlegen kívüli kötelezettség	58 645	67 500
Összesen	58 645	67 500
Összes hitelkockázati kitettség	660 295	818 765

41. HITEL MINŐSÉG

A következő táblázatok a követeléseket és a függő kötelezettségeket tartalmazzák.

	Nem késedelmes és nem értékvesztett állomány	Késedelmes vagy értékvesztett állomány	Kollektív értékvesztéssel érintett kör	Összesen
	2016.12.31.	2016.12.31.	2016.12.31.	2016.12.31.
Bankközi kihelyezések és refinanszírozott jelzáloghitelek	85 311	-	-	85 311
Hitelezési kockázatvállalás	277 263	63 169	30 541	370 973
vállalati hitelek	131 943	27 090	-	159 033
lakossági hitelek	145 320	36 079	30 541	211 940
Összesen	362 574	63 169	30 541	456 284

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz

A nemzetközi szabályok szerinti értékvesztett állományban (19. Megjegyzés) olyan ügyletek is belekerültek, amelyek késedelme nem éri el a 90 napot és nem felmondottak.

	Nem késedelmes és nem értékvesztett állomány	Késedelmes vagy értékvesztett állomány	Kollektív értékvesztéssel érintett kör	Összesen
	2015.12.31.	2015.12.31.	2015.12.31.	2015.12.31.
Bankközi kihelyezések és refinanszírozott jelzáloghitelek	170 244	-	-	170 244
Hitelezési kockázatvállalás	268 734	68 546	37 411	374 691
vállalati hitelek	124 966	20 605	-	145 571
lakossági hitelek	143 768	47 941	37 411	229 120
Összesen	438 978	68 546	37 411	544 935

A Bank hitelkockázati kitettsége a belső kockázati besorolási osztályok szerint

Besorolási osztály	Historikus mulasztási arány 2016.12.31. (%)	Fedezetlen 2016.12.31. millió forint	Összesen 2016.12.31. millió forint
Class 1	0,00	118 725	118 725
Class 2	0,00	8 821	8 821
Class 3	0,00	42 113	70 192
Class 4	0,08	45 983	128 392
Class 5-7	3,34	29 349	227 369

Besorolási osztály	Historikus mulasztási arány 2015.12.31. (%)	Fedezetlen 2015.12.31. millió forint	Összesen 2015.12.31. millió forint
Class 1	0,00	214 623	231 205
Class 2	0,00	15 666	15 666
Class 3	0,00	36 211	99 483
Class 4	0,12	13 612	130 110
Class 5-7	7,19	32 610	215 246

A kimutatás a Csoport bruttó fennálló hitelállományát (bankközi kihelyezések, refinanszírozott jelzáloghitelek, egyéb jelzáloglevelek és fedezetlen hitelek valamint kötvények) tartalmazza.

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz

Hitelportfolióját és a súlyozott mérlegen kívüli tételeit a Csoport a kockázati tőke számítása során, a kockázatvállalási politikájának megfelelően minősítési osztályokba sorolja. A besorolást a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) alapján előállított konszolidált adatok alapján végzi. A lakossági (retail) adóminősítési rendszerben az ügyfelek tizenhét osztályba kerülhetnek. Az egyéb (főleg hitelintézeti) partnerek besorolása hét osztályba történik a minősítés során. Az osztályba („classok”-ba) sorolás alapja a Bank adóminősítési szabályzata. Fenti táblázatban a két skálát egyesítette a Csoport és így összevontan közli a teljes portfolió historikus default rátáit és állományait minősítési kategóriáinként. A minősítési rendszerek hatékonyságát évente, az osztályba sorolások helyességét negyedévente vizsgálja a Csoport.

Az FHB bankcsoport belső minősítési rendszere alapján sorolja a hiteleszközöket kockázati osztályokba. A belső minősítési modelleket és kockázati paramétereket saját szakértői csoportok dolgozzák ki. A minősítés kialakítása belső módszertan szerint történik, amelyeket mind a bank belső ellenőrzése, mind a felügyelő hatóságok folyamatosan ellenőriznek. A különböző szegmensekben eltérő minősítési skálákat használja a Bank, így külső jelentés céljára egységesített keretrendszert alkalmaz, amely a kockázati osztályokat az alábbi kategóriáknak felelteti meg:

Class 1:

Gyakorlatilag csak kockázatmentes, állammal szembeni kitettségek sorolhatók ebben a kategóriába.

Class 2:

Első osztályú, közel kockázatmentes intézményi (banki) kitettségeket tartalmazza, amelynek becslésű bedőlési valószínűségük nullához közelít. Ezen intézmények jellemzően magas (AA) ratinggel rendelkeznek az ismert hitelminősítőktől.

Class 3:

Alacsony kockázattal rendelkező intézményi (banki) kitettségeket tartalmazza, amelyek nem az előző osztályokban szerepelnek és becslésű átlag PD-jük nagyon alacsony. Ezek szintén tőkeerős, elismert pénzügyi intézmények, amelyek jó minősítéssel rendelkeznek.

Class 4:

Lakossági és vállalati ügyfelek esetén azon kitettségek kerülnek ebbe a kategóriába, amelyek legjobb minősítéssel rendelkeznek, és akiknek bedőlési valószínűsége alacsony. Ezen ügyfelek kitűnő hitelmúltjával, és (vállalatok esetén) kiegyensúlyozott gazdálkodással rendelkeznek.

Az intézményi kitettségek esetén az osztályba sorolandók azok a kitettségek, amelyek nem sorolhatók az előző osztályokba, és a becslésű bedőlési valószínűségük szintén kicsi.

Class 5-7:

Mind azon kitettségek, amelyek nem kerülnek be az 1-4 osztályokba, ide sorolandók. Megfigyelhető, hogy a kitettség-osztályon belül közel 90%-a a fedezett követelés, amelyek nagy mértékben hatnak a tényleges nemfizetési hitelek arányára.

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számveteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz

A Csoport hátralékos, nem értékvesztett hiteleinek állománya késedelmes időtartam szerint

	5-90 nap	5-90 nap
	2016	2015
Bankközi kihelyezések és refinanszírozott jelzáloghitelek	-	-
Hitelek	3 492	2 375
Vállalati hitelek	1 117	554
Lakossági hitelek	2 375	1 821
Összesen	3 492	2 375

A hátralékos, nem értékvesztett hitelek állománya kapcsán a Bank 11.001 millió forint fedezettel rendelkezett 2016. december 31-én (2015: 6.411 millió forint).

A legalább 90 nappal késedelmes ügyletek után a Bank belső szabályzata szerint kötelező az értékvesztés képzése. Az értékvesztés képzése során figyelembevételre kerülnek a fedezetek is.

A Csoport belső szabályzatai alapján az 5 napos késedelmet és a 10 ezer forintot el nem érő ügyletek technikailag nem késedelmes ügyletek.

Átstrukturált hitelek

Átstrukturált hitelek azon hitelek, ahol az adós vagy a Csoport kezdeményezésére a követelést keletkeztető eredeti szerződés módosításra került, alapvetően azért, mert az adós pénzügyi pozíciójának, fizetőképességének jelentős romlása miatt visszafizetési kötelezettségének az eredeti szerződéses feltételek szerint nem tudott eleget tenni. Átstrukturált hitelnek minősül továbbá a devizakölcsön-törvény alapján nyújtott gyűjtőszámlahitel, valamint az a devizakölcsön, amelyre tekintettel a gyűjtőszámlahitel folyósításra került.

A szerződés módosítása az eredeti szerződéses feltételekhez képest az ügyfél számára lényegesen kedvezőbb feltételeket teremt.

A szerződés módosítása lehet többek között:

- fizetés átütemezés
- devizanem megváltoztatása
- fedezetektől való eltekintés
- kamattőkésítés

Átstrukturált hitelek minősítése:

1. Az átstrukturálás után az átstrukturált ügyletek minősítési kategóriája nem lehet jobb, mint az átstrukturálást megelőzően.
2. Külön figyelendő kategóriába sorolható az átstrukturált ügylet, ha az átstrukturálást megelőzően problémamentes vagy külön figyelendő kategóriában volt, ha az átstrukturálást követően 180 napon keresztül nem esik 15 napot meghaladó késedelembe, lakossági hitel esetén 30 napot meghaladó késedelembe.
3. Problémamentes kategóriába sorolható az átstrukturált ügylet az átstrukturálást követő egy év elteltével, ha az átstrukturálást követően 365 napon keresztül nem esik 15 napot meghaladó késedelembe, lakossági hitel esetén 30 napot meghaladó késedelembe.

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz
Átstrukturált bruttó hitelállomány hiteltípusonkénti bontásban

Hiteltípus	2016. december 31.	2015. december 31.
Lakossági hitelek	25 109	33 762
ebből "árfolyamgát program" hitel	4 962	5 932
ebből "árfolyamgát program" gyűjtő számla	306	343
Vállalati hitelek	1 263	2 586
Összesen	26 372	36 348

Értékvesztett átstrukturált hitelállomány hiteltípusonkénti bontásban

Hiteltípus	2016. december 31.	2015. december 31.
Lakossági hitelek	23 735	32 118
ebből "árfolyamgát program" hitel	4 024	4 810
ebből "árfolyamgát program" gyűjtő számla	302	340
Vállalati hitelek	1 082	2 388
Összesen	24 817	34 506

További információ az „árfolyamgát programról” a Megjegyzések 2.9. pontjában található.

*Az átstrukturált hitelállomány hiteltípus és minősítési kategória szerinti bontásban 2016. december 31-én**

Hiteltípus	Nem késedelmes	1-30 DPD	31-60 DPD	61-90 DPD	91-360 DPD	360+DPD	Összesen
Lakossági hitelek	8 225	1 681	822	370	1 455	12 556	25 109
értékvesztés	48	24	130	109	901	9 591	10 803
Vállalati hitelek	198	222	91	-	574	178	1 263
értékvesztés	10	1	2	-	133	38	184
Tőke összesen	8 423	1 903	913	370	2 029	12 734	26 372
Értékvesztés összesen	58	25	132	109	1 034	9 629	10 987

* A tábla csak a többszörösen-átstrukturált hiteleket tartalmazza

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz

*Az átstrukturált értékvesztett és nem értékvesztett hitelállomány hiteltípus és minősítési kategória szerinti bontásban 2016. december 31-én**

Hiteltípus	Nem késedelmes			Késedelmes			ÖSSZESEN
	Értékvesztett	Nem értékvesztett	Összesen	Értékvesztett	Nem értékvesztett	Összesen	
Lakossági hitelek	7 012	1 213	8 225	16 419	465	16 884	25 109
értékvesztés	48	-	48	10 755	-	10 755	10 803
fedezet	11 124	2 564	13 688	18 058	1 409	19 467	33 155
Vállalati hitelek	198	-	198	884	181	1 065	1 263
értékvesztés	10	-	10	174	-	174	184
fedezet	504	-	504	1 335	223	1 558	2 062
Tőke összesen	7 210	1 213	8 423	17 303	646	17 949	26 372
Értékvesztés összesen	58	-	58	10 929	-	10 929	10 987
Fedezet összesen	11 628	2 564	14 192	19 393	1 632	21 025	35 217

* A tábla csak a többszörösen-átstrukturált hiteleket tartalmazza

Az átstrukturált hitelállomány átstrukturálási típusonkénti bontásban

	2016. december 31.		2015. december 31.	
	Tőke	Értékvesztés	Tőke	Értékvesztés
Lakossági hitelek	25 109	10 803	33 762	12 090
Áthidaló hitelek	15 593	7 541	22 242	9 328
Árfolyamgát program hitel számla	4 962	1 136	5 931	1 118
Árfolyamgát program gyűjtő számla	306	159	344	193
Jogsabály alapján forintosított deviza lakáshitelek	955	583	1 334	525
egyéb	3 293	1 384	3 910	926
Vállalati hitelek	1 263	184	2 586	492
Összesen	26 372	10 987	36 348	12 582

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz
Az átstrukturált hitelportfólió értékvesztés állományának változása

	2016. december 31.
Nyitó értékvesztés 2016. január 1-én	12 582
Időszakban elszámolt értékvesztés	2 563
Időszak alatti visszairás	-83
Ügylet kifutás miatti értékvesztés kivezetés	-4 075
Záró értékvesztés 2016.12.31.	10 987

42. BIZTOSÍTÉKOK ÉS MÁS HITELMINŐSÉG JAVÍTÁSI LEHETŐSÉGEK

A Bank hitelkockázati fedezetei:

Ingtatlan fedezetek

A Csoport kölcsön ingatlan biztosítékeként főként Magyarország területén lévő – hosszútávon értékálló – ingatlanon alapított jelzálogjog (járulékos vagy önálló jelzálogjog ill. különvált zálogjog) fedezetet fogad el, illetőleg csak ilyen jelzáloghitelt vásárol meg, továbbá csak ilyen ingatlanon alapított önálló jelzálogjogot vásárol meg. A leányvállalati tevékenység következtében a horvát leányvállalat kölcsönállományának fedezetéül Horvátország területén lévő ingatlanok szolgálnak. A pénzügyi lízing tevékenység során magyarországi, forgalomképes ingatlanok finanszírozását végzi.

Az ingatlanok értékelését a hiteldöntéstől független ingatlanvagyon-értékelők végzik. Az ingatlanokat biztosítékként a konzervatív módon megállapított hitelbiztosítéki értéken veszi figyelembe a Csoport.

Állami készfizető kezesség

A Bank által fedezetként elfogadott állami kezességvállalások mindegyike törvényben rögzített készfizető kezesség, a kezességre érvényes szabályokat jogszabályi rendelkezések tartalmazzák.

Óvadék

Az óvadék tárgya készpénz, betét és értékpapír lehet.

Egyéb

A fentiekén túl a Bank hitelkockázat csökkentőként alkalmazza harmadik fél (a Magyar Államon kívül) kezességvállalását ill. garanciavállalását. Az új Ptk. hatálybalépését, azaz 2014. március 15-ét megelőzően megkötött szerződések esetében – biztosítékként elfogadott követelésengedményezést; követelésen alapított zálogjogot; Bankra engedményezett lakástakarékpénztári megtakarítást; Bankra engedményezett biztosítást (pl. vagyon- és életbiztosítás); a hitelígénylő tagsági jogot megtestesítő üzletrészére, részvényére alapított zálogjogot/óvadékot illetőleg opciós jogot. Ezen dátumot követően követelésen (megtakarításokon, biztosításon), immateriális javakon, ingóságokon, üzletrészen, részvényeken alapított zálogjogot alkalmaz.

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz

Az alábbi táblázat tartalmazza a Bank fedezeteit:

	2016. december 31.	2015. december 31.
Jelzálogjog	837 679	1 020 895
Óvadék	28 978	26 040
Kapott kezességek	6 365	4 228
Egyéb fedezetek, biztosítékok	2 058	308
Összesen	875 080	1 051 471

A fedezetek teljes mértékben a hitelek és refinanszírozott jelzáloghitel állományokhoz kapcsolódnak. A saját hitelezéshez kapcsolódó jelzálogfedezeteket a Bank hitelbiztosítéki értéken (diszkontált piaci értéken), a refinanszírozott jelzáloghitelekhez kapcsolódó jelzálogfedezeteket a követelés értéke és a hitelbiztosítéki érték közül a kisebbiken, a többi fedezetet pedig a saját értékén (például engedményezés esetén az engedményezett összegben) tartja nyilván. Az egyéb fedezetek kategória a biztosítások értékét tartalmazza.

43. PIACI KOCKÁZAT

A Bank speciális jelzálogbanki tevékenységéből és törvényi szabályozásából eredően a hazai bankrendszeren belül sajátos eszköz-forrás struktúrával rendelkezik, tekintettel arra, hogy a Bank és leányvállalatai eszközeinek és forrásainak jelentős része hosszú lejáratú és forrásainak meghatározó része a tőkepiacról származik.

Likviditási és piaci kockázat tekintetében alapvetően a Bank feladata a szükséges finanszírozási források biztosítása és a kockázatok kezelése a Bank és leányvállalatai egészében és társaságonként. Az eszközök- és források, a mérlegen kívüli tételek lejárat-, kamatkockázati- és devizaárfolyam kockázati kitettségét alacsony szinten tartja.

44. KAMATLÁB KOCKÁZAT

A kamatláb kockázat abból ered, hogy a kamatokban bekövetkező változás érinti a pénzügyi instrumentum értékét. A Bank akkor is ki van téve kamatkockázatnak, ha az adott időszakban lejáró vagy átárazódó eszközeinek, kötelezettségeinek és mérlegen kívüli instrumentumainak az összege nincs összhangban egymással. A kamatláb kockázatot Gap-elemzéssel, VaR értékek számításával és érzékenység vizsgálatok elvégzésével folyamatosan méri a Csoport. A piaci kockázatok kezelését lehetőség szerint természetes fedezéssel próbálja végezni, emellett swap ügyletek kötésével, jelzáloglevél visszavásárlásokkal, illetve a kibocsátott kötvények eszközközökhöz illeszkedő futamidejével és kamatozásával aktívan menedzseli a Csoport eszközeinek és forrásainak összhangját.

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz
A Bank kamatozó eszközeinek és forrásainak éves átlagos állománya és kamat százaléka:

	2016. december 31.		2015. december 31.	
	Nettó átlag állomány	Átlagos kamat %	Nettó átlag állomány	Átlagos kamat %
Kamatozó eszközök				
Bankközi kihelyezések és MNB-vel szembeni követelések	115 948	1,30	222 697	1,96
Kereskedési és értékesíthető értékpapírok	46 901	7,39	48 202	5,82
Refinanszírozott jelzáloghitelek	68 001	7,18	97 350	7,42
Hitelek	267 517	7,25	284 094	8,44
Kamatozó eszközök összesen	498 367	5,87	652 343	5,89
Kamatozó források				
Bankközi felvételek	79 225	0,09	36 795	0,1
Betétek	299 200	0,79	354 806	1,3
Kibocsátott értékpapírok és Eredménnyel szemben valóban értékelt pénzügyi kötelezettségek, kivéve a derivatív ügyleteket	206 085	6,21	284 037	6,16
Egyéb hitel	5	-	-	-
Kamatozó források összesen	584 515	2,60	675 638	3,28

A Bank kamatláb kockázat – érzékenység vizsgálata (adatok millió forintban)

	Kamat bevétel érzékenység 2016	Tőke érzékenység (2016)				
		0-6 hónap	6-12 hónap	1-5 év	5 éven túl	Összesen
HUF	6,0	-1,7	-1,4	8,0	22,2	27,1
EUR	0,4	0,3	0,7	-4,8	-0,8	-4,6
CHF	-	-	-	-0,1	-0,1	-0,1

	Kamat bevétel érzékenység 2015*	Tőke érzékenység (2015)				
		0-6 hónap	6-12 hónap	1-5 év	5 éven túl	Összesen
HUF	5,4	-0,8	-0,3	-2,1	17,3	14,1
EUR	3,5	-1,0	0,7	0,6	-1,3	-1,1
CHF	0,2	-	-	-	-0,1	-0,1

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz

	Kamat bevétel érzékenység 2016+10 bp	Kamat bevétel érzékenység 2016+25 bp	Tőke érzékenység (2016)+10 bp	Tőke érzékenység (2016)+25bp
HUF	60	150	271	677
EUR	4	11	-46	-116
CHF	-	1	-	-1

Az érzékenységi vizsgálat a standard módszer alapján 1 bázispont mértékű kamatláb növekedéssel számol, mivel az elmozdulás szimmetrikus, 1 bázispont mértékű kamatláb csökkenés ellentétes előjellel ugyanezeket az értékeket adná.

A nettó jövedelem érzékenysége nem más, mint a kamatlábak 1 bázispont mértékű növekedésének becsült hatása egy évre előre bejövő kamateredményre, amely a tárgyév utolsó napján tartott változó kamatozású, vagy a következő évben átárazódó pénzügyi eszközökből és forrásokból származó nettó kamatbevétel változásán alapszik. Ez azt jelenti, hogy 2016.12.31-től számítva egy évre előre a kamatlábak 1 bázispont mértékű növekedése mellett a forint tételek esetén a becsült nettó kamat bevétel mintegy 6 millió forinttal növekedhet, míg EUR és CHF esetén 0,4 millió forintos növekedést, ill. 0,04 millió forintos növekedést jelenthet.

A saját tőke érzékenysége pedig az összes pénzügyi eszköz, forrás és a mérlegen kívüli pozícióknak az újraértékelését jelenti az eszközök/források lejáratát/átárazódása szerinti bontás alapján. A saját tőke teljes érzékenysége azon a feltételezésen alapszik, hogy a teljes hozamgörbe párhuzamosan mozdul el, míg a lejáratú osztályok szerinti elemzés az egyes időtáv érzékenységet tükrözi. Ez azt jelenti, hogy a saját tőkére gyakorolt kamatérzékenységi hatások összesen (sorrendben a HUF, EUR, CHF esetén) 27,1 millió saját tőke növekedéssel, 4,6 millió Ft saját tőke csökkenéssel, ill. 0,1 millió forintos saját tőke csökkenéssel járnak a teljes időtávra.

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz
45. DEVIZAKOCKÁZAT KEZELÉSE

A Bank szakosított hitelintézeti jellege lényegesen leszűkíti azt a tevékenységi kört, amely deviza árfolyamkockázat keletkezésével járhat, ezen felül a Csoport üzletpolitikai szándéka szerint is alacsony szinten kívánja tartani az eltérő devizanemből eredő kockázatot.

A Csoport célja, hogy az alapvető tevékenysége – a jelzáloghitelezés, illetve refinanszírozás és jelzáloglevéllel történő finanszírozás – során keletkező deviza árfolyamkockázatot a piaci körülmények függvényében lehetőleg azonnal fedezze. Deviza nyitott pozíció emiatt elsősorban likviditásmenedzselési okok, a hitelezésből, illetve refinanszírozásból fakadó elszámolások, illetve aktív/passzív elhatárolások miatt állhat fenn azokban a devizanemekben, amelyekben a Bank nostro számlával rendelkezik.

Deviza kockázat (árfolyam 1%-os növekedése esetén) millió forint

Deviza	Adózás előtti eredmény hatás (2016.12.31.)	Tőke hatás (2016.12.31.)	Adózás előtti eredmény hatás (2015.12.31.)*	Tőke hatás (2015.12.31.)
EUR	4,0	18,7	352,9	365,9
CHF	-2,2	1,6	-7,6	18,9

Az érzékenységi vizsgálat a standard módszer alapján 1% mértékű árfolyam-növekedéssel számol, mivel az elmozdulás szimmetrikus, 1% mértékű árfolyam-csökkenés ellentétes előjellel ugyanezeket az értékeket adná.

A Bank deviza pozícióiból fakadóan az árfolyam 1 %-os mértékű növekedése mellett az EUR tételek esetén a becsült adózás előtti eredmény mintegy 4 millió forinttal növekedhet, míg CHF esetén 2,2 millió forinttal csökkenhet. Ugyanezen hatás a tőkére 18,7 millió forintos növekedést jelenthet az EUR tételeknél, valamint 1,6 millió forintos növekedést a CHF tételek esetén. (A saját tőke érzékenysége pedig az összes devizás pénzügyi eszköz, forrás és a mérlegen kívüli pozíciónak az átértékelését jelenti.)

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz
A bankcsoport konszolidált pénzügyi helyzetére vonatkozó kimutatása főbb devizák bontásában:

2016. december 31.	CHF	EUR	HUF	Összesen
Eszközök				
Készpénz	86	516	3 725	4 327
Magyar Nemzeti Bankkal szembeni követelések	-	-	60 635	60 635
Bankközi kihelyezések	830	13 436	56 023	70 289
Kereskedési célú értékpapírok valós értéke	-	2 912	37 822	40 734
Értékesíthető értékpapírok valós értéke	-	17 115	49 180	66 295
Részesedések társult és közös vezetésű vállalatokban	-	-	4 816	4 816
Derivatív pénzügyi eszközök valós értéke	-	-	933	933
Refinanszírozott jelzáloghitelek	-	-	31 423	31 423
Hitelek	2 996	28 504	262 973	294 473
Befektetési célú ingatlanok	-	-	780	780
Tárgyi eszközök	-	-	4 942	4 942
Goodwill és más immateriális jószág	-	-	2 042	2 042
Halasztott adókövetelés	-	-	3 030	3 030
Egyéb eszközök	271	188	8 226	8 685
Eszközök	4 183	62 671	526 550	593 404
Derivatívák	2 142	30 485	36 071	68 698
Eszközök és derivatívák összesen	6 325	93 156	562 621	662 102

2016. december 31.	CHF	EUR	HUF	Összesen
Kötelezettségek				
Bankközi felvételek	1 071	690	45 468	47 229
Betétek	146	56 583	240 343	297 072
Derivatív pénzügyi kötelezettségek valós értéke	-	-	1 579	1 579
Kibocsátott értékpapírok	-	6 617	163 666	170 283
Eredményel szemben valóban értékelt pénzügyi kötelezettségek, kivéve a derivatív ügyleteket	-	7 331	4 660	11 991
Lízingkötelezettség	-	-	3	3
Nyereségadó fizetési kötelezettség	-	-	-	-
Halasztott adókötelezettség	-	-	-	-
Céltartalékok	-	-	1 546	1 546
Egyéb kötelezettségek	3	473	5 623	6 099
Kötelezettségek összesen	1 220	71 694	462 888	535 802

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz

2016. december 31.	CHF	EUR	HUF	Összesen
Részvényesi vagyon	-	-	57 602	57 602
Kötelezettségek és részvényesi vagyon összesen	1 220	71 694	520 490	593 404
Derivatívák	5 033	22 316	41 782	69 130
Kötelezettségek és derivatívák összesen	6 253	94 010	562 272	662 534
Pozíció	-72	854	-349	432

A bankcsoport konszolidált pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatása főbb devizák bontásában (2015. december 31.)

2015. december 31.	CHF	EUR	HUF	Összesen
Eszközök és derivatívák összesen	6 660	136 817	748 565	892 042
Kötelezettségek és derivatívák összesen	1 540	89 775	653 505	744 820
Részvényesi vagyon	-	31 749	76 783	108 532
Pozíció	-490	-943	1 893	460

46. ELŐTÖRLESZTÉSI KOCKÁZAT

Az előtörlesztési kockázat annak a kockázata, hogy az FHB Csoport veszteséget szenved el amiatt, hogy az ügyfelek jelzáloghiteleiket, illetve a refinanszírozási partnerek refinanszírozott hiteleiket a szerződéses lejárat előtt részben vagy teljesen visszafizetik.

A kockázat hatása mind a nettó kamatbevétel, mind a tőke vonatkozásában bemutatásra kerül.

A nettó kamatbevételre gyakorolt hatás számszerűsítése az alábbi módon történt:

A tényleges előtörlesztések összege és a követelések bruttó éves átlagállománya alapján meghatározásra került az éves (év közben évesített) előtörlesztési ráta. A kamatbevételek és a belső elszámoló kamatok (azaz a finanszírozás költsége) különbségéből képződött a nettó kamatbevétel, amelyek az éves állományhoz arányosítva előáll a hitelek éves átlagos kamatmarzsa. Az éves átlagállomány, az éves átlagos előtörlesztési ráta, valamint az éves átlagos nettó kamatmarzs szorzatából adódott az előtörlesztés becsült nettó kamatbevételre gyakorolt hatása. Az előtörlesztési kockázat így annak a hatását számszerűsíti, hogy az előtörlesztés miatt kieső hitelállományok következtében milyen mértékben csökken a nettó kamatbevétel.

A saját tőkére gyakorolt hatás számszerűsítése az alábbi módon történt:

A nettó kamatbevételre gyakorolt hatás módosításra került a ténylegesen az év folyamán elszámolt előtörlesztési díjbevételekkel, mivel azok részben ellensúlyozzák a kieső nettó kamatbevétel miatt csökkenő eredményt és az így csökkenő saját tőkét. A társasági adó hatása nincs figyelembe véve.

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz

A Bank előtörlesztési kockázata:

	Nettó kamatbevétel hatás	Tőkehatás	Nettó kamatbevétel hatás	Tőkehatás
	2016.12.31.	2016.12.31.	2015.12.31.	2015.12.31.
Hitelek	-1 226	-1 001	-1 411	-1 231
HUF	-1 182	-959	-1 021	-854
EUR	-39	-37	-61	-57
CHF	-5	-5	-329	-320
Refinanszírozott jelzáloghitelek	-1 068	-2	-19	103
HUF	-1 068	-2	-314	-202
EUR	-	-	1	1
CHF	-	-	294	304
Összesen	-2 294	-1 003	-1 430	-1 128

47. LIKVIDITÁSI ÉS LEJÁRATI KOCKÁZATOK

A likviditási kockázat annak a kockázata, hogy a Bank nehézségekbe ütközik azon pénzügyi kötelezettségei teljesítése kapcsán, melyek készpénz vagy egyéb pénzügyi eszköz kiáramlásával járnak. A banki tevékenység alapvető eleme a likviditás biztosítása. A Csoport likviditását követeléseinek és kötelezettségeinek lejáratú megfeleltetése révén biztosíthatja. Ugyanakkor a mindenkori fizetőképesség fenntartása mellett a banki jövedelmezőség érdekében limitekkel szabályozott mértékű lejáratú transzformációt alkalmaz. Az ügyfelek szerződés szerinti hitellejáratot megelőzően kezdeményezett előtörlesztését a Csoport folyamatosan elemzi, és hatását figyelembe veszi a piaci – és likviditási kockázatok kezelésénél.

A Bankcsoport likviditási terveit, finanszírozási pozícióját különböző feltételezéseken alapuló forgatókönyvek mentén készíti el, amelyek a stressz helyzetek hatását is figyelembe veszik.

A likviditási kockázatokat egyfelől a Bank a források diverzifikálásával igyekszik csökkenteni, a tőke piaci forrásokra (jelzáloglevél, kötvény) és a betétgyűjtésre egyaránt támaszkodva. Emellett jelentős mennyiségű likvid eszközállományt tart fenn folyamatosan, főleg állampapír formájában. Az Integráció egyetemleges felelősségvállalási rendszeréhez való tartozás tovább erősíti a tagintézmények likviditási pozícióit.

A táblázatban bemutatott mérlegen kívüli kötelezettségek a legvégső lehívási (szerződéses lejárat) dátum szerint szerepelnek a lejáratú kategóriák között. A legkorábbi lehívhatóság szerint besorolva a legelső kategóriába tartoznának.

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számveteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a Konsolidált Pénzügyi Beszámolóhoz
A Bank forrásainak tőke- és kamatlejárat bontása 2016. december 31-én

	Látra szóló	3 hónapon belül	3 - 12 hónap	1 – 5 év	5 – 10 év	10 – 15 év	Összesen
Banki kötelezettségek							
Bankközi felvételek	-	104 514	22 438	24 009	16 317	-	167 278
Ügyfélbetétek	139 342	98 264	47 378	10 304	5	-	295 293
Derivatív pénzügyi kötelezettségek	-	292	142	1 145	-	-	1 579
Kibocsátott értékpapírok	-	21 456	31 765	131 185	617	-	185 023
Eredménnyel szemben valóban értékelt pénzügyi kötelezettségek, kivéve a derivatív ügyleteket	-	4,962	-	1 194	6 518	-	12 674
Mérlegen kívüli kötelezettségek	-	26 399	25 329	15 082	5	2	66 817
Banki kötelezettségek összesen	139 342	255 887	127 052	182 919	23 462	2	728 664

	Látra szóló	3 hónapon belül	3 - 12 hónap	1 – 5 év	5 – 10 év	10 – 15 év	Összesen
Derivatív pénzügyi eszközökből származó követelés	-	590	12 981	10 810	1 054	267	25 702
Derivatív pénzügyi kötelezettségekből származó kötelezettség	-	523	13 056	10 742	567	112	25 000
Derivatív ügyletek nettó értéke	-	67	-75	68	487	155	702

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a Konsolidált Pénzügyi Beszámolóhoz
A Bank forrásainak tőke- és kamatlejárat bontása 2015. december 31-én

	Látra szóló	3 hónapon belül	3 - 12 hónap	1 – 5 év	5 – 10 év	10 – 15 év	Összesen
Banki kötelezettségek							
Bankközi felvételek	-	43 107	32 033	14 522	17 891	-	107 553
Ügyfélbetétek	126 425	115 139	65 006	26 719	44	-	333 333
Derivatív pénzügyi kötelezettségek	-	404	-	1 916	-	-	2 320
Kibocsátott értékpapírok	-	9 410	65 077	165 844	19 455	-	259 786
Eredménnyel szemben valóban értékelt pénzügyi kötelezettségek, kivéve a derivatív ügyleteket	-	676	7 526	5 915	6 881	-	20 998
Mérlegen kívüli kötelezettségek	-	13 802	39 213	11 728	119	518	65 380
Banki kötelezettségek összesen	126 425	182 538	208 855	226 644	44 390	518	789 370

	Látra szóló	3 hónapon belül	3 - 12 hónap	1 – 5 év	5 – 10 év	10 – 15 év	Összesen
Derivatív pénzügyi eszközökből származó követelés	-	25 255	1 534	52 813	948	332	80 882
Derivatív pénzügyi kötelezettségekből származó kötelezettség	-	25 172	1 637	53 846	744	223	81 622
Derivatív ügyletek nettó értéke	-	83	-103	-1 033	204	109	-740

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz

A kötelezettség struktúráját a következőképpen kezeli a Bank:

- a magyar jelzáloglevél piac felvevőképességének függvényében az értékpapírok lejáratí idejének növelésére törekszik,
- belső szabályzatokban limitekkel korlátozza a jelzáloglevél lejáratí koncentrációját,
- aktívan részt vesz a jelzáloglevél piacon (értékpapír visszavásárlás).

A táblázat a Bank kötelezettségeit sorolja a megfelelő lejáratí kategóriába a mérleg fordulónapjától számított szerződéses lejáratok alapján. A kibocsátott jelzáloglevelek és kötvények a kibocsátási tájékoztatók, programok szerint esedékes tőkén és a várhatóan kifizetésre kerülő kamatokkal növelt értéken kerültek kimutatásra, és nem tartalmazzák az árfolyamkülönbség és a derivatív ügylet értékelési különbségét. A gyakorlatban a kötelezettségek valós lejáratí különbözhet a szerződésekben megállapítottaktól.

A Bank eszközeinek és kötelezettségeinek lejáratí megbontása 2016. december 31-én

	Éven belüli	Éven túli
Eszközők		
Készpénz	4 327	-
Magyar Nemzeti Bankkal szembeni követelések	60 635	-
Bankközi kihelyezések	39 940	30 349
Kereskedési célú értékpapírok	23 474	17 260
Értékesíthető értékpapírok	33 594	32 701
Részesedések társult, közös vezetésű vállalatokban	-	4 816
Derivatív pénzügyi eszközözők	484	449
Refinanszírozott jelzáloghitelek	5 428	25 995
Hitelek	43 467	251 006
Befektetési célú ingatlanok	-	780
Tárgyi eszközözők	-	4 942
Goodwill és immateriális jószág	-	2 042
Halasztott adókövetelés	-	3 030
Egyéb eszközözők	8 685	-
Összesen	220 034	373 370

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számveteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz

	Éven belüli	Éven túli
Kötelezettségek		
Bankközi felvételek	6 903	40 326
Ügyfélbetétek	286 763	10 309
Derivatív pénzügyi kötelezettségek	434	1 145
Kibocsátott kötvények	38 481	131 802
Eredménnyel szemben valóban értékelt pénzügyi kötelezettségek, kivéve a derivatív ügyleteket	4 279	7 712
Pénzügyi lízing kötelezettség	-	3
Nyereségadó fizetési kötelezettség	-	-
Halasztott adókötelezettség	-	-
Céltartalékok	1 548	-
Egyéb kötelezettségek	6 099	-
Összesen	344 507	191 297

A Bank eszközeinek és kötelezettségeinek lejáratosi megbontása 2015. december 31-én

	Éven belüli	Éven túli
Eszközök		
Készpénz	3 017	-
Magyar Nemzeti Bankkal szembeni követelések	162 749	-
Bankközi kihelyezések	45 703	2 505
Kereskedési célú értékpapírok	7 405	44 508
Értékesíthető értékpapírok	25 332	48 710
Részesedések társult, közös vezetésű vállalatokban	-	7 755
Derivatív pénzügyi eszközök	699	185
Refinanszírozott jelzáloghitelek	8 629	74 161
Hitelek	31 453	256 845
Befektetési célú ingatlanok	-	780
Tárgyi eszközök	-	6 168
Goodwill és immateriális jószág	-	1 915
Halasztott adókövetelés	-	8 232
Egyéb eszközök	8 069	-
Összesen	293 056	451 764

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz

	Éven belüli	Éven túli
Kötelezettségek		
Bankközi felvételek	7 361	32 413
Ügyfélbetétek	302 285	26 763
Derivatív pénzügyi kötelezettségek	392	1 916
Kibocsátott kötvények	49 816	185 299
Eredménnyel szemben valóban értékelt pénzügyi kötelezettségek, kivéve a derivatív ügyleteket	7 082	12 796
Pénzügyi lízing kötelezettség	-	12
Nyereségadó fizetési kötelezettség	1	-
Halasztott adókötelezettség	-	1
Céltartalékok	999	-
Egyéb kötelezettségek	9 152	-
Összesen	377 088	259 200

48. MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT KEZELÉSE

Működési kockázatok kezelését elsősorban a belső szabályzatok, eljárásrendek tökéletesítésével, a munkafolyamatokban résztvevő alkalmazottak megfelelő képzésével, illetve a beépített kontroll-mechanismusok továbbfejlesztésével végzi a Bank. A kockázatok feltárását, mérését a működési kockázati események, veszteségek adatainak gyűjtésével, Kulcs Kockázati Indikátorok megfigyelésével és kockázati önértékelés elvégzésével hajtja végre a Bankcsoport. A működési kockázatkezelés tekintetében rendkívül fontos szerepet szán a vezetőség a visszacsatolásnak, azaz a kockázatok kiküszöbölésére tett intézkedés hatékonyságának ellenőrzésére.

49. KOCKÁZATI KONCENTRÁCIÓ KEZELÉSE

A Bankcsoport – tekintettel a biztosítékok között az ingatlanok jelentős hányadára – a fedezetek oldaláról erősen kitett az ingatlanpiac alakulásának. Ezt a koncentrációs kockázatot a konzervatív hitelbiztosítéki érték megállapítással és fedezettségi aránnyal mérsékli, valamint azzal, hogy tevékenységét a biztosítékok tekintetében is diverzifikálja, azaz növeli egyéb biztosítékok szerepét. A vállalati ügyfélkörben történő kockázatvállalásra az ágazati limitek betartása mellett kerülhet sor.

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

50. A SZAVATOLÓ TŐKE, A TŐKEMEGFELELÉS ÉS A ROAE SZÁMÍTÁSA

Az EU által kiadott banki és tőke megfelelési direktívatervezet, valamint az Európai Bankfelügyelet Bizottsága által kiadott banki és szavatoló tőkeajánlások (Guidelines on prudential filters for regulatory capital) alapján szavatoló tőke számítása során a cash flow fedezeti tartalékot nem kell figyelembe venni, ami biztosítja az adatok előző időszakokhoz történő megfeleltethetőségét.

A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete a Banknak a szavatoló tőkeigény számítására vonatkozóan - fokozatos bevezetés mellett - engedélyezte a hitelezési kockázatra az IRB (belső minősítési módszer) alkalmazását 2008. július 1-től, míg a működési kockázat tekintetében az Advanced Measurement Approach (AMA, Fejlett mérési módszer) használatát 2011. december 31-től.

A Magyar Nemzeti Bank 2015 végén lefolytatta a felügyeleti tőkekövetelmény felülvizsgálatára vonatkozó eljárását, amelyről a határozatot a Bank 2016. április 19-én kapta kézhez. A jelentésben meghatározott SREP tőkekövetelményt a Bankcsoportnak 2016. június 30-tól kell alkalmaznia.

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

A Csoport számított tőkemegfelelési mutatója 2016. december 31-én 13,71% volt, míg a mutató 2015. december végén 20,13%-ot tett ki. A konszolidáltan bemutatott, kockázattal súlyozott eszközök tekintetében a Csoport a magyar számviteli szabályokat alkalmazza, a Tier 1 tételek esetén az IFRS előírásokat.

Ennek megfelelően a Csoport szavatoló tőkéje az alábbi elemeket tartalmazza: jegyzett tőke – visszavásárolt saját részvény + tőketartalék + általános tartalék + részvényopció tartalék + felhalmozott vagyon – immateriális javak – IRB veszteség.

A Csoport tőkemegfelelési mutatója = szavatoló tőke / (tőkekövetelmény összesen / 8%).

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz

	2016. december 31.	2015. december 31.
SZAVATOLÓ TŐKE	45 612	66 461
ALAPVETŐ TŐKE (Tier 1)	42 606	66 461
ELSŐDLEGES ALAPVETŐ TŐKE (CET1)	40 359	41 395
CET1 tőkeelemként figyelembe vehető tőkeinstrumentumok	38 567	8 102
Eredménytartalék	1 539	16 135
Halmazott egyéb átfogó jövedelem	587	561
Egyéb tartalékok	-	-
CET1 tőkében megjelenített kisebbségi részesedés	9 761	9 760
Kisebbségi részesedések és megfelelőik miatti átmeneti kiigazítások	-	6 960
Prudenciális szűrők miatt végrehajtott kiigazítások a CET1 tőkében	-460	-308
(-) Cégérték (goodwill)	166	166
(-) Egyéb immateriális javak	958	981
CET1 tőke egyéb átmeneti kiigazításai	-	12 187
KIEGÉSZÍTŐ ALAPVETŐ TŐKE (AT1 tőke)	2 247	25 066
AT1 tőkeként figyelembe vehető tőkeinstrumentumok	-	31 749
AT1 tőke egyéb elemei és átmeneti kiigazításai	-	-6 683
JÁRULÉKOS TŐKE (T2 tőke)	3 006	-
CET1 tőkemegfelelési mutató	12,14%	12,54%
T1 tőkemegfelelési mutató	13,71%	20,13%

	2016. december 31.	2015. december 31.
Tőkekövetelmény (min)	26 606	26 414
Teljes kockázati kitettség érték	332 577	330 172
ROAE (Átlagos saját tőke arányos megtérülés %)	-18,7	-10,7

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

51. TRANZAKCIÓK KAPCSOLT FELEKKEL

A pénzügyi beszámoló szempontjából a Csoport meghatározta a kapcsolts feleket az IAS 24 alapján, így kapcsolts 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 kapcsolts félnek minősülnek azon részvényesek melyek tulajdoni aránya a Bankra vonatkozóan meghaladja a 10%-ot (A64 Vagyonkezelő Kft. 2016.10.14-ig; VCP Finanz Holding Kft 2016.12.09-ig; Fókusz Takarékszövetkezet és B3 Takarékszövetkezet 2016.10.14-től; Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. 2016.12.09-től, illetve Allianz Hungária Biztosító Zrt. 2010-től) A kapcsolts vállalkozás más vállalkozás pénzügyeit és működését érintő döntések vonatkozásában irányítási jogkörrel, illetve jelentős befolyással rendelkezik. A kapcsolts felekkel folytatott tranzakciók piaci alapúak. A leányvállalatok, közös vezetéss vállalatok listája a 2.4-es Megjegyzésben található.

	2016. december 31.	2015. december 31.
Igazgatóságnak Felügyelő Bizottságnak Ügyvezetésnek folyósított hitelek	-	-
Bruttó kifizetések		
bér	81	89
jutalom	15	15
tiszteletdíj	28	31
Kifizetések összesen	124	135

2016-ban a kulcspozícióban lévő vezetők 2,5 millió Ft értékben birtokoltak FHB részvényeket. 2015-ben 179 millió Ft értékben részvénnel és 101 millió Ft értékben kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírral rendelkeztek.

A Bank és leányvállalatai- amelyek az FHB Nyrt. kapcsolts felei – közötti tranzakciók és egyenlegek a konszolidáció során kiszűrésre kerültek, és jelen pontban nem kerülnek bemutatásra. A Csoport és más kapcsolts felek közötti tranzakciók részletei 2016-ban és 2015-ben az alábbi táblázatban található.

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz

2016. december 31.	Anyavállalat	Társult és közös vállalkozások	Kulcspozícióban lévő vezetők
Bankközi kihelyezések	30 350	70	-
Hitelek	-	8 255	28
Egyéb eszközök	20	1 321	-
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	30 370	9 646	28
Bankközi felvételek	4 000	-	-
Ügyfelek betétei	-	2 840	14
Egyéb kötelezettségek	-	3 038	-
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	4 000	5 878	14
Kamatbevétel	327	336	2
Kamatráfordítás	-	-14	-1
NETTÓ KAMATJÖVEDELEM	327	322	1
Díj- és jutalékbevétel	154	274	1
Díj- és jutalékráfordítás	-1	-	-
NETTÓ DÍJ- ÉS JUTALÉK EREDMÉNY	153	274	1
Nettó egyéb működési bevételek	28	526	-
Nettó egyéb működési ráfordítás	-	-62	-
MŰKÖDÉSI NYERESÉG	508	1 060	2
Működési költségek	-50	-572	-124
ÉVES EREDMÉNY KAPCSOLT FELEKKEL SZEMBEN	458	488	-122

2015. december 31.	Anyavállalat	Társult és közös vállalkozások	Kulcspozícióban lévő vezetők
Bankközi kihelyezések	-	-	-
Hitelek	-	8 363	-
Egyéb eszközök	-	1 131	-
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	-	9 494	-
Bankközi felvételek	-	-	-
Ügyfelek betétei	-	1 703	4 275
Egyéb kötelezettségek	-	187	-
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	-	1 890	4 275
Kamatbevétel	-	1 061	-
Kamatráfordítás	-	-34	-359
NETTÓ KAMATJÖVEDELEM	-	1 027	-359
Díj- és jutalékbevétel	-	-	1
Díj- és jutalékráfordítás	-	-	-
NETTÓ DÍJ- ÉS JUTALÉK EREDMÉNY	-	-	1
Nettó egyéb működési bevételek	-	324	-
Nettó egyéb működési ráfordítás	-	-	-
MŰKÖDÉSI NYERESÉG	-	1 351	-358
Működési költségek	-65	-490	-135
ÉVES EREDMÉNY KAPCSOLT FELEKKEL SZEMBEN	-65	861	-493

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

52. NETTÓ NYERESÉG

A deviza műveletek eredménye kivételével a működési nyereség felosztása pénzügyi instrumentum kategóriánként:

2016	Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	Értékesíthető pénzügyi eszközök	Kölcsönök és követelések	Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	Nem pénzügyi instrumentumhoz kapcsolódó	ÖSSZESEN
Kamatbevétel	1 973	1 260	25 509	-	-	-	28 742
Kamatráfordítás	-	-	-	-1 425	-15 061	-	-16 486
NETTÓ KAMATJÖVEDELEM	1 973	1 260	25 509	-1 425	-15 061	-	12 256
Díj- és jutalékbevétel	-	-	4 041	-	5 171	964	10 176
Díj- és jutalékráfordítás	-	-	-1 144	-	-848	-220	-2 212
NETTÓ DÍJ- ÉS JUTALÉK EREDMÉNY	-	-	2 897	-	4 323	744	7 964
Derivatív ügyletek valós érték változás eredménye	-301	-	-	1 266	-	-	965
Értékpapírból származó nyereség	422	347	-	149	2 116	-	3 034
Nettó egyéb működési bevételek	-	-	-	-	-	2 216	2 216
Nettó egyéb működési ráfordítás	-	-	-	-	-	-9 205	-9 205
MŰKÖDÉSI NYERESÉG	2 094	1 607	28 406	-10	-8 622	-6 245	17 230

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a Konsolidált Pénzügyi Beszámolóhoz

2015	Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	Értékesíthető pénzügyi eszközök	Kölcsönök és követelések	Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	Nem pénzügyi instrumentumhoz kapcsolódó	ÖSSZESEN
Kamatbevétel	6 291	1 334	33 534	-	-	-	41 159
Kamatráfordítás	-	-	-	-5 076	-21 455	-	-26 531
NETTÓ KAMATJÖVEDELEM	6 291	1 334	33 534	-5 076	-21 455	-	14 628
Díj- és jutalékbevétel	-	-	2 841	-	4 616	895	8 352
Díj- és jutalékráfordítás	-	-	-915	-	-214	-205	-1 334
NETTÓ DÍJ- ÉS JUTALÉK EREDMÉNY	-	-	1 926	-	4 402	690	7 018
Derivatív ügyletek valós érték változás eredménye	-419	-	-	-1 761	-	-	-2 180
Értékpapírból származó nyereség	333	837	-	118	1 392	848	3 528
Nettó egyéb működési bevételek	-	-	-	-	-	1 397	1 397
Nettó egyéb működési ráfordítás	-	-	-87	-	-	-11 304	-11 391
MŰKÖDÉSI NYERESÉG	6 205	2 171	35 373	-6 719	-15 661	-8 369	13 000

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

53. ÜZLETI SZEGMENSEK SZERINTI JELENTÉS

A Bank által meghatározott szegmensek a társaság szervezeti felépítéséhez igazodnak. Ezen struktúra szerint kerül bemutatásra a társaság jövedelmezősége. A szegmensek elkülöníthető és hozzárendelhető bevételekkel, ráfordításokkal, eszközökkel, kötelezettségekkel rendelkeznek.

A Bank IFRS 8 alapján bemutatott szegmensei a következők:

- **Lakossági üzletág:** a Bank széles körű pénzügyi szolgáltatást (lakossági számlák, betétek, megtakarítások, hitelek) nyújt lakossági ügyfeleinek a fiókhálózatán keresztül, illetve a postával együttműködésben.
- **Vállalati üzletág:** a Bank nem csak lakossági, hanem vállalati ügyfelek pénzügyi igényeit is igyekszik kielégíteni, vállalati számlavezetéssel, betétgyűjtéssel, különböző típusú, nagyságú és fedezetű hitelek, garanciák nyújtásával,
- **Befektetési szolgáltatás:** lakossági és vállalati ügyfelek felé befektetési szolgáltatási tevékenységgel is foglalkozik a Bank.
- **Treasury:** feladataik között szerepel a likviditás kezelés, az eszköz-forrás menedzsment, illetve értékpapír kibocsátás a jelzálogbank megbízásából.
- **Refinanszírozás:** FHB Banki hitelek és külső partneri ügyletek refinanszírozása
- **Lízing:** lízing tevékenységet a Bankcsoportban az FHB Lízing Zrt végez, ezen cég tevékenysége jelenik meg ebben a kategóriában.
- **Egyebek:** a Bank tevékenységét – a fent említett cégen kívül - további leányvállalatok egészítik ki, melyek jövedelmezősége ebben a kategóriában jelenik meg. Az ide tartozó cégek:
 - Diófa Alapkezelő Zrt.
 - Magyar Kártyaszolgáltató Zrt.
 - FHB Ingatlan Zrt.
 - FHB Invest Kft.
 - Káry-Villa Kft.

Szegmens adatok 2016. december 31.	Lakossági üzletág	Vállalati üzletág	Befektetési szolgáltatás üzletág	Treasury üzletág	Refinanszírozási üzletág	Lízing	Egyéb	Összesen
Nettó kamatbevétel	12 073	2 057	308	-4 623	2 689	205	-453	12 256
Egyéb nettó eredmény	-216	744	408	3 570	-447	3 016	-914	6 161
Hitelezési veszteség	-7 546	-344	-	-	27	-294	-35	-8 192
Közvetlen működési költségek	-12 728	-1 650	-566	-537	-525	-680	-2 859	-19 545
Működési eredmény	-8 417	807	150	-1 590	1 744	2 247	-4 261	-9 320
Adózás előtti eredmény	-	-	-	-	-	-	-	-9 320
Szegmens eszközök	188 082	98 717	9 753	226 221	31 423	13 578	25 630	593 404
Szegmens kötelezettségek és tőke	125 397	118 366	53 597	276 423	-	13 578	6 043	593 404

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz

Szegmens adatok 2015. december 31.	Lakossági üzletág	Vállalati üzletág	Treasury üzletág	Refinanszírozási üzletág	Egyéb*	Összesen
Nettó kamatbevétel	11 446	1 932	-493	2 241	-498	14 628
Egyéb nettó eredmény	1 101	1 306	-4 330	-159	-631	-2 713
Hitelezési veszteség	-3 879	-1 177	-	-	4 194	-862
Közvetlen működési költségek	-12 279	-1 835	-1 601	-457	-2 592	-18 764
Működési eredmény	-3 611	226	-6 424	1 625	473	-7 711
Adózás előtti eredmény	-	-	-	-	-	-7 711
Szegmens eszközök	198 774	87 708	334 919	82 790	40 629	744 820
Szegmens kötelezettségek és tőke	128 941	131 260	442 707	-	41 912	744 820

* Az egyéb kategória tartalmazza az ingatlanokkal kapcsolatos szolgáltatásokat az életjáradék és az ingatlan lízing szolgáltatásokat.

54. MÉRLEGFORDULÓNAP UTÁNI JELENTŐS ESEMÉNYEK

A 2016-ban megkezdett tárgyalások eredményeként eddig 4 új külső refinanszírozási partnerrel kötött a Bank szerződést és az első folyósítások is megtörténtek, több mint 10 milliárd forint értékben.

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.



FHB Jelzálogbank Nyrt.
Cím: 1082 Budapest, Üllői út 48.
E-mail: fhb@fhb.hu
Honlap: www.fhb.hu