

FHB Kereskedelmi Bank Zrt.

*Éves beszámoló és független könyvvizsgálói
jelentés*

2017. december 31.

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

Az FHB Kereskedelmi Bank Zrt. részvényeseinek

Vélemény

Elvégeztük az FHB Kereskedelmi Bank Zrt. (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 466.089 millió Ft, az adózott eredmény 9.955 millió Ft veszteség –, 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
Nem teljesítő hitelek értékvesztése	
<p>Az ügyfeleknek nyújtott hitelek nettó könyv szerinti értéke 228.810 millió Ft, ami a mérlegfőösszeg 49%-át teszi ki, bruttó érték 243.010 millió Ft, az értékvesztés állomány 14.200 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 veszteségszámok, - 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 értékeltetésének vizsgálatát, és a várható cash-flow-k becslésének vizsgálatát, - fordulónap után események (hitelértékesítések) vizsgálata, tárgyévvel gyakorolt hatások elemzése, - a vállalati hitelek balloon, bullett kondícióinak vizsgálata az egyedi értékvesztésképzés meghatározásában, - a kapcsolódó közzétételek megfelelőségének értékelése

Egyéb információk: Az üzleti jelentés

Az egyéb információk a Bank 2017. évi üzleti jelentéséből állnak. A vezetés felelős 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 üzleti jelentésre.

Az éves beszámoló általunk végzett könyvvizsgálatával kapcsolatban a mi felelősségünk az üzleti jelentés átolvasása és ennek során annak mérlegelése, hogy az üzleti jelentés lényegesen ellentmond-e az éves beszámolónak vagy a könyvvizsgálat során szerzett ismereteinknek, vagy egyébként úgy tűnik-e, hogy az lényeges hibás állítást tartalmaz.

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, és erről, valamint az üzleti jelentés és az éves beszámoló összhangjáról vélemény nyilvánítása.

Véleményünk szerint a Bank 2017. évi üzleti jelentése minden lényeges vonatkozásban összhangban van a Bank 2017. évi éves beszámolójával és a számviteli törvény vonatkozó előírásaival. Mivel egyéb más jogszabály a Bank számára nem ír elő további követelményeket az üzleti jelentésre, ezért e tekintetben nem mondunk véleményt.

A fentiekén túl a Bankról 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 közlése 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 Könyvvizsgálati 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 Könyvvizsgálati 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 könyvvizsgálati eljárásokat, valamint elegendő és megfelelő könyvvizsgálati bizonyítékot szerzünk a véleményünk megalapozásához. A csalásból eredő lényeges hibás állítás fel nem tárásának a kockázata nagyobb, mint a hibából eredő, mivel a csalás magában foglalhat összejátszást, hamisítást, szándékos kihagyásokat, téves nyilatkozatokat, vagy a belső kontroll felülírását.
- Megismerjük a könyvvizsgálat szempontjából releváns belső kontrollt annak érdekében, hogy olyan könyvvizsgálati eljárásokat tervezzünk meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a 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 könyvvizsgálati 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 hívunk a figyelmet az éves beszámolóban lévő kapcsolódó közzétételekre, vagy ha a közzétételek e tekintetben nem megfelelőek, minősíteniük kell véleményünket. Következtetéseink a független könyvvizsgálói jelentésünk dátumáig megszerzett könyvvizsgálati 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. március 29-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

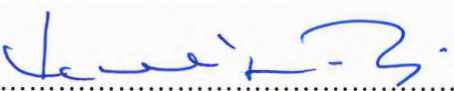
Megerősítjük, hogy a jelen könyvvizsgálói jelentésben foglalt, az éves beszámolóval kapcsolatos könyvvizsgálói véleményünk összhangban van a Bank auditbizottságához címzett kiegészítő jelentéssel, amelyet 2018. március 20-án adtunk ki az Európai Parlament és a Tanács 537/2014/EU rendelete 11. cikkével 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. március 20.



.....

Horváth Tamás

A Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft. képviseletében
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 Kereskedelmi Bank Zrt.

ÉVES BESZÁMOLÓ

2017. december 31.

**Mérleg
Eredménykimutatás
Kiegészítő melléklet**

Budapest, 2018. március 20.

1	3	7	5	0	6	6	4	6	4	1	9	1	1	4	0	1
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Statisztikai számjel

Cg 01-10-045459

FHB Kereskedelmi Bank Zrt.

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	16 768	5 334
02	2. Állampapírok	18 755	49 823
03	a) forgatási célú	18 755	49 823
04	b) befektetési célú	-	-
05	2/A Állampapírok értékelési különbözete	-	-
06	3. Hitelintézetekkel szembeni követelések	131 501	124 389
07	a) látraszóló	5 576	5 945
08	b) egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból	125 925	118 444
09	ba) éven belüli lejáratú	95 576	90 338
10	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	34 273	63 507
11	- jelentős tulajdonosi részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
12	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
13	- MNB-vel szemben	35 000	26 831
14	- központi értéktárral, központi szerződő féllel szemben	-	-
15	bb) éven túli lejáratú	30 349	28 106
16	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	30 349	28 106
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	207 563	228 810
28	a) pénzügyi szolgáltatásból	207 232	228 800
29	aa) éven belüli lejáratú	59 765	68 429
30	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	4 590	5 603
31	- jelentős tulajdonosi részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	4 004
32	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
33	ab) éven túli lejáratú	147 467	160 371
34	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	17 894	15 061
35	- jelentős tulajdonosi részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
36	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
37	b) befektetési szolgáltatásból	331	10
38	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	-	-
39	- jelentős tulajdonosi részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
40	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
41	ba) tőzsdéi befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelés	-	-
42	bb) tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelés	324	-
43	bc) befektetési szolgáltatási tevékenységből eredő, ügyfelekkel szembeni követelés	-	-
44	bd) központi értéktárral, központi szerződő féllel szembeni követelés	5	10
45	be) egyéb befektetési szolgáltatásból adódó követelés	2	-

1	3	7	5	0	6	6	4	6	4	1	9	1	1	4	0	1
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Statisztikai számjel

Cg 01-10-045459

FHB Kereskedelmi Bank Zrt.

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
46	4/A. Ügyfelekkel szembeni követelések értékelési különbözete	-	-
47	5. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve a rögzített kamatozásúakat is	74 833	47 526
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	74 833	47 526
52	ba) forgatási célú	74 833	47 526
53	Ebből: - kapcsolt vállalkozás által kibocsátott	28 962	13 144
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	-	-
62	6. Részvények és más változó hozamú értékpapírok	350	350
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	350	350
68	ba) forgatási célú	-	-
69	bb) befektetési célú	350	350
70	6/A. Részvények és más változó hozamú értékpapírok értékelési különbözete	-	-
71	7. Részvények, részesedések befektetési célra	1 433	150
72	a) részvények, részesedések befektetési célra	1 433	150
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	352	-
78	a) részvények, részesedések befektetési célra	352	-
79	Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés	-	-
80	b) befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése	-	-
81	Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés	-	-
82	9. Immateriális javak	8	4
83	a) immateriális javak	8	4
84	b) immateriális javak értékhelyesbítése	-	-
85	10. Tárgyi eszközök	3 697	2 349
86	a) pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	3 697	2 349
87	aa) ingatlanok	3 614	2 196
88	ab) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	83	70
89	ac) beruházások	-	83

1	3	7	5	0	6	6	4	6	4	1	9	1	1	4	0	1
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Statisztikai számjel

Cg 01-10-045459

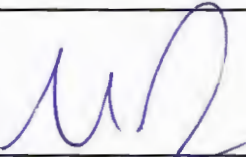
FHB Kereskedelmi Bank Zrt.

MÉRLEG (HITELINTÉZETEK ÉS PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK) Eszközök (aktívák)

Adatok MFI-ban

Sor-szám	A tétel megnevezése	2016. december 31.	2017. december 31.
a	b	c	d
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 érték helyesbítése	-	-
97	11. Saját részvények	-	-
98	12. Egyéb eszközök	6 134	5 757
99	a) készletek	135	707
100	b) egyéb követelések	5 999	5 050
101	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	835	646
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	2 391	1 597
107	a) bevételek aktív időbeli elhatárolása	2 073	1 400
108	b) költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	318	197
109	c) halasztott ráfordítások	-	-
110	ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	463 785	466 089
	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))	277 738	273 162
	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)	183 656	191 330

Budapest, 2018. március 20.



 Szabó Levente László
 vezérigazgató



 Martzy Antal
 vezérigazgató-helyettes

FHB Kereskedelmi Bank Zrt.

MÉRLEG Források (passzívák)

Adatok MFT-ban

Sor- szám	A tétel megnevezése	2016. december 31.	2017. december 31.
a	b	c	d
111	1. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	115 144	93 039
112	a) látraszóló	4 193	4 344
113	b) meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség	110 951	88 695
114	ba) éven belüli lejáratú	21 685	14 369
115	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	7 313	5 139
116	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
117	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
118	- MNB-vel szemben	6 028	8 092
119	- központi értéktárral, központi szerződő féllel szemben	-	-
120	bb) éven túli lejáratú	89 266	74 326
121	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	64 469	54 024
122	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
123	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
124	- MNB-vel szemben	22 466	16 933
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	301 471	330 066
133	a) takarékbetétek	11 645	16 192
134	aa) látraszóló	-	31
135	ab) éven belüli lejáratú	11 645	16 161
136	ac) éven túli lejáratú	-	-
137	b) egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból	288 362	313 830
138	ba) látraszóló	139 310	167 406
139	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	6 249	10 223
140	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	7
141	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
142	bb) éven belüli lejáratú	144 274	140 656
143	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	1 950	850
144	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
145	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
146	bc) éven túli lejáratú	4 778	5 768
147	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	-	-
148	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
149	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
150	c) befektetési szolgáltatásból	1 464	44
151	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	-	-
152	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-

FHB Kereskedelmi Bank Zrt.

MÉRLEG Források (passzívák)

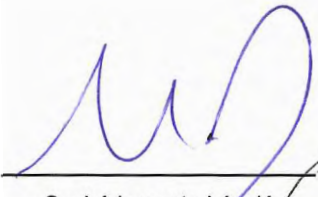
Adatok MFT-ban

Sor-szám	A tétel megnevezése	2016. december 31.	2017. december 31.
a	b	c	d
153	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
154	ca) tőzsdei befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség	-	-
155	cb) tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség	-	44
156	cc) befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó, ügyfelekkel szembeni kötelezettség	1 464	-
157	cd) központi értéktárral, központi szerződő féllel szembeni kötelezettség	-	-
158	ce) egyéb befektetési szolgáltatásból adódó kötelezettség	-	-
159	2/A. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete	-	-
160	3. Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség	-	-
161	a) kibocsátott kötvények	-	-
162	aa) éven belüli lejáratú	-	-
163	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	-	-
164	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
165	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
166	ab) éven túli lejáratú	-	-
167	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	-	-
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	1 800	3 566
189	a) éven belüli lejáratú	1 800	3 566
190	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	786	1 473
191	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	296
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	-	-

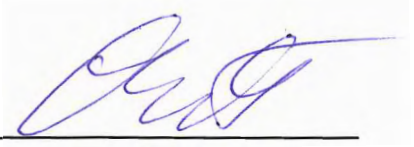
Sor-szám	A tétel megnevezése	2016. december 31.	2017. december 31.
a	b	c	d
196	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
197	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
198	4/A. Származékos ügyletek negatív értékelési különbözete	-	-
199	5. Passzív időbeli elhatárolások	3 032	1 515
200	a) bevételek passzív időbeli elhatárolása	42	693
201	b) költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	2 990	822
202	c) halasztott bevételek	-	-
203	6. Céltartalékok	1 767	7 287
204	a) céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre	681	571
205	b) kockázati céltartalék függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	477	742
206	c) általános kockázati céltartalék	-	-
207	d) egyéb céltartalék	609	5 974
208	7. Hátrasorolt kötelezettségek	10 000	10 000
209	a) alárendelt kölcsöntőke	10 000	10 000
210	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	10 000	10 000
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: - kapcsoló 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	8 681	8 681
220	Ebből: - visszavásárolt tulajdoni részesedés névértéken	-	-
221	9. Jegyzett, de még be nem fizetett tőke (-)	-	-
222	10. Tőketartalék	21 647	21 647
223	a) a részvény, részesedés névértéke és kibocsátási értéke közötti különbözet (árszió)	21 647	21 647
224	b) egyéb	-	-
225	11. Általános tartalék	-	-
226	12. Eredménytartalék (±)	6 934	243
227	13. Lekötött tartalék	-	-
228	14. Értékelési tartalék	-	-
229	a) értékhelyesbítés értékelési tartaléka	-	-
230	b) valós értékelés értékelési tartaléka	-	-
231	15. Tárgyévi eredmény (±)	- 6 691	- 9 955
232	FORRÁSOK ÖSSZESEN	463 785	466 089
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)	324 371	346 577
234	-HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK (1.bb+2.ac+2.bc+3.ab+3.bb+3.cb+4.b+7)	104 044	90 094
235	-SAJÁT TŐKE (8-9+10+11±12+13+14±15)	30 571	20 616

Sor-szám	A tétel megnevezése	2016. december 31.	2017. december 31.
a	b	c	d
MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK			
300.	Mérlegen kívüli kötelezettségek	91 904	113 627
301.	Függő kötelezettségek	59 879	75 241
302.	Biztos (jövőbeni) kötelezettségek	32 025	38 386
303.	Mérlegen kívüli követelések	190 854	205 311
304.	Függő követelések	160 139	168 151
305.	Biztos (jövőbeni) követelések	30 715	37 160

Budapest, 2018. március 20.



 Szabó Levente László
 vezérigazgató



 Martzy Antal
 vezérigazgató-helyettes

FHB Kereskedelmi Bank Zrt.
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	15 990	14 033
2.	a) rögzített kamatozású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok után kapott (járó) kamatbevételek	2 906	1 860
3.	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	952	723
4.	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-	-
5.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-	-
6.	b) egyéb kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	13 084	12 173
7.	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	1 122	461
8.	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-	-
9.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-	-
10.	2. Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások	6 106	4 127
11.	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	1 956	2 407
12.	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-	-
13.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	-	-
14	KAMATKÜLÖNBÖZET (1-2)	9 884	9 906
15	3. Bevételek értékpapírból	-	-
16	a) bevételek forgatási célú részvényekből, részesedésekből (osztalék, részesedés)	-	-
17	b) bevételek kapcsolt vállalkozásban lévő részesedésekből (osztalék, részesedés)	-	-
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	8 705	8 759
21	a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	8 053	8 058
22	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	1 452	1 116
23	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-	-
24	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-	-
25	b) befektetési szolgáltatások bevételeiből (kivéve a kereskedési tevékenység bevételeit)	652	701
26	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	68	122
27	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-	-
28	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-	-
29	5. Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfordítások	1 472	1 312
30	a) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	1 348	1 236
31	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	-	40
32	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	-	-
33	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	-	-
34	b) befektetési szolgáltatások ráfordításaiból (kivéve a kereskedési tevékenység ráfordításait)	124	76
35	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	-	-
36	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	-	-
37	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	-	-
38	6. Pénzügyi műveletek nettó eredménye (6.a - 6.b + 6.c - 6.d)	597	- 122
39	a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	3 923	3 913
40	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	119	59
41	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-	-
42	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-	-

FHB Kereskedelmi Bank Zrt.

EREDMÉNYKIMUTATÁS (HITELINTÉZETEK ÉS PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK)

Adatok Mft-ban

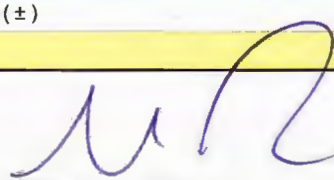
Sor- szám	A tétel megnevezése	2016	2017
a	b	c	d
43	- értékelési különbözet	-	-
44	b) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	3 629	3 627
45	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	259	199
46	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	-	-
47	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	-	-
48	- értékelési különbözet	-	-
49	c) befektetési szolgáltatás bevételeiből (kereskedési tevékenység bevétele)	1 835	814
50	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	370	192
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)	1 532	1 222
56	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	112	292
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	8 367	3 187
62	a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	855	395
63	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	24	32
64	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-	-
65	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-	-
66	b) egyéb bevételek	7 512	2 792
67	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	6	168
68	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-	-
69	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-	-
70	- készletek értékvesztésének visszairása	-	-
71	8. Általános igazgatási költségek	14 391	14 835
72	a) személyi jellegű ráfordítások	5 155	5 686
73	aa) bérköltség	3 651	4 123
74	ab) személyi jellegű egyéb kifizetések	409	516
75	Ebből: - társadalombiztosítási költségek	31	-
76	- nyugdíjjal kapcsolatos költségek	12	-
77	ac) bérjárulékok	1 095	1 047
78	Ebből: - társadalombiztosítási költségek	970	896
79	- nyugdíjjal kapcsolatos költségek	2	2
80	b) egyéb igazgatási költségek (anyagjellegű ráfordítások)	9 236	9 149
81	9. Értékcsökkenési leírás	186	155

FHB Kereskedelmi Bank Zrt.
EREDMÉNYKIMUTATÁS (HITELINTÉZETEK ÉS PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK)

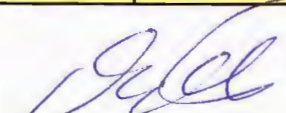
Adatok MFT-ban

Sor- szám	A tétel megnevezése	2016	2017
a	b	c	d
82	10. Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből	21 319	22 293
83	a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	177	199
84	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	-	-
85	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	-	-
86	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	-	-
87	b) egyéb ráfordítások	21 142	22 094
88	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	2	13
89	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	-	-
90	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	-	-
91	- készletek értékvesztése	-	518
92	11. Értékvesztés követelések után és kockázati céltartalék képzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	7 053	4 309
93	a) értékvesztés követelések után	6 351	3 711
94	b) kockázati céltartalék képzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	702	598
95	12. Értékvesztés visszairása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	10 251	11 769
96	a) értékvesztés visszairása követelések után	8 823	10 830
97	b) kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	1 428	939
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	142	752
100	14. Értékvesztés visszairása a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt-, jelentős tulajdoni részesedési és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	68	202
101	15. SZOKÁSOS (ÜZLETI) TEVÉKENYSÉG EREDMÉNYE	- 6 691	- 9 955
102	Ebből: - PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE (1-2+3+4-5+6+7.b-8-9-10.b-11+12-13+14)	- 7 369	- 10 151
103	- NEM PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE (7.a-10.a)	678	196
104	16. Rendkívüli bevételek	-	-
105	17. Rendkívüli ráfordítások	-	-
106	18. Rendkívüli eredmény (16 - 17)	-	-
107	19. Adózás előtti eredmény (± 15± 18)	- 6 691	- 9 955
108	20. Adófizetési kötelezettség	-	-
109	21. Adózott eredmény (± 19 - 20)	- 6 691	- 9 955
110	22. Általános tartalék képzés, felhasználás (±)	-	-
111	23. Tárgyévi eredmény (± 21 ± 22)	- 6 691	- 9 955

Budapest, 2018. március 20.



 Szabó Levente László
 vezérigazgató



 Martzy Antal
 vezérigazgató-helyettes



FHB Kereskedelmi Bank Zrt.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

2017. december 31.

Budapest, 2018. március 20.

A Kiegészítő melléklet tartalomjegyzéke 2017. december 31.

I. ÁLTALÁNOS RÉSZ

- I/1 Az FHB Kereskedelmi Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság bemutatása
- I/2 A számviteli politika meghatározó elemei
- I/3 Tájékoztató információk
- I/4 Tulajdonosok
- I/5 Banki részvények tulajdonosonként
- I/6 Az FHB Bank Zrt. részesedése
- I/7 A saját tőke változása
- I/8 Fiókhálózat

II. SPECIFIKUS RÉSZ

- II/1 Hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni követelések állománya hátralévő lejárat szerint
- II/2 Hitelintézetekkel, ügyfelekkel szembeni kötelezettségek és kibocsátott értékpapírok állománya hátralévő lejárat szerint
- II/3 Az FHB Csoport kapcsolt vállalkozásaival szemben fennálló követelések és kötelezettségek
- II/4 Idegen pénznemben fennálló eszközök
- II/5 Idegen pénznemben fennálló források
- II/6 Követelések, befektetések és készletek minősítése
- II/7 Független kötelezettségek minősítése
- II/8 Értékvesztések állományváltozása
- II/9 Céltartalékok állományváltozása
- II/10 Aktív időbeli elhatárolások
- II/11 Passzív időbeli elhatárolások
- II/12 Befektetések alakulása
- II/13 Tárgyi eszközök állományának alakulása
- II/14 Ingatlanhoz kapcsolódó vagyoni értékű jogok állományának alakulása
- II/15 Immateriális javak állományának alakulása
- II/16 Készletek állományának alakulása
- II/17 Független tett kamat- és díjbevételek
- II/18 Cash-flow
- II/19 Egyéb pénzügyi szolgáltatások bevételei és ráfordításai
- II/20 Befektetési szolgáltatások bevételei és ráfordításai
- II/21 Nem pénzügyi szolgáltatások bevételei és ráfordításai
- II/22 Az igénybevett szolgáltatások és elszámolt költségek költségnemenkénti részletezése
- II/23 Az FHB Csoport kapcsolt vállalkozásaival szemben elszámolt bevételek és ráfordítások
- II/24 Társasági adóalapot módosító tételek
- II/25 Kapott támogatások
- II/26 Import szolgáltatások igénybevétele országonként
- II/27 Frankfurti fióktelep mérleg
- II/28 Frankfurti fióktelep eredménykimutatás
- II/29 Független és biztos (jövőbeni) kötelezettségek
- II/30 Független és biztos (jövőbeni) követelések
- II/31 Fordulónapon nyitott határidős ügyletek eredménye
- II/32 Fedezetek

III. TÁJÉKOZTATÓ RÉSZ

- III/1 Az Igazgatóság, a Felügyelő Bizottság és a vezető tisztségviselők üzleti év utáni járandóságai összesen
- III/2 Az Igazgatóság, a Felügyelő Bizottság és a vezető tisztségviselőknek folyósított kölcsönök
- III/3 Képviselőre, beszámoló aláírására jogosult személyek
- III/4 Könyvvizsgálók által nyújtott szolgáltatások és díjazása
- III/5 Az átlagos statisztikai állományi létszám állománycsoportonkénti bontásban
- III/6 Saját tulajdonú értékpapírok könyv szerinti értéke és névértéke
- III/7 Saját tulajdonú értékpapírok névértéke őrzési hely szerint
- III/8 Megbízói tulajdonú értékpapírok névértéke őrzési hely szerint, pénzzámla

I. ÁLTALÁNOS RÉSZ

I/1. Az FHB Kereskedelmi Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság bemutatása

Az FHB Kereskedelmi Bank Zrt. (a továbbiakban Bank) alapítása óta az FHB Csoport tagja, az FHB Jelzálogbank Nyrt. (a továbbiakban: Jelzálogbank) leányvállalata.

A Jelzálogbankban felhalmozott szakmai tapasztalat, a rendelkezésre álló fejlesztési források és több éves sikeres működés lehetővé tette 2006-ban, hogy alaptevékenységéhez szorosan kapcsolódó és a piac hatékonyabb elérését biztosító termék és intézményi fejlesztést hajtson végre, melynek végeredményeként jelentősen bővüljön az FHB Csoport.

A Jelzálogbank Igazgatósága 2006 februárjában döntést hozott a Bank 5,996 milliárd Ft saját tőkéből – amelyből 3,996 milliárd Ft tőketartalék és 2 milliárd Ft a jegyzett tőke – történő megalapításáról. A kezdetekkor a Bank részvényeinek 90%-át a Jelzálogbank, 10%-át az FHB Szolgáltató Zrt. tulajdonolta.

A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete E-I-360/2006. sz. határozatával megadta az alapítási engedélyt, és a Fővárosi Bíróság, mint Cégbíróság a Bankot 2006. június 14-én Cg.01-10-045459 számon bejegyezte.

A tevékenységi engedélyt a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete 2006. november 23-án E-I-1005/2006. számú határozatával adta meg.

2010-ben az Allianz Hungária Zrt. és a Jelzálogbank hosszú távú stratégiai megállapodást kötött, melynek keretében 2011. április 1-jétől jogutódként a Bank nyújtja a banki szolgáltatásokat az Allianz Bank Zrt. korábbi ügyfeleinek, miután tulajdonosi döntés alapján az Allianz Bank Zrt. 2011. március 31-vel beolvadt a Bankba.

Az egyesülésnek és a hosszú távú stratégiai megállapodásnak köszönhetően a magyarországi Allianz Csoport és az FHB Bankcsoport ügyfelei számára a Bank fiókhálózatán keresztül elérhetővé váltak a két cégcsoport pénzügyi megoldásai, banki, biztosítói, nyugdíj- és egészségpénztári, valamint alapkezelői szolgáltatásai és termékei, biztosítva ezzel is ügyfeleinek magas színvonalú és teljes körű pénzügyi kiszolgálását.

Az Allianz - mint a magyar biztosítási piac piacvezető szereplőjének - kínálatából a legfontosabb biztosítási szerződések elérhetők a Bank fiókhálózatában, így például gépjármű-biztosítások (KGFB és CASCO), otthonbiztosítás, utasbiztosítás, egyszeri és folyamatos díjfizetésű életbiztosítások megkötésére van lehetőség. Az új szerződések megkötése mellett a fennálló Allianz biztosítási szerződésekkel kapcsolatos ügyintézés is történik az FHB bankfiókokban.

A Jelzálogbank 2013 nyarán megvásárolta a Diófa Alapkezelő Zrt. közel 100%-os tulajdoni hányadát, mely révén a Diófa Alapkezelő is az FHB Csoport összevont felügyelet alá tartozó tagja lett. Az akvizíciót követően a Diófa Alapkezelő több új alapot indított, melyeket a Bank fiókhálózatában, valamint 2014 eleje óta a Magyar Posta saját postafiók hálózatában értékesít.

A Bank 2013 novemberében megalapította a Magyar Kártya Zrt.-t, melynek fő tevékenysége bankkártyákhoz köthető, elektronikus fizetési rendszerekhez kapcsolódó szolgáltatások nyújtása. Az FHB Bank Zrt. 2015 és 2017 között 750 millió Ft tőkeemelését hajtott végre a társaságban a tulajdoni hányad változatlansága mellett, a likviditás javítása érdekében pedig rövid lejáratú tulajdonosi kölcsönt is nyújtott a társaságnak.

2013-ban a Jelzálogbank stratégiai együttműködési megállapodást kötött a Magyar Posta Zrt.-vel (a továbbiakban Posta). Az együttműködési megállapodás szerint a Bank megbízási szerződést kötött a Postával egyes pénzügyi szolgáltatások közvetítésére vonatkozóan. A Posta hálózatában FHB Fix

betétet és FHB Nyereménybetétet, valamint bankszámla és bankszámlához kapcsolódó kártyaszolgáltatásokat is nyújt a Bank a postahelyeken elérhető ügyfelek számára. 2015 óta a személyi kölcsön, 2016 óta a Hello bankszámlacsomag elérhető a Posta hálózatában.

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

2015. szeptember 23. napján a Jelzálogbank 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 (a továbbiakban SZHISZ) tagjává vált.

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

Az alaptőke összetétele, tulajdonosi szerkezet

Alapításkor az „A” sorozatú törzsrészesvény árszámmal került a Jelzálogbank által bejegyzésre és befizetésre. Az „A” sorozatú törzsrészesvény névértéke 100.000.- forint/db, a „B” sorozatú törzsrészesvény névértéke 10.000.- forint/db.

Az alapítók az alaptőkét és a tőketartalékot az Alapító Okiratnak megfelelően készpénzben bocsátották a Bank rendelkezésére. Az alaptőke és a tőketartalék teljes egészében befizetésre került. A részvények dematerializáltak.

A következő években a tulajdonos több tőke rendezést is végrehajtott a Bankban, igazodva a növekvő üzleti aktivitásból eredő tőkeigényhez.

2014 szeptemberében 19.999,983 millió Ft-os tőkeemelésre került sor, melynek eredményeképpen a jegyzett tőke 3.453 millió Ft-tal 8.681 millió Ft-ra nőtt, a 16.546,983 millió Ft-os árszámmal pedig a tőketartalék összege nőtt. A tőkeemelés a Cégbíróság 2014. október 1-jén jegyezte be.

A jegyzett tőke felemelését követően a Bank részvényeinek 49%-át a Magyar Posta Zrt. vásárolta meg az addig közel 100%-os tulajdonos Jelzálogbanktól.

2015. július 8-án a Magyar Posta Zrt. adásvételi szerződést kötött a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.-vel, a Szentgál és Vidéke Takarékszövetkezettel, a Veresegyház és Vidéke Takarékszövetkezettel, a Hajdú Takarékszövetkezettel (több szövetkezeti hitelintézettel történt egyesülése után az új neve TISZÁNTÚLI TAKARÉK Takarékszövetkezet), a Kápolnásnyék és Vidéke Takarékszövetkezettel, illetve a Sárbogárd és Vidéke Takarékszövetkezettel. A szerződés értelmében a Magyar Posta Zrt. az FHB Kereskedelmi Bank Zrt.-ben 8,2 százaléknyi tulajdoni hányadot megtestesítő részvénycsomagot értékesített a Vevők részére. A fenti takarékszövetkezetekből 3, a Szentgál és Vidéke Takarékszövetkezet, a Kápolnásnyék és Vidéke Takarékszövetkezet, illetve a Sárbogárd és Vidéke Takarékszövetkezet 2015. augusztus 31-én egyesült 7 másik szövetkezeti hitelintézettel és létrejött a B3 Takarékszövetkezet. 2016. augusztus 31. napján 4 szövetkezeti hitelintézet beolvadt a Veresegyház és Vidéke Takarékszövetkezetbe, ezzel létrejött a CENTRÁL TAKARÉK Szövetkezet, amely jogutódként a Bank tulajdonosa. 2017-ben a tulajdonosi körben változás nem történt.

Az előbbi tranzakciók következtében a Bank tulajdonosi szerkezete 2017. december 31-én az alábbi képet mutatja:

Tulajdonos	Részvények száma (db)	Részvények névértéke (ezer Ft)	Tulajdoni hányad (%)	Szavazati arány (%)
FHB Jelzálogbank Nyrt. („A” sorozat)	42.173	4.217.300	51,00%	51,00%
FHB Jelzálogbank Nyrt. („B” sorozat)	21.000	210.000		
Magyar Posta Zrt. („A” SOROZAT)	35.410	3.541.000	40,80%	40,80%
Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. („A” sorozat)	6.417	641.700	7,40%	7,40%
B3 TAKARÉK Szövetkezet („A” sorozat)	426	42.600	0,48%	0,48%
CENTRÁL TAKARÉK Szövetkezet („A” sorozat)	142	14.200	0,16%	0,16%
TISZÁNTÚLI TAKARÉK Takarékszövetkezet („A” sorozat)	142	14.200	0,16%	0,16%
Részvények összesen	105.710	8.681.000	100,00%	100,00%

A Jelzálogbank 2013-ban 10.000 millió Ft értékben a 1996. évi CXII. törvény (a továbbiakban régi Hpt.) 5. számú mellékletének 19. pontja szerinti 7 éves futamidejű alárendelt kölcsöntőkének minősülő kölcsönt nyújtott a Banknak. Az alárendelt kölcsöntőke jelenleg az 575/2013/EU Európai Parlament és Tanács rendelet hatálya alá tartozik.

A Bank engedélyhez kötött tevékenységi köre

Az EN-I-108/2011. sz. PSZÁF határozat szerint a Bank az alábbi tevékenységek végzésére jogosult:

Pénzügyi szolgáltatások a Hpt. 3.§(1) bek. szerint:

- betét gyűjtése és más visszafizetendő pénzeszköz - saját tőkét meghaladó mértékű - nyilvánosságtól történő elfogadása;
- hitel és pénzkölcsön nyújtása;
- pénzforgalmi szolgáltatások nyújtása;
- elektronikus pénz kibocsátása, valamint olyan papír alapú készpénzhelyettesítő fizetési eszköz (pl. papíralapú utazási csekk, váltó) kibocsátása, illetőleg az ezzel kapcsolatos szolgáltatás nyújtása, amely nem minősül pénzforgalmi szolgáltatásnak
- kezeség és bankgarancia vállalása, valamint egyéb bankári kötelezettség vállalása,
- valutával, devizával - ide nem értve a pénzváltási tevékenységet -, váltóval, illetve csekkel saját számlára vagy bizományosként történő kereskedelmi tevékenység,
- pénzügyi szolgáltatás közvetítése (ügynöki tevékenység);
- letéti szolgáltatás, széfszolgáltatás,
- hitelreferencia szolgáltatás,

Pénzügyi szolgáltatások a Hpt. 3.§(2) bek. szerint:

- pénzváltási tevékenység

Befektetési szolgáltatások a 2007. évi CXXXVIII. törvény (a továbbiakban Bszt.) 5.§(1) bek. szerint:

- megbízás felvétele és továbbítása,
- megbízás végrehajtása az ügyfél javára
- sajátszámlás kereskedés
- portfoliókezelés
- befektetési tanácsadás
- pénzügyi eszköz elhelyezése az eszköz (értékpapír vagy egyéb pénzügyi eszköz) vételére vonatkozó kötelezettségvállalással (jegyzési garanciavállalás)

- g) pénzügyi eszköz elhelyezése az eszköz (pénzügyi eszköz) vételére vonatkozó kötelezettségvállalás nélkül

Bszt. 5.§(2) bek. szerint:

- b) letétkezelés, valamint az ehhez kapcsolódó értékpapírszámla vezetése, nyomdai úton előállított értékpapír esetében ennek nyilvántartása és az ügyfélszámla vezetése,
- d) tőkeszerkezettel, üzleti stratégiával és az ezekkel összefüggő kérdésekkel, valamint az egyesüléssel és a vállalatfelvásárlással kapcsolatos tanácsadás és szolgáltatás,
- f) befektetési elemzés és pénzügyi elemzés,
- g) jegyzési garanciavállaláshoz kapcsolódó szolgáltatás.

A 2017-es év üzleti eseményeire vonatkozó információk

A Bank 2017-ben a Szövetkezeti Hitelintézeti Integráció üzleti lehetőségeiből származó szinergiák erősebb kiaknázására fókuszált. Ennek a leképezéseként egyszerűsödött a Bank szervezeti felépítése, egyben a vezetői körében történt változások is ezt a célt szolgálták. Az üzleti fókuszok optimalizálása vezetett oda, hogy 2017 decemberében a Bank a befektetési szolgáltatási tevékenység végzését átadta a Takarékbanknak, azzal, hogy az ügyfelek felé a jövőben közvetítő ügynökként jár el.

Az év során a Bank célja a betéti források stabilizálása és a lakossági jelzáloghitelezési növekedés támogatása mellett a vállalati beruházások ösztönzése volt a kihelyezett hitelek keresztül. A Bank továbbra is stratégiai együttműködésben volt a Magyar Postával, az Allianz Biztosítóval és erősen támaszkodott a csoport egyéb leányvállalatainak a termékeire, szolgáltatásaira (befektetési alapok, lízing, faktoring, ingatlan). Az MFB pontok beindulásukat követően szerves részeivé váltak a bank spektrumának. A Bank kiemelt figyelmet fordított a kedvező makrogazdasági környezetben a vállalati hitelek növelésére. Az év során a vállalati kihelyezések állománya 14,1 milliárd Ft-tal 124 milliárd Ft-ra emelkedett úgy, hogy a Növekedési Hitelprogram keretein belül nyújtott állomány 2017-ben már 20%-kal (22,2 milliárd Ft-ra) amortizálódott. Az év végén létrejött mikrovállalati és agrár fókuszú területek intenzív akvizíciós tevékenységbe kezdtek, amely eredménye várhatóan 2018-ban jelenik meg. A problémamentes vállalati hitelek aránya 70%-ról 78%-ra javult. A vállalati betét elhelyezés 37%-os állományi növekedést követően 163,1 milliárd Ft-on zárt, ami mögött a lekötött forint betétek 130%-os növekedése volt a legerősebb, elérve a 63,9 milliárd Ft-os szintet.

A lakossági hitelezés állományi adata a Bankban 2,7 milliárd Ft-tal 114,6 milliárd Ft-ra csökkent, ami mögött a jelentős kifutó lakáshitel állományok, a követelés értékesítések hatása és a folyamatosan növekvő új hitelkihelyezés húzódt meg. A lakáshitelezést segítette az állami programokon kívül (CSOK és 5%-os ÁFA, Fogyasztóbarát lakáshitel), a jelentős halasztott kereslet, a lakossági jövedelmek növekedése és a történelmi alacsony kamatkörnyezet is. A lakás célú piaci hitelek volumene a jelentős lejáratok ellenére is 20%-kal 52,7 milliárd Ft-ra emelkedett. Mindezzel párhuzamosan csökkent a szabad felhasználású lakáshitelek állománya (magasabb kifutó állományok miatt), mintegy 20%-kal, egészen 39,6 milliárd Ft-ra. A problémamentes lakossági hitelek aránya 49%-ról 57%-ra javult. A vállalattal ellentétben a lakosság betétei 18%-kal 149,5 milliárd Ft-ra csökkentek 2017-ben, ami leginkább az alacsony kamatok mellett a lekötött betét állományt érintette 23%-os csökkenéssel. Az állománycsökkenés jelentős része a postai fix és nyereséget betétek (POBE) állomány visszaesésére vezethető vissza (-7,2 milliárd Ft). A Bank egyre nagyobb teret kíván szentelni a prémium és a privátbanki ügyfélszegmens minél optimálisabb kiszolgálására.

A fenti táblázatban és az ehhez kapcsolódó elemzésben a Bank pénzügyi adatait üzleti (kontrolling) szemléletben mutatjuk be, így az egyes mérleg és eredménytétel az auditált éves beszámoló adataihoz és megnevezéséhez képest – átsorolásokból adódóan – eltérhetnek.

A Bank tevékenységére az alábbi kormányzati programok, illetve jogszabályváltozások voltak jelentős hatással a 2017. év folyamán:

a) Nemzeti Eszközkezelő

Az Otthonvédelmi akcióterv pontjai között szerepelt a szociálisan legrászorultabb hiteladósok lakásának megvásárlása érdekében a Nemzeti Eszközkezelő felállítása. A kapcsolódó 2011. évi CLXX. törvény rendelkezik a szociálisan leginkább rászorult természetes személy hiteladósok lakhatását biztosító lakóingatlan Nemzeti Eszközkezelő Zrt. (továbbiakban NET) általi megvásárlásának feltételeiről és menetéről. A NET részére történő felajánlásnak 2012. június 20-át követően nem feltétele az ingatlan kényszerértékesítésre jelölése.

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

A jogosult ügyfelek NET programba való betelérése 2017-ben is folyamatos volt. A jelenlegi információk szerint a program nem kerül meghosszabbításra, viszont a NET Zrt. még 2018-ban is fogad be kérelmeket. 2017. december végéig 1.242 db ingatlan került felajánlásra a NET részére, mely mögött 2.068 ügylet áll. 2017. év végéig 1.202 ingatlan (2.003 ügylet) esetében történt meg a vételár kifizetése.

b) Családi Otthonteremtési Kedvezmény

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

Az FHB Csoportban a CSOK folyósítás 2015-2017. időszakban elérte a 10,8 milliárd Ft-ot és éves szinten továbbra is 32%-os a csak CSOK-ot (hitelt nem) igénylők aránya (előző években 51%, illetve 46% volt.) A CSOK mellé folyósított hitelek 2017. évben elérték a 8,4 milliárd Ft-ot (2015-2017.: 14,6 milliárd Ft), amelynek 65%-ához igényeltek az ügyfelek állami támogatást (a fennmaradó rész FHB banki hitel). A CSOK-os ügyfelek részaránya 2017-ben átlagosan 31% volt, szemben a 2016. évi 27%-kal. Ez azt mutatja, hogy továbbra is vonzó „megszólító” termék, de egyben nőtt a CSOK-tól való függőség is. A CSOK folyósítás összege 2017. I. félévben havi átlag 502 millió Ft volt, míg 2017. II. félévében 570 millió Ft.

c) Minősített Fogyasztóbarát Lakáshitel

A Bank az elsők között csatlakozott az MNB kezdeményezéséhez és minősítette két forint alapú, árfolyamkockázat nélküli, egyszerű, kiszámítható hitelét a Fogyasztóbarát Lakáshitel kategóriába. 2017-ben öt és tíz éves fix kamatperiódussal lehetett igénybe venni a Bank minősített hiteleit.

Bankcsoporton belül nyújtott és igénybevett szolgáltatások

2007-től a Jelzálogbank és a Bank együttműködési és megbízási szerződések keretei között működik együtt, melyeket határozatlan időre kötöttek – és 2018-ban felülvizsgálatra kerülnek - az alábbi tevékenységekre:

- A megbízási szerződés szerint a Bank ügynöki szolgáltatást nyújt, melynek keretében értékesíti a Jelzálogbank jelzáloghiteleit és kezeli hitelportfólióját, valamint hitelgondozási és minősített hitelkezelési feladatokat is végez.

- A Jelzálogbank együttműködési keretszerződésben vállalja a Bank által nyújtott jelzáloghitelek refinanszírozását önálló jelzálogjogok adás-vételével. Az együttműködés tartalma és megvalósítási módja megfelel a Jelzálogbank és más partnerbankjai között e tárgyban kötött szerződésnek.
- Csoporton belüli treasury műveletek végzése.
- 2011 decembere és 2017 között a Jelzálogbank belső szolgáltatásokat – ingatlan bérbeadás és üzemeltetés, tárgyi eszköz bérbeadás és üzemeltetés, gépjármű bérbeadás és üzemeltetés, könyvvezetés és munkaügyi szolgáltatások, ellátás, IT szoftver bérlet, IT support – nyújt a Bank részére.

E szerződések 2017-ben is érvényben voltak.

A Bank 2017. évi működését az alábbi kiemelt adatok és mutatószámok jellemzik:

Fontosabb pénzügyi mutatószámok	FHB Kereskedelmi Bank adatok		Változás %
	2016.12.31	2017. 12. 31	2017/2016
Mérlegfőösszeg (millió Ft)	463 785	466 089	0,5%
Bruttó hitelállomány (millió Ft)*	229 072	243 099	6,1%
Betétállomány (millió Ft)*	299 087	329 137	10,0%
Saját tőke (millió Ft)	30 571	20 616	-32,6%
Szavatoló tőke (millió Ft)	37 885	23 269	-39,2%
Adózás előtti eredmény (millió Ft)	-6 691	-9 955	48,8%
Tárgyévi eredmény (millió Ft)	-6 691	-9 955	48,8%
CIR (működési költség/bruttó pénzügyi eredmény) (%)*	-281,4%	-110,8%	-60,6%
ROAA (átlagos eszközarányos megtérülés) (%)*	-1,4%	-2,1%	-0,7%-pt
ROAE (átlagos saját tőke arányos megtérülés) (%)*	-19,7%	-38,9%	-19,2%-pt

* A fenti táblázatban és az ehhez kapcsolódó elemzésben a Bank pénzügyi adatait üzleti (kontrolling) szemléletben mutatjuk be, így az egyes mérleg és eredménytétel az auditált éves beszámoló adataihoz és megnevezéseikhez képest – átsorolásokból adódóan – eltérhetnek.

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.

Mérlegfordulónap utáni jelentős események

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

A korábban kialakított FHB Csoport tagok közös csoportos áfa adóalanyisága megszűnt 2018. február 23-án annak érdekében, hogy megalakulhasson az integrációs ÁFA csoport.

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 befektetők a Bank pénzügyi beszámolóján keresztül megismerhessék a társaság valós vagyoni, jövedelmezőségi és pénzügyi helyzetét, illetve annak változásait nyomon követhessék.

A Banknak önálló számviteli politikája nincs, mivel alkalmaznia kell a takarékszövetkezeti integráció által előírt számviteli szabályokat. Az integrációs számviteli politika a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény (a továbbiakban Sztv.) előírásaira épül. Alkalmazza a hitelintézetek és a pénzügyi vállalkozások éves beszámoló-készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 250/2000. (XII.24.) Kormányrendelet (a továbbiakban Kormányrendelet) előírásait, figyelembe veszi a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény, valamint a Magyar Nemzeti Bank és a Nemzetgazdasági Minisztérium vonatkozó előírásait úgy, hogy sajátos beszámolási rendszerével segítse az integrációba tartozó Bankot fő célkitűzéseinek megvalósításában.

A Számviteli politika meghatározza az eszközök és források értékelésének szabályait, rendelkezik a mérleg- és eredménykimutatás, valamint a kiegészítő melléklet tartalmáról.

A Bank a Sztv. előírásainak megfelelően a kettős könyvvitel rendszerében vezeteti könyveit, és éves beszámolót készít.

A Kormányrendelet 1. számú melléklete szerinti Mérleget, valamint a 2. számú melléklete szerinti függőleges tagolású Eredménykimutatást készít.

A bankcsoport IFRS alapú összevont (konszolidált) beszámolóját a Jelzálogbank készíti. Az összevont beszámoló a www.fhb.hu internetes honlapon tekinthető meg.

A 2017. évi beszámoló fordulónapja: 2017. december 31.

A mérlegkészítés időpontja: a tárgyévet követő 8. munkanap.

A könyvviteli szolgáltatások körébe tartozó feladatok irányításáért, vezetéséért felelős személy:

Név:	Aho Györgyi
Születési neve:	Molnár Györgyi
Címe:	1155 Budapest, Naspolya utca 19.
Kamarai regisztrációs száma:	004696

A Bank könyvvizsgálóval köteles ellenőriztetni az éves beszámolóját.

A Bank könyvvizsgálója a 2017. üzleti évre:

Neve:	Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft.
Címe:	1068 Budapest, Dózsa György út 84/C.
Cjk.:	01-09-071057
Kamarai regisztrációs száma:	000083

A könyvvizsgálói feladatra kijelölt személy:

Neve: Horváth Tamás
Kamarai regisztrációs száma: 003449
Címe: 1028 Budapest, Bölény utca 16.

A Bank székhelye: 1082 Budapest, Üllői út 48.

A Bank internetes honlapjának címe: www.fhb.hu

A Bank könyvvezetési feladatait 2011. december 1-től a Jelzálogbank látja el. A számviteli szolgáltatásra irányuló szerződés kiterjed a számviteli feladatok ellátásának irányítására, vezetésére, az éves beszámoló elkészítésére, az adózási feladatok ellátására, valamint az összevont bankcsoporti beszámoló készítéséhez a Bank részéről szükséges adatok, információk előállítására, átadására a Jelzálogbank részére. 2017. november 1-től az integráción belül, a központi bankok új feladatmegosztása szerint a könyvvezetési feladatokat a Bank maga látja el, tehát a saját könyveket saját munkavállalókkal vezeti. A csoportba tartozó egyéb társaságok könyvvezetését nem profitszerző tevékenységként, tehát költség elszámolás alapján, SLA szolgáltatás keretében látja el.

Az éves beszámolót a választott könyvvizsgáló auditálja, az éves beszámolót a Bank közgyűlése az előterjesztés alapján megtárgyalja és dönt az elfogadásáról.

A Bank által használt analitikus nyilvántartó rendszerek

A Bank pénzügyi szolgáltatásainak számlavezető rendszere a FlexCube, amelyből interface-k segítségével kerülnek a könyvelendő adatok a Bank főkönyvi rendszerébe, az SAP-ba.

A jelzáloggal fedezett hitelügyletek nyilvántartása az SAP Loans moduljában, a banküzemi események nyilvántartása és könyvelése az SAP FI rendszerében történik, melyekből közvetlen belső feladatokkal kerülnek az adatok a főkönyvi modulba.

A befektetési szolgáltatások és értékpapír nyilvántartás tekintetében a Bank a Clavis rendszert használja, amelynek adatai interface feladásokon keresztül kerülnek a Bank főkönyvi rendszerébe. 2017. december 18-án, a befektetési szolgáltatási portfólió Takarékbanknak történő átruházásával a Clavis rendszerben már csak a saját számlás értékpapír portfólió nyilvántartása történik.

A hitelkártya üzletág tekintetében a Bank a BW3 rendszert alkalmazza, melyet kiszervezés keretében a First Data International szlovákiai cég működtet és készíti a főkönyvi feladásokat az SAP-ba.

A treasury ügyletek tekintetében a Bank az Inforex rendszert alkalmazza, amelynek állományi és tranzakciós adatai interface-k segítségével kerülnek a Bank főkönyvi rendszerébe.

A Bank valós képet lényegesen befolyásoló hibahatára

A valós képet lényegesen befolyásoló hibának tekinti a Bank, ha az ellenőrzés, önellenőrzés által feltárt jelentős összegű hibák 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 abszolút értékben számított együttes összege meghaladja az ellenőrzött üzleti év mérlegfőösszegének 2 százalékát (ha az ellenőrzött év mérlegfőösszege meghaladja az 50 millió Ft-ot),

illetve ha a mérlegfőösszeg 2 százaléka meghaladja az 1 millió Ft-t, akkor az 1 millió Ft-ot (ha az ellenőrzött év mérlegfőösszege nem haladja meg az 50 millió Ft-ot).

Mérleg

A Bank immateriális javakkal, ingatlanhoz és nem ingatlanhoz kapcsolódó vagyoni értékű jogokkal és szellemi termékekkel, szoftverekkel rendelkezik.

A Bank a tárgyi eszközöket beszerzési értéken értékeli, csökkentve azt a számviteli politikában meghatározott értékcsökkenéssel és a terven felüli értékcsökkenéssel. A tárgyi eszközök beszerzési értékét azokra az évekre, amelyekben ezeket az eszközöket használni tervezi, arányosan osztja el. A 100 ezer Ft egyedi beszerzési érték alatti eszközöket – a Sztv. adta lehetőségekkel élve – a Bank használatbavételkor, egy összegben értékcsökkenési leírásként számolja el. Az értékcsökkenési leírás minden tárgyi eszköz és immateriális jószág esetén lineáris módszerrel történik.

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

Az időbeli elhatárolások között, az általánosan használt fogalmakon túl, hitelintézeti specialitás a kamatok kezelése az időbeli elhatárolás és a függővé tétel során. Az időbeli elhatárolások (mind az aktív, mind a passzív) szerződésekből számított értéken kerülnek be a nyilvántartásba. A Bank az aktív elhatárolások között csak azoknak a járó, nem esedékes kamatoknak és kamatjellegű követeléseknek az összegét mutatja ki, melyek olyan követelésekhez tartoznak, amik megfelelnek a 39/2016. (X.11.) a nem teljesítő kitétségre és az átstrukturált követelésre vonatkozó prudenciális követelményekről szóló MNB rendelet (a továbbiakban MNB rendelet) előírásai szerinti „teljesítő” feltételeknek.

Eredménykimutatás

Az eredménykimutatás a tárgyévi eredmény levezetését tartalmazza, a Sztv. és a Kormányrendelet előírásainak figyelembevételével. A kapcsolódó kiegészítő információk körét a kiegészítő melléklet tartalmazza.

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 információtartalmuknak megfelelően különbözteti meg a közölni kívánt adatokat, melyeknek a csoportosítása a következő:

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

A Bank a cash flow kimutatásban az előző és a tárgyév pénzmozgásra vonatkozó adatait tünteti fel.

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,
- 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 Bankban a 2013. évi V. törvény a Polgári Törvénykönyvről 8. könyv 2.§ szerinti többségi irányítással (51%-os tulajdonrészrel és szavazati aránnyal) a Jelzálogbank (székhely: 1082 Üllői út 48.) rendelkezik.

2. Tájékoztató az összevont alapú felügyeletről és a konszolidációs kör változásáról

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-jétől a Takarékbank csoport összevont felügyelete alá tartoznak.

3. 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 mentességét biztosít.

4. A Bank befektetési korlátoknak való megfelelése

A Banknak 2017. december 31-én az alábbi részvényei, vagyoni hozzájárulásai illetve kollektív befektetési értékpapírjai voltak:

- 1db SWIFT részvény, amelynek megvétele csatlakozási feltétel volt. Értéke: 2.540 EUR.
- 200 darab összesen 20 millió Ft névértékű Garantiqa Hitelgarancia Zrt. részvény 30 millió Ft bekerülési értéken.
- 0.09 USD névértékű VISA Inc. részvény, melynek nyilvántartási értéke 109 millió Ft.
- 3 EFt névértékű Country Golf Club részvény, melynek nyilvántartási értéke 2 millió Ft, könyv szerinti értéke 0 az elszámolt értékvesztés miatt.
- 350 millió Ft névértékű Diófa TM-1 Ingatlan Befektetési Alap kollektív befektetési értékpapír ugyanakkora könyv szerinti értéken.
- 5,959 millió Ft névértékű Magyar Kártya Zrt. részvény, melynek nyilvántartási értéke 752 millió Ft, könyv szerinti értéke 0 az elszámolt értékvesztés miatt.
- 10 Millió Ft vagyoni hozzájárulás a Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezetében.
- 2 EFt névértékű Takarékbank részvény, melynek nyilvántartási értéke is 2 EFt.

A befektetések változásának értékbeli részletezése a mellékletben.

5. A hitelintézeti tevékenységgel összefüggő minősítéssel, az 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 a hitelintézetekkel szembeni követeléseket, az ügyfelekkel szembeni követeléseket, a mérlegen kívüli függő kötelezettségeket és a befektetett pénzügyi eszközöket, valamint minden egyéb eszköz jellegű tételt is, összesen 585.925 millió Ft.

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 nem teljesítő követelések nagy része (69,2%-a) a nem problémamentes (korábban külön figyelendő, átlag alatti, kétes és rossz minősítésű) kategóriákba tartozik, melyekhez már értékvesztés is hozzárendelt. Ezen követelések mindegyike (100%-a) nem teljesítő jelölést kapott.

A nem teljesítő követelések másik része (30,8%) problémamentes kategóriába esik, melyek átfertőződéssel kerültek ebbe a besorolásba. A problémamentes kategórián belül 12,8 % a nem teljesítők aránya. Részletezve a II/6. és II/7. sz. mellékletekben.

A minősítési folyamatban a lakossági jelzáloghitelek értékeléséhez a Basel II. tőkeszámításhoz használt nemteljesítési valószínűség (PD) és nemteljesítési veszteségráta (LGD) modellek kerültek felhasználásra, amit a 196/2007 Kormányrendelet "a hitelezési kockázatkezelésről és tőkekövetelményéről" szabályoz és az értékek éves felülvizsgálatát írja elő. A Bank ennél szigorúbb, féléves felülvizsgálatot alkalmaz.

A fentiek alapján 15.006 millió Ft értékvesztés és 742 millió Ft céltartalék állomány szerepel a beszámolóban, mint szükséges tartalék (részletezve a II/6 sz. és II/7 sz. mellékletekben).

A Bank hitelportfolió állományára képzett MSZSZ szerinti értékvesztés összege – a problémás ügyletek volumenének csökkenésével arányosan – jelentősen csökkent. A 2016.12.31-i 21,3 milliárd Ft értékvesztés állomány 7,1 milliárd Ft-tal csökkent és 2017.12.31-re 14,2 milliárd Ft-ot tett ki. Ehhez nagy mértékben hozzájárult a lakossági NPL állomány csökkenése, melyben főképp az időszak során megvalósult követelésértékesítések játszottak közre. Emellett olyan egyéb behajtási programok hatásai is közrejátszottak, mint a NET (Nemzeti Eszközkezelő Program), ASP (Adós Segítő Program).

Követelésértékesítéssel mintegy 5 milliárd Ft (2016.12.31-i) értékvesztés került ki az év során a portfolióból.

A Bank egy kapcsolt vállalkozásával szemben fennálló követeléseire 117 millió Ft értékvesztést képzett. Céltartalék a függő kötelezettségekre nem volt, így változás sem történt.

A Bank az akkor érvényes szabályozás szerint, 2016-ban a származékos ügyletek tőkeösszegének árfolyamvesztésére céltartalékot képzett. A céltartalék megszüntetésének a Bank könyveiben 2017-ben 606 millió Ft nettó eredményhatása volt, az új előírások szerint ugyanerre a célra időbeli elhatárolást kell alkalmazni. Az elhatárolás összegének év végi állománya 507 millió Ft (a céltartalék változásának levezetése a II/9 sz. mellékletben).

A Bank kamatkövetelésekre nem képzett céltartalékot.

2016. január 12-én a Gazdasági Versenyhivatal által a Bankszövetségre a BankAdat rendszer működtetése miatt kiszabott bírság átvállalt költségeire a Bank 2015-ben 7,89 millió Ft-os céltartalékot képzett, mely a 2016-ban történt pénzügyi teljesítések miatt év végére 3,156 millió Ft-ra csökkent. 2017-ben a teljes összeg megfizetését a Bank teljesítette, így a fennmaradó céltartalék felhasználásra került.

A Banknál meg nem képzett céltartalék és el nem számolt értékvesztés állomány nincs.

Az ügyfélhiteleket tekintve a 90 napon túl lejárt tőkekövetelések teljes fennálló tőkeköveteléshez viszonyított aránya 6,88%.

6. Egyéb, a Sztv. szerinti követelésekkel összefüggő értékvesztés és céltartalék

A Bank elkülönített nyilvántartást vezet a visszaélésekkel kapcsolatos követelésekről. Ezek megtérülése egyrészt hosszú időt vesz igénybe, másrészt nagy valószínűséggel megtérülés nem várható, ezért a teljes követelésállományra a Bank a Sztv. szerint 100%-os értékvesztést képzett. Ennek összege 21 millió Ft, állománya az előző évhez képest 4 millió Ft-tal emelkedett.

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 szinergiák 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 681 millió Ft. Ebből a tartalékból 110 millió Ft 2017-ben felhasználásra került.

A fiókhálózat racionalizálása, az integráción belüli optimális területi eloszlás kialakítása érdekében a fiókok elhelyezését biztosító ingatlanok értékelése megtörtént, melynek eredményeképpen a Bank a jövőbeni várható kiadások fedezetére összességében 394 millió Ft céltartalékot képzett és 466 millió Ft értékvesztést számolt el a készletek között nyilvántartott ingatlanokra. Emellett 210 millió Ft-nyit terven felüli értékcsökkenéssel csökkentette a tárgyi eszközök között nyilvántartott ingatlanok könyv szerinti értékét.

Az Igazgatóság az integrációban való részvétel még hangsúlyosabbá tétele érdekében a Bank arcuatváltásáról döntött. Ennek jövőbeni kiadásai fedezetére a Bank 325 millió Ft céltartalékot képzett.

A Bank leányvállalata, a Magyar Kártya Zrt.-vel kapcsolatban a jövőbeni ráfordítások fedezetére 1.474 millió Ft céltartalék került megképezésre.

A Bank tevékenységét kiszolgáló szoftverállományalkapcsolatos jövőbeni kiadások fedezetére 3.781 millió Ft céltartalék képzésére került sor.

7. A Bank részvényeihez kapcsolódó információk

A Bank saját részvényeiből 2013-ban visszavásárolt, melynek teljes mennyiségét még 2014-ben értékesítette. A könyvekben a fordulónapon visszavásárolt saját részvény nincs.

8. Határidős ügyletek

Az év végén nyitott deviza forward és spot ügyletekből adódó jövőbeni kötelezettségek értéke összesen 8.481 millió Ft, a követelések értéke pedig 8.475 millió Ft.

Deviza swap és IRS (kamatcsere) ügyletekből származó jövőbeni kötelezettségek értéke 28.909 millió Ft, a követelések értéke pedig 27.676 millió Ft.

A határidős ügyletekre vonatkozó adatokat fajtánként a II/29, II/30 és II/31 táblázatok tartalmazzák.

9. Fedezetek

A Bank jelzáloghitel követeléseit közel 100 %-ban jelzálogfedezetekkel biztosítja.

2017. december 31-én az önálló jelzálogoknak a minősítés szempontjából figyelembe vehető hitelbiztosítéki értéke 265.543 millió Ft, a fennálló kintlévőség alapján a Bankot megillető értéke: 139.922 millió Ft.

A biztosítékok további részletezése a II/32 táblázatban szerepel.

10. A Bank 2017. évben végzett kutatási- és kísérleti fejlesztési tevékenysége

2017-ben a Bank kutatási-kísérleti megbízást nem adott.

11. Frankfurti Fiókteleppel kapcsolatos elszámolások

A Bank 2009. december elsejétől külföldi, euro zónán belüli fióktelepet működtet.

A fióktelep neve, címe: **FHB Kereskedelmi Bank Zrt Niederlassung Frankfurt**

D-60308 Frankfurt, Friedrich-Ebert Anlage 49., Németország

Németországi nyilvántartási szám: HRB 86627, Amtsgericht Frankfurt am Main

A fióktelep működésében köteles betartani Németország rá vonatkozó jogszabályait. A nyilvántartásba vétellel jogosulttá vált a hatóságokkal, harmadik személyekkel szemben a Bank nevében eljárni. A fióktelep tevékenysége elsősorban nem lakossági forrásszerzésre és jelzáloghitelezésre terjed ki. Üzleti aktivitását a Bank döntéseinek megfelelően, annak érdekében és kockázatára fejt ki.

A fióktelepnek Frankfurtban önálló könyvvezetése van, a feladattal a Bank az RBC Mittelstandsberatung GmbH-t bízta meg.

A könyveket euroban, a német előírások szerint vezeti és az éves beszámolót is ennek megfelelően állítja össze. A fióktelep nyereségét úgy állapítja meg, mintha azt önálló, külön vállalkozásként érné el a Bankkal szemben, azonos tevékenységet végezve. Nyereségadóit és egyéb adóit a német jogszabályok szerint számolja el. A fióktelep nyereségének megállapításakor levonhatók a fióktelep érdekében a Banknál Magyarországon felmerült költségek. A forintban felmerült költséget a német előírások szerinti árfolyamon számítja át euróra.

A Bank a fióktelepen pénztárat, értéktárat nem működtet, értékezelést nem folytat.

A Bank a fióktelep működéséhez szükséges tárgyi eszközöket (irodahelyiség, informatikai eszközök, irodai berendezések stb.) a helyszínen bérlé.

A Bank a fióktelep gazdasági eseményeit forintban, a magyar számviteli szabályok szerint mutatja ki. A nyilvántartásokban a fióktelep tevékenysége a belföldi fiókokhoz hasonlóan jelenik meg. A Bank éves beszámolójában, a mérlegben és az eredménykimutatásban kiszűrésre került a fióktelep és a Bank közötti gazdasági események hatása.

A melléklet II/27 és II/28 táblája részletezi a fióktelep magyar szabályok szerint elkészített önálló mérlegét és eredménykimutatását.

12. Saját követelések értékesítése

A Bank 2017-ben kisebb-nagyobb csomagokban értékesített problémássá vált, kezelni nem kívánt hitelkártya, jelzálog és folyószámla követelést, míg a további értékesítések egyedi magán- vagy jogi személy ügyfelek részére történtek. Az értékesített követelések bruttó könyv szerinti értéke 6.445 millió Ft, nettó értéke 995 millió Ft, vételára 2.046 millió Ft volt.

13. Betétbiztosítás és garanciák

A Bank 2006. évben csatlakozott az Országos Betétbiztosítási Alaphoz. A 2017. évben megfizetett biztosítási díj összege 260 millió Ft.

2009. évben a Bank belépett a Befektető Védelmi Alapba, tekintettel a 2010. évben induló befektetési szolgáltatási tevékenységre. A 2017. évi díjfizetés összege – a 2014 óta jelentősen megemelkedett befektetési szolgáltatási tevékenységnek illetve a korábbi évek rendkívüli befizetési kötelezettségeinek köszönhetően – 79 millió Ft volt.

A Bank nem tagja önkéntes betétbiztosítási alapnak, intézményvédelmi alapnak, viszont a Szanálási Alaphoz csatlakozott. A 2017-ben megfizetett szanálási alap hozzájárulás 91 millió Ft. A Kárrendezési Alapnak történt befizetés összege 33 millió Ft volt.

A Bank 2015 óta tagja a Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezetéhez, ezáltal a Takarékszövetkezeti Garanciaközösségnek is részese. A tőkefedezeti alapba a Bank 2017-ben 169 millió Ft-ot fizetett be.

A Bank SZHISZ tagdíj befizetése ebben az évben 288 millió Ft volt.

14. Készletek

2017-ben a Bank 5 millió Ft üzleti ajándék készlettel rendelkezik, amit 2018-ban az értékesítési versenyekben nyertes partnereknek ad át.

A készletek állományába 2014-ben, 2015-ben illetve 2017-ben került be hitel-eszközcseré útján összesen négy ingatlan, amiből az egyiket a Bank bérbeadással hasznosítja. Az ingatlanok bekerülési értéke 220 millió Ft, az elszámolt értékvesztés 52 millió Ft.

A fiókhálózat racionalizálása érdekében a fiókok elhelyezését biztosító saját tulajdonú ingatlanok egy részét értékesíteni kívánja, ezért a tárgyi eszközök közül kivette és 999 millió Ft értékben készletre vette. Az ingatlanok értékének felülvizsgálata megtörtént, melynek eredményeképpen az elszámolt értékvesztés 466 millió Ft.

15. Hátrasorolt kötelezettségek - alárendelt kölcsöntőke

A Bank 2013. december 31-én kapott az anyavállalattól 10.000 millió Ft alárendelt kölcsöntőkét 2020.12.31-i lejáratral, éves kamatfizetéssel és 7,2% éves kamatlábbal.

16. Az egyéb információk köre

- Az éves beszámoló összeállításának elveiben és szabályrendszerében – a jogszabályváltozások által előírt kötelező módosulásokon túl - lényeges változás nem történt. Ennek oka, hogy a Bank korábbi, a szövetkezeti integrációhoz való csatlakozás előtt érvényes számviteli politikája szinkronban volt a jelenleg érvényes, az SZHISZ által előírt, közvetlenül alkalmazandó számviteli politikával.
- Az ellenőrzések jelentős összegű hibát nem tártak fel.
- A Bank – a lekötéshez előírt események, jelenségek híján - lekötött tartalékot nem képzett.
- A Banknak korábbi vezető tisztségviselőivel, igazgatósági, felügyelő bizottsági tagjaival szemben nyugdíjfizetési kötelezettsége nem áll fenn.
- A Bank nem végez pénzügyi lízing, pénzfeldolgozási és biztosító pénztáraknak vagyongazdálkodási tevékenységet.

- A Bank nem folytatott export-értékesítést az Európai Unió, valamint más, az Európai Unión kívüli országok részére. A Bank nem részesült export-támogatásban. Az igénybevett import szolgáltatások részletezése a II/26 táblában.
- A Bank részesült támogatási program keretében végleges jelleggel kapott összegben, ahol támogatási program alatt a más gazdálkodótól kapott, a tevékenység fenntartását, fejlesztését célzó támogatást, juttatást kell érteni. Az erre vonatkozó részletes adatok a II/25 táblában.
- 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 Banknak 2017. december 31-én nincs hátrasorolt eszköze.
- A Bank nem adott saját eszköze terhére zálog- és ahhoz hasonló jogokat, nincs olyan kötelezettsége, mely zálog- és ahhoz hasonló jogokkal biztosított.
- A Bank nem kötött valódi penziós ügyletet 2017. évben.
- A Bank nem alkalmaz valós értékelést.
- A Bank saját tulajdonú értékpapír állományával kapcsolatban prémium, illetve diszkont kamatelhatárolást nem számolt el.

**Az FHB Kereskedelmi Bank Zrt. felett
befolyással rendelkező részvényesek
2017. december 31.**

Részvényes neve	Székhelye	Részesedésének aránya %-ban	Szavazatainak aránya %-ban
FHB Jelzálogbank Nyrt.	1082 Budapest, Üllői út 48.	51,00	51,00
Magyar Posta Zrt.	1138 Budapest, Dunavirág u. 2-6.	40,80	40,80
Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.	1122 Budapest, Pethényi köz 10.	7,40	7,40
B3 TAKARÉK Szövetkezet	8444 Szentgál, Fő u. 30.	0,48	0,48
CENTRÁL TAKARÉK Szövetkezet	2112 Veresegyház, Fő u. 53.	0,16	0,16
TISZÁNTÚLI TAKARÉK Takarékszövetkezet	4026 Debrecen, Bethlen u. 10-12. A./6.	0,16	0,16

Banki részvények száma és névértéke típusonként és tulajdonosonként 2017. december 31.

Megnevezés	Tulajdonos	Névérték (Ft-ban)		Darab		Érték (Ft-ban)	
		2016.12.31	2017.12.31	2016.12.31	2017.12.31	2016.12.31	2017.12.31
Névre szóló részvény "A" sorozat	FHB Jelzálogbank Nyrt.	100 000	100 000	42 173	42 173	4 217 300 000	4 217 300 000
Névre szóló részvény "B" sorozat	FHB Jelzálogbank Nyrt.	10 000	10 000	21 000	21 000	210 000 000	210 000 000
Névre szóló részvény "A" sorozat	Magyar Posta Zrt.	100 000	100 000	35 410	35 410	3 541 000 000	3 541 000 000
Névre szóló részvény "A" sorozat	Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.	100 000	100 000	6 417	6 417	641 700 000	641 700 000
Névre szóló részvény "A" sorozat	B3 TAKARÉK Szövetkezet	100 000	100 000	426	426	42 600 000	42 600 000
Névre szóló részvény "A" sorozat	CENTRÁL TAKARÉK Szövetkezet	100 000	100 000	142	142	14 200 000	14 200 000
Névre szóló részvény "A" sorozat	TISZÁNTÚLI TAKARÉK Takarékszövetkezet	100 000	100 000	142	142	14 200 000	14 200 000
Összesen		-	-	-	-	8 681 000 000	8 681 000 000

I/6

**Az FHB Kereskedelmi Bank Zrt. részesedése
2017. december 31.**

Befektetés neve	Székhelye	Saját tőke EFT		Jegyzett tőke EFT		Tárgyévi eredmény EFT		FHB Bank részesedésének könyv szerinti értéke EFT		FHB Bank részesedésének aránya %	
		2016.12.31	2017.12.31	2016.12.31	2017.12.31	2016	2017	2016.12.31	2017.12.31	2016.12.31	2017.12.31
Magyar Kártya Zrt.	1082 Budapest, Üllői út 48.	-106 910	-741 338	5 000	6 000	-252 256	-1 034 428	352 090	0	99,18	99,18

A 2017. 12. 31-i befektetés könyv szerinti értéke 0, melyből a befektetés összege 752.090 eFt, a kapcsolódó értékvesztés összege is 752.090 eFt.

Saját tőke változása 2017

Adatok MFt-ban

Megnevezés	2016.12.31	Növekedés	Csökkenés	Átsorolás	2017.12.31
Jegyzett tőke	8 681	-	-	-	8 681
Tőketartalék	21 647	-	-	-	21 647
Általános tartalék	-	-	-	-	-
Eredménytartalék	6 934	-	-	- 6 691	243
Lekötött tartalék	-	-	-	-	-
Tárgyévi eredmény	- 6 691	-	- 9 955	6 691	- 9 955
Saját tőke összesen	30 571	-	- 9 955	-	20 616

I/8
Fiókhálózat
2017. december 31.

Magyarország

Sorszám	Fióknév	Cím
1	Békéscsaba	5600 Békéscsaba, Hunyadi tér 10.
2	Budaörs	2040 Budaörs, Károly király u. 4
3	Budapest I.ker	1015 Budapest I.ker., Hattyú utca 18.
4	Budapest III.ker	1033 Budapest III.ker, Flórián tér 4-5.
5	Budapest IV.ker	1042 Budapest IV.ker, Árpád út 45.
6	Budapest VIII.ker	1082 Budapest VIII.ker, Üllői út 48
7	Budapest XI.ker	1114 Budapest XI.ker, Villányi út 20/B földszint 26.
8	Budapest XIII.ker	1132 Budapest XIII.ker, Váci út 6.
9	Budapest XIII.ker	1132 Budapest XIII.ker, Váci út 20.
10	Budapest XIV.ker	1141 Budapest XIV.ker., Mogyoródi út 156.
11	Budapest XVIII.ker	1184 Budapest XVIII.ker., Üllői út 372.
12	Budapest XXI.ker	1211 Budapest XXI.ker, Kossuth Lajos u. 47-49.
13	Debrecen	4026 Debrecen, Kálvin tér 3/a.
14	Eger	3300 Eger, Dr. Sándor Imre utca 4.
15	Győr	9021 Győr, Árpád utca 23/A
16	Kaposvár	7400 Kaposvár, Fő utca 51.
17	Kecskemét	6000 Kecskemét, Bercsényi utca 7.
18	Miskolc	3527 Miskolc, Ady Endre u. 16.
19	Nyíregyháza	4400 Nyíregyháza, Dózsa György út 11.
20	Pécs	7624 Pécs, Ferencesek u. 52.
21	Salgótarján	3100 Salgótarján, Erzsébet tér 7.
22	Sopron	9400 Sopron, Batsányi utca 2.
23	Szeged	6720 Szeged, Széchenyi tér 3.
24	Székesfehérvár	8000 Székesfehérvár, Koronázó tér 2.
25	Szekszárd	7100 Szekszárd, Széchenyi utca 39.
26	Szolnok	5000 Solnok, Nagy Imre körút 10/a.
27	Szombathely	9700 Szombathely, Petőfi Sándor u. 16.
28	Tatabánya	2800 Tatabánya, Dózsa György út 56.
29	Veszprém	8200 Veszprém, Cserhát Ltp. 7.
30	Zalaegerszeg	8900 Zalaegerszeg, Dísz tér 7.

Németország

Sorszám	Fióknév	Cím
31	Frankfurti fióktelep	D-60308 Frankfurt, Friedrich-Ebert Anlage 49

II/1

Hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni követelések állománya hátralévő lejárat szerint 2017. december 31.

Adatok MFT-ban

Mérleg sor száma	Megnevezés	Mérlegben szereplő könyv szerinti érték 2016.12.31	Mérlegben szereplő könyv szerinti érték 2017.12.31	A 2017.12.31-i állomány lejárat bontása bekerülési értéken						
				Látraszóló	0-3 hónap	3-12 hónap	Értékvesztés éven belüli állományokra	1-5 év	5 éven túl	Értékvesztés éven túli állományokra
3	Hitelintézetekkel szembeni követelések	131 501	124 389	5 945	81 774	8 564	-	28 106	-	-
3a	Látraszóló	5 576	5 945	5 945	-	-	-	-	-	-
3ba	Pénzügyi szolgáltatásból éven belül	95 576	90 338	-	81 774	8 564	-	-	-	-
3bb	Pénzügyi szolgáltatásból éven túl	30 349	28 106	-	-	-	-	28 106	-	-
3c	Befektetési szolgáltatásból	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Ügyfelekkel szembeni követelések	207 563	228 810	22 051	9 637	39 933	- 3 182	88 046	83 343	- 11 018
4aa	Pénzügyi szolgáltatásból éven belül	59 765	68 429	22 041	9 637	39 933	- 3 182	-	-	-
4ab	Pénzügyi szolgáltatásból éven túl	147 467	160 371	-	-	-	-	88 046	83 343	- 11 018
4b	Befektetési szolgáltatásból	331	10	10	-	-	-	-	-	-
	Összesen	339 064	353 199	27 996	91 411	48 497	- 3 182	116 152	83 343	- 11 018

II/2

**Hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni kötelezettségek állománya hátralévő
lejárat szerint
2017. december 31.**

Adatok MFt-ban

Mérleg sor száma	Megnevezés	Mérlegben szereplő könyv szerinti érték 2016.12.31	Mérlegben szereplő könyv szerinti érték 2017.12.31	A 2017.12.31-i állomány lejárat bontása				
				Látraszóló	0-3 hónap	3-12 hónap	1-5 év	5 éven túl
1	Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek:	115 144	93 039	4 344	2 884	11 485	35 348	38 978
1a	Látraszóló	4 193	4 344	4 344	-	-	-	-
1ba	Pénzügyi szolgáltatásból éven belüli	21 685	14 369	-	2 884	11 485	-	-
1bb	Pénzügyi szolgáltatásból éven túli	89 266	74 326	-	-	-	35 348	38 978
1c	Befektetési szolgáltatásból	-	-	-	-	-	-	-
2	Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek:	301 471	330 066	167 481	117 159	39 658	5 768	-
2a	Takarékbetét	11 645	16 192	31	16 161	-	-	-
2ba	Pénzügyi szolgáltatásból látraszóló	139 310	167 406	167 406	-	-	-	-
2bb	Pénzügyi szolgáltatásból éven belüli	144 274	140 656	-	100 998	39 658	-	-
2bc	Pénzügyi szolgáltatásból éven túli	4 778	5 768	-	-	-	5 768	-
2c	Befektetési szolgáltatásból	1 464	44	44	-	-	-	-
3	Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettségek	-	-	-	-	-	-	-
3aa+ba+ca	Éven belüli	-	-	-	-	-	-	-
3ac+bc	Éven túli	-	-	-	-	-	-	-
4	Egyéb kötelezettségek	1 800	3 566	3 566	-	-	-	-
4a	Egyéb kötelezettségek éven belül	1 800	3 566	3 566	-	-	-	-
4b	Egyéb kötelezettségek éven túli	-	-	-	-	-	-	-
7	Hátrasorolt kötelezettségek	10 000	10 000	-	-	-	10 000	-
	Összesen	428 415	436 671	175 391	120 043	51 143	51 116	38 978

**Az FHB Csoport kapcsolt vállalkozásaival szemben fennálló követelések és kötelezettségek
2017. december 31.**

Adatok MFT-ban jk MFT-ban

Mérleg sor	Megnevezés	2016.12.31		2017.12.31		AZ FHB Csoport vállalkozásaival szemben elszámolt követelések és kötelezettségek 2017.12.31																		
		Teljes állomány	Ebből csoporttagok kal szemben összesen	Teljes állomány	Ebből csoporttagok kal szemben összesen	FHB Jelzálogbank Nyrt.	Magyar Takarékszö vetkezeti Bank Zrt.	FHB Ingatlan Zrt.	FHB Lizing Zrt.	Káry Villa Kft.	Díofa Ingatlan- kezelő Kft.	Díofa Alapkezelő Zrt.	Takarék Invest Kft.	Díjbeszedő Informatika Kft.	Díjbeszedő Faktorház Zrt.	Díjnet Zrt.	Takarékinfo Zrt.	Takinfo Zrt.	Takarék Faktorház	Magyar Posta Befektetési Zrt.	MPT Security Zrt.	Ma-Tak- El Magyar Takarék	Magyar Kártya Zrt.	
Követelések:																								
3. ba)	Hitelintézetekkel sz. egyéb követelések éven belül	95 576	34 273	90 338	63 507	46 664	16 843	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. bb)	Hitelintézetekkel sz. egyéb követelések éven túl	30 349	30 349	28 106	28 106	-	28 106	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. aø)	Ügyfelekkel szembeni követelések, éven belül	59 785	4 590	68 429	9 607	-	-	-	5 263	25	9 607	-	-	-	-	-	4 002	-	48	-	-	-	-	269
4. ab)	Ügyfelekkel szembeni követelések, éven túl	147 467	17 894	160 371	15 061	-	-	-	13 855	675	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	531
5. ba)	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	74 833	28 962	47 526	13 144	13 144	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12. b)	Egyéb követelések	5 999	835	5 050	846	521	2	2	7	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7	-	-	4	102
	Összesen:	413 989	116 903	399 820	130 071	60 329	44 951	2	19 125	700	-	-	1	-	-	-	4 002	-	48	7	-	4	902	
Kötelezettségek:																								
1. a)	Hitelintézetekkel sz. kötelezettségek, látra szóló	1 885	1 752	4 344	22	22	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. ba)	Hitelintézetekkel sz. kötelezettségek, éven belül	16 324	3 582	14 369	5 139	5 010	129	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. bb)	Hitelintézetekkel sz. kötelezettségek, éven túl	69 552	44 131	74 326	54 024	54 024	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. ba)	Ügyfelekkel szembeni egyéb kötelezettségek, látra szóló	126 317	6 097	167 406	10 230	-	-	261	150	58	78	356	103	12	1 992	216	110	1	-	6 747	7	73	66	
2. bb)	Ügyfelekkel szembeni egyéb kötelezettségek, éven belül	179 575	830	140 656	850	-	-	-	-	-	-	850	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. a)	Egyéb kötelezettségek, éven belül	1 952	880	3 566	1 769	1 438	8	6	-	-	-	-	-	-	-	-	296	-	-	2	-	5	14	
7. a)	Alárendelt kölcsöntőke	10 000	10 000	10 000	10 000	10 000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Összesen:	405 605	67 272	414 667	82 034	70 494	137	267	150	58	78	356	953	12	1 992	216	406	1	-	6 749	7	78	80	

Idegen pénznemben fennálló eszközök 2017. december 31.

Adatok MFT-ban

ESZKÖZÖK		Mérlegben szereplő összeg 2016.12.31	Ebből idegen pénznemben fennálló 2016.12.31	Mérlegben szereplő összeg 2017.12.31	Ebből idegen pénznemben fennálló 2017.12.31
1.	Pénzeszközök	16 768	971	5 334	565
2.	Állampapírok	18 755	171	49 823	206
3.	Hitelintézetekkel szembeni követelések	131 501	25 190	124 389	12 059
4.	Ügyfelekkel szembeni követelések	207 563	24 707	228 810	25 852
5.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	74 833	24 294	47 526	23 604
6.	Részvények és más változó hozamú értékpapírok	350	-	350	-
7.	Részvények, részesedések befektetési céllal	1 433	124	150	110
8.	Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban	352	-	-	-
12.	Egyéb eszközök	6 134	3 472	5 757	3 083
13.	Aktív időbeli elhatárolások	2 391	285	1 597	239

Idegen pénznemben fennálló források 2017. december 31.

Adatok MFT-ban

FORRÁSOK		Mérlegben szereplő összeg 2016.12.31	Ebből idegen pénznemben fennálló 2016.12.31	Mérlegben szereplő összeg 2017.12.31	Ebből idegen pénznemben fennálló 2017.12.31
1.	Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból	115 144	13 537	93 039	10 103
2.	Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból	301 471	61 378	330 066	64 490
3.	Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség	-	-	-	-
4.	Egyéb kötelezettségek	1 800	57	3 566	69
5.	Passzív időbeli elhatárolások	3 032	147	1 515	127
6.	Céltartalékok	1 767	-	7 287	-

Követelések, befektetések és készletek minősítése 2017. december 31.

Adatok MFT-ban

Minősítési kategória	2016.12.31				2017.12.31				
	Bruttó követelés	Megoszlás	Értéavesztés	Követelés nettó könyv szerinti értéke	Bruttó követelés	Ebből nem teljesítő	Megoszlás	Értéavesztés	Követelés nettó könyv szerinti értéke
Ügyfelekkel szembeni követelések:									
Problémamentes	156 642	68,43%	-	156 642	189 148	24 188	77,84%	-	189 148
Külön figyelendő	39 557	17,28%	1 167	38 390	33 203	33 203	13,66%	935	32 268
Átlag alatti	6 523	2,85%	1 044	5 479	4 139	4 139	1,70%	737	3 402
Kétes	10 589	4,63%	4 966	5 623	7 082	7 082	2,91%	4 047	3 035
Rossz	15 593	6,81%	14 164	1 429	9 438	9 438	3,88%	8 481	957
Összesen:	228 904	100,00%	21 341	207 563	243 010	78 050	100,00%	14 200	228 810
Hitelintézetekkel szembeni követelések:									
Problémamentes	131 501	100,00%	-	131 501	124 389	-	100,00%	-	124 389
Összesen:	131 501	100,00%	-	131 501	124 389	-	100,00%	-	124 389
Befektetések:									
Problémamentes	867	37,07%	-	867	500	-	39,87%	-	500
Külön figyelendő	1 470	62,85%	202	1 268	-	-	0,00%	-	-
Rossz	2	0,09%	2	-	754	-	60,13%	754	-
Összesen:	2 339	100,00%	204	2 135	1 254	-	100,00%	754	500
Készletek:									
Problémamentes	135	100,00%	-	135	70	-	5,71%	-	70
Külön figyelendő	-	0,00%	-	-	355	-	28,98%	53	302
Átlag alatti	-	0,00%	-	-	281	-	22,94%	138	143
Kétes	-	0,00%	-	-	193	-	15,76%	84	109
Rossz	-	0,00%	-	-	326	-	26,61%	243	83
Összesen:	135	100,00%	-	135	1 225	-	100,00%	518	707
Egyéb követelések:									
Problémamentes	5 999	99,72%	-	5 999	5 050	-	99,59%	-	5 050
Kétes*	-	0,00%	-	-	-	-	0,00%	-	-
Rossz	17	0,28%	17	-	21	-	0,41%	21	-
Összesen:	6 016	100,00%	17	5 999	5 071	-	100,00%	21	5 050

* Egyéb követelések kétes minősítésű tételei nem érik el az 1 millió Ft összeghatárt.

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/7

Függő kötelezettségek minősítése 2017. december 31.

Adatok MFT-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	50 282	83,99%	-	44 537	15 263	60,42%	-
Külön figyelendő	8 763	14,64%	205	28 849	28 849	39,14%	590
Átlag alatti	329	0,55%	56	106	106	0,14%	18
Kétes	352	0,59%	156	135	135	0,18%	55
Rossz	142	0,24%	53	81	81	0,11%	49
Összesen:	59 868	100,00%	470	73 708	44 434	100,00%	712

Peres ügyekkel kapcsolatos függő kötelezettségek:							
Problémamentes	-	0,00%	-	-	-	0,00%	-
Külön figyelendő	-	0,00%	-	-	-	0,00%	-
Átlag alatti	-	0,00%	-	-	-	0,00%	-
Kétes	7	63,64%	4	59	-	100,00%	30
Rossz	4	36,36%	3	-	-	0,00%	-
Összesen:	11	100,00%	7	59	-	100,00%	30

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

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.

Értékvesztések állományváltozása 2017

Adatok MFT-ban

Megnevezés	Nyitó állomány 2017.01.01.	Tárgyévi értékvesztés képzés **	Tárgyévi értékvesztés visszaírás minősítés miatt	Előző évi értékvesztés visszaírás minősítés miatt	Értékvesztés felhasználás*	Átértékelési árfolyamkülönbség	Záró állomány 2017.12.31.
Hitelintézetekkel szembeni követelések	-	-	-	-	-	-	-
Ügyfelekkel szembeni követelések	21 341	5 162	- 1 451	- 4 847	- 5 983	- 22	14 200
ebből kapcsolt vállalkozásokra	113	4	-	-	-	-	117
Egyéb követelések	17	10	-	- 3	- 3	-	21
Értékpapírok és részesedések	204	752	-	- 202	-	-	754
Készleten lévő értékesítési célú saját ingatlan	-	466	-	-	-	-	466
Készleten lévő fedezeti ingatlan	-	52	-	-	-	-	52
Összesen:	21 562	6 442	- 1 451	- 5 052	- 5 986	- 22	15 493

* 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/9 Céltartalékok állományváltozása 2017

Adatok MFT-ban

Megnevezés	Nyitó állomány 2017.01.01	Tárgyévi céltartalék képzés**	Tárgyévi céltartalék visszaírás	Előző évi céltartalék visszaírás	Felhasználás*	Ártértékelési árfolyamkülönbség	Záró állomány 2017.12.31
Függő és jövőbeni kötelezettségekre	470	879	- 307	- 326	- 4	-	712
ebből kapcsolt vállalkozásokra	-	-	-	-	-	-	-
Peres ügyekre	7	27	-	- 2	- 2	-	30
Várható vesztesége	-	-	-	-	-	-	-
Céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre	681	-	-	-	- 110	-	571
Általános kockázati céltartalék	-	-	-	-	-	-	-
Jövőbeni költségekre	3	4 500	-	-	- 3	-	4 500
Jövőbeni kötelezettségekre	-	1 474	-	-	-	-	1 474
Mérlegkészítés időpontjáig le nem zárt határidős ügyletek	606	-	-	- 606	-	-	-
Összesen:	1 767	6 880	- 307	- 934	- 119	-	7 287

* 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/10
Aktív időbeli elhatárolások részletezése
2017. december 31.

Adatok MFT-ban

Megnevezés	Mérlegsor	2016.12.31	2017.12.31
Bevételek aktív időbeli elhatárolása	13a	2 073	1 400
- kihelyezések utáni kamat		666	445
- kamatjellegű díjak		11	8
- díjak, jutalékok		10	1
- értékpapírok kamata		797	526
- derivatív ügyletek időarányos eredménye		509	267
- egyéb bevételek		80	153
Költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	13b	318	197
- üzemviteli költségek		106	38
- ügynöki jutalékok		212	159
Halasztott ráfordítások időbeli elhatárolása	13c	-	-
Összesen	13	2 391	1 597

II/11

Passzív időbeli elhatárolások részletezése 2017. december 31.

Adatok MFt-ban

Megnevezés	Mérlegsor	2016.12.31	2017.12.31
Bevételek passzív időbeli elhatárolása	5a	42	693
- opciós díjak		3	-
- derivatív ügyletek időarányos kamata és nyeresége		39	693
Költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	5b	2 990	822
- betétek kamata		597	206
- hitelek kamata		16	6
- refinanszírozási hitelek kamata		1 231	56
- derivatív ügyletek időarányos kamata és vesztesége		353	201
- üzemviteli költségek		793	353
Halasztott bevételek időbeli elhatárolása	5c	-	-
Összesen	5	3 032	1 515

II/12

**A befektetési célú részvények, részesedések alakulása
2017. december 31.**

Adatok MFt-ban

Megnevezés	Kapcsolt vállalkozásokban (leányvállalatok)	Társult vállalkozásokban	Egyéb nem kapcsolt vállalkozásokban	Összesen
Nyitóállomány	353	-	1 636	1 989
Növekedés (+)	400	-	-	400
Csökkenés (-)	-	-	1 484	1 484
Átsorolás (+,-)	-	-	-	-
Záróállomány	753	-	152	905
Értékvesztés	753	-	2	755
Könyv szerinti érték	-	-	150	150
Mérlegsor	8.a)		7.a)	

II/13

A pénzügyi és befektetési szolgáltatást szolgáló tárgyi eszközök és beruházások állományának alakulása (vagyon értékű jogokkal együtt)

2017. december 31.

Adatok MFT-ban

Megnevezés		Ingtatlanok	Műszaki berendezések, gépek, járművek	Beruházások	Beruházásra adott előlegek	Összesen
1	Bruttó érték 2017. 01. 01-jén	4 366	506	-	-	4 872
2	Növekedés (+)	12	14	225	-	251
3	Csökkenés (-)	1 307	22	142	-	1 471
4	Átminősítés (+,-)	-	-	-	-	-
5	Bruttó érték 2017. 12. 31-én (1+2-3±4)	3 071	498	83	-	3 652
6	Halmazott értékcsökkenés 2017. 01. 01-jén	752	423	-	-	1 175
7	Értékcsökkenés növekedés (+)	-	-	-	-	-
8	Értékcsökkenés csökkenés (-)	211	22	-	-	233
9	Értékcsökkenés átminősítés miatti változása (+,-)	-	-	-	-	-
10	Tárgydőszaki értékcsökkenési leírás	334	27	-	-	361
11	Halmazott értékcsökkenés 2017. 12. 31-én (6+7-8±9+10)	875	428	-	-	1 303
12	Nettó érték 2017. 12. 31-én (5-11)	2 196	70	83	-	2 349
	Mérleg sor	10.aa)	10.ab)	10.ac)	10.ad)	10.a)

A táblázat az ingatlanokhoz kapcsolódó vagyon értékű jogok adatait is tartalmazza.
Valamennyi eszköz tekintetében az értékcsökkenési leírás lineáris módszerrel történik.

II/14

**Az ingatlanokhoz kapcsolódó vagyoni értékű jogok
állománya fajtánként
2017. december 31.**

Adatok Mft-ban

Vagyoni értékű jog fajtája	2016.12.31	2017.12.31
Földhasználati jog	-	-
Haszonélvezeti jog	-	-
Bérleti jog	2	2
Szolgalmi jog	-	-
Egyéb vagyoni értékű jog	-	-
Összesen	2	2

II/15

Az immateriális javak állományának alakulása 2017. december 31.

Adatok MFT-ban

Megnevezés	Vagyoni értékű jogok	Szellemi termékek	Alapítás, átszervezés aktivált értéke	Immateriális javakra adott előlegek	Összesen
1 Bruttó érték 2017. 01. 01-jén	97	622	-	-	719
2 Növekedés (+)	-	-	-	-	-
3 Csökkenés (-)	-	-	-	-	-
4 Átminősítés (+,-)	-	-	-	-	-
5 Bruttó érték 2017. 12. 31-én (1+2-3±4)	97	622	-	-	719
6 Halmozott értékcsökkenés 2017. 01. 01-jén	89	622	-	-	711
7 Értékcsökkenés növekedés (+)	-	-	-	-	-
8 Értékcsökkenés csökkenés (-)	-	-	-	-	-
9 Értékcsökkenés átminősítés miatti változása (+,-)	-	-	-	-	-
10 Tárgydőszaki értékcsökkenési leírás	4	-	-	-	4
11 Halmozott értékcsökkenés 2017. 12. 31-én (6+7-8±9+10)	93	622	-	-	715
12 Nettó érték 2017. 12. 31-én (5-11)	4	-	-	-	4
Mérleg sor					9.)

Készletként kimutatott eszközök állományának alakulása fajtánként 2017. december 31.

Adatok MFT-ban

Megnevezés	2016.12.31			2017.12.31		
	Bekerülési érték	Értékvesztés	Könyvszerinti érték	Bekerülési érték	Értékvesztés	Könyvszerinti érték
Vásárolt készletek	4	-	4	1 004	465	539
a Anyagok	-	-	-	-	-	-
b Kereskedelmi áruk	-	-	-	-	-	-
c Közvetített szolgáltatások	-	-	-	-	-	-
d Egyéb készletek	4	-	4	5	-	5
e Értékesítési célú saját ingatlanok	-	-	-	999	465	534
Követelés fejében kapott készletek	131	-	131	220	52	168
a Ingatlanok	131	-	131	220	52	168
b Gépek, berendezések, felszerelések	-	-	-	-	-	-
c Járművek	-	-	-	-	-	-
d Egyéb eszközök	-	-	-	-	-	-
Készletek összesen	135	-	135	1 224	517	707
Mérleg sor						12.a)

II/17
Függővé tett kamat-és díjbevételek
2017. december 31.

Adatok MFt-ban

Megnevezés	Nyitó állomány 2017.01.01	Függővé tétel	Megtérülés, megszűnés	Állomány átértékelés	Záró állomány 2017.12.31
Kamat	4 511	26 947	- 29 174	- 2	2 282
Kezelési költség	116	715	768	-	63
Összesen:	4 627	27 662	- 28 406	- 2	2 345

II/18 Cash-Flow 2017

Adatok MFT-ban

Sor-szám	Megnevezés	2016	2017
01.	Kamatbevételek	15 990	14 033
02.	+ Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei (értékpapír év visszairás kiv.)	11 976	11 971
03.	+ Egyéb bevételek (CT felhaszn. és CT többlet visszavez., készlet ÉV, terven felüli écs visszairás nélkül)	7 506	2 673
04.	+ Befektetési szolgáltatások bevételei (értékp. értékv.visszairás kiv)	2 487	1 515
05.	+ Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	855	395
06.	+ Osztalékbevétel	0	0
07.	+ Rendkívüli bevétel	0	0
08.	- Kamatráfordítások	-6 106	-4 127
09.	- Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai (értékp. értékv.nélkül)	-4 977	-4 863
10.	- Egyéb ráfordítások (CT és ÉV képzés, terv felett écs kivételével)	-5 514	-6 871
11.	- Befektetési szolgáltatások ráfordításai (értékpap. ÉV nélkül)	-1 656	-1 298
12.	- Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	-177	-199
13.	- Általános igazgatási költségek	-14 391	-14 835
14.	- Rendkívüli ráfordítások (tárgyévi adófizetési. köt. nélkül)	0	0
15.	- Tárgyévi társasági adófizetési. kötelezettség	0	0
16.	- Kifizetett osztalék (fizetendő)	0	0
17.	Működési pénzáramlás (01 - 16 sorok)	5 993	-1 606
18.	± Kötelezettség állományváltozása (ha növekedés +, ha csökkenés -)	-4 638	8 256
19.	± Követelés állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	7 721	-14 582
20.	± Készlet állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-3	-1 090
21.	± Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (ha növ. -, ha csökk +)	1 912	-3 761
22.	± Befektetett pénzügyi eszközök állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-171	1 085
23.	± Beruházások (előleg is) állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	0	-83
24.	± Immateriális javak állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	0	0
25.	± Tárgyi eszközök (kiv. beruházások) állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-72	1 070
26.	± Aktív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	1 194	794
27.	± Passzív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növekedés +, ha csökkenés -)	1 397	-1 517
28.	+ Részvénykibocsátás az eladási árfolyamon	0	0
29.	+ Jogszabály alapján véglegesen kapott pénzeszközök	0	0
30.	- Jogszabály alapján véglegesen átadott pénzeszközök	0	0
31.	- Bevont saját részvény, vagyonjegy névértéke	0	0
32.	Nettó pénzáramlás (17 -29 sorok)	13 333	-11 434
	ebből: - készpénz állományváltozása	1 311	-1 190
	- számlapénz állományváltozása	12 022	-10 244
33.	Pénzeszközök nyitóállománya	3 435	16 768
34.	Pénzeszközök záróállománya	16 768	5 334
35.	Pénzeszközök állományváltozása	13 333	-11 434

II/19 Egyéb pénzügyi szolgáltatások bevételei és ráfordításai 2017

Adatok MFT-ban

Pénzügyi műveletek egyéb bevételei	2016	2017	Pénzügyi műveletek egyéb ráfordításai	2016	2017
Hitelezéssel kapcsolatos díj	504	475	Hitelozóssal kapcsolatos díj	-	44
Hitelintézetől kapott díj	1 108	983	Hitelintézetnek fizetett díj	178	110
Garancia díj	63	74	Ügynöki jutalék	1	40
Számlavezetés és kapcsolódó szolgáltatások díjbevétele	2 392	2 179	Egyéb pénzügyi ráfordítás	-	-
Biztosításokkal kapcsolatos bevételek	279	247	Ügyleti biztosításokkal kapcsolatos ráfordítás	225	217
Pénzforgalmi jutalék	1 905	2 010	Pénzforgalmi jutalék	292	45
Kártyakibocsátás és forgalmazás bevétele	1 738	1 979	Kártyakibocsátás és forgalmazás ráfordításai	651	779
Határidős ügyletek árfolyamnyeresége	2 511	2 854	Határidős ügyletek árfolyamvesztesége	2 616	1 952
Opciós ügyletek bevétele	33	15	Opciós ügyletek ráfordítása	6	-
Deviza marge	1 357	938	Deviza marge	697	755
Deviza átértékelés nyeresége	-	-	Deviza átértékelés vesztesége	311	921
Értékpapírok árfolyamnyeresége	11	102			
Állami támogatás lebonyolítási díj	75	115			
Összesen (eredménykimutatás 4a+6a sor)	11 976	11 971	Összesen (eredménykimutatás 5a+6b sor)	4 977	4 863

II/20 Befektetési szolgáltatás bevételei és ráfordításai 2017

Adatok MFT-ban

Bevételek	2016	2017	Ráfordítások	2016	2017
Értékpapír forgalomba hozatal szervezési tevékenység	260	357	Értékpapír forgalomba hozatal szervezési tevékenység	32	90
Kereskedelmi tevékenység	365	317	Kereskedelmi tevékenység	-	-
Letétkezelési, letét őrzési és portfóliókezelési tevékenység	27	27	Letétkezelési, letét őrzési és portfóliókezelési tevékenység	124	76
Értékpapírok árfolyamnyeresége	1 764	685	Értékpapírok árfolyamvesztése	668	592
Határidős ügyletek bevétele	71	129	Határidős ügyletek ráfordítása	832	540
Összesen (eredménykimutatás 4b+6c sor)	2 487	1 515	Összesen (eredménykimutatás 5b+6d sor)	1 656	1 298

II/21

Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatások bevételei és ráfordításai 2017

Adatok MFT-ban

Bevételek	2016	2017	Ráfordítások	2016	2017
Felmondott hitelszerződéshez kapcs. bevételek	27	47	Felmondott hitelszerződéshez kapcs. ráfordítások	13	36
Ügynöki tevékenység	229	240	Végrehajtási díjak	61	42
Ingatlanok bérbeadásának bevétele	110	103	Végrehajtáshoz kapcsolódó ügyvédi költségek	67	95
Ingóságok bérbeadásának bevétele	3	-	Ügylethez közvetlenül kapcsolódó végrehajtási illeték összege	36	26
SLA szolgáltatások bevétele	-	5			
Egyéb nem pénzügyi és bef.szolg. bevételek	486	-			
Összesen (eredménykimutatás 7a sor)	855	395	Összesen (eredménykimutatás 10a sor)	177	199

II/22

Az igénybevett szolgáltatások és elszámolt költségek költségnemenkénti részletezése 2017

Adatok MFt-ban

Megnevezés	2016	2017
Anyagköltség	155	181
Igénybevett szolgáltatások értéke	8 932	8 844
ebből Számítástechnika	3 832	3 947
Tanácsadás, szakértői díjak, audit	214	132
Marketing	770	387
Ingatlan és eszközbérleti díjak	885	998
Munkaerőkölcsönzés, toborzás	109	50
Posta, futár, távközlés	206	209
Ügyviteli szolgáltatás	398	324
Ingatlan és eszközfenntartás	603	645
Kártya üzletág ráfordításai	622	629
Ügynöki szolgáltatások	738	928
ATM üzemeltetés	118	138
Bankbiztonság	222	250
Utazás, szállás, szállítás	64	60
Adatbázis, szakkönyv	133	129
Pénzszállítás	18	18
Egyéb szolgáltatások értéke	149	124
Béreköltség	3 651	4 123
Személyi jellegű kifizetések	409	516
Bérfelrakások	1 095	1 047
Értékcsökkenési leírás	186	155
Összesen	14 577	14 990

Az FHB Csoport kapcsolt vállalkozásaival szemben elszámolt bevételek és ráfordítások 2017

Adatok MFT-ban

Mérle gsor	Megnevezés	2016		2017		Az FHB Csoport vállalkozásaival szemben elszámolt bevételek és ráfordítások																				
		Egész állomány	Ebből csoporttagok kal szemben összesen	Egész állomány	Ebből csoporttagok kal szemben összesen	2017																				
						FHB Jelzálog- bank Nyrt.	Magyar Takarékszö vetkezeti Bank Zrt.	FHB Ingatlan Zrt.	FHB Lizing Zrt.	Káry Villa Kft.	Diófa Ingatlan- kezelő Kft.	Diófa Alapkezelő Zrt.	Takarék Invest Kft.	Díjbeszedő Informatikai Kft.	Díjbeszedő Faktorház	Díjnet Zrt.	Takarékinfo Zrt.	Takinfo Zrt.	Takarék Faktorház	Magyar Posta Befektetési Zrt.	MPT Security Zrt.	Ma-Tak-EI Magyar Takaréék Ellátó Zrt.	Magyar Kártya Zrt.			
1a	Rögz. kamatozású ép után kapott kamat	2 906	952	1 860	723	723																				
1b	Egyéb kapott kamatok és kamatjellegű bev	13 084	1 122	12 173	461	176			222	15				7												41
2	Fizetett kamatok	6 106	1 956	4 127	2 407	2 392			11				3		1											
4a	Kapott (járó) jutalék és díjbev. egyéb pü. szolg	8 053	1 452	8 058	1 116	1 084			7		1												1			1
4b	Kapott (járó) jutalék és díjbev. befektetési szolg	652	68	701	122	50		67																		
5a	Fizetett jutalék és díjráfordingások egyéb pü. szolg	1 348	-	1 236	40	-		40																		
5b	Fizetett jutalék és díjráfordingások befektetési szolg	124	-	76	-	-																				
6a	Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei	3 923	119	3 913	69	59																				
6b	Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai	3 629	259	3 627	199	61			138																	
6c	Befektetési szolgáltatás bevételei (ker.szolg.)	1 835	370	814	192	192																				
6d	Befektetési szolgáltatás ráfordításai (ker.szolg.)	1 532	112	1 222	292	202																	90			
7a	Nem pü-i és bef-i szolgáltatás bev	855	24	395	32	2		2	1	25													1			1
7b	Egyéb bevételek	7 512	6	2 792	168	25		128	1	5				1									5			3
10a	Nem pü-i és bef-i szolgáltatás ráfordításai	177	-	199	-	-																				
10b	Egyéb ráfordítások	21 142	2	22 094	13	10																				3
	Összesen	72 878	6 442	63 287	5 824	4 976	237	5	408	15	1	6	11	4	14	1	-	-	-	97	-	6	43			

II/24
Társasági adóalapot módosító tételek
2017. december 31.

Adatok EFT-ban

Adózás előtti eredményt csökkentő tételek	Összeg	Adózás előtti eredményt növelő tételek	Összeg
Társaságiadó-törvény szerinti értékcsökkenés	163 905	Számviteli törvény szerinti értékcsökkenés	154 653
Kivezetett tárgyi eszközök adótörvény szerinti nettó értéke	500	Kivezetett tárgyi eszközök Sztv. szerinti nettó értéke	500
Előző éveket érintő bevételek, ráfordítás csökkenés	90 251	Előző éveket érintő ráfordítások	12
Céltartalék feloldás	117 583	Előző éveket érintő adórátfordítások	74 925
Véglegesen átadott pénzeszköz	-	Céltartalék képzés jövőbeni költségekre, kötelezettségekre és peres ügyekre	6 000 106
Kapott osztalék	1	Adóalap növelő bírság, késedelmi pótlék	11 706
Értékvesztés visszairása	5 942	Pénztárhiány	311
		Nem a vállalkozás érdekében felmerült egyéb költség	65
		Transzferár miatti növelő tételek	2 665
		Terven felüli értékcsökkenés	209 927
		Értékvesztés képzés	10 163
		Egyéb növelő (Tao. 29/C § (7))	-
Összesen:	378 182	Összesen:	6 465 033

II/25 Kapott támogatások 2017

Adatok MFT-ban

Támogatást nyújtó	Támogatás célja	Támogatás felhasználása	2016	2017
MasterCard	mobiltöltés ösztönzése	végleges, marketing költségekhez való hozzájárulás	66	54
VISA	mobiltöltés ösztönzése	végleges, marketing költségekhez való hozzájárulás	42	-
Összesen			108	54

II/26

Import szolgáltatások igénybevétele országonként 2017

Adatok MFT-ban

Szolgáltatás importot nyújtó ország	Igénybevett szolgáltatás	2016	2017
Ausztria	tőzsdei számlavezetés	5	5
Belgium	MasterCard klíring szolgáltatás	312	321
Belgium	swift klíring szolgáltatás	23	21
Írország	hirdetési szolgáltatás	26	8
Nagy Britannia	VISA klíring szolgáltatás	65	86
Szlovákia	kártyaelszámolás szolgáltatás	581	472
Németország	chipkártyák	-	916
Franciaország	kártyarendszer fejlesztési projekt	6	3
Európai Unió országai összesen		1 018	1 832
USA	online adatbázis szolgáltatás	34	916
Európai Unión kívüli országok összesen		34	916

II/27
FHB Kereskedelmi Bank Frankfurti fióktelep
Mérleg

Adatok MFt-ban

ESZKÖZÖK	2016.12.31	2017.12.31	FORRÁSOK	2016.12.31	2017.12.31
1. Pénzeszközök	-	-	1. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	-	-
2. Állampapírok	-	-	Felvett bankközi kölcsönök, éven belüli	-	-
3. Hitelintézettel szembeni követelések	155	199	2. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	-	-
3.a) látra szóló	155	199	3. Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség	-	-
Pénzforgalmi számla, deviza	155	199	4. Egyéb kötelezettség	630	674
4. Ügyfelekkel szembeni követelések	-	-	4.a) éven belüli lejáratú	630	674
5. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapír	-	-	Szállítók	-	-
6. Részvények és más változó hozamú értékpapírok	-	-	Jövedelem elszámolási számla	-	-
7. Részvények, részesedések befektetési célra	-	-	Fiókok közötti elszámolási számla	630	674
8. Részvények, részesedések kapcsolt vállalatokban	-	-	Társasági adó	-	-
9. Immateriális javak	-	-	Iparüzési adó	-	-
10. Tárgyi eszközök	-	-	5. Passzív időbeli elhatárolások	-	1
11. Saját részvények	-	-	Ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	-	1
12. Egyéb eszközök	491	497	Költségek passzív időbeli elhatárolása	-	-
Adott óvadék	1	1	6. Céltartalékok	-	-
Frankfurti bankügylet elszámolási számla	-	-	7. Hátrasorolt kötelezettségek	-	-
Fiókok közötti elszámolási számla	490	496	8. Jegyzett tőke	-	-
13. Aktív időbeli elhatárolások	1	1	9. Jegyzett, de még be nem fizetett tőke	-	-
Költségek aktív időbeli elhatárolása	1	1	10. Tőketartalék	-	-
			11. Általános tartalék	-	-
			12. Eredménytartalék	17	17
			13. Lekötött tartalék	-	-
			14. Értékelési tartalék	-	-
			15. Tárgyévi eredmény	-	5
Eszközök összesen	647	697	Források összesen	647	697

FHB Kereskedelmi Bank Frankfurti fióktelep Eredménykimutatás

Adatok MFT-ban

Megnevezés	2016	2017
1.Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	1	-
2.Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások	1	1
KAMATKÜLÖNBÖZET (1 - 2)	-	- 1
3.Bevételek értékpapírból	-	-
4.Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek	45	51
Hitelintézetnél kapott díjak	45	51
5.Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfording	2	1
Hitelintézetnek fizetett számlavezetési díjak	2	2
6.Pénzügyi műveletek nettó eredménye	-	-
7.Egyéb bevételek üzleti tevékenységből	-	-
8.Általános igazgatási költségek	43	42
8.a) személyi jellegű ráfordítások	25	24
Alkalmazotti bérek	20	20
Egyéb személyi jellegű kifizetések	1	1
Társadalombizt. költségek	4	3
8.b) egyéb igazgatási költségek (anyag)	18	18
Bérleti díjak	7	7
Szolgáltatások költségei	7	8
Tanácsadói, ügyvédi, közjegyzői, könyvvizsgálati díjak	2	2
Utazás és szállás költség	-	-
Egyéb igénybevett szolgáltatás	1	-
Eljárási és közzétételi díjak	1	1
10. Egyéb ráfordítás üzleti tevékenységből	1	1
15.SZOKÁSOS (ÜZLETI) TEVÉKENYSÉG EREDMÉNYE	1	6
19.Adózás előtti eredmény	1	6
20.Adófizetési kötelezettség	1	1
21.Adózott eredmény	-	5
23.Tárgyévi eredmény	-	5

II/29

Függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségek 2017. december 31.

Adatok MFt-ban

Függő kötelezettségek	2016.12.31	2017.12.31
Vállalt garancia	12 799	6 374
Igénybe nem vett hitelkeret	43 778	65 369
Igénybe nem vett hitelkártya hitelkeret	1 833	1 965
Opció	1 458	-
Peres ügyek miatti kötelezettségek	11	59
Tulajdonosi kötelezettségvállalás	-	1 474
Összesen	59 879	75 241

Biztos (jövőbeni) kötelezettségek	2016.12.31	2017.12.31
Forward (FX, deviza)	3 521	8 408
Spot	2 168	73
Devizaswap	18 769	25 214
CCIRS (tőkecserével járó kamatcsere ügylet)	2 711	2 495
IRS (kamatcsere ügylet)	2 127	1 200
Értékpapír határidős ügylet miatti kötelezettség	2 729	995
Összesen	32 025	38 385

II/30

Függő és biztos (jövőbeni) követelések 2017. december 31.

Adatok MFT-ban

Függő követelések	2016.12.31	2017.12.31
Opció	1 458	-
Le nem hívott refinanszírozási hitelkeret	3 256	921
Le nem hívott integrációs "I" hitelkeret	-	11 243
Fedezetek követelés értéken*	155 425	155 987
Összesen	160 139	168 151

Biztos (jövőbeni) követelések	2016.12.31	2017.12.31
Forward (FX, deviza)	3 547	8 402
Spot	2 167	73
Devizaszwap	18 965	25 115
CCIRS (tőkecserével járó kamatcsere ügylet)	2 652	2 501
IRS (kamatcsere ügylet)	643	60
Értékpapír határidős ügylet miatti követelés	2 741	1 009
Összesen	30 715	37 160

* A fedezetek részletezését a II/32 tábla tartalmazza.

II/31

**Tőzsdén és bankközi piacon kötött, még nem esedékes határidős
ügyletek és tárgyévi eredményhatásaik
2017. december 31.**

Adatok MFt-ban

Ügylettípusok	Szerződés szerinti összeg (MNB árfolyamon értékelve) 2016.12.31	2016-ban figyelembe vett eredményhatás *	Szerződés szerinti összeg (MNB árfolyamon értékelve) 2017.12.31	2017-ben figyelembe vett eredményhatás *
Tőzsdén kötött ügyletek:	-	-	-	-
deviza futures ügyletekből eredő kötelezettség	-	-	-	-
Tőzsdén kötött ügyletek összesen	-	-	-	-
Bankközi piacon kötött ügyletek:				
spot	2 168	-	73	-
forward (FX)	3 521	27	8 408	- 6
margin	-	- 197	-	-
opciók	1 458	-	-	-
swap (FX)	18 769	195	25 214	- 113
CCIRS tökecserevel járó kamatcsere ügylet**	2 711	- 63	2 495	5
IRS (kamatcsere ügylet)	2 127	- 616	1 200	- 514
Bankközi piacon kötött ügyletek összesen	30 754	- 654	37 390	- 628
Összesen	30 754	- 654	37 390	- 628

* A eredményhatás nettósítva.

** Az ügyletek leszállításon, fedezeti célú ügyletek, lejáratuk 1-4 év közötti.

II/32
**Fedezetek, biztosítékok részletezése
2017. december 31.**

Adatok MFt-ban

Megnevezés	2016.12.31	2017.12.31
Önálló jelzálogok követelésértéken	74 862	27 832
Pénzóvadék	14 684	10 866
Egyéb értékpapír óvadék	2 774	294
Kapott garancia	763	589
Egyéb kezesség	3 241	4 316
Árbevétel és egyéb engedményezés	-	-
Hitelnyújtáshoz kapcsolódó vételi opció	-	-
Vagyont terhelő zálogjog követelés értékén*	59 101	112 090
Kapott fedezetek, biztosítékok követelés értékén összesen	155 425	155 987

Az önálló jelzálogok és a zálogjogok hitelbiztosítéki értéke:

Önálló jelzálogok a minősítés szempontjából is figyelembe vehető hitelbiztosítéki értékén	140 588	124 114
Vagyont terhelő zálogjog fedezet értékén	113 015	141 429

*A zálogjogból a fennálló kintlévőség alapján a Bankot megillető érték

III/1

Az Igazgatóság, a Felügyelő Bizottság és a vezető tisztségviselők üzleti év utáni járandóságai összesen 2017

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	4	3	5	7	7	17
Felügyelő Bizottság	4	2	2	4	6	9
Összesen:	8	5	7	11	13	26

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	4	4	121	5	5	56
Összesen:	4	4	121	5	5	56

III/2
Az Igazgatóság, a Felügyelő Bizottság és a vezető
tisztségviselőknek folyósított kölcsönök
2017. december 31.

ezer Ft

Megnevezés	2016.12.31	2017.12.31
Folyósított összeg az ügylet indulásakor	-	55 200
Fennálló tartozás	508*	54 946

* Folyószámla hitel

III/3

**Az FHB Kereskedelmi Bank Zrt. képviselőire
jogosult személyek adatai, akik az éves beszámolót
aláírják
2017. december 31.**

Név	Lakcím
Szabó Levente László	1118 Budapest, Sasadi út 68.
Martzy Antal	2016 Leányfalu, Sólyom utca 5.

III/4**A könyvvizsgálók által nyújtott szolgáltatások és azok díjazása
2017**

Adatok Eft-ban

Szolgáltatás megnevezése	2016	2017
Könyvvizsgálat	9 507	9 271
Egyéb könyvvizsálat***	-	7 776
Egyéb, bizonyosságot nyújtó szolgáltatás*	8 232	1 257
Adótanácsadás	-	-
Egyéb szolgáltatás**	3 810	3 937
Összesen	21 549	22 241

* A jelzáloghitelek refinanszírozási felülvizsgálatát és nyilvánossághozatal auditjának díját tartalmazza.

** Magyar Posta által igényelt felülvizsgálatok díja.

*** A 2016-os évet érintő többlet munkaórák elszámolása.

III/5

A foglalkoztatott munkavállalók éves átlagos statisztikai létszáma és bérköltsége állománycsoportonként 2017. december 31.

Munkavállalók állománycsoportonként	Átlagos statisztikai létszám (fő)		Bérköltség (MFt)	
	2016	2017	2016	2017
Teljes munkaidős				
- szellemi	692	691	3 296	3 610
- fizikai	-	-	-	-
Összesen	692	691	3 296	3 610
Részmunkaidős				
- szellemi	90	109	325	434
- fizikai	-	-	-	-
Összesen	90	109	325	434
Nyugdíjas				
- szellemi	-	-	-	8
- fizikai	-	-	-	-
Összesen	-	-	-	8
Állományon kívüli	-	-	30	71
Összesen	782	800	3 651	4 123

III/6

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

Mérlegsor	Értékpapír fajtája	Devizanem	2016.12.31				2017.12.31			
			Névérték MFt	Bekerülési érték MFt	Értékvesztés MFt	Könyv szerinti érték MFt	Névérték MFt	Bekerülési érték MFt	Értékvesztés MFt	Könyv szerinti érték MFt
	Forgóeszközök:									
2a	Államkötvények	HUF	14 659	14 607	-	14 607	46 259	45 775	-	45 775
2a	Államkötvények	EUR	-	-	-	-	47	51	-	51
2a	Államkötvények	USD	160	171	-	171	145	155	-	155
2a	Kincstárjegyek	HUF	3 999	3 977	-	3 977	3 844	3 842	-	3 842
5ba	Jelzáloglevél**	EUR	171	171	-	171	655	707	-	707
	ebből Jelzálogbank	EUR	171	171	-	171	655	707	-	707
5ba	Jelzáloglevél**	HUF	22 256	22 397	-	22 397	11 268	11 704	-	11 704
	ebből Jelzálogbank	HUF	21 667	21 808	-	21 808	10 268	10 548	-	10 548
5ba	Hitelintézeti és egyéb kötvény***	EUR	20 496	20 866	-	20 866	19 511	19 954	-	19 954
	ebből Jelzálogbank	EUR	1 411	1 410	-	1 410	960	959	-	959
5ba	Hitelintézeti és egyéb kötvény***	HUF	27 995	28 142	-	28 142	12 153	12 218	-	12 218
	ebből Jelzálogbank	HUF	5 402	5 573	-	5 573	905	930	-	930
5ba	Hitelintézeti és egyéb kötvény***	USD	3 210	3 257	-	3 257	2 903	2 943	-	2 943
	ebből Jelzálogbank	USD	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Visszavásárolt saját részvény	HUF	-	-	-	-	-	-	-	-
	Összesen:		92 946	93 588	-	93 588	96 785	97 349	-	97 349
	Befektetett pénzügyi eszközök:									
6ba	Változó hozamú értékpapírok forgatási céllal	HUF	-	-	-	-	-	-	-	-
6bb	Változó hozamú értékpapírok befektetési céllal	HUF	350	350	-	350	350	350	-	350
7a	Részesedések hitelintézetekben	HUF	-	-	-	-	-	-	-	-
7a	Részesedések egyéb vállalkozásokban*	HUF	288	1 637	204	1 433	20	152	2	150
8a	Részesedések kapcsolt vállalkozásokban**	HUF	5	352	-	352	6	752	752	-
	Összesen:		643	2 339	204	2 135	376	1 254	754	500
	Mindösszesen:		93 589	95 927	204	95 723	97 161	98 603	754	97 849

*2.540 EUR névértékű SWIFT részvény és 20.000 EFt névértékű Garantiqa Hitelgarancia Zrt. részvény, 3 EFt névértékű Golf Klub részvény, 0.09 USD névértékű VISA részvény, 10M Ft SzHISZ tőkehozzájárulás

**5,95 MFt névértékű Magyar Kártya részvény

*** Tőzsdén jegyzett értékpapír

A saját tulajdonú értékpapírok típus szerint mind dematerializáltak.

A Bank értékpapírokat nem adott és nem vett kölcsönbe.

III/7

Saját tulajdonú értékpapírok névértéke őrzés helye szerint 2017. december 31.

Értékpapír fajtája	2016.12.31 (Névérték, MFt)				2017.12.31 (Névérték, MFt)			
	Keler Zrt.	ebből MNB javára zárolt	Deutsche Bundesbank	Egyéb őrzési hely	Keler Zrt.	ebből MNB javára zárolt	Deutsche Bundesbank	Egyéb őrzési hely
Államkötvények	14 819	4 525	-	-	45 451	16 315	-	-
Kincstárjegyek	3 999	120	-	-	3 844	120	-	-
Jelzáloglevél	22 427	16 500	-	-	11 923	6 000	-	-
Jelzálogkötvény és egyéb kötvény	39 164	16 000	11 537	1 000	28 643	5 700	5 924	1 000
Egyéb részvény	931	-	-	1	376	-	-	-
Összesen:	81 340	37 145	11 537	1 001	90 237	28 135	5 924	1 000

III/8

**Megbízói tulajdonú értékpapírok névértéke őrzés helye szerint
2017. december 31.**

Értékpapír fajtája	2016.12.31 (Névérték, Mft)		2017.12.31 (Névérték, Mft)	
	Keler Zrt.	Egyéb őrzési hely	Keler Zrt.	Egyéb őrzési hely
Saját értékesítésű értékpapírok				
Államkötvények	5 785	-	-	-
Kincstárjegyek	23 788	-	-	-
MNB kötvény	-	-	-	-
Jelzáloglevél	4 564	-	-	-
Jelzálogkötvény	5 775	-	-	-
Egyéb kötvény	1 057	-	-	-
Vállalati részvény	13 001	-	-	-
Befektetési jegy	27 883	48	-	-
Egyéb részvény	4 009	-	-	-
Tőzsdei értékesítésű értékpapírok				
Államkötvények	-	-	-	-
Kincstárjegyek	-	-	-	-
MNB kötvény	-	-	-	-
Jelzáloglevél	-	-	-	-
Jelzálogkötvény	-	-	-	-
Vállalati kötvény	-	-	-	-
Vállalati részvény	81	-	-	-
Befektetési jegy	1	-	-	-
Egyéb részvény	-	-	-	-
Egyéb értékesítésű értékpapírok				
Befektetési jegy	-	-	-	-
Egyéb részvény	-	-	-	-
Összesen:	85 944	48	0	0

A befektetési szolgáltatásból származó ügyfél szabad és zárolt pénzeszközök egyenlege:

0 Mft

Budapest, 2018. március 20.


 Szabó Levente László
 vezérigazgató


 Martzy Antal
 vezérigazgató-helyettes

