

FHB Jelzálogbank Nyrt.

*Éves beszámoló és független könyvvizsgálói
jelentés*

2017. december 31.

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

Az FHB Jelzálogbank Nyrt. részvényeseinek

Vélemény

Elvégeztük az FHB Jelzálogbank Nyrt. (a „Bank”) 2017. évi éves beszámolójának könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2017. december 31-i fordulónapra készített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 303.831 millió Ft, a tárgyévi eredmény 4.141 millió Ft nyereség –, és az ugyanezen időponttal végződő üzleti évre vonatkozó eredménykimutatásból, valamint a számviteli politika jelentős elemeinek összefoglalását is tartalmazó kiegészítő mellékletből áll.

Véleményünk szerint a mellékelt éves beszámoló megbízható és valós képet ad a Bank 2017. december 31-én fennálló vagyoni és pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződő üzleti évre vonatkozó jövedelmi helyzetéről a Magyarországon hatályos, a számvitelről szóló 2000. évi C. törvénnyel (a „számviteli törvény”) összhangban.

A vélemény alapja

Könyvvizsgálatunkat a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálói 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 éves beszámoló könyvvizsgálatáért való felelőssége” szakasza tartalmazza.

Függetlenek vagyunk a Banktól a vonatkozó, Magyarországon hatályos jogszabályokban és a Magyar Könyvvizsgálói Kamara „A könyvvizsgálói hivatás magatartási (etikai) szabályairól és a fegyelmi eljárásról szóló szabályzata”-ban, valamint az ezekben nem rendezett kérdések tekintetében a Nemzetközi Etikai Standardok Testülete által kiadott „Könyvvizsgálók Etikai Kódexe”-ben (az IESBA Kódex-ben) foglaltak szerint, és megfelelünk az ugyanezen normákban szereplő további etikai előírásoknak is.

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

Kulcsfontosságú könyvvizsgálói kérdések

A kulcsfontosságú könyvvizsgálói kérdések azok a kérdések, amelyek szakmai megítélésünk szerint a legjelentősebbek voltak a tárgyidőszaki éves beszámoló általunk végzett könyvvizsgálata során. Ezeket a kérdéseket az éves beszámoló egésze általunk végzett könyvvizsgálatainak 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>Az ügyfeleknek nyújtott hitelek nettó könyv szerinti értéke 75.504 millió Ft, ami a mérlegfőösszeg 25%-át teszi ki, bruttó érték 80.479 millió Ft, az értékvesztés állomány 4.975 millió Ft. Az értékvesztés megállapítása a portfólió alapon képzett csoportos értékvesztés modellek esetén az IRB modell által szabályozott módon történik.</p> <p>Az értékvesztés meghatározása az egyedi értékelésű hitelügyletek értékvesztésének meghatározásakor jelentős mértékben a menedzsment szakmai megítélésén és szubjektív feltételezések alkalmazásán alapul.</p> <p>Az értékvesztés kalkulációját befolyásoló jelentős feltételezések többek között a következőkre vonatkoznak:</p> <ul style="list-style-type: none"> - múltbeli veszteségadatok, - a fedezetek értékelése, - a fedezetek érvényesítési ideje, - 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 az értékvesztés megállapításával és rögzítésével kapcsolatos alapvető belső kontrollok felmérése és működési hatékonyságának tesztelése, - a csoportos értékvesztés újrakalkulációja, - az egyedi hitelügyletek értékvesztésének kockázati profilok szerinti, véletlenszerű mintavétel alapján történő értékelése, beleértve a fedezetek és azok megfelelő értékeltiségének vizsgálatát, és a várható cash-flow-k becslésének vizsgálatát, - a vállalati hitelek balloon, bullet kondícióinak vizsgálata az egyedi értékvesztésképzés meghatározásában, - fordulónap után események (hitelértékesítések) vizsgálata, tárgyévre gyakorolt hatások elemzése, - a kapcsolódó közzétételek megfelelőségének értékelése

Egyéb információk:

Az egyéb információk az "Felelős társaságirányítási nyilatkozatban" foglalt információkból és a Társaság 2017. évi üzleti jelentéséből állnak, de nem tartalmazzák az éves beszámolót és az arra vonatkozó független könyvvizsgálói jelentésünket. A vezetés felelős az egyéb információkért, továbbá az üzleti jelentésnek a számviteli törvény, illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban történő elkészítéséért. A független könyvvizsgálói jelentésünk „*Vélemény*” szakaszában az éves beszámolóra adott véleményünk nem vonatkozik az egyéb információkra.

Az éves beszámoló általunk végzett könyvvizsgálatával kapcsolatban a mi felelősségünk a fent azonosított egyéb információk átolvasása és ennek során annak mérlegelése, hogy az egyéb információk lényegesen ellentmondanak-e az éves beszámolónak vagy a könyvvizsgálat során szerzett ismereteinknek, vagy egyébként úgy tűnik-e, hogy azok lényegesen hibás állítást tartalmaznak.

A számviteli törvény alapján a mi felelősségünk továbbá annak megítélése, hogy az üzleti jelentés a számviteli törvény, illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban van-e, beleértve, hogy az üzleti jelentés megfelel-e a számviteli törvény 95/B. § (2) bekezdés e) és f) pontjában foglalt követelményeknek, és erről, valamint az üzleti jelentés és az éves beszámoló összhangjáról vélemény nyilvánítása. A számviteli törvény alapján nyilatkoznunk kell továbbá arról, hogy az üzleti jelentésben rendelkezésre bocsátották-e a számviteli törvény 95/B. § (2) bekezdés a)-d), g) és h) pontjában meghatározott információkat.

Véleményünk szerint a Társaság 2017. évi üzleti jelentése minden lényeges vonatkozásban összhangban van a Társaság 2017. évi éves beszámolójával és a számviteli törvény vonatkozó előírásaival. Az üzleti jelentésben rendelkezésre bocsátották a számviteli törvény 95/B. § (2) bekezdés a)-d), g) és h) pontjában meghatározott információkat. Mivel egyéb más jogszabály a Társaság számára nem ír elő további követelményeket az üzleti jelentésre, ezért e tekintetben nem mondunk véleményt.

A fentiekén túl a Társaságról és annak környezetéről megszerzett ismereteink alapján jelentést kell tennünk arról, hogy a tudomásunkra jutott-e bármely lényegesnek tekinthető hibás közlés (lényeges hibás állítás) az üzleti jelentésben, 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 az éves beszámolóért

A vezetés felelős az éves beszámolónak a számviteli törvénnyel 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 éves beszámoló elkészítése.

Az éves beszámoló elkészítése során a vezetés felelős azért, hogy felmérje a Banknak 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 éves beszámoló összeállításáért. A vezetésnek a vállalkozás folytatásának elvéből kell kiindulnia, ha ennek az elvnek az érvényesülését eltérő rendelkezés nem akadályozza, illetve a vállalkozási tevékenység folytatásának ellentmondó tényező, körülmény nem áll fenn.

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

A könyvvizsgáló éves beszámoló könyvvizsgálatáért való felelőssége

A könyvvizsgálat során célunk kellő bizonyosságot szereznünk arról, hogy az éves beszámoló 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 Könyvvizsgálói Standardokkal és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvényekkel és egyéb jogszabályokkal összhangban elvégzett könyvvizsgálat mindig feltárja az egyébként létező lényeges hibás állítást. A hibás állítások eredhetnek csalásból vagy hibából, és lényegesnek minősülnek, ha észszerű lehet az a várakozás, hogy ezek önmagukban vagy együttesen befolyásolhatják a felhasználók adott éves beszámoló alapján meghozott gazdasági döntéseit.

A Magyar Nemzeti Könyvvizsgálói Standardok és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvények és egyéb jogszabályok szerinti könyvvizsgálat egésze során szakmai megítélést alkalmazunk és szakmai szkepticizmust tartunk fenn.

Továbbá:

- Azonosítjuk és felmérjük az éves beszámoló akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításainak a kockázatait, kialakítjuk és végrehajtjuk az ezen kockázatok kezelésére alkalmas könyvvizsgálói eljárásokat, valamint elegendő és megfelelő könyvvizsgálói bizonyítékot szerzünk a véleményünk megalapozásához. A csalásból eredő lényeges hibás állítás fel nem tárásának a kockázata nagyobb, mint a hibából eredőé, mivel a csalás magában foglalhatja a hamisítást, szándékos kihagyásokat, téves nyilatkozatokat, vagy a belső kontroll felülírását.
- Megismerjük a könyvvizsgálat szempontjából releváns belső kontrollt annak érdekében, hogy olyan könyvvizsgálói eljárásokat tervezzünk meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a Bank belső kontrolljának hatékonyságára vonatkozóan véleményt nyilvánítsunk.
- Értékeljük a vezetés által alkalmazott számviteli politika megfelelőségét és a vezetés által készített számviteli becslések és kapcsolódó közzétételek észszerűségét.
- Következtetést vonunk le arról, hogy helyénvaló-e a vezetés részéről a vállalkozás folytatásának elvén alapuló éves beszámoló összeállítása, valamint a megszerzett könyvvizsgálói bizonyíték alapján arról, hogy fennáll-e lényeges bizonytalanság olyan eseményekkel vagy feltételekkel kapcsolatban, amelyek jelentős kétséget vethetnek fel a Bank vállalkozás folytatására való képességét illetően. Amennyiben azt a következtetést vonjuk le, hogy lényeges bizonytalanság áll fenn, független könyvvizsgálói jelentésünkben fel kell hívni a figyelmet az éves beszámolóban lévő kapcsolódó közzétételekre, vagy ha a közzétételek e tekintetben nem megfelelőek, minősíteni kell véleményünket. Következtetéseink a független könyvvizsgálói jelentésünk dátumáig megszerzett könyvvizsgálói bizonyítékon alapulnak. Jövőbeli események vagy feltételek azonban okozhatják azt, hogy a Bank nem tudja a vállalkozást folytatni.
- Értékeljük az éves beszámoló átfogó bemutatását, felépítését és tartalmát, beleértve a kiegészítő mellékletben tett közzétételeket, valamint értékeljük azt is, hogy az éves beszámolóban teljesül-e az alapul szolgáló ügyletek és események valós bemutatása.

Az irányítással megbízott személyek tudomására hozzuk - egyéb kérdések mellett - a könyvvizsgálat tervezett hatókörét és ütemezését, a könyvvizsgálat jelentős megállapításait, beleértve a Bank által alkalmazott belső kontrollnak a könyvvizsgálatunk során általunk azonosított jelentős hiányosságait is, ha voltak ilyenek.

Nyilatkozunk az irányítással megbízott személyeknek arról, hogy megfelelünk a függetlenségre vonatkozó releváns etikai követelményeknek, és kommunikáljuk feléjük mindazon kapcsolatokat és egyéb kérdéseket,

amelyekről észszerűen 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 éves beszámoló 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 észszerű várakozások alapján annak hátrányos következményei súlyosabbak lennének, mint a kommunikáció közérdekű hasznai.

Jelentés egyéb jogi és szabályozói követelményekről

Az Európai Parlament és a Tanács 537/2014/EU rendelete 10. cikkének (2) bekezdésével összhangban az alábbi nyilatkozatokat tesszük a független könyvvizsgálói jelentésünkben a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardok által előírt jelentéstételi kötelezettségeken felül:

A könyvvizsgáló kijelölése és a megbízás időtartama

A 2016. április 28-i közgyűlésen határozattal kerültünk megválasztásra a Bank könyvvizsgálójának és megbízásunk 6 éve tart megszakítás nélkül.

A könyvvizsgálói jelentés és az auditbizottsághoz címzett kiegészítő jelentés összhangja

Megerősítjük, hogy a jelen könyvvizsgálói jelentésben foglalt, az éves beszámolóval kapcsolatos könyvvizsgálói véleményünk összhangban van a Bank auditbizottságához címzett kiegészítő jelentéssel, amelyet 2018. április 5-én adtunk ki az Európai Parlament és a Tanács 537/2014/EU rendelete 11. cikkével összhangban.

Nem könyvvizsgálati szolgáltatások nyújtása

Kijelentjük, hogy a Bank részére nem nyújtottunk semmilyen, az Európai Parlament és a Tanács 537/2014/EU rendelete 5. cikkének (1) bekezdésében ismertetett tiltott, nem könyvvizsgálói szolgáltatást. Ezen túlmenően kijelentjük, hogy a Bank és az általa kontrollált vállalkozások részére nem nyújtottunk olyan egyéb, nem könyvvizsgálati szolgáltatásokat, amelyek nem szerepelnek az éves beszámolóban.

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

Budapest, 2018. április 5.



.....
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



FHB Jelzálogbank Nyrt.

ÉVES BESZÁMOLÓ

2017. december 31.

**Mérleg
Eredménykimutatás
Kiegészítő melléklet**

Budapest, 2018. április 5.

FHB Jelzálogbank Nyrt.

MÉRLEG (HITELINTÉZETEK ÉS PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK) Eszközök (aktívák)

Adatok MFT-ban

Sor- szám	A tétel megnevezése	2016. december 31.	2017. december 31.
a	b	c	d
01	1. Pénzeszközök	1 152	369
02	2. Állampapírok	28 368	28 795
03	a) forgatási célú	28 368	28 795
04	b) befektetési célú	-	-
05	2/A Állampapírok értékelési különbözete	-	-
06	3. Hitelintézetekkel szembeni követelések	163 312	147 255
07	a) látraszóló	459	280
08	b) egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból	162 853	146 975
09	ba) éven belüli lejáratú	31 986	14 637
10	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	1 769	4 970
11	- jelentős tulajdonosi részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
12	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
13	- MNB-vel szemben	-	-
14	- központi értéktárral, központi szerződő féllel szemben	-	-
15	bb) éven túli lejáratú	130 867	132 338
16	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	80 013	64 064
17	- jelentős tulajdonosi részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
18	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
19	- MNB-vel szemben	-	-
20	- központi értéktárral, központi szerződő féllel szemben	-	-
21	c) befektetési szolgáltatásból	-	-
22	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	-	-
23	- jelentős tulajdonosi részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
24	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
25	- központi értéktárral, központi szerződő féllel szemben	-	-
26	3/A. Hitelintézetekkel szembeni követelések értékelési különbözete	-	-
27	4. Ügyfelekkel szembeni követelések	82 284	75 504
28	a) pénzügyi szolgáltatásból	82 284	75 504
29	aa) éven belüli lejáratú	14 300	13 487
30	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	235	-
31	- jelentős tulajdonosi részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
32	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
33	ab) éven túli lejáratú	67 984	62 017
34	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	-	-
35	- jelentős tulajdonosi részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
36	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
37	b) befektetési szolgáltatásból	-	-
38	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	-	-
39	- jelentős tulajdonosi részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
40	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
41	ba) tőzsdei befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelés	-	-
42	bb) tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelés	-	-
43	bc) befektetési szolgáltatási tevékenységből eredő, ügyfelekkel szembeni követelés	-	-
44	bd) központi értéktárral, központi szerződő féllel szembeni követelés	-	-
45	be) egyéb befektetési szolgáltatásból adódó követelés	-	-
46	4/A. Ügyfelekkel szembeni követelések értékelési különbözete	-	-
47	5. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve a rögzített kamatozásúakat is	9 903	11 776
48	a) helyi önkormányzatok és egyéb államháztartási szervek által kibocsátott értékpapírok (ide nem értve az állampapírokat)	-	-
49	aa) forgatási célú	-	-
50	ab) befektetési célú	-	-
51	b) más kibocsátó által kibocsátott értékpapírok	9 903	11 776
52	ba) forgatási célú	9 903	11 776
53	Ebből: - kapcsolt vállalkozás által kibocsátott	-	-
54	- jelentős tulajdonosi részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott	-	-
55	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott	-	-
56	- visszavásárolt saját kibocsátású	-	-
57	bb) befektetési célú	-	-
58	Ebből: - kapcsolt vállalkozás által kibocsátott	-	-
59	- jelentős tulajdonosi részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott	-	-
60	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott	-	-
61	5/A. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékelési különbözete	-	-

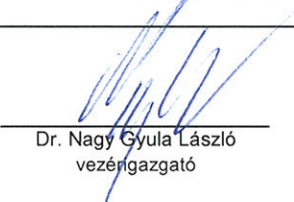
FHB Jelzálogbank Nyrt.

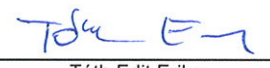
MÉRLEG (HITELINTÉZETEK ÉS PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK) Eszközök (aktívák)

Adatok MFT-ban

Sor-szám	A tétel megnevezése	2016. december 31.	2017. december 31.
a	b	c	d
62	6. Részvények és más változó hozamú értékpapírok	-	-
63	a) részvények, részesedések forgatási célra	-	-
64	Ebből: - kapcsolt vállalkozás által kibocsátott	-	-
65	- jelentős tulajdonosi részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott	-	-
66	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott	-	-
67	b) változó hozamú értékpapírok	-	-
68	ba) forgatási célú	-	-
69	bb) befektetési célú	-	-
70	6/A. Részvények és más változó hozamú értékpapírok értékelési különbözete	-	-
71	7. Részvények, részesedések befektetési célra	263	10
72	a) részvények, részesedések befektetési célra	263	10
73	Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés	-	-
74	b) befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése	-	-
75	Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés	-	-
76	7/A. Befektetési célú részvények, részesedések értékelési különbözete	-	-
77	8. Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban	38 207	31 978
78	a) részvények, részesedések befektetési célra	38 207	31 978
79	Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés	31 978	31 978
80	b) befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése	-	-
81	Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés	-	-
82	9. Immateriális javak	454	429
83	a) immateriális javak	454	429
84	b) immateriális javak értékhelyesbítése	-	-
85	10. Tárgyi eszközök	461	317
86	a) pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	461	317
87	aa) ingatlanok	148	105
88	ab) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	313	212
89	ac) beruházások	-	-
90	ad) beruházásra adott előlegek	-	-
91	b) nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	-	-
92	ba) ingatlanok	-	-
93	bb) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	-	-
94	bc) beruházások	-	-
95	bd) beruházásra adott előlegek	-	-
96	c) tárgyi eszközök értékhelyesbítése	-	-
97	11. Saját részvények	207	207
98	12. Egyéb eszközök	2 850	3 148
99	a) készletek	148	129
100	b) egyéb követelések	2 702	3 019
101	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szembeni követelés	773	801
102	- jelentős tulajdonosi részesedési viszonyban lévő vállalkozással szembeni követelés	-	-
103	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szembeni követelés	-	-
104	12/A. Egyéb követelések értékelési különbözete	-	-
105	12/B. Származékos ügyletek pozitív értékelési különbözete	-	-
106	13. Aktív időbeli elhatárolások	5 930	4 043
107	a) bevételek aktív időbeli elhatárolása	5 432	3 561
108	b) költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	498	482
109	c) halasztott ráfordítások	-	-
110	ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	333 391	303 831
	Ebből: FORGÓESZKÖZÖK (1+2a+3a+3ba+3c+4aa+4b+5aa+5ba+6a+6ba+11+12+a 2/A,3/A,4/A,5/A,6/A,12/A, és 12/B tételek előbbi altételekhez kapcsolódó értékei))	89 225	72 699
	BEFEKTETETT ESZKÖZÖK (2b+3bb+4ab+5ab+5bb+6bb+7+8+9+10 + a 2/A,3/A,4/A,5/A,6/A,7/A,12/A, és 12/B tételek előbbi altételekhez, illetve tételhez kapcsolódó értékei)	238 236	227 089

Budapest, 2018. április 5.


 Dr. Nagy Gyula László
vezérgazgató



 Tóth Edit Erika
vezérgazgató-helyettes

Sor-szám	A tétel megnevezése	2016. december 31.	2017. december 31.
a	b	c	d
111	1. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	67 433	46 664
112	a) látraszóló	-	-
113	b) meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség	67 433	46 664
114	ba) éven belüli lejáratú	37 083	46 664
115	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	34 273	46 664
116	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
117	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
118	- MNB-vel szemben	-	-
119	- központi értéktárral, központi szerződő féllel szemben	-	-
120	bb) éven túli lejáratú	30 350	-
121	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	30 350	-
122	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
123	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
124	- MNB-vel szemben	-	-
125	- központi értéktárral, központi szerződő féllel szemben	-	-
126	c) befektetési szolgáltatásból	-	-
127	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	-	-
128	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
129	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
130	- központi értéktárral, központi szerződő féllel szemben	-	-
131	1/A. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete	-	-
132	2. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	626	612
133	a) takarékbetétek	-	-
134	aa) látra szóló	-	-
135	ab) éven belüli lejáratú	-	-
136	ac) éven túli lejáratú	-	-
137	b) egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból	626	612
138	ba) látraszóló	594	580
139	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	-	-
140	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
141	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
142	bb) éven belüli lejáratú	32	32
143	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	-	-
144	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
145	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
146	bc) éven túli lejáratú	-	-
147	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	-	-
148	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
149	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
150	c) befektetési szolgáltatásból	-	-
151	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	-	-
152	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
153	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
154	ca) tőzsdai befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség	-	-
155	cb) tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség	-	-
156	cc) befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó, ügyfelekkel szembeni kötelezettség	-	-
157	cd) központi értéktárral, központi szerződő féllel szembeni kötelezettség	-	-
158	ce) egyéb befektetési szolgáltatásból adódó kötelezettség	-	-
159	2/A. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete	-	-

Sor-szám	A tétel megnevezése	2016. december 31.	2017. december 31.
a	b	c	d
160	3. Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség	196 603	187 172
161	a) kibocsátott kötvények	196 603	187 172
162	aa) éven belüli lejáratú	52 206	30 218
163	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	4 561	1 415
164	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
165	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
166	ab) éven túli lejáratú	144 397	156 954
167	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	24 065	11 354
168	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
169	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
170	b) kibocsátott egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	-	-
171	ba) éven belüli lejáratú	-	-
172	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	-	-
173	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
174	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
175	bb) éven túli lejáratú	-	-
176	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	-	-
177	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
178	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
179	c) számviteli szempontból értékpapírként kezelt, de a Tpt. szerint értékpapírnak nem minősülő hitelviszonyt megtestesítő okiratok	-	-
180	ca) éven belüli lejáratú	-	-
181	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	-	-
182	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
183	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
184	cb) éven túli lejáratú	-	-
185	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	-	-
186	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
187	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
188	4. Egyéb kötelezettségek	783	1 240
189	a) éven belüli lejáratú	783	1 240
190	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	415	567
191	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	9	-
192	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
193	- szövetkezeti formában működő hitelintézetnél tagok más vagyoni hozzájárulása	-	-
194	b) éven túli lejáratú	-	-
195	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	-	-
196	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
197	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
198	4/A. Származékos ügyletek negatív értékelési különbözete	-	-
199	5. Passzív időbeli elhatárolások	14 468	9 215
200	a) bevételek passzív időbeli elhatárolása	6 965	4 576
201	b) költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	7 503	4 639
202	c) halasztott bevételek	-	-
203	6. Céltartalékok	362	1 211
204	a) céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre	227	60
205	b) kockázati céltartalék függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	78	26
206	c) általános kockázati céltartalék	-	-
207	d) egyéb céltartalék	57	1 125

Sor- szám	A tétel megnevezése	2016. december 31.	2017. december 31.
a	b	c	d
208	7. Hátrasorolt kötelezettségek	-	-
209	a) alárendelt kölcsöntőke	-	-
210	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	-	-
211	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
212	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
213	b) szövetkezeti formában működő hitelintézetnél tagok más vagyoni hozzájárulása	-	-
214	c) egyéb hátrasorolt kötelezettség	-	-
215	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	-	-
216	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
217	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
218	- egyéb gazdálkodóval szemben	-	-
219	8. Jegyzett tőke	10 849	10 849
220	Ebből: - visszavásárolt tulajdoni részesedés névértéken	25	25
221	9. Jegyzett, de még be nem fizetett tőke (-)	-	-
222	10. Tőketartalék	52 747	52 747
223	a) részvény, részesedés névértéke és kibocsátási értéke közötti különbözet (ázsio)	52 747	52 747
224	b) egyéb	-	-
225	11. Általános tartalék	-	460
226	12. Eredménytartalék (±)	- 4 155	- 10 687
227	13. Lekötött tartalék	207	207
228	14. Értékelési tartalék	-	-
229	a) értékhelyesbítés értékelési tartaléka	-	-
230	b) valós értékelés értékelési tartaléka	-	-
231	15. Tárgyévi eredmény (±)	- 6 532	4 141
232	FORRÁSOK ÖSSZESEN	333 391	303 831
233	Ebből: -RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK (1.a.+1.ba+1.c.+1/A+2.aa+2.ab+2.ba+2.bb+2.c+2/A+3.aa+3.ba+3.ca+4.a+4/A)	90 698	78 734
234	-HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK (1.bb+2.ac+2.bc+3.ab+3.bb+3.cb+4.b+7)	174 747	156 954
235	-SAJÁT TŐKE (8-9+10+11±12+13+14±15)	53 116	57 717
MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK			
236	Mérlegen kívüli kötelezettségek	33 437	10 765
237	Függő kötelezettségek	6 641	9 812
238	Biztos (jövőbeni) kötelezettségek	26 796	953
239	Mérlegen kívüli követelések	28 508	2 767
240	Függő követelések	2 154	1 646
241	Biztos (jövőbeni) követelések	26 354	1 121

Budapest, 2018. április 5.


 Dr. Nagy Gyula László
vezérigazgató


 Tóth Edit Erika
vezérigazgató-helyettes

FHB Jelzálogbank Nyrt.
EREDMÉNYKIMUTATÁS (HITELINTÉZETEK ÉS PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK)

Adatok Mft-ban

Sor-szám	A tétel megnevezése	2016	2017
a	b	c	d
1.	1. Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	18 153	12 585
2.	a) rögzített kamatozású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok után kapott (járó) kamatbevételek	737	437
3.	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	-	-
4.	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-	-
5.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-	-
6.	b) egyéb kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	17 416	12 148
7.	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	3 679	2 392
8.	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-	-
9.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-	-
10.	2. Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások	15 980	9 495
11.	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	595	280
12.	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	-	-
13.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	-	-
14.	KAMATKÜLÖNBÖZET (1-2)	2 173	3 090
15.	3. Bevételek értékpapírokból	483	393
16.	a) bevételek forgatási célú részvényekből, részesedésekből (osztalék, részesedés)	-	-
17.	b) bevételek kapcsolt vállalkozásban lévő részesedésekből (osztalék, részesedés)	483	393
18.	c) bevételek jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól (osztalék, részesedés)	-	-
19.	d) bevételek egyéb részesedésekből (osztalék, részesedés)	-	-
20.	4. Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek	1 754	650
21.	a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	1 754	650
22.	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	158	131
23.	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-	-
24.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-	-
25.	b) befektetési szolgáltatások bevételeiből (kivéve a kereskedési tevékenység bevételét)	-	-
26.	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	-	-
27.	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-	-
28.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-	-
29.	5. Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfordítások	1 265	1 211
30.	a) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	1 191	1 143
31.	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	1 169	1 081
32.	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	-	-
33.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	-	-
34.	b) befektetési szolgáltatások ráfordításaiból (kivéve a kereskedési tevékenység ráfordításait)	74	68
35.	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	59	50
36.	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	-	-
37.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	-	-

FHB Jelzálogbank Nyrt.
EREDMÉNYKIMUTATÁS (HITELINTÉZETEK ÉS PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK)

Adatok MFT-ban

Sor-szám	A tétel megnevezése	2016	2017
a	b	c	d
38	6. Pénzügyi műveletek nettó eredménye (6.a - 6.b + 6.c - 6.d)	1 181	5 758
39	a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	2 530	6 992
40	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	-	-
41	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-	-
42	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-	-
43	- értékelési különbözet	-	-
44	b) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	1 349	1 234
45	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	-	-
46	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	-	-
47	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	-	-
48	- értékelési különbözet	-	-
49	c) befektetési szolgáltatás bevételeiből (kereskedési tevékenység bevétele)	-	-
50	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	-	-
51	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-	-
52	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-	-
53	- forgatási célú értékpapírok értékvesztésének visszairása	-	-
54	- értékelési különbözet	-	-
55	d) befektetési szolgáltatás ráfordításaiból (kereskedési tevékenység ráfordítása)	-	-
56	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	-	-
57	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	-	-
58	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	-	-
59	- forgatási célú értékpapírok értékvesztése	-	-
60	- értékelési különbözet	-	-
61	7. Egyéb bevételek üzleti tevékenységből	2 330	2 532
62	a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	1 370	1 322
63	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	1 246	1 286
64	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	32	-
65	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-	-
66	b) egyéb bevételek	960	1 210
67	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	21	34
68	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-	-
69	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-	-
70	- készletek értékvesztésének visszairása	-	-

FHB Jelzálogbank Nyrt.
EREDMÉNYKIMUTATÁS (HITELINTÉZETEK ÉS PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK)

Adatok Mft-ban

Sor-szám	A tétel megnevezése	2016	2017
a	b	c	d
71	8. Általános igazgatási költségek	4 939	4 677
72	a) személyi jellegű ráfordítások	1 738	1 451
73	aa) bérköltség	1 163	1 032
74	ab) személyi jellegű egyéb kifizetések	204	160
75	Ebből: - társadalombiztosítási költségek	6	-
76	- nyugdíjjal kapcsolatos költségek	2	-
77	ac) bérjárulékok	371	259
78	Ebből: - társadalombiztosítási költségek	310	224
79	- nyugdíjjal kapcsolatos költségek	-	-
80	b) egyéb igazgatási költségek (anyag jellegű ráfordítások)	3 201	3 226
81	9. Értékcsökkenési leírás	152	143
82	10. Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből	4 336	4 370
83	a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	15	30
84	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	-	-
85	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	-	-
86	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	-	-
87	b) egyéb ráfordítások	4 321	4 340
88	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	13	2
89	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	-	-
90	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	-	-
91	- készletek értékvesztése	-	-
92	11. Értékvesztés követelések után és kockázati céltartalék-képzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	3 857	1 090
93	a) értékvesztés követelések után	3 789	1 035
94	b) kockázati céltartalék-képzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	68	55
95	12. Értékvesztés visszairása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	2 374	3 999
96	a) értékvesztés visszairása követelések után	2 343	3 892
97	b) kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	31	107
98	12/A. Általános kockázati céltartalék felhasználás értéke	-	-
99	13. Értékvesztés a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt-, jelentős tulajdoni részesedési és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	2 278	-
100	14. Értékvesztés visszairása a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt-, jelentős tulajdoni részesedési és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	-	32
101	15. SZOKÁSOS (ÜZLETI) TEVÉKENYSÉG EREDMÉNYE	- 6 532	4 963
102	Ebből: - PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE (1-2+3+4-5±6+7.b-8-9-10.b-11+12-13+14)	- 7 887	3 671
103	- NEM PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE (7.a-10.a)	1 355	1 292


FHB Jelzálogbank Nyrt.


EREDMÉNYKIMUTATÁS (HITELINTÉZETEK ÉS PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK)

Adatok MFT-ban

Sor- szám	A tétel megnevezése	2016	2017
a	b	c	d
104	16. Rendkívüli bevételek	-	-
105	17. Rendkívüli ráfordítások	-	-
106	18. Rendkívüli eredmény (16 - 17)	-	-
107	19. Adózás előtti eredmény (± 15± 18)	- 6 532	4 963
108	20. Adófizetési kötelezettség	-	362
109	21. Adózott eredmény (± 19 - 20)	- 6 532	4 601
110	22. Általános tartalék képzés, felhasználás (±)	-	460
111	23. Tárgyévi eredmény (± 21 ± 22)	- 6 532	4 141

Budapest, 2018. április 5.


 Dr. Nagy Gyula László
 vezérigazgató


 Tóth Edit Erika
 vezérigazgató-helyettes



**FHB Jelzálogbank Nyilvánosan
Működő Részvénytársaság**

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

2017. december 31.

Budapest, 2018. április 5.

A KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET TARTALOMJEGYZÉKE

2017. december 31.

I. ÁLTALÁNOS RÉSZ

I / 1	Az FHB Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság bemutatása	3
I / 2	A számviteli politika meghatározó elemei	5
I / 3	Tájékoztató információk	7
I / 4	Saját tőke változása	15

II. SPECIFIKUS RÉSZ

II / 1	Az immateriális javak és a tárgyi eszközök bruttó értékének alakulása	16
II / 2	Az immateriális javak és a tárgyi eszközök halmozott értékcsökkenésének alakulása	17
II / 3	Az immateriális javak és a tárgyi eszközök nettó értékének alakulása	18
II / 4	Az immateriális javak és a tárgyi eszközök tárgyévi értékcsökkenésének alakulása	19
II / 5	Hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni követelések állománya hátralévő lejárat szerint / látra szóló nélkül /	20
II / 6	Hitelintézetekkel, ügyfelekkel szembeni kötelezettségek és kibocsátott értékpapírok állománya hátralévő lejárat szerint / látra szóló nélkül /	21
II / 7	Társasági adóalapot módosító tételek	22
II / 8	Követelések, befektetések és készletek minősítése	23
II / 9	Függő kötelezettségek minősítése	24
II / 10	Céltartalékok állományváltozása	25
II / 11	Értékvesztések állományváltozása	26
II / 12	Cash-flow	27
II / 13	Aktív időbeli kamatelhatárolások és passzív időbeli költség, ráfordítás elhatárolás	28
II / 14	Idegen pénznemben fennálló eszköz és forrás tételek	29
II / 15	Az igénybevett szolgáltatások és elszámolt költségek költségnemenkénti részletezése	30

III. TÁJÉKOZTATÓ RÉSZ

III / 1/a	Tájékoztató adatok a Bank közvetlen leányvállalatairól	31
III / 1/b	Tájékoztató adatok a Bank közvetett leányvállalatairól és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásairól	31
III / 2	Befektetések	32
III / 3	Az Igazgatóság, az Ügyvezetés és a Felügyelő Bizottság üzleti év utáni járandóságai összesen	33
III / 4	Az Igazgatóság, az Ügyvezetés, a Felügyelő Bizottság tagjainak folyósított kölcsönök	34
III / 5	Az átlagos statisztikai állományi létszám állománycsoportonkénti bontásban	34
III / 6	Saját tulajdonú értékpapírok könyv szerinti értéke és névértéke	35
III / 7	Mérlegen kívüli tételek	36

I. ÁLTALÁNOS RÉSZ

I / 1 Az FHB Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság bemutatása

Az FHB Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaságot (továbbiakban: FHB Nyrt., FHB Jelzálogbank Nyrt., Jelzálogbank, Bank, Társaság) 1997. október 21-én alapították, FHB Földhitel- és Jelzálogbank Részvénytársaság néven.

A Bank alaptőkéje 10 849 030 000 Ft, amely teljes egészében készpénzben került befizetésre.

Az alaptőke részvényfajták és részvénytípusok szerinti megoszlása a következő:

A sorozatú, névre szóló törzsrészvény:	66 000 010 db	100 forint/db névértékű
B sorozatú (osztalékelsőbbségi) részvények:	14 163 430 db	100 forint/db névértékű
C sorozatú törzsrészvények:	2 832 686 db	1 000 forint/db névértékű

Az FHB Nyrt. tulajdonosi szerkezetének alakulása:

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

A Bank működését alapvetően a 2013. évi CCXXXVII. törvény a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról (Hpt.), valamint az 1997. évi XXX. törvény jelzálog-hitelintézetéről és a jelzáloglevélről (Jht.) szabályozza.

Az Állami Pénz- és Tőkepiaci Felügyelet által kiadott működési engedély meghatározza a Bank által végezhető tevékenységeket, illetve e tevékenységek végzésének feltételeit.

A Bank alapvető tevékenységi köre, a szakosított hitelintézeti tevékenységből adódóan, a jelzálogjoggal terhelt ingatlanok fedezete mellett, hosszú lejáratra nyújtott hitelek folyósítása, illetve speciális, hosszú lejáratú értékpapírok (jelzáloglevél) kibocsátása.

2015. szeptember 23-án a Bank belépett a szövetkezeti integrációba, így az MNB H-N-I-654/2015. számú határozatában megállapította, hogy az FHB csoportjába tartozó, korábban az FHB összevont felügyelete alá tartozó társaságok 2017. január 1-től a Takarékbank csoport összevont felügyelete alá tartoznak.

2017. decemberében a Bank értékesített a közvetlen és közvetett befektetései nagy részét, a közvetlen közül az FHB Kereskedelmi Bank Zrt. maradt a részesedések között. A bank adatai Takarékbank, mint anyavállalat konszolidációs körében kerülnek kimutatásra.

A JZB által nyújtott szolgáltatások köre:

- teljes körű ügyviteli, számviteli, adózási, munkaügyi, bérelszámolási, statisztikai, kötelező adatszolgáltatások;
- a működéshez szükséges – kereskedelmi banki fiókok kivételével – tárgyi feltételek biztosítása bérbeadás és üzemeltetési megállapodás útján;

2017. november 1-től a fenti szolgáltatásokat részben az FHB Kereskedelmi Bank Zrt. nyújtja.

Az FHB Bank Zrt. az FHB Jelzálogbank Nyrt. ügynökeként a direkt hitelezési tevékenységet, valamint a hitelgondozási és minősített hitelkezelési tevékenységet is teljes egészében végzi, ugyanakkor az FHB Bank Zrt. a kedvezőbb forrásköltségek elérése érdekében saját hiteleit jelentős részben refinanszírozhatja az FHB Jelzálogbankkal.

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

Az FHB Jelzálogbank Nyrt. 2017. évi működését az alábbi kiemelt adatok és mutatószámok jellemzik:

Fontosabb pénzügyi mutatószámok		
	2016. december 31.	2017. december 31.
Mérlegfőösszeg (Millió Ft)	333 391	303 831
Jelzáloghitel-állomány (Millió Ft)	187 044	210 476
Jelzáloglevél-állomány (Millió Ft)	153 385	176 693
Kötvény-állomány (Millió Ft)	43 218	10 479
Saját tőke (Millió Ft)	53 116	57 717
Szavatoló tőke (Millió Ft)*	49 921	56 660
Adózás utáni eredmény (Millió Ft)	-6 532	4 141
CIR (működési költség/nettó bevétel) (%)**	118,51%	108,17%
ROAA(átlagos eszközarányos megtérülés) (%)	-1,73%	1,44%
ROAE (átlagos saját tőke arányos megtérülés) (%)	-15,87%	8,30%

* a szavatoló tőke tartalmazza az éves eredményt

** a mutató banki különadó nélkül került kiszámításra

A Szövetkezeti Hitelintézeti Integráció tagjainak – beleértve a Bankot is – konszolidált alapon kell vizsgálniuk a prudenciális követelményeknek való megfelelést, az egyedi megfelelés alól a vonatkozó jogszabályok és az MNB tárgybani határozata mentességet biztosít.

I / 2 A számviteli politika meghatározó elemei

A számviteli politika célja: a gazdasági, pénzügyi események könyvvezetésének és a könyvvezetés sajátosságainak kialakítása; a pénzügyi tevékenység és azok könyvviteli megjelenítésének harmonizálása; a számviteli rend működési alapelveinek és alapfeltételeinek meghatározása, annak érdekében, hogy a különféle céllal a Bankba befektetést eszközölők a Bank éves beszámolóján keresztül megismerhessék a Társaság valós vagyoni, jövedelmezőségi és pénzügyi helyzetét, illetve annak változásait nyomon követhessék.

A számviteli politika a 2000. évi C. törvény előírásaira épül. Alkalmazza a hitelintézetek és a pénzügyi vállalkozások éves beszámoló-készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 250/2000. Kormányrendelet (XII.24.) (továbbiakban Kormányrendelet) előírásait, figyelembe veszi a Hpt. (2013. évi CCXXXVII. törvény) és a Jht. (1997. évi XXX. törvény), valamint a Magyar Nemzeti Bank és a Nemzetgazdasági Minisztérium vonatkozó előírásait úgy, hogy sajátos beszámolási rendszerével segítse a Bankot fő célkitűzéseinek megvalósításában.

A Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezetéhez való csatlakozást követően a Társaságra a fentiekén kívül a továbbiakban közvetlen hatályú integrációs Számviteli Politika és Eszközök, Források és mérlegén kívüli tételek értékelési szabályzata is vonatkozik.

A Bank a számviteli törvény előírásainak megfelelően a kettős könyvvitel rendszerében vezeti könyveit, és éves beszámolót készít.

A Kormányrendelet 1. számú melléklete szerinti mérleget, valamint a 2. számú melléklete szerinti függőleges tagolású eredménykimutatást készít.

A Bank által alkalmazott könyvviteli rendszerek

A Bank ügyfelekkel kapcsolatos nyilvántartó, könyvelő- és alaptranzakciós rendszere a BANKMASTER, mely irányított feladások segítségével áramoltatja az adatokat a Bank főkönyvi rendszerébe, az SAP integrált vállalatirányítási rendszerbe.

A Bank valós képet lényegesen befolyásoló hibahatára

A valós képet lényegesen befolyásoló hibának tekinti a Bank, ha az ellenőrzés, önellenőrzés megállapításainak következtében, a hiba feltárásának évét megelőző üzleti év mérlegében kimutatott saját tőke legalább 20 százalékkal változott.

A Bank jelentős és nem jelentős összegű hibahatára

A Bank minden esetben jelentős összegű hibának tekinti, ha a hiba feltárásának évében a különféle ellenőrzések során - ugyanazon évet érintően - megállapított hibák eredményt, saját tőkét növelő-csökkentő értékének együttes összege meghaladja az ellenőrzött üzleti év mérlegfőösszegének 2 százalékát, illetve ha a mérlegfőösszeg 2 százaléka nem haladja meg az 1 millió forintot, akkor az 1 millió forintot.

Mérleg

A számviteli alapelvek adta keretek között a Bank meghatározta a mérleg fordulónapját, mely a tárgyév december 31-e. A mérlegkészítés időpontja a tárgyévet követő év 8. munkanapja.

A Társaság a tárgyi eszközök közül az 100.000 Ft beszerzési értéket meg nem haladó eszközöket beszerzésekor, egy összegben költségként elszámolja.

A Bank a devizában keletkezett mérlegen belüli, illetve mérlegen kívüli kötelezettségeit, illetve követeléseit a mérleg fordulónapján érvényes MNB árfolyamon mutatja ki.

Az időbeli elhatárolások között, az általánosan használt fogalmakon túl, hitelintézeti specialitás a kamatok kezelése az elhatárolás és a függővé tétel során, illetve a kamatozó értékpapír kibocsátásakor befolyt összeg és a névérték közötti negatív, vagy pozitív különbözet (árfolyam különbözet) elhatárolása a futamidő idejére. Az időbeli elhatárolások (mind az aktív, mind a passzív) szerződésekből számított értéken kerülnek be a nyilvántartásba.

Az ügyfelekkel szembeni kötelezettségek között tartja nyilván a Bank az ügyfelek által hiteltörlesztésre befizetett, de még nem esedékes tőke- és kamattörlesztés összegét, valamint az ügyfelekkel kötött szerződések szerint az ügyfelektől óvadékként kapott pénzeszközöket. Az óvadék felhasználására hiteltörlesztésre a szerződésekben rögzített esetkörökben kerül sor.

Eredménykimutatás

Az eredménykimutatás a tárgyévi eredmény levezetését tartalmazza, oly módon, hogy figyelembe vételre kerülnek a hitelintézeti tartalékok és értékvesztések képzésére és elszámolására vonatkozó előírások is.

Az értékcsökkenést és amortizációt a tárgyi eszközök és az immateriális javak után az állományukban, évközben bekövetkezett változások figyelembe vételével havonta, napra időarányosan számolja el a Bank.

A Bank a jellemzően éven belül lejáró deviza likviditási célú devizaswap ügyletek elszámolása során a mérlegkészítés időpontjáig le nem zárt ügyleteket megvizsgálva, a tárgyidőszakot időarányosan érintő eredményt elszámolja a kapott kamatok, illetve a fizetett kamatok között, majd ezt követően megállapítja az ügylethez kapcsolódó deviza összeg átértékeléséből származó árfolyam különbséget, vagyis kamatarbitrázs céljából kötött devizaswap ügyletként számolja el a Kormányrendelet előírásaival összhangban. Az eredmény jellegétől függően, a nyereséget a passzív időbeli elhatárolással, a veszteséget az aktív időbeli elhatárolással szemben elszámolja és azt a swap ügylet zárásakor szünteti meg.

Kiegészítő melléklet

A Kiegészítő melléklet olyan számszerű adatokat és szöveges magyarázatokat tartalmaz, amelyek a tulajdonosok, a befektetők és a hitelezők számára a mérleg és eredménykimutatás egyes sorai tartalmának jobb és részletesebb megértését és elemzését teszik lehetővé. Így a Kiegészítő melléklet többlet információt nyújt a Bank tevékenységéről, annak jellemzőiről, részletezi a mérleg és eredménykimutatás egyes adatait.

A Bank a Kiegészítő mellékletben az információ tartalmuknak megfelelően különbözteti meg a közölni kívánt adatokat, melyeknek a csoportosítása a következő:

- általános rész,
- specifikus rész,
- tájékoztató rész.

Üzleti jelentés

A Bank a beszámolási időszak eseményein túl az üzleti jelentésben tér ki a jelen és a jövő szempontjából meghatározó jelentőségű kérdésekre, tervekre.

Az üzleti jelentés:

- a Bank tárgyidőszaki működésének, üzletmenetének értékelésére és ezek várható jövőbeni hatására,
- a mérleg fordulónapja után bekövetkezett lényeges eseményekre,
- a tulajdonviszonyokra kiható változásokra,
- a humánpolitikai helyzetre,
- a kutatás és kísérleti fejlesztésre,
- a telephelyek bemutatására
- és egyéb a Bank által fontosnak ítélt adatokra vonatkozó információkat tartalmaz.

I / 3 Tájékoztató információk

1. Jelentős és többségi befolyású részesedéssel rendelkező tulajdonosokkal kapcsolatos információk

A 2013. évi V. törvény a Polgári Törvénykönyvről szerinti többségi irányítást biztosító befolyással nem rendelkezik a részvénytulajdonosok egyike sem.

2. A Bank nagykockázat vállalásával kapcsolatos információk

A Szövetkezeti Hitelintézeti Integráció tagjainak – beleértve a Bankot is – konszolidált alapon kell vizsgálniuk a prudenciális követelményeknek való megfelelést, az egyedi megfelelés alól a vonatkozó jogszabályok és az MNB tárgyban határozata mentességet biztosít.

3. A Bank jelzáloghitelezési előírásoknak történő megfelelése

- A Bank teljes hitelállományában a kölcsönszerződések megkötésekor a legalább ötéves lejáratú jelzáloghitelek aránya - a Jht. 5. § (1) szerinti minimális 80,0 %-os előíráshoz képest 99,78 %.
- A Bank jelzáloghitelekből eredő összes tökeköveteléseinek állománya nem haladja meg a fedezetül szolgáló ingatlanok hitelyújtás alapját képező együttes értékének a Jht. 5. § (3) szerinti hetven százalékát. Ez az arány 2017. december 31-én 31,02 %.

4. A Bank befektetési korlátoknak való megfelelése

A Bank 2017. december 31-én a következő befektetésekkel rendelkezik:

FHB Kereskedelmi Bank Zrt,

A Bank fenti befektetése megfelel a Jht. 9. § (1) bekezdésében a közvetlen és közvetett tulajdoni részesedésre vonatkozó korlátozásnak, valamint a törvény 9.§ (2) bekezdésében meghatározott, a befektetéssel érintett vállalkozás tevékenységére és mértékére vonatkozó korlátozásnak.

5. A Bank jelzáloglevél kibocsátásával kapcsolatos előírásoknak való megfelelése

- A Bank 2017. december 31-én a Jht.14. § (1,2a) előírását felülmúlóan rendelkezik a forgalomban levő jelzáloglevelek még nem törlesztett névértékét – 176 693 millió forint - meghaladó értékű fedezettel, amely a tárgyidőszak végén 198 021 millió forint rendes fedezetként figyelembe vett - értékvesztéssel csökkentett - tőkekövetelésből áll.
- A Bank 2017. december 31-én a Jht.14. § (1,2b) előírását felülmúlóan rendelkezik a forgalomban levő jelzáloglevelek még nem törlesztett névértékére jutó kamatát – 20 974 millió forint - meghaladó értékű rendes fedezetként figyelembe vett, értékvesztéssel csökkentett tőkekövetelésre jutó kamattal, melynek tárgyidőszak végi értéke 46 103 millió forint.

A Jht. 14. § (11) szerinti pótfedezet bevonására került sor 2017. december 31-vel, a Magyar Állam készfizető kezességvállalása mellett kibocsátott értékpapírok tőkeösszegében, 22 864 millió forint összegben.

- A Jht. 14.§ (1) bekezdése értelmében a jelzálog-hitelintézetnek mindenkor rendelkeznie kell a forgalomban lévő jelzáloglevelek még nem törlesztett névértéke és kamata összegét meghaladó értékű fedezettel. A jelzálog-hitelintézet a jelzáloglevelek mindenkori fedezetét - a Hpt. módosítása nyomán - 2006. január 1.-től kezdődően jelenértéken is köteles biztosítani.

A jelzáloglevelek fedezete körében alkalmazandó jelenérték számítás szabályait a 40/2005. (XII. 9.) PM rendelet határozza meg. A rendelet előírja, hogy a jelzáloglevelek és a fedezetek jelenértékét minden munkanapra ki kell értékelni. Amennyiben a fedezetek jelenértéke nem haladja meg a forgalomban lévő, még nem törlesztett jelzáloglevelek jelenértékét, akkor a jelzálog-hitelintézet a hiányzó fedezetek pótlásáról a fedezet-nyilvántartási szabályzatában foglaltak szerint köteles gondoskodni.

Az FHB az ismertetett szabályok hatályba lépése óta a mindenkori aktuális piaci hozamgörbéből számított zéró kupon hozamgörbe felhasználásával naponta megállapítja a fedezetek és jelzáloglevelek jelenértékét és biztosítja azok megfelelését.

2017. december 31-én a rendes fedezetek jelenértéke 240 056 millió Ft, a jelzáloglevelek jelenértéke pedig 195 765 millió Ft volt, tehát a fedezetek jelenértéke meghaladta a forgalomban lévő, még nem törlesztett jelzáloglevelek jelenértékét.

Az ismertetett PM rendelet előírása alapján 2006-tól kezdődően negyedévente érzékenységeteszt alkalmazásával vizsgálja a Bank, hogy kamatváltozás és/vagy devizaárfolyam-változás esetén is rendelkezésre áll-e a jelzáloglevelek névértékét és kamatát meghaladó összegű, jelenértéken számított fedezet. A kamatváltozás jelenértékre gyakorolt hatásának vizsgálata statikus módszerrel, a zéró kupon hozamgörbe 250 bázispont értékkel lefelé, illetve felfelé való párhuzamos eltolásával történik. Az árfolyamkockázat vizsgálatára a PM rendeletben meghatározott módon, ugyancsak statikus módszerrel kerül sor.

A 2017. december 31-én forgalomban lévő jelzáloglevelek értéke és a fedezetükként figyelembe vett értékek jelenértéken való megfeleltetése az érzékenységvizsgálat alapján a jogszabályban megkövetelt túlfedezettséget igazolta.

6. A kibocsátott jelzáloglevelekkel kapcsolatos információk

- A rendes fedezetek mögött álló ingatlanfedezetek hitelbiztosítéki értékének együttes összege: 679 463 millió forint 2017. december 31-én.
- A Bank jelzáloglevél kibocsátásból származó fennálló kötelezettségeiből az öt évet meghaladó hátralévő lejáratú, saját kibocsátású jelzáloglevelek értéke 2017. december 31-én 5 650 millió Ft.
- Az FHB Jelzálogbank Nyrt. a korábbi éves gyakorlatának megfelelően 2017-ben négy alkalommal, összesen 15,3 milliárd forint és 1,97 millió euró össznévértékben bonyolított le visszavásárlási tranzakciót, jellemzően változó kamatozású jelzáloglevelek körében. Az FJ20NV01 kódú jelzáloglevél-sorozatból két alkalommal összesen közel 3,2 milliárd névértékű állomány került visszavásárlásra és bevonásra. Az FJ18NF01 kódú euróban denominált jelzáloglevélből egy tranzakció keretében 1,97 millió euró, az FJ21NV01 jelzáloglevélből 4 milliárd forint, az FJ18NV01 sorozatból 700 millió forint, az FJ18NV02 sorozatból pedig 7,36 milliárd forint névértékű állományt vásárolt vissza és vont ki a Bank. A visszavásárlási tranzakciók a likviditási- és kamatkockázat csökkentésén keresztül javították a Bank eszköz-forrás szerkezetét.

7. A hitelintézeti tevékenységgel összefüggő minősítéssel, értékvesztés elszámolásával és a céltartalék-képzéssel kapcsolatos információk

A Bank elvégezte a követelések és kötelezettségek minősítését. 2017. december 31-én a minősítendő kintlévőségek és kötelezettségvállalások állománya, mely tartalmazza az ügyfelekkel szembeni követeléseket, a mérlegen kívüli függő kötelezettségeket, a hitelintézettel szembeni követeléseket, valamint a befektetett pénzügyi eszközöket, összesen 267 271,7 millió forint.

A Bank követelésállományának 2017. december végi értékelésénél a várható veszteség megállapítása a 39/2016. (X.11.) a nem teljesítő kitétségre és az átstrukturált követelésre vonatkozó prudenciális követelményekről szóló MNB rendelet (a továbbiakban MNB rendelet) előírásainak megfelelően történt. E szabályozás szerint nem teljesítőnek kell tekinteni azokat a követeléseket, melyek:

- vagy 90 napon túli fizetési késedelemben vannak, ha a késedelmes rész jelentős,
- vagy ha feltételezhető, hogy a fedezetek realizálása nélkül az adós nem lesz képes kötelezettségei visszafizetésére,
- vagy az 575/2013/EU rendelet (továbbiakban CRR) szerint defaulted-nak minősül,
- vagy amely követelésre a számviteli szabályozás szerinti értékvesztés került elszámolásra,
- vagy amely követelésre az óvatosság elve alapján és nem a megnövekedett kockázatra való tekintettel került sor értékvesztés elszámolására.

A Kormányrendelet, valamint az erre épülő belső szabályzatok alapján elvégzett minősítés eredményeként az összesített állomány 81,62 %-a teljesítő, 18,38 %-a nem teljesítő

A 2017. 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 65%-ot.

A Bank az ügyfelekkel szembeni követelések után összesen 4 975 millió forint elszámolt értékvesztést, a ügyfelekkel szembeni függő kötelezettségek után 14 millió forint kockázati céltartalékot tart nyilván 2017. december 31-én.

A stratégiai befektetések 2017. év végi minősítése alapján a Bank a leányvállalatára, az FHB Kereskedelmi Bank Zrt.-re 3 304 millió Ft értékvesztést tart nyilván.

8. Általános tartalékra vonatkozó információk

A Hpt. 83. §-a szerint a hitelintézetnek az adózott eredményéből az osztalék, illetve a részesedés kifizetése előtt általános tartalékot kell képeznie, melynek mértéke a tárgyévi adózott eredmény tíz százaléka. 2017-ben a Bank 460 millió forint általános tartalékot képzett.

9. Egyéb követelésekkel, kötelezettségekkel összefüggő értékvesztés, céltartalék képzés.

A Bank 2017. december 31-én ilyen címen értékvesztést nem tart nyilván.

A közgyűlés, illetve az Igazgatóság döntése alapján 2016-ban az FHB Bank csatlakozott a Takarékbank által kezdeményezett „Az Integráció nagybankjainak központi területeinek összevonásából származó megtakarítások vizsgálata, folyamatok racionalizálása” elnevezésű projekthez. A projekt célja a nagybankok head-office funkcióinak összevonásából származó sinergiák kihasználása, továbbá egy olyan, folyamatfelméréssel egybekötött szakértői vizsgálat elvégzése, amely eredményeként a költségmegtakarítási lehetőségek feltárása és a hatékony központi szolgáltatási folyamatok kialakítása mellett az ezek megvalósítását biztosító implementációs terv is elkészül. A projekt várható kiadásaira a Kereskedelmi Bank és a Jelzálogbank is 2016-ban nyugdíj és végkielégítés célú céltartalékot képzett, melynek nagysága a Bank esetében 227 millió forint. Ebből a tartalékból a megvalósult létszámcsökkenés miatt 167 millió forint 2017-ben felhasználásra került.

Korábbi szerződéséből eredő kötelezettség miatti jövőbeni költségekre 300 millió forint céltartalék került képzésre.

A Bank tevékenységét kiszolgáló szoftverállománnyal kapcsolatos jövőbeni kiadások fedezetére 820,7 millió forint céltartalékot képzett.

10. A Bank részvényeihez kapcsolódó információk

- A Bank a részvénykönyv – jogszabályoknak megfelelő – vezetésével a KELER Zrt.-t bízta meg.
- A 2003-2006. évek után járó osztalék kifizetését szintén a KELER Zrt. végzi. A ki nem fizetett osztalékot elévülés miatt a Bank 2013-ban elszámolta rendkívüli bevételként.

2017-ben osztalék kifizetés nem történt.

11. Származékos ügyletek

- 2017. december 31-én az alábbi tőzsdén kívül, fedezeti célból kötött határidős ügyleteket tartja nyilván a Bank:
 - kamatswap ügyletek, melyek esetében a vállalt jövőbeni kötelezettség értéke 953 millió forint, a kapcsolódó határidős követelés értéke 1 121 millió forint.
 - devizaswap ügyletekből származó határidős követelést és kötelezettséget nem tart nyilván 2017. december 31-én.
- 2017. december 31-én élő, tőzsdén kívül, fedezeti célból kötött kamatswap ügyletekkel kapcsolatban az eredménykimutatásban már elszámolásra került 32 millió forint elhatárolt kamat bevétel, valamint 167 millió forint elhatárolt kamat ráfordítás.

- A likviditási célú swap ügyletekből származó határidős követelés és kapcsolódó határidős kötelezettség nem volt a mérleg fordulónapján.

12. Egyéb bankszakmai információk

- A Kormányrendelet szerinti függővé tett kamatok értéke – mely a 2016. év során elszámolt ügyfelekkel szembeni követelések után ügyfelektől járó kamatok 34,76 %-a - 2017. december 31-én 1 424 millió forint (2016. december 31-én 1 853 millió forint), a függővé tett kamatjellegű jutalékok értéke 222 millió forint (2016. december 31-én 300 millió forint). A tárgyévet megelőzően függővé tett kamatokból a tárgyév folyamán 218 millió forint folyt be.
- Az ügyfelekkel szembeni követelések mögött álló, állami kezesség vállalások összege hitelbiztosítéki értéken 2 371 millió forint (2016. december 31-én 2 948 millió forint), a betét óvadék hitelbiztosítéki értéke 32 millió forint (2016. december 31-én 32 millió forint) és a zálogjog összege hitelbiztosítéki értéken 679 463 millió forint (2016. december 31-én 622 813 millió forint).
- A partnerbankokkal és takarékszövetkezetekkel a konzorciális együttműködés keretében finanszírozott hitelügyletek 2017. december 31-én fennálló 1 573 millió forint (2016. december 31-én 2 031 millió forint) állományára vonatkozóan, az együttműködési megállapodásokban kikötött sortartó kezesség, illetve veszteség megosztási megállapodás áll fenn a Bank javára az ügyletet szerző hitelintézetek részéről. A sortartó kezesség érvényesítése során a partnerbank kötelezettség vállalása a Banknak már semmilyen más úton meg nem térülő, hitelezési veszteségként leírt követelésének meghatározott mértékéig áll fenn, továbbá a veszteség megosztási megállapodások alapján a bekövetkező hitelezési veszteség 40-60 %-ának megtérítésére vállal kötelezettséget a konzorciumi partner.
- Az ügyfelekkel szembeni követelés állományon belül az átstrukturált követelések szerződés szerinti értéke 2017. december 31-én 6 343 millió forint, nyilvántartás szerinti értéke 4 042 millió forint.
- 2017. december 31-én az FHB Jelzálogbank Nyrt. kérelmére 35 darab felmondott ügylettel kapcsolatos végrehajtási eljárás volt folyamatban. Ezen ügyletek 2017. december 31-én fennálló tőke tartozásának összege 369,5 millió forint volt.

2017. év folyamán 26 darab felmondott ügylet esetében kezdeményezett új végrehajtási eljárást a Bank, ezen ügyletek 2017. december 31-én fennálló tőke tartozásának összege 107,3 millió forint volt.

A Bank 2017. év folyamán végrehajtói felhívásra 150 db ügylet esetében csatlakozott be idegen végrehajtási eljárásokba.

A tárgyidőszakban befejeződött 13 db árverésből (18 db ügylet) minden esetben idegen végrehajtási eljárás keretében került sor a fedezeti ingatlanok árverésére. Az árverésen elért vételi ár összesen 53,8 millió forint. Az árverésen elért vételár, és az ezt követően felosztási terv alapján bankunknak kiszámított összeg három esetben fedezte a banki tartozást, a fennmaradó ügyleteknél az eljáró végrehajtó továbbra is folytatja az eljárást.

A jelzáloghitelezéssel kapcsolatos veszteségek csökkentése, elhárítása érdekében végrehajtás következtében 2017. december 31-ig átvett ingatlanok adatai:

Száma	13 db
Jogi jellege	
Birtokba vett	12 db
Tulajdonba vett, de birtokbaadás	
még nem valósult meg	1 db
Átvett ingatlanokból értékesítésre került	11 db

- 2017. január 1-től 2017. december 31-ig a Bank 89 db (2016-ban 134 db) ingatlant ajánlott fel a NET (Nemzeti Eszközkezelő) részére, amelyekhez 163 db (2016-ban 272) ügylet kapcsolódik. A felajánlott ingatlanok közül a NET 2017. január 1. és 2017. december 31. közötti időszakban 288 db (2016-ban 103 db) ingatlant vásárolt meg, összesen 909,7 millió Ft értékben és ezzel együtt 528 db ügylet (2016-ban 179 db) és 2 030 millió Ft (2016-ban 508,4 millió forint) ügyfelekkel szembeni követelés került lezárásra.
- 2017. december 31-ig a tárgyévi jelzáloghitelek tőketörlesztésének összege 37 346 millió forint volt, amelyből az ügyfelekkel szembeni jelzáloghitel tőketörlesztés összege 14 300 millió forint, a hitelintézeteket refinanszírozó hitel törlesztő összege 23 046 millió forint.
- A Kormányrendelet előírásai szerint, az eredetileg éven túli lejáratú követelések, illetve kötelezettségek közül a mérlegkészítés során ki kell emelni a követelések és kötelezettségek tárgyévét követő évben esedékes összegét és azt a rövid lejáratú követelések és kötelezettségek közé kell átsorolni. A Bank az éven túli lejáratú ügyfelekkel szembeni követelésekből 13 487 millió forintot, a hitelintézetekkel szembeni követelések közül 13 234 millió forintot sorolt át a fenti jogcím szerint az éven belüli lejáratú követelések közé. A kibocsátott jelzáloglevelek miatt fennálló hosszú lejáratú kötelezettségek közül 26 418 millió forintot, a kibocsátott kötvények miatt fennálló hosszú lejáratú kötelezettségek közül 3 800 millió forintot sorolt át az éven belüli kötelezettségek közé.
- A Bank 2017. december 31-i mérlegének Állampapírok között szereplő, tőzsdén jegyzett értékpapír állománya 28 795 millió forint.
- A készletek között a Bank 2017. december 31-én 23 millió forint értékben vásárolt készleteket, 123 millió forint értékben értékesítésre szánt ingatlanokat és 17 millió forint értékben követelés fejében átvett ingatlanokat tart nyilván. A vásárolt készletekre elszámolt értékvesztés 2 millió forint az értékesítésre szánt ingatlanokra elszámolt értékvesztés 23 millió forint, a követelés fejében átvett ingatlanokra elszámolt értékvesztés 9 millió forint.
- Az eredménykimutatás „Befektetési szolgáltatás ráfordításai” sorai a kibocsátott jelzáloglevelekhez és kötvényekhez kapcsolódó, az értékesítéssel összefüggő ráfordításokat 68 millió forintban tartalmazzák.
- A Banknak egyéb szolgáltatásnyújtásból eredően 2017. december 31-én 633 millió Ft követelése áll fenn leányvállalatával szemben:

FHB Kereskedelmi Bank Zrt.

633 millió Ft

Szolgáltatás igénybevétele miatt a Bank 2017. december 31-én 533 millió Ft kötelezettséget tart nyilván leányvállalatával szemben:

FHB Kereskedelmi Bank Zrt.

533 millió Ft

Az FHB Bank Zrt-vel kapcsolatban a Bank az eszközei között 600 millió forint éven túli bankközi betét elhelyezést, a forrásai között 4 483 millió EUR (1 390 millió forint), 2 millió CHF (531 millió forint) és 44 743 millió forint éven belüli bankközi betét befogadást tart nyilván.

Az FHB Jelzálogbank Nyrt. képviseletével az FHB Csoport tagok egy része közös csoportos ÁFA adóalanyiságot hozott létre. Az adócsoporton belüli szolgáltatások nyújtásával összefüggésben ÁFA nem kerül felszámításra.

13. Kiegészítő információk

- A Banknak korábbi vezető tisztségviselőivel, igazgatósági, felügyelő bizottsági tagjaival szembeni nyugdíjfizetési kötelezettsége nem áll fenn.
- A Bank közvetlenül nem adott tartósan kölcsönt kapcsolt vállalkozásának. A Bank nem képzett és nem használt fel céltartalékokat leányvállalatával kapcsolatban.
- A Bank nem folytatott export értékesítést az Európai Unió, valamint más, az Európai Unión kívüli országok részére. A Bank nem részesült export támogatásban.
- A Bank nem részesült támogatási program keretében végleges jelleggel kapott, folyósított, illetve elszámolt összegben, ahol támogatási program alatt a központi, az önkormányzati és/vagy nemzetközi forrásból, a tevékenység fenntartását, fejlesztését célzó támogatást, juttatást kell érteni.
- A Bank 2017. évben nem végzett kutatási- és kísérleti fejlesztést.
- A Bank nem rendelkezik a környezet védelmét közvetlenül szolgáló tárgyi eszközökkel, valamint veszélyes hulladékokkal, és a környezetre káros anyagokkal. A Banknak nincs környezetvédelmi kötelezettsége, valamint jövőbeni kötelezettsége, és nem merült fel környezetvédelmi költsége sem.
- A Bank 2017. évben sem volt tagja az Országos Betétbiztosítási Alapnak, önkéntes betétbiztosítási alapnak, valamint intézményvédelmi alapnak, befektető védelmi alapnak sem.
- A Bank nem adott saját eszköze terhére zálog- és ahhoz hasonló jogokat.
- A Bank nem bonyolított valódi penziós ügyletet 2017. évben.
- A Bank 10 MFt vagyoni hozzájárulást mutat ki a Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezetében.

14. A jogi környezet változásai és ezek hatása a Társaság beszámolójára

- Az év során a Jelzálogbank folytatta a felkészülést a jelzálog-finanszírozás megfelelési mutató (JMM) bevezetésére, melynek eredményeképpen több új refinanszírozási partnerrel kötött refinanszírozási megállapodást.
- Korábban kialakított FHB Csoport tagok közös csoportos áfa adóalanyisága megszűnt 2018. február 23. napjával.

15. Egyéb információk

- Az FHB Jelzálogbank Nyrt. a csoport átalakításból következően 2011. decemberétől kezdődően a korábbiakkal ellentétben saját maga látja el könyvviteli feladatait.

FHB Jelzálogbank Nyrt. könyvviteli feladatainak irányításáért, vezetéséért felelős személy

Kovács István

A nyilvántartásban szereplő nyilvános adatok:

Kovács István regisztrációs szám: 152941 Lakcím: 2131 Göd, Fenyves u. 22.

- A Társaság könyvvizsgálója a 2017. gazdasági évre a Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft. (székhelye: 1068 Budapest, Dózsa György út 84/C., cégjegyzékszám: 01-09-071057; kamarai tagsági szám: 000083; felügyeleti pénzügyi intézményi minősítési nyilvántartási szám: T-000083/94; a továbbiakban: Könyvvizsgáló) volt. A Könyvvizsgáló nevében a könyvvizsgálati feladatokat Horváth Tamás (anyja neve: Grósz Veronika; lakcíme: 1028 Budapest, Bölény utca 16.; kamarai nyilvántartási száma: 003449; felügyeleti intézményi minősítési nyilvántartási szám: E003449; a továbbiakban: „könyvvizsgálatot ellátó természetes személy”) látja el.

A Könyvvizsgáló a 2017. évi üzleti évre vonatkozó beszámoló könyvvizsgálatáért bruttó 14,6 millió Ft díjat számított fel. Az éves könyvvizsgálati feladatokon kívül a Bank megbízta a Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft-t egyéb, nem könyvvizsgálói szolgáltatások elvégzésével, melyekért összesen bruttó 1,3 millió Ft szolgáltatási díjat számított fel.

- Az FHB Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság, mint vállalkozás képviselőjére és a beszámoló aláírására jogosult személyek:

Dr. Nagy Gyula László vezérigazgató 1147 Budapest, Ilosvai Selymes utca 91.

Tóth Edit Erika vezérigazgató-helyettes 2120 Dunakeszi, Gutai János utca 8.

- A Bank éves beszámolója nyilvánosan megtekinthető a társaság székhelyén valamint a www.fhb.hu internetes oldalon.

A társaság székhelye: 1082 Budapest, Üllői út 48.

I /4 Saját tőke változása
2017. december 31.

Adatok millió Ft-ban

	Jegyzett tőke	Tőketartalék	Általános tartalék	Eredmény-tartalék	Lekötött tartalék *	Tárgyévi eredmény	Saját tőke összesen
2016. december 31.	10 849	52 747	-	-4 155	207	-6 532	53 116
Alaptőke emelés	-	-	-	-	-	-	-
Tőketartalék növekedés	-	-	-	-	-	-	-
Általános tartalék képzés	-	-	460	-	-	-	460
2016. évi eredmény tartalékba helyezése	-	-	-	-6 532	-	6 532	-
2017. december 31-i Tárgyévi redmény	-	-	-	-	-	4 141	4 141
2017. december 31.	10 849	52 747	460	-10 687	207	4 141	57 717

15

A visszavásárolt saját részvény értékében került sor lekötött tartalék képzésére.

II. SPECIFIKUS RÉSZ

II / 1 Az immateriális javak és a tárgyi eszközök bruttó értékének alakulása

2017. december 31.

Adatok millió Ft - ban

M e g n e v e z é s	Mérleg- hivatkozás	A bruttó érték változása				
		Nyitó érték	Nyitóból átsorolás	Évközi növekedés	Évközi csökkenés	Záró érték
I. Immateriális javak :						
a/ Vagyoni értékű jogok		-	-	-	-	-
b/ Szellemi termékek		1 304	-	18	-	1 322
c/ Üzleti vagy cégérték		-	-	-	-	-
d/ Alapítás - átszervezés értéke		-	-	-	-	-
Immateriális javak összesen :	9.	1 304	-	18	-	1 322
II. Pénzügyi szolg. tárgyi eszközei:						
a/ Ingatlanok	10. aa)	356	-	1	-	357
b/ Műszaki berendezések, gépek, járművek	10. ab)	618	-	10	93	535
c/ Beruházások	10. ac)	-	-	-	-	-
d/ Beruházásokra adott előlegek	10. ad)	-	-	-	-	-
Pénzügyi szolg. tárgyi eszközei összesen:	10. a)	974	-	11	93	892
II. Nem közv. pü - i szolg. tárgyi eszközei:						
a/ Ingatlanok	10. ba)	-	-	-	-	-
b/ Műszaki berendezések, gépek, járművek	10. bb)	10	-	-	-	10
c/ Beruházások	10. bc)	-	-	-	-	-
d/ Beruházásokra adott előlegek	10. bd)	-	-	-	-	-
Nem közv. pü - i szolg. tárgyi eszközei össz:	10. b)	10	-	-	-	10

II / 2 Az immateriális javak és a tárgyi eszközök halmozott értékcsökkenésének alakulása

2017. december 31.

Adatok millió Ft - ban

M e g n e v e z é s	Mérleg- hivatkozás	Az értékcsökkenés változása				
		Nyitó érték	Nyitóból átsorolás	Évközi növekedés	Évközi csökkenés	Záró érték
I. Immateriális javak :						
a/ Vagyoni értékű jogok		-	-	-	-	-
b/ Szellemi termékek		850	-	43	-	893
c/ Üzleti vagy cégérték		-	-	-	-	-
d/ Alapítás - átszervezés értéke		-	-	-	-	-
Immateriális javak összesen :	9.	850	-	43	-	893
II. Pénzügyi szolg. tárgyi eszközei:						
a/ Ingatlanok	10. aa)	209	-	43	-	252
b/ Műszaki berendezések, gépek, járművek	10. ab)	305	-	56	38	323
c/ Beruházások	10. ac)	-	-	-	-	-
d/ Beruházásokra adott előlegek	10. ad)	-	-	-	-	-
Pénzügyi szolg. tárgyi eszközei összesen:	10. a)	514		99	38	575
II. Nem közv. pü - i szolg. tárgyi eszközei:						
a/ Ingatlanok	10. ba)	-	-	-	-	-
b/ Műszaki berendezések, gépek, járművek	10. bb)	9	-	1	-	10
c/ Beruházások	10. bc)	-	-	-	-	-
d/ Beruházásokra adott előlegek	10. bd)	-	-	-	-	-
Nem közv. pü - i szolg. tárgyi eszközei össz:	10. b)	9	-	1	-	10

II / 3 Az immateriális javak és a tárgyi eszközök nettó értékének alakulása

2017. december 31.

Adatok millió Ft - ban

M e g n e v e z é s	Mérleg- hivatkozás	A nettó érték változása	
		Nyitó érték	Záró érték
I. Immateriális javak :			
a/ Vagyoni értékű jogok		-	-
b/ Szellemi termékek		454	429
c/ Üzleti vagy cégérték		-	-
d/ Alapítás - átszervezés értéke		-	-
Immateriális javak összesen :	9.	454	429
II. Pénzügyi szolg. tárgyi eszközei:			
a/ Ingatlanok	10. aa)	147	105
b/ Műszaki berendezések, gépek, járművek	10. ab)	313	212
c/ Beruházások	10. ac)	-	-
d/ Beruházásokra adott előlegek	10. ad)	-	-
Pénzügyi szolg. tárgyi eszközei összesen:	10. a)	460	317
II. Nem közv. pü - i szolg. tárgyi eszközei:			
a/ Ingatlanok	10. ba)	-	-
b/ Műszaki berendezések, gépek, járművek	10. bb)	1	-
c/ Beruházások	10. bc)	-	-
d/ Beruházásokra adott előlegek	10. bd)	-	-
Nem közv. pü - i szolg. tárgyi eszközei össz:	10. b)	1	-

II / 4 Az immateriális javak és a tárgyi eszközök tárgyévi értékcsökkenésének alakulása

2017. december 31.

Adatok millió Ft - ban

M e g n e v e z é s	Eredmény- kimutatás hivatkozás	Terv szerinti értékcsökkenés	Terven felüli értékcsökkenés, selejtezés
I. Immateriális javak			
1/ Vagyoni értékű jogok		-	-
2/ Szellemi termékek		43	-
3/ Üzleti vagy cégérték		-	-
4/ Alapítás - átszervezés értéke		-	-
Immateriális javak összesen:		43	-
II.1. Pénzügyi szolgáltatás tárgyi eszközei			
1/ Ingatlanok		43	-
2/ Műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek		56	-
3/ Beruházások		-	-
Pénzügyi szolg. tárgyi eszközei összesen:		99	-
II.2. Nem közvetlenül pénzügyi szolgáltatás tárgyi eszközei			
1/ Ingatlanok		-	-
2/ Műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek		1	-
Nem közv. pénzügyi szolg. tárgyi eszközei összesen:		1	-
III. Ebből 100 e Ft alatti tárgyi eszközök és immateriális javak egyösszegben elszámolt értékcsökkenése		7	-
Ö s s z e s e n :	9.	143	-

**II / 5 Hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni követelések
állománya hátralévő lejárat szerint / látra szóló nélkül /
2017. december 31.**

Adatok millió Ft - ban

M e g n e v e z é s	Mérleg hivatkozás	2017. december 31. állomány	A 2017. december 31-i értékvesztés nélküli állomány lejárat bontása					
			3 hónapon belül	3 hónapon túl és 1 éven belül	1 éven túl és 5 éven belül	5 éven túl és 10 éven belül	10 éven túl és 15 éven belül	15 éven túl
		1 = 2+...+7	2	3	4	5	6	7
Hitelintézetekkel szembeni követelések :								
- Éven belüli egyéb	3. ba)	14 637	4 746	9 891	-	-	-	-
- Éven túli	3. bb)	132 338	-	-	61 509	41 646	18 166	11 017
Ügyfelekkel szembeni követelések :								
- Éven belüli	4. aa)	13 487	7 645	5 842	-	-	-	-
- Éven túli	4. ab)	66 992	-	-	28 003	21 756	9 197	8 036
- Elszámolt értékvesztés	4. ab)-ből	-4 975	-	-	-	-	-	-
Ö s s z e s e n :		222 479	12 391	15 733	89 512	63 402	27 363	19 053

**II / 6 Hitelintézetekkel, ügyfelekkel szembeni kötelezettségek és kibocsátott értékpapírok
állománya hátralévő lejárat szerint / látra szóló nélkül /
2017. december 31.**

Adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Mérleg hivatkozás	2017. december 31. állomány	A 2017. december 31-i állomány lejárat bontása						
			3 hónapon belül	3 hónapon túl és 1 éven belül	1 éven túl és 5 éven belül	5 éven túl és 10 éven belül	10 éven túl és 15 éven belül	15 éven túl	lejárat nélkül
		1 = 2+...+8	2	3	4	5	6	7	8
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek :									
- Éven belüli	1. ba)	46 664	38 100	8 564	-	-	-	-	-
- Éven túli	1. bb)	-	-	-	-	-	-	-	-
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek :									
- Éven belüli	2. ab)+2. bb)	32	32	-	-	-	-	-	-
- Éven túli	2. ac)+2. bc)	-	-	-	-	-	-	-	-
Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettségek:									
- Éven belüli	3.aa)	30 218	3 870	26 348	-	-	-	-	-
- Éven túli	3.ab)	156 954	-	-	151 304	5 650	-	-	-
Hátrasorolt kötelezettségek	7.	-	-	-	-	-	-	-	-
Ö s z e s e n :		233 868	42 002	34 912	151 304	5 650	-	-	-

II / 7 Társasági adóalapot módosító tételek

2017. december 31.

Adatok millió Ft-ban

Adózás előtti eredményt csökkentő tételek		Összeg	Adózás előtti eredményt növelő tételek		Összeg
1. A társasági adó törvény szerinti értékcsökkenési leírás,	149	1. A számviteli törvény terv szerinti értékcsökkenési leírás	143		
2. Értékesített tárgyi eszköz adótv.szerinti ráfordítása	55	2. Értékesített tárgyi eszköz számvit.tv.szerinti ráfordítása	55		
3. Várható kötelezettségekre és jövőbeni költségekre képzett céltartalék felhasználás	225	3. Várható kötelezettségekre és jövőbeni költségekre képzett céltartalék	1128		
3. Kapott bevételként elszámolt osztalék	393	4. Adóbírság, késedelmi pótlék	59		
4. Előző éveket érintő bevétel, ráfordítás csökkenés	79	5. Előző éveket érintő ráfordítás, bevétel csökkenés	19		
5. Egyéb csökkentő tétel (államilag mentesített követelérés, a 2016..évi LIV.tv. 4. § (6) bekezdése alapján)	1				
6. Adott támogatás	1				
8. Transzferár miatti korrekció	1				
9. Hitelintézeti különadó	362				
Összesen:	1 266	Összesen:	1 404		

II / 8 Követelések, befektetések és készletek minősítése

2017. december 31.

Adatok millió Ft-ban

Minősítési kategória	2016.12.31				2017.12.31				
	Bruttó követelés	Megoszlás	Értékvesztés	Követelés nettó könyv szerinti értéke	Bruttó követelés	Ebből nem teljesítő	Megoszlás	Értékvesztés	Követelés nettó könyv szerinti értéke
Ügyfelekkel szembeni követelések:									
Problémamentes	71 873	79,74%	-	71 873	67 258	560	83,57%	-	67 258
Külön figyelendő	7 254	8,05%	291	6 963	4 995	4 995	6,21%	189	4 806
Átlag alatti	2 109	2,34%	325	1 784	2 225	2 225	2,76%	452	1 773
Kétes	2 847	3,16%	1 343	1 504	2 558	2 558	3,18%	1 475	1 083
Rossz	6 049	6,71%	5 889	160	3 443	3 443	4,28%	2 859	584
Összesen:	90 132	100,00%	7 848	82 284	80 479	13 781	100,00%	4 975	75 504
Hitelintézetekkel szembeni követelések:									
Problémamentes	163 312	100,00%	-	163 312	147 255	-	100,00%	-	147 255
Összesen:	163 312	100,00%	-	163 312	147 255	-	100,00%	-	147 255
Befektetések:									
Problémamentes	5 876	14,06%	-	5 876	10	-	0,03%	-	10
Külön figyelendő	35 930	85,94%	3 336	32 594	35 282	-	99,97%	3 304	31 978
Rossz	-	0,00%	-	-	-	-	0,00%	-	-
Összesen:	41 806	100,00%	3 336	38 470	35 292	-	100,00%	3 304	31 988
Készletek:									
Problémamentes	17	10,30%	-	17	1	-	0,61%	-	1
Külön figyelendő	123	74,55%	8	115	22	-	13,50%	2	20
Átlag alatti	-	0,00%	-	-	123	-	75,46%	23	100
Kétes	25	15,15%	9	16	17	-	10,43%	9	8
Rossz	-	0,00%	-	-	-	-	0,00%	-	-
Összesen:	165	100,00%	17	148	163	-	100,00%	34	129

Az ügyfelekkel szembeni követelések **nem teljesítő állományai** csak 2017-ben értelmezhetők, mivel a 39/2016.(X.11.) MNB rendelet ekkortól hatályos és ez a jogszabály szabályozza a minősítés mikéntjét. A nem teljesítő jelölést ezen jogszabály előírásai alapján kapták meg az ügyletek.

Az ügyfelekkel szembeni követelések **minősítési kategóriák szerinti állományai** csak 2016-ban értelmezhetők, mivel a 39/2016.(X.11.) MNB rendelet 2017-től hatályon kívül helyezte ezen kategóriák használatát.

A minősítési kategóriák és a nem teljesítő állományok egy táblázatban szerepeltetését a két év összehasonlíthatósága miatt tartja a Bank indokoltnak.

II / 9 Fügő kötelezettségek minősítése

2017. december 31.

Adatok millió Ft-ban

Minősítési kategória	2016.12.31			2017.12.31			
	Bruttó mérleg alatti kötelezettség	Megoszlás	Céltartalék a mérlegben	Bruttó mérleg alatti kötelezettség	Ebből nem teljesítő	Megoszlás	Céltartalék a mérlegben
Ügyfelekkel szembeni kötelezettség vállalások:							
Problémamentes	1 431	32,09%	-	3 032	1	98,41%	-
Külön figyelendő	3 012	67,55%	60	29	29	0,94%	1
Átlag alatti	3	0,07%	1	3	3	0,10%	-
Kétes	4	0,09%	2	5	5	0,16%	3
Rossz	9	0,20%	7	12	12	0,39%	10
Összesen:	4 459	100,00%	70	3 081	50	100,00%	14

Peres ügyekkel kapcsolatos fügő kötelezettségek:							
Problémamentes	-	0,00%	-	-	-	0,00%	-
Külön figyelendő	-	0,00%	-	-	-	0,00%	-
Átlag alatti	-	0,00%	-	-	-	0,00%	-
Kétes	1	10,00%	-	8	-	47,06%	4
Rossz	9	90,00%	8	9	-	52,94%	8
Összesen:	10	100,00%	8	17	-	100,00%	12

A bruttó mérleg alatti kötelezettségek és a céltartalékok csak a hitelintézeti tevékenységből eredő állományokat tartalmazzák, az Sztv. szerintiakat nem.

A bruttó mérleg alatti kötelezettségekből **nem teljesítő állományok** csak 2017-ben értelmezhetők, mivel a 39/2016.(X.11.) MNB rendelet ekkortól hatályos és ez a jogszabály szabályozza a minősítés mikéntjét. A nem teljesítő jelölést ezen jogszabály előírásai alapján kapták meg az ügyletek.

A bruttó mérleg alatti kötelezettségek **minősítési kategóriák szerinti állományai** csak 2016-ban értelmezhetők, mivel a 39/2016.(X.11.) MNB rendelet 2017-től hatályon kívül helyezte ezen kategóriák használatát.

A minősítési kategóriák és a nem teljesítő állományok egy táblázatban szerepeltetését a két év összehasonlíthatósága miatt tartja a Bank indokoltnak.

II / 10 Céltartalékok állományváltozása

2017. december 31.

Adatok millió Ft-ban

25

	Nyitó állomány	Hitelezési vesztés leírás	Céltartalék képzés	Megképzett céltartalék felhasználás*	Árfolyam- különbözet	Záró állomány
1. Értékpapírok után képzett céltartalék	-	-	-	-	-	-
2. Követelések után képzett céltartalék	-	-	-	-	-	-
3. Készletek után képzett céltartalék	-	-	-	-	-	-
4. Befektetett pénzügyi eszközök után képzett céltartalék	-	-	-	-	-	-
5. Mérlegen kívüli tételek után képzett céltartalék	78	-	55	106	-1	26
6. Várható jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalék	-	-	-	-	-	-
7. Várható jövőbeni kötelezettségekre képzett CT árfolyamkül.	-	-	-	-	-	-
8. Várható jövőbeni költségekre képzett céltartalék	57	-	1 125	57	-	1 125
9. Általános kockázati céltartalék	-	-	-	-	-	-
10. Egyéb céltartalék	227	-	-	168	1	60
Céltartalék mindösszesen : (1-10.)	362	-	1 180	331	-	1 211

* A céltartalékok függő kötelezettségekhez (pl. le nem hívott hitelkeret) illetve jövőbeni kifizetési kötelezettségekhez kapcsolódnak. A céltartalék csökkenését "felhasználás" jogcímen a könyvekből speciális esemény miatt (értékesítés, leírás, elengedés) kivezetett függő kötelezettség esetén kell elszámolni, max. a függő kötelezettséggel megegyező összegben.

** Amennyiben a céltartalék összege magasabb, mint a kivezetett függő kötelezettség, a céltartalékot "visszaírás" jogcímen kell csökkenteni. Visszaírás kerül elszámolásra abban az esetben is, ha a negyedéves minősítés során a függő kötelezettség minősítése kedvezően alakul és a céltartalék összege csökkenthető. A 250/2000. (X.12) Korm.rendelet előírásai szerint a céltartalék visszaírást meg kell különböztetni abból a szempontból, hogy a tárgyévi képzés visszaírásáról vagy az előző évben képzett állomány csökkentéséről van-e szó.

II / 11 Értékvesztések állományváltozása

2017. december 31.

Adatok millió Ft-ban

	Nyitó állomány	Tárgyévi értékvesztés képzés	Tárgyévi értékvesztés visszaírás**	Előző évi értékvesztés visszaírás**	Értékvesztés felhasználás*	Árfolyam- különbözlet	Záró állomány
1. Hitelintézetekkel szembeni követelések értékvesztése	-	-	-	-	-	-	-
2. Ügyfelekkel szembeni követelések értékvesztése	7 848	1 506	471	3 274	619	-15	4 975
3. Ügyfelekkel szembeni követelések értékvesztés árfolyamkülb.	-	-	-	-	-	-	-
4. Befektetési célú részvények értékvesztése	3 336	-	-	32	-	-	3 304
5. Készletek	-	2	-	-	-	-	2
6. Követelések fejében átvett ingatlanok értékvesztése	9	-	-	-	-	-	9
7. Értékesítésre szánt ingatlanok értékvesztése	8	15	-	-	-	-	23
Értékvesztés mindösszesen : (1-10.)	11 201	1 523	471	3 306	619	-15	8 313

* Az értékvesztés csökkenését "felhasználás" jogcímen a könyvekből speciális esemény miatt (értékesítés, leírás, elengedés) kivezetett tőkekövetelés esetén kell elszámolni, max. a tőke összegével megegyező összegben.

** Amennyiben az értékvesztés összege magasabb, mint a kivezetett tőke, az értékvesztést "visszaírás" jogcímen kell csökkenteni.

Visszaírás kerül elszámolásra abban az esetben is, ha a negyedéves minősítés során a követelés minősítése kedvezően alakul és az értékvesztés összege csökkenthető.

A 250/2000. (X.12) Korm.rendelet előírásai szerint az értékvesztés visszaírást meg kell különböztetni abból a szempontból, hogy a tárgyévi képzés visszaírásáról vagy az előző évben képzett állomány csökkentéséről van-e szó.

II / 12 CASH-FLOW

Adatok millió Ft-ban

sor- szám	Megnevezés	2016. december 31.	2017. december 31.
01.	Kamatbevételek	18 153	12 585
02.	+ Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei	4 284	7 642
03.	+ Egyéb bevételek (céltartalék felhasználás és ct. többlet visszavezetés és készlet értékvesztés és terven felüli écs visszairás nélkül)	960	986
04.	+ Befektetési szolgáltatások bevételei (értékp. értékv.visszairás kiv)	-	-
05.	+ Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	1 370	1 322
06.	+ Osztalékbevétel	483	393
07.	+ Rendkívüli bevétel	-	-
08.	- Kamatráfordítások	-15 980	-9 495
09.	- Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai (értékp. értékv.nélkül)	-2 540	-2 362
10.	- Egyéb ráfordítások (ct. és értékv. képzés, terv felett écs kivételével)	-2 270	-911
11.	- Befektetési szolgáltatások ráfordításai (értékpap. értékveszt. nélk)	-74	-68
12.	- Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	-15	-30
13.	- Általános igazgatási költségek	-4 939	-4 677
14.	- Rendkívüli ráfordítások (tárgyévi adófizetési. köt. nélkül)	-	-
15.	- Tárgyévi társasági adófizetési. kötelezettség	-	-362
16.	- Kifizetett osztalék (fizetendő)	-	-
17.	MŰKÖDÉSI PÉNZÁRAMLÁS (01.-16. sorok)	-568	5 023
18.	± Kötelezettség állományváltozása	-106 011	-29 757
19.	± Követelés állományváltozása	68 611	23 130
20.	± Készlet állományváltozása	32	2
21.	± Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása	10 527	-2 300
22.	± Befektetett pénzügyi eszközök állományváltozása	-	6 514
23.	± Beruházások (előleg is) állományváltozása	1	-
24.	± Immateriális javak állományváltozása	-35	-18
25.	± Tárgyi eszközök (kiv. beruházások) állományváltozása	-88	-11
26.	± Aktív időbeli elhatárolások állományváltozása	-823	1 887
27.	± Passzív időbeli elhatárolások állományváltozása	-5 676	-5 253
28.	+ Részvénykibocsátás az eladási árfolyamon,	30 466	-
29.	+ Jogszabály alapján véglegesen kapott pénzeszközök	-	-
30.	+ Jogszabály alapján véglegesen átadott pénzeszközök	-	-
31.	- Bevont saját részvény, vagyonjegy névértéke	-	-
32.	NETTÓ PÉNZÁRAMLÁS (17.-29. sorok)	-3 564	-783
	ebből: - készpénz állományváltozása	-	-2
	- számlapénz állományváltozása (elszámolási és egyéb látra szóló betét az MNB-nél)	-652	-781

**II / 13 Aktív időbeli elhatárolások és passzív időbeli költség és ráfordítás elhatárolás
jelentősebb összetevőinek lejárata**

2017. december 31.

Adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Mérleg hivatkozás	A 2017. december 31-i állomány lejárati bontása				2017. december 31. állomány
		3 hónapon belül	3 hónapon túl és 1 éven belül	1 éven túl és 2 éven belül	2 éven túl	
		1	2	3	4	= 1+2+3+4
Aktív időbeli elhatárolások:	13. a)-ból					
- saját tulajdonú vásárolt értékpapírok kamatelhatárolása		-	177	-	-	177
- ügyfélkövetelésekből eredő kamatok elhatárolása		3 209	-	-	-	3 209
- hitelintézetekkel szembeni, refinanszírozó követelés állományból eredő kamatok		115	-	-	-	115
- bankközi betétek elhatárolt kamata		2	7	-	-	9
- fedezeti ügyletekhez kapcsolódó elhatárolás		32	-	-	-	32
- állami támogatások lebonyolítási jutaléka		15	-	-	-	15
Passzív időbeli költség és ráfordítás elhatárolások	5. b)-ből					
- kibocsátott jelzáloglevelek és kötvények		505	3 821	-	-	4 326
- fedezeti ügyletekhez kapcsolódó elhatárolás		-	167	-	-	167
- alárendelt kölcsönkötvény kamat elhatárolása		-	-	-	-	-
- bankközi hitelek elhatárolt kamata		1	-	-	-	1

II/ 14 Idegen pénznemben fennálló eszköz és forrás tételek

2017. december 31.

Adatok millió Ft-ban

ESZKÖZÖK	Mérlegben szereplő összeg	Ebből idegen pénznemben fennálló, millió forintban	FORRÁSOK	Mérlegben szereplő összeg	Ebből idegen pénznemben fennálló, millió forintban
1. Pénzeszközök	369	0	1.b. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból	46 664	1 921
2.a. Állampapírok	28 795	0	2.b. Ügyfelekkel szembeni egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból	612	3
3.a. Hitelintézetekkel szembeni látraszóló követelések	280	280	3. Kibocsátott értékpapírok	187 172	12 544
3.b. Hitelintézetekkel szembeni követelés egyéb pénzügyi szolgáltatásból	146 975	9 279	4.a. Egyéb kötelezettségek	1 240	4
4.a. Ügyfelekkel szembeni követelés pénzügyi szolgáltatásból	75 504	7 103	5.a. Bevételek passzív időbeli elhatárolása	4 576	1
5.ba. Más kibocsátó által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapír forgatási célra	11 776	0	5.b. Költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	4 639	398
12.b. Egyéb követelések	3 019	50			
13.a. Aktív időbeli bevétel elhatárolás	3 561	13			
13.b. Aktív időbeli költség, ráfordítás elhatárolás	482	18			

II / 15 Az igénybevett szolgáltatások és elszámolt költségek költségnemenkénti részletezése

2017

Adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2016	2017
Anyagköltség	120	113
Igénybevett szolgáltatások értéke	2 705	2 763
ebből Számítástechnika	912	1 165
Tanácsadás, szakértői díjak, audit	322	232
Marketing	71	35
Ingatlan és eszközbéreleti díjak	555	558
Munkaerőkölcsönzés, toborzás	34	37
Posta, futár, távközlés	242	267
Ügyviteli szolgáltatás	36	45
Ingatlan és eszközfenntartás	228	171
Ügynöki szolgáltatások	115	126
Bankbiztonság	51	35
Utazás, szállás, szállítás	6	4
Adatbázis, szakkönyv	68	50
Jelzalog levél kibocsátáshoz kapcsolódó	65	38
Egyéb szolgáltatások értéke	376	350
Béreköltség	1 163	1 032
Személyi jellegű kifizetések	204	160
Bérfelrakások	371	259
Értékcsökkenési leírás	152	143
Összesen	5 091	4 820

III. TÁJÉKOZTATÓ RÉSZ

III / 1/a Tájékoztató adatok a Bank közvetlen leányvállalatairól és társult vállalatairól 2017. december 31.

Adatok millió Ft-ban

Neve/Székhelye	A vállalkozás									
	Tulajdoni hányad	A befektetés nyilvántartási értéke	Saját tőke	Jegyzett tőke	Jegyzett, be nem fizetett tőke	Eredmény-tartalék	Lekötött tartalék	Tőke-tartalék	Értékelési tartalék	Adózott eredmény 2017.12.31
FHB Kereskedelmi Bank Zrt. 1082 Budapest Üllői út 48.	51,0%	31 978	20 616	8 681	-	243	-	21 647	-	-9 955
Összesen		31 978	20 616	8 681	0	243	0	21 647	0	-9 955

III / 1/b Tájékoztató adatok a Bank közvetett leányvállalatairól és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásairól

2017. december 31.

Adatok millió Ft-ban

Név	Székhely	Tulajdoni hányad	Jegyzett tőke
Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.	1122 Budapest, Pethényi köz 10.	0,00006%	3 390
Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete	1051 Budapest, Nádor utca 31.	0,00714%	-

III / 2 Befektetések
2017. december 31.

Adatok millió Ft-ban

	FHB Bank Zrt.	FHB Ingatlan Zrt.	FHB Invest Kft.*	Díófa Alapkezelő Zrt.	Magyar Takarékszövetkezet Vagyonkezelő Zrt.	TakarékBank Zrt.	SZISZ	Befektetések összesen
2016. december 31.	31 978	616	5 292	321	253	0,002	10	38 470
Részvény vásárlás	-	-	-	-	-	-	-	0
Részvény értékesítés	-	-648	-5 292	-321	-253	-	-	-6 514
Alaptőke emelés	-	-	-	-	-	-	-	0
Befektetés értékvesztés képzés	-	-	-	-	-	-	-	0
Befektetés értékvesztés visszairás	-	32	-	-	-	-	-	32
Cégmentés átvezetés	-	-	-	-	-	-	-	0
2017. december 31.	31 978	0	0	0	0	0,002	10	31 988

* Társaság neve megváltozott: Takarékszövetkezet Invest Kft.

III / 3 Az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság üzleti év utáni járandóságai összesen
2017. december 31.

Adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Létszám 2016.12.31	Járandóságban részesült (fő) 2016	Járandóságok összege (MFt) 2016	Létszám 2017.12.31	Járandóságban részesült (fő) 2017	Járandóságok összege (MFt) 2017
Igazgatóság	5	5	18	5	8	17
Felügyelő Bizottság	4	4	10	5	5	12
Összesen:	9	9	28	10	13	29

33

Adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Létszám 2016.12.31	Járandóságban részesült (fő) 2016	Járandóságok összege (MFt) 2016	Létszám 2017.12.31	Járandóságban részesült (fő) 2017	Járandóságok összege (MFt) 2017
Vezető tisztségviselők	2	2	96	2	3	19
Összesen:	2	2	96	2	3	19

III / 4 Az Igazgatóság, az Ügyvezetés és a Felügyelő Bizottság tagjainak

folyósított kölcsönök

2017. december 31.

Adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2016.12.31	2017.12.31
Folyósított összeg az ügylet indulásakor	28	1
Fennálló tartozás	28	1

A hitelfelvételek az általános, hirdetmény szerinti kondíciókkal történtek.

III / 5 Az átlagos statisztikai állományi létszám

állománycsoportonkénti bontásban

2017. december 31.

Adatok millió Ft-ban

Munkavállalók állománycsoportonként	Átlagos statisztikai létszám (fő)		Bérbérlés	
	2016	2017	2016	2017
Teljes munkaidős				
- szellemi	79	66	632	549
- fizikai	2	2	7	7
<i>Összesen</i>	<i>81</i>	<i>68</i>	<i>639</i>	<i>556</i>
Részmunkaidős				
- szellemi	82	80	479	373
- fizikai	0			
<i>Összesen</i>	<i>82</i>	<i>80</i>	<i>479</i>	<i>373</i>
Nyugdíjas				
- szellemi	5	4	10	24
- fizikai	0		0	
<i>Összesen</i>	<i>5</i>	<i>4</i>	<i>10</i>	<i>24</i>
Állományon kívüli	0	0	35	79
Összesen	168	152	1163	1032

III / 6 Saját tulajdonú értékpapírok könyv szerinti értéke és névértéke
2017. december 31.

Adatok millió Ft - ban

Értékpapír fajtája	Könyv szerinti érték	Névérték
I. Forgóeszközök		
a) államkötvények	11 982	12 104
b) kincstárjegyek	16 813	16 826
c) MNB kötvény	0	0
d) hitelintézeti kötvények	2 993	3 047
e) hitelintézeti jelzáloglevél	8 783	7 727
f) visszavásárolt saját kötvény	0	0
g) visszavásárolt saját részvény	207	25
Forgóeszközök összesen:	40 778	39 729
II. Befektetett pénzügyi eszközök		
a) részesedések hitelintézetekben	31 978	3 960
b) részesedések egyéb vállalkozásokban	10	10
Befektetett pénzügyi eszközök összesen:	31 988	3 970
Összesen (I. + II.)	72 766	43 699


III / 7 Mérlegen kívüli tételek
2017. december 31.


Adatok millió Ft-ban

M e g n e v e z é s	2016. december 31.	2017. december 31.
Függő kötelezettségek		
- folyósított hitelek még igénybe vehető hitelkerete	6 064	8 846
- szerződött, de nem folyósított hitel	577	966
Függő kötelezettségek összesen	6 641	9 812
Biztos (jövőbeni) kötelezettségek	26 796	953
Mérlegen kívüli kötelezettség összesen	33 437	10 765
Biztos (jövőbeni) követelések	26 354	1 121
Fedezetek követelés értéken	189 078	214 848
Mérlegen kívüli követelés összesen	215 432	215 969
Fedezetek hitelbiztosítéki értéken	625 793	681 866

36

Budapest, 2018. április 5.


 Dr. Nagy Gyula László
 vezérigazgató


 Tóth Edit Erika
 vezérigazgató-helyettes



**FHB Jelzálogbank
Nyilvánosan Működő Részvénytársaság**

2017. évi üzleti jelentése

Budapest, 2018. április 5.

TARTALOMJEGYZÉK

1	AZ FHB JELZÁLOGBANK NYRT. BEMUTATÁSA	3
1.1	FHB JELZÁLOGBANK NYRT. TÖRTÉNETE ÉS TEVÉKENYSÉGE	3
2	MAKROGAZDASÁGI ÉS PIACI KÖRNYEZET 2017-BEN	7
2.1	A MAGYAR GAZDASÁG 2017-BEN	7
2.2	A HITELINTÉZETI SEKTOR 2017-BEN	8
3	AZ FHB JELZÁLOGBANK ÜZLETI ÉS PÉNZÜGYI EREDMÉNYEI	10
3.1	FŐBB PÉNZÜGYI MUTATÓK.....	10
3.2	LAKOSSÁGI ÉS VÁLLALATI HITELEZÉS.....	10
3.3	REFINANSZÍROZÁS.....	10
3.4	PORTFOLIÓMINŐSÉG, ÉRTÉKVESZTÉS KÉPZÉS	11
3.5	JELZÁLOGLEVÉL- ÉS KÖTVÉNYKIBOCSÁTÁS.....	11
3.6	MÉRLEGSZERKEZET ALAKULÁSA	12
3.7	EREDMÉNY ALAKULÁSA	15
4	LIKVIDITÁSKÉZELÉS	18
5	KOCKÁZATKEZELÉS	19
5.1	KOCKÁZATKEZELÉSI POLITIKA.....	19
5.2	HITELKOCKÁZAT	19
5.3	LIKVIDITÁSI ÉS LEJÁRATI KOCKÁZATOK	20
5.4	DEVIZAKOCKÁZAT	20
5.5	KAMATLÁB KOCKÁZAT, ÁRFOLYAMKOCKÁZAT	20
5.6	MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT	20
5.7	EGYÉB	20
6	SZERVEZETI VÁLTOZÁSOK, LÉTSZÁM	21
6.1	ALKALMAZOTTI, VEZETŐI SOKSZÍNŰSÉG.....	21
6.2	A VEZETŐ TISZTSÉGVISELŐK KINEVEZÉSÉRE ÉS ELMOZDÍTÁSÁRA, VALAMINT AZ ALAPSZABÁLY MÓDOSÍTÁSÁRA VONATKOZÓ SZABÁLYOK.....	21
6.3	A VEZETŐ TISZTSÉGVISELŐK HATÁSKÖRE, KÜLÖNÖSEN A RÉSZVÉNYKIBOCSÁTÁSRA ÉS -VISSZAVÁSÁRLÁSRA VONATKOZÓ JOGKÖRÜK.....	22
7	KÖRNYEZETVÉDELEM	22
8	KÖNYVVIZSGÁLÓ TÁRSASÁG ÁLTAL NYÚJTOTT EGYÉB SZOLGÁLTATÁSOK	22
9	A MÉRLEG FORDULÓNAP UTÁN TÖRTÉNT FONTOSABB ESEMÉNYEK	23

1 AZ FHB JELZÁLOGBANK NYRT. BEMUTATÁSA

1.1 FHB JELZÁLOGBANK NYRT. TÖRTÉNETE ÉS TEVÉKENYSÉGE

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

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

Az FHB Jelzálogbank Igazgatósága elfogadta az Allianz stratégiai partnerség programot, amelynek részeként az FHB megvásárolta az Allianz Bankot, amely 2011-ben beolvadt az FHB Kereskedelmi Bankba. Emellett az Igazgatóság jóváhagyta a „család bankja” koncepciót, amely mentén, ettől az időponttól ügyfélközpontú és irányultságú kiszolgálásra épül az értékesítés.

2013-ban az FHB Jelzálogbank több akvizíciót is végrehajtott, mely során bővült a leányvállalatok, és ezáltal a Bankcsoport által végzett tevékenységek köre. Ebbe tartozik a Diófa Alapkezelő Zrt., illetve a Díjbeszedő Holding Zrt.-ből (DBH) kiválás útján létrejövő Díjbeszedő Üzemeltetési és Szolgáltatási Kft. (DÜSZ) akvizíciója és a kiválás során a DÜSZ tulajdonába került a Díjbeszedő Faktorház Nyrt. (DBF), a DíjNET Zrt., a Díjbeszedő Informatikai Kft. (DBIT) üzletrészeinek, valamint a Magyar Posta Befektetési Zrt bizonyos tulajdoni hányadának megvásárlása.

Az üzletrész adásvételi tranzakciókhoz kapcsolódóan, az FHB Jelzálogbank Nyrt. és a Magyar Posta stratégiai együttműködésre léptek, melynek keretében együttműködnek az egyes közös irányításuk alá tartozó vállalatok tulajdonolása és irányítása, valamint üzleti tevékenységeik összehangolása során.

2014 elején az FHB Jelzálogbank Nyrt. a Magyar Takarékbefektetési és Vagyongazdálkodási (MATAK) Zrt.-ben tőkeemelés útján 25%-os részesedést szerzett, amin keresztül 13,76%-os közvetett befolyásoló részesedést szerzett a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.-ben (Takarékbank).

2015. szeptemberben 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, s egyben a Szövetkezeti Hitelintézeti Garanciaközösség és az ország negyedik legnagyobb bankcsoportjának eleme lett.

Az FHB Jelzálogbank 2015. december végén névértéken 4.249 millió forint, kibocsátási értéken 30,5 milliárd forint összegű tőkeemelést hajtott végre, amely dematerializált elsőbbségi (osztalékelsőbbségi) „B” sorozatú, valamint dematerializált „C” sorozatú törzsrészvény zártkörű kibocsátásával valósult meg. A kibocsátásra kerülő új „B” és „C” részvénytársaságok tőzsdéi bevezetése nem történt meg, lejegyzésére az Integráción belül 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 TAKARÉK Szövetkezet, illetve a Fókusz Takarékszövetkezetek részére, majd 2016. december 9-én a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. (Takarékbank) megvásárolta a VCP Finanz Holding Vagyonkezelő Kft. részvénytársaságját. A tranzakciókat követően a Takarékbank és a szövetkezeti hitelintézetek összes tulajdoni hányada 68% fölé emelkedett.

2017-ben lezárult az FHB Jelzálogbank és az FHB Kereskedelmi Bank 2015 őszi kezdődött beilleszkedése a Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációjába. Ennek keretében 2017-ben elkezdődött a szervezetek Integrációs stratégiába illeszkedő átalakítása.

Egyik első lépésként az FHB Jelzálogbank kerül tiszta jelzálogbanki profillal kialakításra, amelynek részeként az itt maradó kibocsátáshoz és refinanszírozáshoz szükséges erőforrásokon túlmutató létszám és kapcsolódó infrastruktúra átkerül a Takarékbankhoz és a Kereskedelmi Bankhoz.

A Takarékbank közgyűlése 2017. június 27-én elfogadta az integráció öt éves stratégiáját, mely szerint az integráció központi banki funkcióit egyedülként a Takarékbank fogja ellátni, ezzel kapcsolatos feladatait az FHB Jelzálogbank Nyrt. átadja. Az Integráció szatellit pénzügyi vállalkozásai, beleértve az alapkezelést, a lízing és a faktoring szolgáltatást valamint a központi követelésbehajtást, közvetlenül a Takarékbank alá fognak tartozni.

Követve az integrációs stratégiát az FHB Jelzálogbank Nyrt. 2017. december 12. napján értékesítette a Magyar Takarékbefektetési és Vagyongazdálkodási Zrt.-ben (a továbbiakban MATAK) meglévő, 253 millió forint névértékű, a MATAK jegyzett tőkéjének 25,1%-át megtestesítő részvénytársaságját.

2017. december 27-én az FHB Jelzálogbank Nyrt. értékesítette az FHB Ingatlan Zrt. jegyzett tőkéjének 100%-át megtestesítő részvénytársaságját, valamint a Takarékbefektetési és Ingatlankezelő Kft. (korábban FHB Invest Befektetési és Ingatlankezelő Kft.) jegyzett tőkéjének 100%-át kitevő üzletrészt a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. részére. A tranzakció értelmében a Szindikátusi Szerződés rendelkezései szerint a Takarékbefektetési és Ingatlankezelő Kft. közvetlen tulajdonában álló DBF, DíjNET, DBIT és MPBSZ valamint a Takarékbefektetési és Ingatlankezelő Kft. 100%-os leányvállalata az FHB Lízing Zrt. is a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. közvetett tulajdonába került.

2017. december 29-én értékesítette a Diófa Alapkezelő Zrt. jegyzett tőkéjének 88,29 százalékát megtestesítő részvénytársaságját a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.-nek.

A felsorolt tranzakciók eredményeként az FHB Jelzálogbank Nyrt. és jelentősebb befektetései 2017. december 31-én az alábbiak szerint alakultak:

Társaságok	Tulajdonosok		
	FHB Jelzálogbank Nyrt.	FHB Kereskedelmi Bank Zrt.	Összesen
FHB Kereskedelmi Bank Zrt.	51,00%	-	51,00%
Magyar Kártya Zrt.	-	99,18%	99,18%
Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.	1 db C részvény	1 db C részvény	0,00%

Az értékesített részesedések a Társaság 2017. december 31. fordulónapi konszolidált mérleg és eredménykimutatásában nem kerültek kimutatásra.

Az FHB bankcsoport jelentős szervezeti és szerkezeti átalakításon megy keresztül. E folyamat célja, hogy az FHB bankcsoport teljes egészében integrálódjon a Takarékszövetkezeti Csoportba, és hogy a Takarékszövetkezeti Csoport vezető szervezetei között kialakuljon egy új, hatékony, transzparens, párhuzamosságoktól mentes szervezeti struktúra és együttműködés. A Takarékszövetkezeti Csoport 2017. június 27-én elfogadott üzleti stratégiája szerint a Takarékszövetkezeti Csoport központi banki funkciói a Takarékszövetkezeti Bankhoz kerülnek, a Csoport kereskedelmi banki feladatait az FHB Kereskedelmi Bank látja el, míg az FHB Jelzálogbank letisztult jelzálogbanki tevékenységet végez. A fenti célkitűzéseknek megfelelően a Kereskedelmi Bank a Takarékszövetkezeti Csoport zászlóshajójává válik, a Jelzálogbank pedig – egy jelentős portfóliótisztítást követően – az ország második legnagyobb jelzálogbankjaként működhet tovább.

Az FHB csoport integrálódása a Takarékszövetkezeti Csoportba jelentős reorganizációs erőfeszítéseket és ráfordításokat követel létszám, fiókracionalizálás, arculatváltás, informatikai rendszerek, munkafolyamatok szempontjából. E feladatok ellátására 2017. évben jelentős tartalékképzés történt azzal, hogy ezek a hatások mind csupán egyszeri tételek, amelyeket a bankcsoport kizárólag a 2017. évi beszámolóban számolt el. Az FHB bankcsoport ezzel biztosítja, hogy 2018-tól kezdődően a tárgyévi eredményekben már mindenekelőtt az üzleti hatások érvényesülhessenek, és hogy az FHB Kereskedelmi Bank a megkezdett reorganizációs folyamatok segítségével a 2018-as évtől az üzleti növekedés és az eredményesség pályájára állhasson. A hitelkockázatra a bankcsoport a szükséges tartalékokat már 2016. üzleti évben megképezte, jelentős többlet értékvesztés képzésre 2017-ben nem volt szükség.

Az FHB Jelzálogbank Nyrt. egyedi MSZSZ eredményének rekordnak számító nyeresége a csoportirányítási folyamatok átszervezése miatt a befektetések eladásából származott, a Bank jelzálog refinanszírozási portfólió tekintetében diverzifikáltságban az első helyen áll.

1.1.1 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 hitelporfólióját, valamint hitelgondozási 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 törzsrészesvények 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 részesvények átvételére az FHB Jelzálogbank Nyrt.-t jogosította fel, mely a teljes mennyiséget szabályszerűen lejegyztette. 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 Integráció nagy kereskedelmi bankja a nagyobb városokban és Budapesten a nagybankokkal versenyző, magas presztízsű intézményként reprezentálja a Takarékszövetkezeti Csoportot, a kisebb településeken a fióki jelenlétet 2017-ben megszüntette.

Az FHB Kereskedelmi Bank 2017. december 18. után saját jogon nem végez befektetési szolgáltatást, az ügyfeleit a Takarékbank ügynökéként szolgálja ki a hálózatán keresztül. Az értékpapír számlák és ügyfélportfóliók kezelését a Takarékbank vette át.

Az FHB Kereskedelmi Bank Magyar Számviteli Szabályok szerinti mérlegfőösszege 466.089 millió forintot tett ki 2017. december 31-én, amely az előző évi értéknél 0,5%-kal magasabb.

A Magyar Számviteli Szabályok szerint számított adózott eredmény 9.955 millió forint veszteség volt 2017-ben.

2 MAKROGAZDASÁGI ÉS PIACI KÖRNYEZET 2017-BEN

2.1 A MAGYAR GAZDASÁG 2017-BEN¹

Mutató	2015	2016	2017
GDP növekedése (%)	3,4%	2,2%	4,0%
Ipari termelés növekedése (%)	7,4%	0,9%	4,9%
Fogyasztói árak változása az év átlagában (%)	-0,1%	0,4%	2,3%
Munkanélküliségi ráta az év átlagában (%)	6,8%	5,1%	4,2%
Az államháztartás ESA-szemléletű egyenlege (GDP %-a)*	-2,0%	-1,9%	-2,3%
Nettó külső finanszírozási képesség (GDP %-a)*	8,1%	6,2%	5,8%
MNB alapkamat (% , év vége)	1,35%	0,90%	0,90%
EUR-HUF árfolyam (év vége)	313,12	311,02	310,14

*2017 esetében becslés

Forrás: KSH, MNB, NGM

A külső kereslet oldaláról 2017-ben alapvetően kedvező impulzusok érték a magyar gazdaságot. Az Európai Unióban 2,4%-kal bővült a GDP tavaly, ami a legerősebb növekedési ütem 2007 óta, míg az Egyesült Államokban 2,5%-kal nőtt a GDP. Mindkét gazdaságban jól alakultak a rövid távú konjunktúraindikátorok is, azaz egyfajta fellendülési szakaszról lehet beszélni. Elenyésző kivétellel a fejlődő országok is gyorsuló gazdasági növekedést realizáltak 2017-ben. A fellendülés ellenére a monetáris kondíciók a legtöbb helyen továbbra is lazák maradtak, érdemi szigorítást csak a Fed-től lehetett tapasztalni, amely háromszor is kamatot emelt tavaly. A nyersanyag- és energiaárak emelkedése ellenére az infláció alakulása azonban továbbra sem adott okot aggodalomra, így a külső finanszírozási környezet továbbra is kedvező maradt, erről az oldalról is támogatva a magyar gazdaság folytatódó erősödését.

A 2016. évi 2,2%-ról a magyar gazdasági növekedés a tavalyi évben 4%-ra gyorsult, ami a 2016-os visszaesés után robbanásszerűen növekvő beruházásoknak, valamint a jövedelmek (a reálbérek 10% fölötti ütemben növekedtek) és a foglalkoztatottság (1,6%-os növekedést követően a foglalkoztatottak száma csaknem 4,5 millióra emelkedett 2017 végére) növekedésétől hajtott háztartási fogyasztás bővülésének köszönhető. Termelési oldalról erős növekedési hozzájárulást nyújtott a belföldi kereslet élénkülését tükröző szolgáltatói szektor, de kiemelten bővült az építőipar kibocsátása is, az ipar pedig ugyancsak magasabb fokozatba kapcsolva 5% körüli ütemben bővült tavaly. Bár a belső kereslet ilyen erőteljes növekedése jelentősen magasabb importot vont magával, az export is dinamikusabban bővült, így 2017-ben is kényelmes külkereskedelmi többletet ért el a magyar gazdaság.

Ennek is köszönhetően a növekedés továbbra is kedvező egyensúlyi feltételek között ment végbe. Az államháztartás kedvező finanszírozási helyzete, valamint a jobb gazdasági teljesítmény következtében keletkező bevételi többletek egy kisebb lazításra is lehetőséget adtak az év végén, de a hiány így is kényelmesen a maastrichti kritérium (GDP 3%-a) alatt maradt. Az államadósság pedig 2 százalékponttal csökkent 2016 végéről 2017 végére, amivel már a hatodik egymást követő évben tudott csökkenő pályán maradni. A külső egyensúly tekintetében is kedvezőek maradtak a folyamatok: 2016-hoz hasonlóan a nettó külső finanszírozási képességünk a GDP 6%-a közelében lehetett, bár valamelyest csökkent a folyó fizetési mérleg többlete, nőtt ugyanakkor a jórészt a nettó EU-forrásbeáramlást tükröző tőkemérleg pozitív szaldója.

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.

A külfölddel szembeni pozíció javulása a külső adósság leépülésében is észrevehető volt: az ún. egyéb tőkét (anya- és leányvállalatok egymás közti hiteleit) is tartalmazó bruttó külföldi adósság 2017 végére már mindössze a GDP 85%-án állt, a nettó külföldi adósság pedig a GDP 15%-a közelébe süllyedt.

A belső kereslet erősödésének megfelelően élénkülni kezdett az infláció, de az erős bérnövekedés ellenére nem keletkezett akkora keresleti nyomás, amely felvetette volna az inflációs cél meghaladásának veszélyét. Az infláció 12-havi üteme ugyan 2017 elején 3% közelébe emelkedett, ezután azonban stabilan 2,5% környékén alakult, év végére pedig 2% felé hajlott vissza, miközben a maginfláció éves üteme is lassulni kezdett a szeptemberben elért 2,9%-os csúcsponttól. Az MNB így továbbra is lazító módban maradhatott, bár a kamatokban már nem maradt sok tér erre, mindössze a kamatfolyosó alját jelentő betéti kamatot vágta egyszeri 10bp-tal a jegybank. Folytatta azonban a kereskedelmi bankok fölös likviditásának kivezetését a jegybanki betéti eszközökből: ennek keretében a három hónapos betétben elhelyezhető összeget év végére 75 milliárd forintban maximálta az MNB. A jegybanki eszközökből kiáramló szabad likviditás a rövid bankközi kamatokot effektíve is a zérus szintre hozta le. A jegybanknak eközben elég volt szóbeli jelzést adnia arra, hogy a továbbiakban a hosszú hozamokra (pontosabban a hozamgörbe meredekségére) kíván koncentrálni, az így is a hosszú hozamok süllyedéséhez vezetett. A 2013-ban indított és többször megújított Növekedési Hitelprogramját az MNB ugyan tavaly végleg lezárta, de kedvezményes kamatcsereügyletek révén továbbra is támogatta elsősorban a kis- és közepes méretű vállalkozások banki hitelezését.

A forint 2017-ben is igen stabil valutának bizonyult: az év folyamán végig egy szűknek mondható sávban (302-315) ingadozott az euróhoz képest, és éves átlagban a 2016. évinél valamelyest erősebb, 309 közeli szintet hozott a közös európai valutával szemben. A kedvező külső egyensúlyi mutatók és a robusztus gazdasági növekedés egyaránt érdemi támogatást adott a forintnak, ami azt is elviselte, hogy a tavalyi évben egyetlen felminősítés sem érkezett a jelentős hitelminősítő intézetektől, bár közülük kettő is pozitív kilátást rendelt a 2016 óta már amúgy is befektetésre ajánlott kategóriának megfelelő magyar adósságosztályzathoz.

A kiadott lakóépületek építési engedélyek és az új lakások építésére vonatkozó egyszerű bejelentések együttes száma jelentős növekedést mutatott 2017-ben az előző évhez képest, és ennél is nagyobb dinamikával emelkedett az új lakások építésének száma. A kiadott lakásépítési engedélyek és egyszerű bejelentések száma az egy évvel korábbi 31.559-ről 37.997-re (+20,4%) emelkedett, amiben Budapest járt az élen 56%-ot felülmúló növekedéssel. Az új lakásépítések növekedési üteme elérte a 44%-ot, miután a 2016. évi 9.994-gyel szemben tavaly 14.389 új lakás átadására került sor. Az új lakásépítések növekedésében a vidéki városoké volt a vezető szerep, miután ezeken a településeken 60%-ot ért el a növekedés üteme 2016-hoz viszonyítva. Az átadott 14.389 új lakást közel 50-50%-ban építették vállalkozások, illetve természetes személyek, a használatba vett lakások átlagos alapterülete pedig a 2016. évi visszaesés után ismét magasabb lett: 94 m²-ről 100 m²-re szökött fel.

2.2 A HITELINTÉZETI SZÉKTOR 2017-BEN²

A hitelintézetek mérlegfőösszege 2017. év végén 36.354 milliárd forintot tett ki, ami 5,7%-os növekedés a 2016. év végi 34.395 milliárd forintról. Az előzetes adatok alapján a hitelintézetek összesített adózás előtti nyeresége 694 milliárd forint volt tavaly, alaposan felülmúlva a 2016. évi 503,6 milliárd forintot, de ezt szinte teljes egészében a magasabb céltartalék-feloldás magyarázza, nem pedig a szokásos üzleti tevékenység eredményének javulása. A teljes hitelintézeti szektor bruttó hitelállománya 2017-ben 6,7%-os növekedést követően 18.871,5 milliárd forintra hizott. Ezen belül a háztartási hitelek állománya összességében ugyan csak 2,8%-kal bővült, a nem-pénzügyi vállalkozások hitelállománya azonban 9,5%-kal emelkedett.

A hitelintézetek 5.750 milliárd forint bruttó háztartási forinthalományának 7,6%-a (435 milliárd forint) volt 90 napon túli késedelemben 2017. év végén, a nem teljesítő ügyletek aránya pedig 10,9%-ot tett ki (628 milliárd forint). Mindkettő érték jelentős csökkenést mutat a 2016. év végi 10,8%-ról illetve 14,9%-ról (az említett sorrendben). A nem pénzügyi vállalatok 2017. év végi 3.628 milliárd forintos forinthalománya esetében 3,5% (127 milliárd forint) volt 90 napon túl késedelmes, mely a 2016. végi 5,4%-hoz képest szintén komoly csökkenést mutat. A 2.827 milliárd forintnyi devizahitel állomány 2,9%-a volt 90 napon túl késedelmes, mely szintén csökkenést mutat a 2016. december 31-i 5,4%-os értékhez képest.

² A fejezet az MNB közzétett – 2017. évre vonatkozóan előzetes adatszolgáltatáson alapuló – adataira és jelentéseire támaszkodik.

A hitelintézetek ügyfelei által elhelyezett betétállomány forrásokon belüli aránya 2017-ben 56,3%-ra emelkedett, volumenében pedig elérte a 20.469 milliárd forintot. Ezen állomány 37,8%-át a háztartások, 36,8%-át pedig a nem-pénzügyi vállalkozások betétei tették ki.

2.2.1 Háztartások jelzáloghitelei

A lakossági jelzáloghitelek folyósítása az első négy hónap 45-50 milliárd forint körüli értékeihez képest 2017 májusától kezdődően a havi 60-70 milliárd forintos sávban stabilizálódott, az éves folyósítás ezzel összesen 708 milliárd forintot ért el, 35%-kal haladva meg a 2016. évi 523 milliárd forintos folyósítást. Komolyabb növekmény inkább a lakáscélú hitelek folyósításában volt megfigyelhető, melyekből majdnem 40%-kal többet helyeztek ki 2017-ben, mint 2016-ban, szabad felhasználású jelzáloghitelből az új folyósítások növekménye csak 6%-os volt.

2.2.2 Jelzáloghitelek állományának alakulása

A lakossági jelzáloghitelek állománya 2017. december 31-én 4.226 milliárd forintot tett ki a Magyar Nemzeti Bank által közzétett adatok szerint. Az éves állománycsökkenés 122 milliárd forint (-2,8%) volt a 2016. év végi 4.348 milliárd forintos állományhoz képest. Ezen belül a háztartások lakáscélú hiteleinek állománya azonban növekedett: a 2016. év végi 2.924 milliárd forinttal szemben 2017 decemberének végén 3.037 milliárd forintot tett ki, ami csaknem 4%-os növekedést jelent. A szabad felhasználású jelzáloghitelek állománya azonban a 2016. év végi 1.424 milliárd forintról 236 milliárd forintos (16,5%-os) csökkenést követően 1.189 milliárd forintra zsugorodott. A devizahitelek aránya a lakossági jelzáloghitel állományon belül 2017 végére már kényelmesen 0,5% alatt volt.

2.2.3 Otthonvédelmi és otthonhoz jutást elősegítő intézkedések

2017 folyamán a Nemzeti Eszközkezelő Zrt. folytatta a bedőlt hitelű lakások felvásárlását; az év során 6.000-nél is több ingatlan került a NET Zrt. birtokába, amivel a társaság portfóliójában lévő ingatlanok száma 30.000 fölé emelkedett. A magáncsőd intézményét az alacsony igénybevételre való tekintettel 2017 folyamán számos vonatkozásban egyszerűsítették, de így sem érte el a kétezer főt azok száma, akik ennek keretében próbálták rendezni adósságukat. Növekedett a Családi Otthonteremtési Kedvezmény keretében rendelkezésre álló állami támogatás és kedvezményes hitel igénybevétele; ezek együttes összege elérte a 100 milliárd forintot a tavalyi évben. 2017-ben kerültek bevezetésre az MNB által meghatározott feltételeknek megfelelő Minősített Fogyasztóbarát Lakáshitelek, amelyek 2017 végén már kilenc bank és a takarékszövetkezetek kínáltak, s amelyből a tavalyi év utolsó négy hónapjában közel 40 milliárd forintnyi került folyósításra.

2.2.4 Háztartások egyéb hitelei

A fogyasztási hitelek alakulása vegyes képet mutat, de az egyértelmű, hogy az éves új folyósítást tekintve 47%-kal, az év végi állományt tekintve pedig 28%-kal bővülő személyi hitelek a múlt év legnagyobb slágerei sorába tartoztak a háztartási szegmensben. December végére már 488 milliárd forint volt a személyi hitelek állománya, ami ezt megelőzően utoljára 2012 februárjában (70 hónapja) volt ilyen magas. Az új folyósítások 80%-os növekedése ellenére tovább csökkent azonban a gépjárműhitelek állománya, ami 2017 végére már csak 168 milliárd forint nagyságú volt, az áruvásárlási hitelek állománya pedig csak módszertani változtatások következtében (2017 harmadik negyedétől az értékpapír fedezet mellett nyújtott ún. lombard hitelek is itt kerülnek kimutatásra) bővült.

A folyószámla- és kártyahitelek állománya csökkenő pályán maradt: a 2016. év végi 320 milliárddal szemben 2017 végén már csak 305 milliárdos volt az állomány (-4,9%), ami annak a következménye, hogy a háztartási jövedelmek erőteljes bővülése, valamint a személyi hitelek kondícióinak enyhülése következtében erre a relatíve drága hiteltermék iránt már jóval kisebb a lakossági kereslet.

3 AZ FHB JELZÁLOGBANK ÜZLETI ÉS PÉNZÜGYI EREDMÉNYEI

3.1 FŐBB PÉNZÜGYI MUTATÓK

Az FHB Jelzálogbank Nyrt. MSZSZ szerinti mérlegfőösszege 8,9%-kal, azaz 29,6 milliárd forinttal csökkent egy év alatt és 2017. év végén a mérlegfőösszeg 303,8 milliárd forintot tett ki. Az adózás előtti eredmény kontrolling szemlélettel (adózás utáni kizárólag a társasági adóval csökkentett részt vesszük figyelembe) 4.601 millió forint nyereség volt. A banki különadó 362,5 millió forinttal terhelte a Bank eredményét.

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

milliárd forintban	2016.12.31	2017.12.31	Változás
Mérlegfőösszeg	333 391	303 831	-8,9%
Bruttó hitelállomány	91 190	81 638	-10,5%
Kibocsátott értékpapírok	196 603	187 172	-4,8%
Saját tőke	53 116	57 717	8,7%
Belső szavatolótőke	49 921	56 660	13,5%
Adózás előtti eredmény	-6 532	4 601	-170,4%
Adózás utáni eredmény	-6 532	4 601	-170,4%
CIR (Kiadás / bevétel arány), %	118,49%	108,17%	-8,7%
ROAA (átlagos eszközarányos megtérülés), %	-1,73%	1,44%	3,2%-pt
ROAE (átlagos saját tőke arányos megtérülés), %	-15,87%	8,30%	24,2%-pt

3.2 LAKOSSÁGI ÉS VÁLLALATI HITELEZÉS

Az ügyfélhitelek bruttó állománya 81,6 milliárd forint volt az év végén. A 2016 év végi állomány 91,2 milliárd forintot tett ki, ami egy év alatt 9,6 milliárd forinttal, 10,5%-kal csökkent. Az év végi hitelállomány 92,5%-a, 75,5 milliárd forint lakossági hitel, amely 8,8 milliárd forinttal alacsonyabb a 2016. év végi 84,4 milliárd forinthez képest. A vállalati hitelek állománya 6,1 milliárd forintot tett ki, amely 0,6 milliárd forinttal alacsonyabb az egy évvel korábbi, 6,8 milliárd forintos értéknél. A hitelállomány 92,2%-a forin hitel, ez 75,2 milliárd forintot jelent. A devizahitelek állománya 6,4 milliárd forintot tett ki 2017. december 31-én. A 2017. évi hitelfolyósítás összege 7,7 milliárd forint volt, ami 2 milliárd forinttal több az előző évi folyósításnál (5,7 milliárd forint). A folyósított állomány kizárólag lakossági folyósítás volt 2017-ben.

A Jelzálogbank hitelezési tevékenysége elsősorban a lakáscélú jelzáloghitelekre koncentrálódott. A jelzáloghitelek állománya 2017. december 31-én együttesen 61,3 milliárd forintot tett ki, 7,6%-kal (5,1 milliárd forinttal) alacsonyabb az előző évinél.

A szabad felhasználású jelzáloghitelek állománya 10,1 milliárd forintra, 23,5%-kal csökkent 2016-hoz képest, így a forint lakossági hiteleken belüli aránya 13,4%-ra csökkent 2017 végére (15,7% 2016 végén).

A birtokfejlesztési hitelek állománya közel 1,0 milliárd forint volt a tárgyév végén, amely az egy évvel ezelőtti állománynál 23,1%-kal kevesebb. Az időskori jelzálogkölcson állománya 2,5 milliárd forint 2017 végén, mely az előző év végi állományhoz képest 3,8%-kal csökkent.

A vállalati hitelek állománya 8,8%-kal csökkent egy év alatt, amelyben főként a kereskedelmi ingatlanfinanszírozáshoz kapcsolódó állományok csökkenése játszott szerepet.

3.3 REFINANSZÍROZÁS

A refinanszírozott hitelek állománya 2017. december 31-re az egy évvel ezelőttihez képest 33,9%-kal, azaz 34,2 milliárd forinttal 135,0 milliárd forintra nőtt. A fennálló állományból 76,5 milliárd forint külső partnerbankokkal szemben fennálló követelésből származik. Az FHB Kereskedelmi Banktól származó refinanszírozott hitelállomány 58,4 milliárd forintot tett ki.

2017. évben a refinanszírozott állomány alakulása szempontjából a legjelentősebb esemény a JMM (jelzáloghitel-finanszírozás megfelelési) mutató (20/2015 ill. 6/2016. sz MNB rendeletek) április 1.- i bevezetése, melynek köszönhetően megélné a FHB Jelzálogbank refinanszírozási tevékenysége. Ennek eredményeképpen a Jelzálogbank több új partnerrel kötött refinanszírozási megállapodást.

3.4 PORTFOLIÓMINŐSÉG, ÉRTÉKVESZTÉS KÉPZÉS

A Banknak 264,19 milliárd Ft minősített eszköze, 3,038 milliárd Ft függő kötelezettsége (összesen 267,27 milliárd Forint), valamint 0,95 milliárd Ft jövőbeni kötelezettségvállalása (swap) volt a december 31-i mérési időpontban.

Ügyfelekkel szembeni követelés 81,62 milliárd forint (a swap nélküli portfólió 30,54%-a) volt, továbbá a megkötött szerződések alapján a mérési időpontban 3,08 milliárd forint hitelfolyósítási kötelezettség (1,15%) állt fenn. Ezen kinnlevőségekből külön figyelendő-rossz minősítési kategóriába sorolást kapott 4380 darab kölcsönszerződéshez kapcsolódó 13,22 milliárd forint követelés és 0,048 milliárd forint kötelezettségvállalás, összesen 4,99 milliárd forint értékvesztéssel, illetve céltartalékkal.

A refinanszírozási hitelek állománya 135,0 milliárd forint (50,50%), mely problémamentes besorolású.

Négy kereskedelmi banknál volt kihelyezése a Banknak lekötött, illetve látra szóló betét formájában 12,31 milliárd forint (4,61%) értékben.

A Banknak három társaságban – az FHB Kereskedelmi Bank Zrt.-ben, SZHISZ-ben, és az MTB-ben - van vagyoni érdekeltsége. A befektetések névértéke 35,29 milliárd forint (13,20%), melyből 35,28 milliárd forint problémás, 0,01 milliárd forint problémamentes minősítésű. A vagyoni érdekeltségekre 3,30 milliárd forint értékvesztést képeztünk.

A fordulónapon 0,95 milliárd forint összegű jövőbeni kötelezettségvállalás problémamentes besorolású.

A problémamentes kihelyezések aránya a teljes portfólióban romlott, míg a hitelportfólióban (ügyfelekkel szembeni követeléseknél és kötelezettségvállalásoknál) javult a 2017. III. negyedév végén mért értékekhez képest.

2017. december 31-én a minősített (swap nélküli) portfólió 81,83%-a (2017.09.30-án 84,19%; 2017.06.30-án 82,17%) problémamentes. Az átlag alatti, kétes és rossz követelések aránya összesen 3,09% (2017.09.30-án 2,98%; 2017.06.30-án 3,23%), a külön figyelendő ügyletek 15,08%-ot (2017.09.30-án 12,83%; 2017.06.30-án 14,60%) tettek ki.

A hitelportfólióban a problémamentes arány 84,33% (2017.09.30-án 83,36%; 2017.06.30-án 80,28%), az átlag alatti, kétes, rossz követelések részesedése 9,74% (2017.09.30-án 10,81%; 2017.06.30-án 10,75%), a külön figyelendők aránya 5,93% (2017.09.30-án 5,83%; 2017.06.30-án 8,97%) volt.

Az átlagos értékvesztés szintnél a (swap nélküli) összportfólió (3,10%) vonatkozásában növekedés, a hitelportfólió (5,89%) vonatkozásában csökkenés tapasztalható az előző mérési időpont óta.

3.5 JELZÁLOGLEVÉL- ÉS KÖTVÉNYKIBOCSÁTÁS

2017-ben összesen 15 kibocsátási tranzakciót bonyolított le a Bank, amelynek során 58,7 milliárd forint értékben bocsátott ki forint jelzálogleveleket.

2017-ben kötvény kibocsátás, illetve deviza jelzáloglevél kibocsátás nem történt.

Bevonásra került 2017-ben ugyanakkor öt forint denominációjú jelzáloglevél összesen 15,3 milliárd forint névértékben és egy deviza jelzáloglevél 1,97 millió euró névértékben.

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

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

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

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

millió forint	2016.12.31	2017.12.31	Változás
A forgalomban lévő jelzáloglevelek még nem törlesztett			
Névértéke	153 385	176 693	15,20%
Kamata	28 328	20 974	-26,00%
Összesen	181 713	197 667	8,80%
A rendes fedezet értéke			
Tőke	170 890	198 021	15,90%
Kamata	56 718	46 103	-18,70%
Összesen	227 608	244 124	7,30%
A pótfedezetként bevont eszköz értéke			
Állam- és MFB kötvények	8 001	22 864	185,80%
Összesen	8 001	22 864	185,80%

2017. december 31-én a rendes fedezetek jelenértéke 240,1 milliárd forint, a jelzáloglevelek jelenértéke 195,8 milliárd forint volt, a fedezetek jelenértéke meghaladta a forgalomban lévő, még nem törlesztett jelzáloglevelek jelenértékét, arányuk 122,6%-os értéket mutatott ugyanezen időpontban.

A nettó rendes fedezeti, valamint a pótfedezeti tőke együttes összegének és a forgalomban lévő jelzáloglevelek még nem törlesztett névértékének aránya 125,0%, a nettó rendes fedezeti, valamint a pótfedezeti kamat együttes összegének és a forgalomban lévő jelzáloglevelek még nem törlesztett kamatának aránya 219,8% volt 2017. december 31-én.

3.6 MÉRLEGSZERKEZET ALAKULÁSA

A Bank mérlegfőösszege 2017. december 31-én 303,8 milliárd forint volt, a 2016. évinél 8,9%-kal alacsonyabb. Az eszköz oldal egy év alatti csökkenését elsősorban a bankközi hitelek, és a bruttó ügyfélhitelek állományának csökkenése okozta. A bankközi hitelek az előző évhez képest 51,0 milliárd forinttal, míg a bruttó ügyfélhitelek állománya 9,6 milliárd forinttal csökkent. A források éves csökkenésében a bankközi források, és a kibocsátott értékpapírok csökkenése volt meghatározó. A kibocsátott értékpapírok állomány változása 9,4 milliárd forinttal, a bankközi forrásoké pedig 20,8 milliárd forinttal csökkentette a forrásokat. A saját tőke 4,6 milliárd forinttal nőtt az egy évvel korábbihoz képest.

Az alábbi tábla a mérleg adatok kontrolling szemléletű besorolása szerint készült, amely a számviteli csoportosítástól eltérő kategorizálást tartalmaz.

millió forint	2016.12.31	2017.12.31	Változás	Változás
Kamatkozó eszközök	293 839	269 811	-8,2%	-24 028
Bankközi hitelek	53 586	2 630	-95,1%	-50 956
Értékpapírok	38 271	40 571	6,0%	2 300
Refinanszírozott hitelek	100 791	134 972	33,9%	34 181
Ügyfélhitelek, bruttó	91 190	81 638	-10,5%	-9 553
Nyújtott alárendelt kölcsön	10 000	10 000	0,0%	0
Értékvesztés	-7 848	-4 975	-36,6%	2 873
Nem kamatozó eszközök	47 400	38 995	-17,7%	-8 405
Pénzeszközök	87	22	-75,0%	-65
Befektetések	38 470	31 988	-16,8%	-6 482
Saját részvények	207	207	0,0%	0
Tárgyi eszközök, készletek	478	337	-29,4%	-140
Immateriális javak	454	429	-5,5%	-25
Egyéb eszközök	1 774	1 968	10,9%	194
Aktív időbeli elhatárolás	5 930	4 043	-31,8%	-1 887
Eszközök összesen	333 391	303 831	-8,9%	-29 560
Kamatkozó források	264 067	233 868	-11,4%	-30 200
Kibocsátott értékpapírok	196 603	187 172	-4,8%	-9 431
Ügyfélbetétek	32	32	0,0%	0
Bankközi források	67 432	46 664	-30,8%	-20 769
Nem kamatozó források	16 207	12 246	-24,4%	-3 961
Céltartalékok	362	1 211	234,2%	849
Egyéb kötelezettségek	1 281	1 720	34,3%	439
Passzív időbeli elhatárolások	14 565	9 315	-36,0%	-5 250
Saját tőke	53 116	57 717	8,7%	4 601
Jegyzett tőke	10 849	10 849	0,0%	0
Tőketartalék	52 747	52 747	0,0%	0
Általános tartalék	0	460	-	460
Eredménytartalék	-4 155	-10 687	157,2%	-6 532
Lekötött tartalék	207	207	0,0%	0
Tárgyévi eredmény	-6 532	4 141	-163,4%	10 673
Források összesen	333 391	303 831	-8,9%	-29 561

3.6.1 Kamatozó eszközök

A Bank kamatozó eszközei 2017. december 31-re az előző évi 293,8 milliárd forintra 8,2%-kal, 269,8 milliárd forintra csökkentek. Ebből a refinanszírozott hitelek állománya 12 hónap viszonylatában 33,9%-kal növekedett, az ügyfélhitelek állománya – amelyeket a Jelzálogbank a Kereskedelmi Bank, valamint ügynökhálózata közreműködésével értékesít – a

bázisévihez képest 10,5%-kal, azaz 9,6 milliárd forinttal csökkent, s így 81,6 milliárd forintot tett ki. Az ügyfélhitelek a kamatozó- eszközök 30,3%-át tették ki év végén, ez az arány az előző éves szinthez képest 7 bázisponttal csökkent.

A jelzáloghitelek állománya 2017. december 31-én együttesen 71,4 milliárd forintot tett ki, ami 10,3%-kal (8,2 milliárd forinttal) alacsonyabb az előző évinél.

3.6.2 Befektetések és immateriális javak

A befektetések állománya 32,0 milliárd forintot ért el 2017. december 31-én, amely az egy évvel korábbi állapothoz képest 6,5 milliárd forintos csökkenést mutat. Az FHB Jelzálogbank leányvállalatokban való részesedéseinek nettó értéke 2017. december 31-én 31,9 milliárd forint volt (az FHB Kereskedelmi Bankban).

Az immateriális javak nettó értéke 2017. december 31-én 429 millió forintot tett ki, ami az üzleti szoftverek értékét mutatja.

3.6.3 Egyéb eszközök

Az egyéb eszközök állománya 2,0 milliárd forintot tett ki, ami 11,0%-kal nőtt az előző évhez képest. Az egyéb eszközök között került besorolásra az üzleti célú ingatlanok, amely 107,9 millió forint értéket képviselt.

Kamatozó források

3.6.4 Jelzáloglevél és kötvény állomány

A kamatozó források 75,6%-át képezte 2017. december 31-én a Bank által kibocsátott, a jelzáloghitelek hosszú távú finanszírozását biztosító jelzáloglevél állomány. A Bank által kibocsátott jelzáloglevelek 2017. december 31-i állománya 176,7 milliárd forint volt, amely az előző évhez képest 15,2%-os növekedést jelent.

A kötvénykibocsátás, mint a jelzáloglevél kibocsátást kiegészítő értékpapír piaci tevékenység eredményeképpen a 2017. december 31-i fordulónapon a könyvekben nyilvántartott kötvények értéke 10,5 milliárd forint volt, ami az előző évhez képest 75,8%-kal csökkent.

3.6.5 Bankközi források

A bankközi tranzakciókból származó források összege 46,7 milliárd forint volt 2017. december végén. Az állomány teljes egészében a kapcsolt vállalkozással – az FHB Kereskedelmi Bank Zrt.-vel – szembeni kötelezettség.

3.6.6 Saját tőke, tőkehelyzet

A Bank saját tőkéjének 2017. december 31-i értéke 57,7 milliárd forint, amely az egy évvel ezelőtti szinthez képest 4,6 milliárd forinttal emelkedett a leánycégek értékesítése miatt.

A Bank szavatolótőkéje az év végén 56,7 milliárd forintot tett ki, amely 2016. december végén 13,5%-al volt alacsonyabb.

3.6.7 Mérlegen kívüli tételek

A mérlegen kívüli tételeken belül a még fel nem használt hitelkeretek és ígervények állománya 9,8 milliárd forint. A határidős kötelezettségek értéke az előző évi 26,8 milliárd forintról 1 milliárd forintra csökkent, a kibocsátott jelzáloglevelekhez és kötvényekhez kapcsolódó fedezeti ügyletek 2017. december 31-én nem voltak.

3.7 EREDMÉNY ALAKULÁSA

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

millió forint	2016.12.31	2017.12.31	Változás	Változás
Nettó kamatbevétel	2 173	3 091	42,2%	918
Kamatbevételek	18 153	12 586	-30,7%	-5 568
Kamatkiadások	-15 980	-9 495	-40,6%	6 485
Nettó jutalék- és díjbevétel	297	-702	-336,8%	-999
Díj és jutalék bevételek	1 754	650	-62,9%	-1 104
Díj és jutalék kiadások	-1 457	-1 353	-7,2%	104
Pénzügyi műveletek nettó eredménye	1 181	1 514	28,2%	333
Osztalékbevétel	483	393	-18,6%	-90
Nettó bevétel összesen	4 134	4 295	3,9%	161
Működési költségek	-4 899	-4 646	-5,2%	253
Nettó pénzügyi eredmény	-765	-351	-54,2%	414
Követelés értékesítés eredménye	-2 646	1 295	-148,9%	3 941
Értékvesztés- és céltartalékváltozások eredményhatása	-2 551	-921	-63,9%	1 630
Üzemi eredmény értékvesztés /céltartalék elszámolás után	-5 962	23	-100,4%	5 984
Egyéb eredmény	1 141	5 536	385,4%	4 396
Egyéb bevételek	1 568	1 522	-3,0%	-47
Egyéb ráfordítások	-428	-195	-54,5%	233
Befektetésekből származó bevétel	0	4 209	-	4 209
Működéssel járó adók, hatósági díjak	-1 711	-958	-44,0%	752
Adózás előtti eredmény	-6 532	4 601	-170,4%	11 133
Adófizetési kötelezettség	0	0	-	0
Adózott eredmény	-6 532	4 601	-170,4%	11 133
Adózott eredmény banki különadó és egyszeri tételek nélkül			-	0
Általános tartalékképzés	0	460	-	460
Tárgyévi eredmény	-6 532	4 141	-163,4%	10 673

A Bank nettó pénzügyi eredménye 2017-ben 351 millió forint veszteséget tett ki, amely a 2016. évi eredménynél jelentősen kedvezőbb.

A nettó pénzügyi eredményben meghatározó súlyú nettó kamatbevétel összege 42,2%-kal magasabb az előző évhez képest. Az év során a Bank összesen 4,6 milliárd forint működési költséget számolt el, amely a 2016. évihez képest 5,2%-os költségcsökkenést jelent.

3.7.1 Nettó kamatbevétel

A 2017. évi 3,1 milliárd forintot kitevő nettó kamatbevétel a 12,6 milliárd forintos kamatbevétel (2016-hoz képest 30,7%-os csökkenés) és a 9,5 milliárd forintos kamatkiadás (40,6%-os csökkenés) egyenlegeként alakult ki.

A bevételek tekintetében az ügyfélkamat-bevételeken 2,3 milliárd forintos csökkenés, a swap kamatbevételek nagysága pedig – 2016-hoz képest – 82,6%-os növekedést mutat.

A kamatkiadások a kamatbevételeknél kisebb mértékű csökkenést mutatnak 2017-ben. A kamatkiadások között az értékpapír kiadások jelentik a legjelentősebb tételt, aminek értéke 5,4 milliárd forinttal csökkent az elmúlt évhez képest. A swap kamatráfordítások növekedése 791,1 millió forint volt, míg a Bankközi kamatkiadások értéke 2,3 milliárd forinttal csökkent.

Az átlagos mérlegfőösszegre vetített nettó kamatmarzs (NIM) 2017-ben 1,0%, 2016-ben 0,7% volt.

3.7.2 Nettó jutalék- és díjbevétel

A nettó jutalék eredménye 702 millió forint veszteség volt 2017-ben, míg a 2016. évi nettó díjbevétel 297 millió forint nyereséget mutatott.

A díjbevételek között a legnagyobb csökkenést a hitelintézeti bevételek 1,1 milliárd forintos csökkenése okozta, a díj- és jutalék ráfordítások esetében is hasonló folyamat mentén a hitelintézeti kifizetések 87,2 millió forinttal csökkentek.

3.7.3 Pénzügyi műveletek nettó eredménye

A pénzügyi műveletek teljesítménye jelentősen javult 2017-ben. Az előző évi adathoz képest a pénzügyi műveletek eredménye 333 millió forinttal nőtt és így 1,5 milliárd forint nyereséggel zárta az évet. A kibocsátott jelzáloglevelek árfolyameredménye pozitív egyenleggel, 904,0 millió forintos emelkedés után 1,5 milliárd forintot ért el.

3.7.4 Egyéb eredmény

Az egyéb eredmény 5.536 millió forintos pozitív értékkel zárta az évet, ami 385,4%-os javulást jelent. Az egyéb bevételek összege 3,0%-kal csökkent 1,5 milliárd forintra, míg az egyéb ráfordítások összege 54,5%-kal 233 millió forinttal csökkent. A belső szolgáltatások bevétele 1,4 milliárd forint volt 2017-ban, ami 7,7%-kal csökkent előző évhez képest.

A 2016. évhez képest jelentős változás a befektetésekből származó bevétel, amely 4.209 millió forint, enélkül az egyszeri tétel nélkül az egyéb eredmény 1.327 millió forinttal zárt, az előző évhez képest 186 millió forintos növekedéssel (16,3%).

3.7.5 Működési költségek

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

millió forint	2016.12.31	2017.12.31	Változás	Változás
Személyi jellegű költségek	1 738	1 451	-16,5%	-287
Béreköltségek	1 163	1 032	-11,2%	-131
Bérijáradékok	379	259	-31,6%	-120
Cafeteria	21	44	109,3%	23
Egyéb személyi jellegű költség	175	116	-33,6%	-59
Általános és adminisztratív költségek	2 047	1 820	-11,1%	-227
- adatbázis szolgáltatás	74	56	-24,7%	-18
- anyagköltség	120	113	-5,6%	-7
- bérleti díj	532	541	1,7%	9
- értékbecslői díjak	245	250	2,2%	5
- ingatlanfenntartási költségek	155	145	-6,3%	-10
- jogi díjak	81	62	-23,4%	-19
- tanácsadási díjak	146	55	-62,6%	-91
- reklám kiadások	71	35	-50,3%	-36
- telefon költség	202	243	20,2%	41
- ügyviteli szolgáltatások	421	320	-24,1%	-101
IT költségek	962	1 232	28,2%	271
Értékcsökkenés	152	143	-6,0%	-9
Működési költségek összesen	4 899	4 646	-5,2%	-253

2017 során a működési költségek 5,2%-os csökkenést követően és 4,6 milliárd forintot tettek ki, amely elsősorban a személyi jellegű költségek 16,5%-al, továbbá az általános igazgatási költségek 11,1%-os csökkenésének volt köszönhető. Ennek legfőbb tételeit az év utolsó két hónapjában lezajlott szervezeti átalakítások miatti csoportos átszerződések a Kereskedelmi Bankba, és a dolgozói létszámleépítések, illetve a tanácsadási díjak, reklám célú kiadások okozták.

3.7.6 **Értékvesztés- és céltartalék képzés**

Az értékvesztés és céltartalék képzés nettó egyenlege 921 millió forint volt 2017-ben.

3.7.7 **Általános tartalék képzés / felhasználás**

A Bank képzett 2017-ben általános kockázati céltartalékot, aminek értéke 460,2 millió forint volt.

4 LIKVIDITÁSKEZELÉS

Az FHB Jelzálogbank Nyrt. speciális jelzálogbanki jogállásából adódóan nem gyűjthet betétet, így forrásszerkezetén belül jelentős súllyal bírnak a jelzáloglevél és fedezetlen kötvény kibocsátásából, valamint bankközi hitelfelvételből eredő forráselemek. A Jelzálogbank a Takarékcsoport tagjaként a likviditási szükségleteit elsősorban Csoporton belüli entitással szemben fedezi. A Jelzálogbank hitelállományát (saját és refinanszírozott hitelállomány) csak a fedezeti poolban figyelembe vehető tőkájének erejéig finanszírozhatja jelzáloglevéllel. Ez utóbbiból eredően a fennálló 13%-os túlfedezettségi és (12 havi) likviditási puffer vállalások teljesítéséhez szükséges likvid eszköz állomány folyamatosan fedezetlen forrásból kerül finanszírozásra.

A vizsgált időszakban a Jelzálogbank forrásszerkezetét érdemben befolyásolta a refinanszírozott hitelállomány növekedése, az új refinanszírozandó felajánlások lejáratú és kamatozás szerinti összetétele, valamint a hazai kamat/hozamkörnyezet kedvező alakulása. A refinanszírozott hitelállomány növekedése (34,2 milliárd forint állományi növekedés, amely éves szinten közel 34%-os növekedésnek felel meg) mögött jelentős szerepet játszott a hazai bankrendszer JMM mutatójának történő megfelelésének biztosítása, amely egyrészt növelte a partnerbankok részéről a jelzáloglevélből finanszírozott refinanszírozási igényt, másrészt a Takarékcsoport JMM szükséglete is addicionális jelzáloglevél kibocsátásokat igényelt.

A Jelzálogbank forrás-szerkezetének alakulása, főbb megállapítások:

Éves szinten jelentős mértékben csökkent a fedezetlen kötvények állománya (-76%), amely elsősorban a negyedik negyedévben esedékes lejáratoknak tulajdonítható, valamint annak, hogy 2017-ben a Bank nem hajtott végre fedezetlen kötvénykibocsátást.

A jelzáloglevél állomány éves szinten 15%-kal nőtt, a negyedik negyedévben a lejáratok és a visszavásárlások miatt viszont 11%-os volt a csökkenés.

A bankközi források állománya 36%-kal emelkedett a 2017-es év során, ugyanis a fedezetlen kötvény lejáratok megújítása részben bankközi forrásból történt.

Éves viszonylatban közel 10%-kal nőtt a jelzáloglevelek és 4%-kal a bankközi források részaránya a teljes forrásszerkezetén belül, amely tendencia várhatóan folytatódik rövid távon a megnövekedett refinanszírozási, illetve jelzáloglevél kibocsátási aktivitás miatt.

5 KOCKÁZATKEZELÉS

5.1 KOCKÁZATKEZELÉSI POLITIKA

Az FHB Jelzálogbank Nyrt. és leánybankja, az FHB Kereskedelmi Bank Zrt. tagjai a Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezetének. Az Integrációs tagságból következően az FHB Bankokra kiterjednek az Integráció kockázatkezelési szabályai, így a kockázati stratégia is.

Az Integráció központi bankja, 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.

A Magyar Nemzeti Bank 2017. január 1-jétől megszüntette az FHB Jelzálogbank azon kötelezettségét, hogy a CRR második-negyedik, illetve hatodik-nyolcadik részében meghatározott prudenciális követelményeknek szubkonsolidáltan megfeleljen. Egyidejűleg mentesítette a Bankot a CRR második-nyolcadik részében foglaltak egyedi teljesítése alól. Az FHB Jelzálogbanknak a Szövetkezeti Hitelintézeti Integráció és a központi bank előírásainak kell megfelelnie.

Az FHB Jelzálogbank kockázatkezelésének elsődleges célja a Bank 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 Bank tőkéjére és eredményére.

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

A Bank alapvető értéknek tekinti a prudens kockázatvállalást.

Az FHB Jelzálogbank elsősorban hitel-, likviditási-, piaci- és működési kockázatoknak van kitéve.

5.2 HITELKOCKÁZAT

A Jelzálogbank fő tevékenysége a partnerbankok jelzáloghitel portfóliójának refinanszírozása. A JMM MNB általi bevezetése üzleti lehetőséget teremtett a jelzálog-hitelintézetek számára azzal, hogy a kereskedelmi bankok hosszúlejáratú lakossági jelzáloghiteleivel megegyező lejáratú refinanszírozási hiteleket nyújtsanak és ezzel segítsék a refinanszírozott hitelintézetek forint lejáratú megfeleltetését. Az FHB Jelzálogbanknak ez kivételes alkalmat biztosított új üzleti partnerek megszerzésére és a refinanszírozási tevékenység ismételt felfuttatására.

A tevékenységet kockázatkezelési oldalról újra kellett gondolni, a kockázati paramétereket meg kellett határozni, a partnerbankokra a vállalható kockázat nagyságára vonatkozó limiteket meg kellett állapítani.

A vállalati ügyfélkörre vonatkozóan az I. negyedévben frissítésre került a vállalati hitelezés ágazati limitrendszer, amely 2017. évre kijelölte a kockázatvállalási irányokat.

Lakossági ügyfélkörben a hitelezési eljárásrendek felülvizsgálatában vett részt a kockázatkezelés. A II. negyedévben teljes körűen felülvizsgálta az FHB Bankcsoport jövedelemelfogadási szabályzatát, aktualizálta a kapcsolódó segédletet és kidolgozta a közvetítő partnerek által használt változatot. Integrációs feladatként az MNB Fogyasztóbarát terméke kapcsán elkészítette a terméknél használandó jövedelemelfogadási szabályzatot.

5.3 LIKVIDITÁSI ÉS LEJÁRATI KOCKÁZATOK

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

A Bank 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 Bank üzletpolitikai szándéka szerint is alacsony szinten kívánja tartani az eltérő devizanemből eredő kockázatot.

A Bank 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 átárázódó 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 Bank 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 Bank eszközei és forrásai összhangját.

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 Bank gyűjti és elemzi a működési kockázati veszteségadatokat és a kulcs kockázati indikátorokat (KRI). A KRI-k megfelelőségét minden évben felülvizsgálja, 2017-ban is több KRI módosult és új KRI-k kerültek meghatározásra.

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

A Bank a Felügyeleti elvárások mentén a modell kockázatok felmérésére összeállította az alkalmazott modellek leltárát.

5.7 EGYÉB

2016. II. negyedévében az FHB Jelzálogbank eleget tett a CRR nyilvánosságra hozatali követelményeinek és publikálta az előírt információkat a kockázatkezelésről, a tőke megfelelésről és a javadalmazási politikáról.

6 SZERVEZETI VÁLTOZÁSOK, LÉTSZÁM

A Társaság 2017. évi rendes közgyűlése 2017. április 26-án igazgatósági tisztségéből visszahívta Oláh Mártont és dr. Landgraf Erikét, illetőleg megválasztotta az Igazgatóság tagjának Tóth Edit Erikát és Dr. Nagy Gyula Lászlót. A Társaság igazgatósága ugyanezen ülésen a Társaság vezérigazgatójának Dr. Nagy Gyulát, vezérigazgató-helyettesnek Tóth Editet nevezte ki.

A Takarékbank közgyűlése 2017. június 27-én elfogadta az integráció öt éves stratégiáját, amely stratégiához kiválóan illeszkedik a Head Office Projekt. Emellett elfogadásra került az új szervezeti struktúra, amely már az egységes irányítást és működést valósítja meg Integrációs szinten.

Az FHB Jelzálogbank 2018-tól tisztán jelzálogbanki funkciókkal működik tovább, az üzleti, jelzálog alapú hitelezési funkciót a Kereskedelmi Bank részére, az FHB csoportirányítási feladatokat és csoportkiszolgáló infrastruktúrát a Takarékbanknak adta át.

Az új struktúra miatt a szervezeti egységek fizikai elhelyezkedése is átalakításra került, amelynek keretében továbbra is megmarad a két központi irodaház az Üllői úton és a Pethényi közben. Az új irodai kiosztás megtervezésénél fontos szempont volt, hogy a központi banki funkciók legyenek a Pethényi közben, a kereskedelmi banki, illetve jelzálogbanki funkciók pedig az Üllői úton.

A hosszú távú nyereségesség és fenntarthatóság érdekében elkerülhetetlen a költségcsökkentés, ami létszám optimalizálással illetve a pénzügyi csoporton belüli átszervezéssel is járt. Ennek első lépéseként 2017. augusztus 16-án a hatályos jogszabályoknak megfelelően bejelentésre került a teljes Integrációt érintő csoportos létszámcsökkentésre vonatkozó szándék. A csoportos létszámcsökkentés 2017 második felében ütemezetten, a hatályos jogszabályi előírásoknak megfelelően zajlott le.

6.1 ALKALMAZOTTI, VEZETŐI SOKSZÍNŰSÉG

A Takarékcsoport egyik meghatározó elemeként az Integráció stratégiai értékei megkövetelik, hogy mind munkatársaink, mind ügyfeleink sokszínűségét, egyéni és személyes különbségeit elismerjük, sőt hasznosítsuk.

Az FHB Csoport diszkrimináció ellenes mind nemi-, demográfiai-, szexuális -, etnikai-, politikai-, vallási hovatartozást illetően, valamint családi állapotra vonatkozóan. Valljuk, hogy a sokszínűség az emberek egyéni jellegét tükrözi. A Csoport nem tűri sem a közvetlen, sem a közvetett diszkrimináció vagy zaklatás semmilyen formáját sem.

Elfogulatlan gondolkodásmóddal a különféle személyiségek kellő tiszteletével dolgozunk együtt. Munkavégzés során igyekszünk a legkülönbébb személyeket tudatosan bevonni a munka- és döntési folyamatainkba. Az alkalmazottakat ösztönözzük, hogy egyéni képességeikkel innovatív módon éljenek.

Kiválasztások során természetesen elsődleges szempont a szakmai tudás, tapasztalat és a kompetencia annak érdekében, hogy a szakmai feladatokat minél színvonalasabb minőségben lássuk el.

Munkatársaink között számos, más banknál már tapasztalatot szerzett szakember dolgozik, mind vezető, mind munkatárs beosztásban. A Jelzálogbanknál a két felsővezető egyike hölgy.

Mivel a kiválasztási szempontjaink alapján a toborzás során prioritást élvez a szakmaiság, bankszektoron belül szerzett tapasztalat, jelenleg nincs „Sokszínűségi Politikánk”, de a szervezet működésében fenti szempontok és értékek aktívan jelen vannak.

6.2 A VEZETŐ TISZTSÉGVISELŐK KINEVEZÉSÉRE ÉS ELMOZDÍTÁSÁRA, VALAMINT AZ ALAPSZABÁLY MÓDOSÍTÁSÁRA VONATKOZÓ SZABÁLYOK

Az FHB Nyrt. közgyűlésének kizárólagos hatáskörébe tartozik az Igazgatóság és Felügyelőbizottság tagjainak megválasztása és visszahívása. Mind az Igazgatóság, mind a Felügyelőbizottság tagjai bármikor visszahívhatók és

megbízatusuk lejártát követően újraválaszthatók. A Társaság közgyűlése e körben a szavazatok egyszerű többségével határoz. Az ügyvezetőikkel kapcsolatos munkáltatói jogokat az Igazgatóság gyakorolja.

Ugyancsak a közgyűlés kizárólagos hatáskörébe tartozik az alapszabály megállapítása és módosítása. Az alapszabály módosításáról a közgyűlés háromnegyedes szótöbbséggel határozhat. A szavazás során a tartózkodás „nem” szavazatnak minősül.

6.3 A VEZETŐ TISZTSÉGVISELŐK HATÁSKÖRE, KÜLÖNÖSEN A RÉSZVÉNYKIBOCSÁTÁSRA ÉS - VISSZAVÁSÁRLÁSRA VONATKOZÓ JOGKÖRŰK

A társaság ügyvezetését az 5 tagú Igazgatóság testületként látja el. Az Igazgatóság feladat- és hatáskörét részletesen az Alapszabály, illetve az Igazgatóság ügyrendje határozza meg. Az Igazgatóság hatásköre kiterjed a Társaság stratégiájával, üzleti és pénzügyi tevékenységével kapcsolatos jogkörökre, a Társaság működésével és szervezetével összefüggő feladat- és hatáskörökre, tőkeemeléssel, valamint saját részvénnyel kapcsolatos jogkörökre, társaságalapítással, befektetésekkel kapcsolatos hatáskörökre, a Társaság képviselőivel kapcsolatos jogokra, valamint az Igazgatóság saját működésével összefüggő jogkörökre.

Az Igazgatóság részvénykibocsátásra és visszavásárlásra vonatkozó jogköre:

- jogosult a Társaság alaptőkéjét az Alapszabályban meghatározott módokon felemelni a közgyűlési felhatalmazás szerinti korlátokkal;
- közgyűlési felhatalmazás esetén az abban foglalt keretek között jogosult saját részvénnyel kapcsolatos tranzakciókról dönteni;
- közgyűlési felhatalmazás hiányában is jogosult dönteni a Társaság saját részvényeinek megszerzéséről, amennyiben erre a Társaságot fenyegető súlyos károsodás elkerülése érdekében van szükség. Ilyen esetben az igazgatóság a soron következő közgyűlésen köteles tájékoztatást adni a saját részvények megszerzésének indokáról, a megszerzett részvények számáról, össznévértékéről, valamint e részvényeknek a Társaság alaptőkéjéhez viszonyított arányáról és a kifizetett ellenértékről.

A társaságnál nem működik ügydöntő felügyelőbizottság.

7 KÖRNYEZETVÉDELLEM

Bár az FHB Jelzálogbank Nyrt. környezetvédelemmel kapcsolatos üzleti és non-profit tevékenységet nem végez, törekszik a környezettudatos munkahely biztosítására, fenntartja és ápolja a közvetlen környezete természetes és dísznövényzetét. Törekszik az energiatakarékos megoldások átvételére az üzemmenete folyamán. Belső képzési során hangsúlyozza az energia- és környezettudatos vállalati és alkalmazotti magatartás fontosságát.

8 KÖNYVVIZSGÁLÓ TÁRSASÁG ÁLTAL NYÚJTOTT EGYÉB SZOLGÁLTATÁSOK


A könyvvizsgáló társaság 2017-ben az egyéb szolgáltatások között a kötvénykibocsátáshoz 1.3 millió forintot számlázott ki az FHB Jelzálogbank Nyrt. részére.

9 A MÉRLEG FORDULÓNAP UTÁN TÖRTÉNT FONTOSABB ESEMÉNYEK

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

Budapest, 2018. április 5.


dr. Nagy Gyula László
vezérigazgató


Tóth Edit Erika
vezérigazgató-helyettes

Melléklet

Megnevezés	Számviteli eredmény (millió Ft)	Módosítás (millió Ft)	Kontrolling eredmény (millió Ft)	Átsorolás
Kamatkülönbözet	3 091	0	3 091	
Nettó jutalék- és díjbevételek	-561	-141	-702	
Tranzakciós illeték		-2		Egyéb tevékenység eredményből nettó jutalék eredmény sorra
Saját részvény költségei		-9		Működési költségekből nettó jutalék eredmény sorra
Akviráló ügynöki jutalékok		-74		Működési költségekből nettó jutalék eredmény sorra
Behajtási ügynöki jutalékok		-16		Működési költségekből nettó jutalék eredmény sorra
CSIP közvetítői jutalék (bedőlt ingatlan ért.)		-35		Működési költségekből nettó jutalék eredmény sorra
Végrehajtással kapcsolatos díjak		-1		Működési költségekből nettó jutalék eredmény sorra
Jelzáloglevéllel kapcsolatos szakértői díjak		-37		Működési költségekből nettó jutalék eredmény sorra
Jelzáloglevelek kötelező közzétételi díjai		-1		Működési költségekből nettó jutalék eredmény sorra
IRS díj ráfordítás		35		Nettó jutalék eredményből pénzügyi műveletek eredmény sorra
Pénzügyi műveletek nettó eredménye	5 758	-4 244	1 514	
IRS díj ráfordítás		-35		Nettó jutalék eredményből pénzügyi műveletek eredmény sorra
Bef.célú,tulajdonviszonyt megtest.ÉP.árf.nyer.		-4 450		Pénzügyi műveletek eredményből befektetésekből származó bevétel sorra
Bef.célú tul.viszonyt megtest. ért.papír árf.veszt		241		Pénzügyi műveletek eredményből befektetésekből származó bevétel sorra
Osztalékbevételek	393	0	393	
Működési költségek	-4 820	174	-4 646	
Saját részvény költségei		-9		Működési költségekből nettó jutalék eredmény sorra
Akviráló ügynöki jutalékok		-74		Működési költségekből nettó jutalék eredmény sorra
Behajtási ügynöki jutalékok		-16		Működési költségekből nettó jutalék eredmény sorra
CSIP közvetítői jutalék (bedőlt ingatlan ért.)		-35		Működési költségekből nettó jutalék eredmény sorra
Végrehajtással kapcsolatos díjak		-1		Működési költségekből nettó jutalék eredmény sorra
Jelzáloglevéllel kapcsolatos szakértői díjak		-37		Működési költségekből nettó jutalék eredmény sorra
Jelzáloglevelek kötelező közzétételi díjai		-1		Működési költségekből nettó jutalék eredmény sorra

Megnevezés	Számviteli eredmény (millió Ft)	Módosítás (millió Ft)	Kontrolling eredmény (millió Ft)	Átsorolás
Követelés értékesítés eredménye	0	1 294	1 294	
Köv.kiegyenlítés átvett ingatlan értékes.ráförd.		8		Egyéb tevékenység eredményből követelésért. eredmény sorra
Saját követelés értékesítés ráfordítása		1 921		Egyéb tevékenység eredményből követelésért. eredmény sorra
Behajthatatlan saját követelés leírás ráfordítása		4		Egyéb tevékenység eredményből követelésért. eredmény sorra
Hitelezési veszteség leírás SAP NET ért. miatt		308		Egyéb tevékenység eredményből követelésért. eredmény sorra
Elengedett követelések		165		Egyéb tevékenység eredményből követelésért. eredmény sorra
Köv.kiegyenlítés fejében átvett ingatlan ért. bev		-10		Egyéb tevékenység eredményből követelésért. eredmény sorra
Saját követelés értékesítésének bevétele		-813		Egyéb tevékenység eredményből követelésért. eredmény sorra
Követelés felmondás, behajtás megtérült költségei		-19		Egyéb tevékenység eredményből követelésért. eredmény sorra
Követelések értékvesztése képzés		1 399		Értékvesztés eredményből követelésértékesítés sorra
Követelések értékvesztésének visszairása minős. S		-279		Értékvesztés eredményből követelésértékesítés sorra
Követelések értékvesztésének visszairása leírás S		-18		Értékvesztés eredményből követelésértékesítés sorra
Követelések értékvesztésének visszairása érték. S		-67		Értékvesztés eredményből követelésértékesítés sorra
Követelések értékvesztésének visszairása elenged S		-1		Értékvesztés eredményből követelésértékesítés sorra
Követelések érték. kapcs. ÉV felhasználás		-424		Értékvesztés eredményből követelésértékesítés sorra
Követelések értékvesztésének visszairása minős S		-3 109		Értékvesztés eredményből követelésértékesítés sorra
Követelések értékvesztésének visszairása leírás S		-30		Értékvesztés eredményből követelésértékesítés sorra
Követelések értékvesztésének visszairása érték. S		-132		Értékvesztés eredményből követelésértékesítés sorra
Követelések értékvesztésének visszairása eleng S		-3		Értékvesztés eredményből követelésértékesítés sorra
Követelések értékveszt. felhasználása leírás S		-146		Értékvesztés eredményből követelésértékesítés sorra
Követelések értékveszt. felhasználása eleng S		-48		Értékvesztés eredményből követelésértékesítés sorra

Megnevezés	Számviteli eredmény (millió Ft)	Módosítás (millió Ft)	Kontrolling eredmény (millió Ft)	Átsorolás
Értékvesztés és céltartalék változás eredményhatása	1 817	-2 737	-921	
Követelések értékvesztése képzés		1 399		Értékvesztés eredményből követelésértékesítés sorra
Követelések értékvesztésének visszairása minős. S		-279		Értékvesztés eredményből követelésértékesítés sorra
Követelések értékvesztésének visszairása leírás S		-18		Értékvesztés eredményből követelésértékesítés sorra
Követelések értékvesztésének visszairása érték. S		-67		Értékvesztés eredményből követelésértékesítés sorra
Követelések értékvesztésének visszairása elenged S		-1		Értékvesztés eredményből követelésértékesítés sorra
Követelések érték. kapcs. ÉV felhasználás		-424		Értékvesztés eredményből követelésértékesítés sorra
Követelések értékvesztésének visszairása minős S		-3 109		Értékvesztés eredményből követelésértékesítés sorra
Követelések értékvesztésének visszairása leírás S		-30		Értékvesztés eredményből követelésértékesítés sorra
Követelések értékvesztésének visszairása érték. S		-132		Értékvesztés eredményből követelésértékesítés sorra
Követelések értékvesztésének visszairása eleng S		-3		Értékvesztés eredményből követelésértékesítés sorra
Követelések értékveszt. felhasználása leírás S		-146		Értékvesztés eredményből követelésértékesítés sorra
Követelések értékveszt. felhasználása eleng S		-48		Értékvesztés eredményből követelésértékesítés sorra
Készletekre képzett értékvesztés		-2		Egyéb tevékenység eredményből értékvesztés sorra
Értékvesztés képzés Számviteli Törvény szerint		-15		Egyéb tevékenység eredményből értékvesztés sorra
Felmondott hitelszerződéshez kapcs. ráfordítások		-30		Egyéb tevékenység eredményből értékvesztés sorra
Előző évi CT felhasználás: nyugdíj, végkielégítés		167		Egyéb tevékenység eredményből értékvesztés sorra

Megnevezés	Számviteli eredmény (millió Ft)	Módosítás (millió Ft)	Kontrolling eredmény (millió Ft)	Átsorolás
Egyéb tevékenység eredménye	-714	2 041	1 327	
Készletekre képzett értékvesztés		2		Egyéb tevékenység eredményből értékvesztés eredmény sorra
Értékvesztés képzés Számviteli Törvény szerint		15		Egyéb tevékenység eredményből értékvesztés eredmény sorra
Felmondott hitelszerződéshez kapcs.ráfordítások		30		Egyéb tevékenység eredményből értékvesztés eredmény sorra
Előző évi CT felhasználás: nyugdíj, végkielégítés		-167		Egyéb tevékenység eredményből értékvesztés eredmény sorra
Köv.kiegyenlítés átvett ingatlan értékes.ráford.		8		Egyéb tevékenység eredményből követelésért. eredmény sorra
Saját követelés értékesítés ráfordítása		1 921		Egyéb tevékenység eredményből követelésért. eredmény sorra
Behajthatatlan saját követelés leírás ráfordítása		4		Egyéb tevékenység eredményből követelésért. eredmény sorra
Hitelezési veszteség leírás SAP NET ért. miatt		308		Egyéb tevékenység eredményből követelésért. eredmény sorra
Elegendett követelések		165		Egyéb tevékenység eredményből követelésért. eredmény sorra
Köv kiegyenlítés fejében átvett ingatlan ért. Bev		-10		Egyéb tevékenység eredményből követelésért. eredmény sorra
Saját követelés értékesítésének bevétele		-813		Egyéb tevékenység eredményből követelésért. eredmény sorra
Követelés felmondás, behajtás megtérült költségei		-19		Egyéb tevékenység eredményből követelésért. eredmény sorra
Iparüzési adó		239		Egyéb tevékenység eredményből működéssel járó adók sorra
Gépjármű adó		3		Egyéb tevékenység eredményből működéssel járó adók sorra
Építményadó		0		Egyéb tevékenység eredményből működéssel járó adók sorra
Pénzügyi szervezetek különadója		0		Egyéb tevékenység eredményből működéssel járó adók sorra
Szanálási Alap hozzájárulás		120		Egyéb tevékenység eredményből működéssel járó adók sorra
SZHI Tőkefedezeti Alap befizetései		101		Egyéb tevékenység eredményből működéssel járó adók sorra
SZHISZ tagdíj		105		Egyéb tevékenység eredményből működéssel járó adók sorra
MNB (PSZÁF) díj		28		Egyéb tevékenység eredményből működéssel járó adók sorra
Hitelintézeti járadék		0		Egyéb tevékenység eredményből működéssel járó adók sorra
Tranzakciós illeték		2		Egyéb tevékenység eredményből nettó jutalék eredmény sorra
Befektetésekből származó bevétel	0	4 209	4 209	
Bef.célú tul.viszonyt megtest. ért.papír árf.veszt		241		Pénzügyi műveletek eredményből befektetésekből származó bevétel sorra
Bef.célú,tulajdonviszonyt megtest.ÉP.árf.nyer.		-4 450		Pénzügyi műveletek eredményből befektetésekből származó bevétel sorra

Megnevezés	Számviteli eredmény (millió Ft)	Módosítás (millió Ft)	Kontrolling eredmény (millió Ft)	Átsorolás
Működéssel járó adók, hatósági díjak	0	-958	-958	
Iparüzési adó		-239		Egyéb tevékenység eredményből működéssel járó adók sorra
Gépjármű adó		-3		Egyéb tevékenység eredményből működéssel járó adók sorra
Építményadó		0		Egyéb tevékenység eredményből működéssel járó adók sorra
Pénzügyi szervezetek különadója		0		Egyéb tevékenység eredményből működéssel járó adók sorra
Szanálási Alap hozzájárulás		-120		Egyéb tevékenység eredményből működéssel járó adók sorra
SZHI Tőkefedezeti Alap befizetései		-101		Egyéb tevékenység eredményből működéssel járó adók sorra
SZHISZ tagdíj		-105		Egyéb tevékenység eredményből működéssel járó adók sorra
MNB (PSZÁF) díj		-28		Egyéb tevékenység eredményből működéssel járó adók sorra
Hitelintézeti járadék		0		Egyéb tevékenység eredményből működéssel járó adók sorra
Hitelintézeti különadó		-362		Adó sorról működéssel járó adók sorra
Adózás előtti eredmény	4 963	-362	4 601	
Adó	-362	362	0	
Adózott eredmény	4 601	0	4 601	