

Az

FHB Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság

Felelős Társaságirányítási Jelentése

2015. évre

2016. április

1. Az Igazgatóság működésének ismertetése, az Igazgatóság és a menedzsment közti felelősség és feladatmegosztás bemutatása	3
2. Az Igazgatóság, a Felügyelő Bizottság és a menedzsment tagjai	5
2.1. Igazgatóság	5
2.2. Felügyelő Bizottság, Audit Bizottság	6
2.3. A Társaság menedzsmentje	6
3. Az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság 2015. évi munkájának ismertetése	7
3.1. Az Igazgatóság 2015. évben végzett tevékenységének bemutatása	7
3.1.1 Az Igazgatóság által végzett feladatok összefoglalása	7
3.1.3. Az Igazgatóság együttműködése más szervezetekkel	8
3.1.4. Az Igazgatóság működését érintő változások az Integrációs Szervezetbe való belépéssel.....	8
3.2. A Felügyelő Bizottság 2015. évben végzett tevékenységének bemutatása	9
3.2.1 A Felügyelő Bizottság által végzett feladatok összefoglalása.....	9
3.2.2. A Felügyelő Bizottság működése	10
3.2.3. A Felügyelő Bizottság együttműködése más szervezetekkel	10
3.2.4. A Felügyelő Bizottság működését érintő változások az Integrációs Szervezetbe való belépéssel.....	10
4. A belső kontrollok rendszerének bemutatása, 2015. évi működésének értékelése	11
4.1. A kockázatkezelési alapelvek összefoglalása	11
4.2. Kockázatkezelési szervezet	12
4.3. Ellenőrzés, visszacsatolás.....	12
4.4. A könyvvizsgáló tevékenységei.....	14
5. A Társaság közzétételi politikájának, bennfentes személyek kereskedésével kapcsolatos politikájának ismertetése	14
5.1. A Társaság közzétételi alapelvei	14
5.2. A Társaság bennfentes személyek kereskedésével kapcsolatos politikája.....	15
6. A részvényesi jogok gyakorlásának módja, valamint a közgyűlés lebonyolításával összefüggő szabályok ismertetése	16
6.1. A részvényesi jogok gyakorlása módjának szabályai.....	16
6.2. A közgyűlés lebonyolításával összefüggő szabályok összefoglalása.....	16
7.1. Javadalmazási Irányelvek 2015-re vonatkozóan.....	17
7.2. Javadalmazási Nyilatkozat a 2015. évre vonatkozóan	19
1/ Menedzsment tagok	19
2/ Tisztségviselők	19
3/ Részvényopciós juttatás.....	19
Felelős Társaságirányítási Nyilatkozat a Felelős Társaságirányítási Ajánlásokban foglaltaknak való megfelelésről	20

Az FHB Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság („Társaság”) felhívja a részvényesek figyelmét, hogy a Társaság 2015. szeptember 23. napjával belépett a Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezetébe („Integrációs Szervezet”). A belépés kapcsán a Társaság irányítását érintő változások következtek be, melynek megfelelően a Társaság 2015. november 9. napján tartott rendkívüli közgyűlése elfogadta a Társaság Alapszabályának módosítását. Az integrációs szervezeti tagságból és a módosított Alapszabály rendelkezéseiből fakadó változások részben már a Társaság irányításában alkalmazásra kerültek, azonban tekintettel arra, hogy a 2015. üzleti év jelentős részében a Társaság még a korábbi Alapszabály rendelkezéseinek megfelelően működött, a jelen Felelős Társaságirányítási Jelentés külön fejezetben – a 3.1.4. és 3.2.4. pontokban – mutatja be a korábbi szabályoktól való lényeges eltéréseket.

1. Az Igazgatóság működésének ismertetése, az Igazgatóság és a menedzsment közti felelősség és feladatmegosztás bemutatása

Az Igazgatóság a Társaság törvényes képviselője és ügyvezető szerve, képviseli a Társaságot harmadik személyekkel szemben, bíróságok és más hatóságok előtt, vezeti és irányítja a Társaság üzleti tevékenységét, gazdálkodását és gondoskodik az eredményes működés feltételeiről.

Az Igazgatóság szervezetét és működését az Alapszabály, valamint az Igazgatóság Ügyrendje szabályozza. Az Igazgatóság Ügyrendjének megállapítása az Igazgatóság hatáskörébe tartozik. Az Alapszabály és az Igazgatóság Ügyrendje is elérhető a Társaság hivatalos honlapján (www.fhb.hu).

Az Igazgatóság legalább öt, legfeljebb tizenegy tagból áll. Az Igazgatóság létszáma 2015. évben hét fő volt. Az Igazgatóság tagjait a Közgyűlés választja a részvényesek vagy más személyek köréből. A hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (Hpt.), valamint az Alapszabály rendelkezéseinek megfelelően a 2015. évben az Igazgatóság tagjai közül a Társaság vezérigazgatója, valamint a vezérigazgató-helyettes(ek) a Társasággal folyamatosan munkaviszonyban álltak (belső igazgatósági tagok).

Az igazgatósági tagok a jogszabályok, az Alapszabály, illetve a Közgyűlés által hozott határozatok, illetve kötelezettségeik megszegésével a Társaságnak okozott károkért a polgári jog szabályai szerint felelnek a Társasággal szemben. A testület ily módon okozott kárért való felelőssége egyetemleges. Ha a kárt az Igazgatóság határozata okozta, mentesül a felelősség alól azon igazgatósági tag, aki a döntésben nem vett részt, vagy a határozat ellen szavazott, és ezt a tényt a határozat meghozatalától számított tizenöt napon belül írásban a Felügyelő Bizottság tudomására hozta.

Az Igazgatóság döntéseit objektíven, az összes részvényes érdekeit szem előtt tartva hozza meg, törekedve a menedzsment, illetve az egyes részvényesek befolyásától való függetlenségre. Az Igazgatóság tagja e minőségében a Társaság részvényese, illetve munkáltatója által nem utasítható.

Az Igazgatóság 2015-ben féléves munkatervek alapján végezte tevékenységét. Az Igazgatóság az üléseit szükség szerinti gyakorisággal, de legalább háromhavonta tartja. A hatáskörébe utalt ügyeket írásos előterjesztések alapján tárgyalja. Döntéseit írásban – az előterjesztő által benyújtott határozati javaslat alapul vételével – határozat formájában hozza meg. Az előterjesztéseket és a kapcsolódó határozati javaslatokat az ügyvezetés készíti el az Igazgatóság számára. Az előterjesztések tartalmi megalapozottságáért az előterjesztést készítő szervezet vezetője, valamint a szakmai felügyeletet gyakorló vezérigazgató-helyettes, ennek hiányában a szakmai felügyeletet gyakorló vezérigazgató a felelős. Az igazgatósági ülések időpontjáról és napirendjéről az Igazgatóság tagjai az ülést megelőző 8 munkanappal írásban tájékoztatást kapnak, illetve az írásos előterjesztéseket legkésőbb az ülés előtt 3 munkanappal megkapják.

Az Igazgatóság ülése akkor határozatképes, ha azon az igazgatósági tagok több mint a fele jelen van. Az Igazgatóság határozatait – az Igazgatóság Ügyrendjében meghatározott esetek kivételével – egyszerű szótöbbséggel, nyílt szavazással hozza meg. A tárgyalt ügyben bármilyen módon személyében érintett igazgatósági tag a határozathozatalban nem vehet részt. Szavazategyenlőség esetén az elnök szavazata dönt. Az Igazgatóság elnöke bármely tag kérésére titkos szavazást rendel el.

Az Igazgatóság sürgős esetekben távbeszélőn, telefaxon, és más hasonló módon is hozhat érvényes határozatot, ha az igazgatósági tagok részére a döntést igénylő kérdésről – legalább elektronikus úton – az írásos előterjesztést a Társaság eljuttatja és a tagok több mint fele szavazatát teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalja, azt két napon belül megküldi a Társaság székhelyére.

Az Igazgatóság ülésén a Felügyelő Bizottság elnöke, vagy az általa kijelölt felügyelő bizottsági tag állandó meghívottként vesz részt. Az Igazgatóság elnöke az ülésre – tanácskozási joggal – a Társaság könyvvizsgálóját, vagyonellenőret és más személyt is meghívhat. 2015-ben az Igazgatóság üléseire minden esetben meghívást kapott a Társaság könyvvizsgálója, valamint a pénzügyi közvetítőrendszer felügyeletével kapcsolatos feladatkörében eljáró Magyar Nemzeti Banknak (a felügyeleti szervre való utalás a továbbiakban: „Felügyelet”) a Társaság felügyeletéért felelős felügyelője.

Az Igazgatóság tagjai maguk közül elnököt választanak. Az Igazgatóság munkáját az elnök irányítja. Az elnök feladatait akadályoztatása esetén a bankcsoport prudens működéséért felelős ügyvezető látja el.

Az Igazgatóság feladat- és hatáskörét részletesen az Alapszabály, illetve az Igazgatóság Ügyrendje határozza meg. Az Igazgatóság hatásköre kiterjed a Társaság stratégiájával, üzleti és pénzügyi tevékenységével kapcsolatos jogkörökre, a Társaság működésével és szervezetével összefüggő feladat- és hatáskörökre, tőkeemeléssel, valamint saját részvényvel kapcsolatos jogkörökre, az FHB Bankcsoport irányításával, társaságalapítással, befektetésekkel kapcsolatos hatáskörökre, a Társaság képviseletével kapcsolatos jogokra, valamint az Igazgatóság saját működésével összefüggő jogkörökre.

A Társaság menedzsmentje, a Társaság felső vezetése a 2015. évben az alábbi összetételben végezte tevékenységét: vezérigazgató, üzleti vezérigazgató-helyettes, valamint a Banküzemi és IT Igazgatóságot irányító vezérigazgató-helyettes. Mindhárman az Igazgatóság belső tagjai is voltak az év során. A menedzsment tagjai felett a munkáltatói jogokat az Igazgatóság – az Igazgatóság elnöke útján – gyakorolja.

A vezérigazgató a Társaság munkaviszonyban álló alkalmazottja, a Társaság első számú vezető állású munkavállalója. A vezérigazgató a Társaság napi, operatív tevékenységének irányítását és ellenőrzését munkaviszony, míg az igazgatósági tagsági megbízásával kapcsolatos feladatait társasági jogi jogviszony keretében látja el. Ennek megfelelően munkaviszonyára a Munka Törvénykönyve, igazgatósági taggá választására és igazgatósági tagságára a Hpt. és a Polgári Törvénykönyv (Ptk.) rendelkezései (voltak) az irányadók.

Az Igazgatóság és a vezérigazgató között a feladatok akként oszlanak meg, hogy a Társaság napi munkáját a vezérigazgató irányítja és ellenőrzi a jogszabályok és az Alapszabály keretei között, illetve a közgyűlés és az Igazgatóság határozatainak megfelelően. A vezérigazgató hatáskörébe tartozik mindazoknak az ügyeknek az eldöntése, amelyek nincsenek a közgyűlés, vagy az Igazgatóság kizárólagos hatáskörébe utalva. A vezérigazgató rendszeresen tájékoztatja az Igazgatóságot, illetve az egyes ülések között az Igazgatóság elnökét a Társaság és az FHB Bankcsoport működésével kapcsolatos kérdésekről. Ez a feladatmegoszlás nem érinti az Igazgatóságnak, illetve az igazgatósági tagoknak a jogszabályban meghatározott felelősségét.

A vezérigazgató gyakorolja a Társaság alkalmazottaival – ide nem értve a vezérigazgató-helyetteseket – kapcsolatos munkáltatói jogokat. A vezérigazgató, valamint a vezérigazgató-helyettesek szervezeten belüli feladatmegosztását és hatásköreit a Társaság Szervezeti és Működési Szabályzata tartalmazza, melynek jelentősebb szervezeti változásokkal járó módosításának jóváhagyása az Igazgatóság hatáskörébe tartozik.

2. Az Igazgatóság, a Felügyelő Bizottság és a menedzsment tagjai

2.1. Igazgatóság

A Társaság Igazgatóságát a 2015. évben az alábbi személyek alkották:

Külső – független, a Társasággal a tagsági jogviszonyon kívül más jogviszonyban nem álló – tagok:

Dr. Spéder Zoltán elnök

2008. április 29. óta a Társaság Igazgatóságának külső tagja és elnöke. 1995-től 2007-ig az OTP Bank Nyrt. alelnöke, 1996-tól vezérigazgató-helyettese is, a Stratégiai és Pénzügyi Divízió vezetője. 1991. és 1995. között ugyanitt az igazgatóság tagja. 2007. óta az A64 Vagyonkezelő Kft. ügyvezetője. A társaság 2014. decemberében történt értékesítéséig az FHB Életjáradék Zrt. felügyelő bizottságának elnöke. 2014. december 16-tól az FHB INVEST Befektetési és Ingatlankezelő Korlátolt Felelősségű Társaság Felügyelő Bizottságának elnöke.

Dr. Christian Rierer

2008. április 29. óta a Társaság Igazgatóságának külső tagja. A VCP Capital Partners üzlettársa, az igazgatóságának tagja, valamint ügyvezető igazgatója, illetve a VCP Finanz Holding Kft. ügyvezető igazgatója.

Starcz Ákos

2013. április 24. óta az Igazgatóság tagja, előtte 2011. április 20. napjától a Társaság Felügyelő Bizottságának tagja volt.

Balogh Gabriella (év közben lemondott)

2013. április 24. óta volt az Igazgatóság tagja, ezt megelőzően 2009 júliusa és 2014. októbere között az FHB Bank Zrt. Igazgatóságának külső tagja volt. 2014. december 16.-tól az FHB INVEST Befektetési és Ingatlankezelő Korlátolt Felelősségű Társaság Felügyelő Bizottságának tagja. A Társaságnál betöltött igazgatósági tagságáról 2015. július 27. napjával lemondott.

Kovács Zoltán (év közben megválasztva)

2015. április 28. napja óta a Társaság Igazgatóságának tagja. A 2015. évben a Magyar Posta Zrt. Kiemelt Ügyfelek és Ügyféltámogatási vezérigazgató-helyettese, valamint az FHB Csoporthoz tartozó Magyar Kártya Zrt. Igazgatóságának is tagja volt.

Belső – a Társasággal munkaviszonyban álló – tagok:

Köbli Gyula vezérigazgató

2010. április 21. óta a Társaság Igazgatóságának tagja és a Társaság pénzügyi vezérigazgató-helyetteseként, illetve stratégiai és pénzügyi vezérigazgatójaként tevékenykedett a jelenlegi megbízatását megelőzően. Az FHB Bank Zrt. külső igazgatósági tagja, illetőleg ezen testület elnöke.

Soltész Gábor Gergő üzleti vezérigazgató-helyettes

2013 februárjától volt a Társaság vezérigazgató-helyettese, 2013. április 24. napjától az Igazgatóság tagja. Az FHB Bank Zrt. vezérigazgatói tisztségét is betöltötte, illetőleg ugyanitt igazgatósági tag is volt. A Társaságnál betöltött vezérigazgató-helyettesi tisztségéről, illetőleg az FHB Bank Zrt.-nél betöltött vezérigazgatói tisztségéről és belső igazgatósági tagságáról 2015. január 31. napjával lemondott, a Társaság Igazgatóságának azonban továbbra is (belső) tagja maradt.

Oláh Márton vezérigazgató-helyettes (év közben megválasztva)

2015. február 1. napjától a Társaság ügyvezetője (vezérigazgató-helyettese), 2015. április 28. napja óta pedig a Társaság Igazgatóságának tagja. Fentieket megelőzően és azóta is az FHB Csoport tagjaként működő Diófa Alapkezelő Zrt. Igazgatóságának elnöke. 2015. február 1. napjától az FHB Bank Zrt. vezérigazgatója.

Foltányi Tamás vezérigazgató-helyettes (év közben lemondott)

2010. április 21. óta volt a Társaság Igazgatóságának tagja, 2005 óta a Társaság Banküzemi és IT Igazgatóságot irányító vezérigazgató-helyettesi, később az FHB DWH Zrt. vezérigazgatói tisztét is betöltötte. Igazgatósági tagságáról 2015. június 15. napjával mondott le. Ettől az időponttól munkaviszonya is megszűnt a Társaságnál.

2.2. Felügyelő Bizottság, Audit Bizottság

A Társaság Felügyelő Bizottságát – és egyben Audit Bizottságát – a 2015. évben az alábbi személyek alkották:

Lantos Csaba elnök

2009. április 28. óta a Felügyelő Bizottság tagja, 2009. június 15-től pedig az elnöke. 2000-2007-ig az OTP Bank vezérigazgató-helyettese, 2001-2007-ig Igazgatósági tagja. 2005-től a BÉT Felügyelő Bizottságának elnöke. 1993 óta a KELER Zrt. Igazgatóságának elnöke volt. Jelenleg a saját befektetéseiből kialakított cégcsoportot irányítja.

Mártonné Uhrin Enikő

2010. április 21. óta a Felügyelő Bizottság tagja, 2008 májusától a Budapesti Ingatlan Hasznosítási és Fejlesztési Nyrt. gazdasági vezérigazgató-helyettese.

Szabó Miklós

2011. április 20. napja óta a Felügyelő Bizottság tagja.

Kádár Tibor

2013. április 24. napja óta a Felügyelő Bizottság tagja. 2009. évtől a CEMP csoport és a (jelenlegi nevén) Libri-Shopline Nyrt. gazdasági igazgatója.

A Felügyelő Bizottság valamennyi fenti tagja független – a Társasággal a tagsági jogviszonyon kívül más jogviszonyban nem álló – tag. Erre tekintettel a Felügyelő Bizottság tagjait a Társaság 2014. évi rendes közgyűlése a Hpt. előírásainak megfelelően felállított Audit Bizottság tagjaivá választotta.

2.3. A Társaság menedzsmentje

A Társaság menedzsmentjét 2015-ben az alábbi személyek alkották:

Vezérigazgató:**Köbli Gyula**

Az Igazgatóság belső tagja. Bemutatását ld. a 2.1. pontban.

Vezérigazgató-helyettes:**Oláh Márton**

Az Igazgatóság belső tagja. Bemutatását ld. a 2.1. pontban.

Üzleti vezérigazgató-helyettes:**Soltész Gábor Gergő**

Az Igazgatóság belső tagja. Bemutatását ld. a 2.1. pontban.

Banküzemi és IT vezérigazgató-helyettes:**Foltányi Tamás**

Az Igazgatóság belső tagja. Bemutatását ld. a 2.1. pontban.

Az Igazgatóság tagjai, a Felügyelő Bizottság tagjai és a menedzsment tagjai szakmai pályafutásának részletes bemutatása a Társaság honlapján (www.fhb.hu) olvasható.

3. Az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság 2015. évi munkájának ismertetése

3.1. Az Igazgatóság 2015. évben végzett tevékenységének bemutatása

3.1.1 Az Igazgatóság által végzett feladatok összefoglalása

Az Igazgatóság 2015-ben összesen tíz ülést tartott, melyből hat a Felügyelő Bizottsággal összevont ülés, illetőleg öt esetben a testület ügyrendje szerinti rendkívüli ülés volt. Ezen felül tizenegy esetben került sor ülésen kívüli határozathozatalra. Az ülések megtartása, illetve az ülés tartása nélküli határozathozatali eljárás minden alkalommal szabályszerűen történt, ezeken a testület kivétel nélkül határozatképes volt.

A munkatervben kitűzött feladatok mellett az Igazgatóság az üléseken, valamint az írásos szavazások keretében több esetben döntött a munkatervben eredetileg nem szereplő, azonban a testület hatáskörébe tartozó és döntést igénylő kérdésekben.

Az ülések napirendjére az esetek döntő többségében írásos formában kerültek beszámolók, tájékoztatók és egyéb előterjesztések, melyek az ügyvezetés, valamint a vizsgált kérdéskörben érintett szakterület vezetőjének közreműködésével készültek. Az Igazgatóság az ülései napirendjén szereplő kérdéseket kellő alaposítással megtárgyalta, a testület tagjai az előterjesztéseket szakmai észrevételeikkel, hozzászólásaikkal rendszeresen kiegészítették, pontosították, illetve adott esetben módosító javaslatokat fogalmaztak meg.

Az Igazgatóság által 2015-ben tárgyalt témakörök közül az alábbiak emelendők ki:

- Az Igazgatóság a 2015. évben kiemelt figyelmet fordított a Társaságot és az FHB Bankcsoportot érintő legfontosabb – a Társaság által a tőkepiaci szabályoknak megfelelően nyilvánosságra hozott – eseményekre, így különösen a Szövetkezeti Intergrációhoz való csatlakozásra, illetőleg a Társaság alaptőkéjének felemelésére.
- A Szövetkezeti Integrációba való belépést követően az Igazgatóság kiemelt figyelmet fordított a vonatkozó integrációs szabályzatok – így különösen a kockázatkezelési szabályzatok – megfelelő implementálására.
- Az Igazgatóság a 2015. évi ülésein is – a korábbi évekhez hasonlóan - állandó napirendi pontként tárgyalta meg a menedzsment beszámolóját a Társaság és az FHB Bankcsoport aktuális üzleti és pénzügyi helyzetéről, melynek keretében folyamatosan nyomon követte a Társaság működését, pénzügyi helyzetét. Ennek köszönhetően az Igazgatóság az év folyamán végig kellő információval rendelkezett a Társaság működését befolyásoló belső és külső körülményekről, képes volt a negatív hatással járó helyzeteket észlelni és azokra szükséges intézkedéseket foganatosítani, illetve a menedzsment munkáját szakmai javaslatokkal támogatni.
- Az Igazgatóság 2015-ben is kiemelt figyelmet fordított az FHB Bankcsoport által kihelyezett hitelállomány minőségének elemzésére, védelmére, a portfólió romlását megelőző intézkedések megtételére. Ennek keretében hatékony intézkedések történtek egyrészt a hitelezési folyamat központosítása és racionalizálása, másrészt a minősített hitelek kezelése, behajtása hatékonyabbá tétele érdekében.
- Az Igazgatóság 2015-ben is rendszeresen, negyedévente megtárgyalta a menedzsmentnek az FHB Bankcsoport hitelezési, likviditási, piaci és működési kockázatairól szóló jelentését.
- Az Igazgatóság a hatáskörébe utalt szabályzatok módosítására irányuló menedzsmenti javaslatokat minden esetben megalapozottnak találta, és az előterjesztés szerinti tartalommal, illetve kisebb módosításról való döntés mellett elfogadta.
- Az Igazgatóság a 2015. év során is figyelemmel kísérte a Társaságnál a külső hatóságok (NAV, MNB) által lefolytatott vizsgálatokat, és a vizsgálatok megállapításaira vonatkozó feladatterv kialakítását és végrehajtását. Az Igazgatóság munkájával kapcsolatban egyik vizsgálat sem állapított meg szabálytalanságot, illetve kifogást.

- Az Igazgatóság egyrészt a menedzsment rendszeres üzleti és pénzügyi beszámolóin keresztül, másrészt egyedi napirendi pontok keretében folyamatosan tájékozódott az FHB Bankcsoport egyes tagjainak működéséről, üzleti és pénzügyi helyzetéről. Az Igazgatóság, mint az FHB Bankcsoport egyes tagjai felett a Társaság nevében részvényesi jogokat gyakorló testület a 2015. év során is a jogszabályoknak megfelelően gyakorolta részvényesi jogait az egyes bankcsoporti társaságok tekintetében, melynek keretében elfogadta ezen társaságok üzleti jelentéseit, éves beszámolóit, a kapcsolódó, szükséges határozatokat meghozta. Ezen kívül több esetben hozott az Igazgatóság részvényesi hatáskörében részvényesi határozatot a bankcsoporti társaságok működését érintően.
- A menedzsment rendszeresen tájékoztatást adott az Igazgatóság részére a korábbi igazgatósági határozatok végrehajtásáról, valamint negyedévente a csoportszinten hatályba lépett belső utasításokról.

3.1.3. Az Igazgatóság együttműködése más szervezetekkel

Az Igazgatóság továbbra is együttműködő, korrekt kapcsolatot tartott fenn mind a Felügyelő Bizottsággal, mind pedig a menedzsmenttel. A Társaság vezérigazgatója minden igazgatósági ülésen jelen volt, ahol a Társaság működését érintő aktuális kérdésekről részletesen beszámolt, valamint a napirend tárgyalásakor felmerülő kérdésekre válaszokat adott. A Felügyelő Bizottság elnöke minden esetben meghívást kapott az Igazgatóság üléseire, ahol véleményét, javaslatait minden esetben kifejtette, így a tulajdonosi képviselet a Társaság irányítása során mindvégig biztosított volt. A két testület elnöke, a vezérigazgató és helyettesei közötti konzultációk és véleménycsere egyébként az egyes ülések között is rendszeres volt.

3.1.4. Az Igazgatóság működését érintő változások az Integrációs Szervezetbe való belépéssel

Az Igazgatóság elnöke előzetesen, a meghívónak a tagoknak történő megküldésével egyidőben, de legalább 5 munkanappal az ülés megtartása előtt, a meghívónak és a kapcsolódó előterjesztéseknek a megküldésével értesíti az Integrációs Szervezetet és a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaságot („Takarékbank”) az Igazgatóság üléséről, amely szervezetek meghatalmazott képviselői jogosultak az Igazgatóság ülésén tanácskozási joggal részt venni. A napirenden nem szereplő ügyben az ülés csak akkor hozhat határozatot, ha minden tag vagy az Integrációs Szervezet, vagy a Takarékbank képviselője az ülésen meghívottként jelen van, illetőleg amennyiben arra lehetőség van, az ülésen jelen nem lévő tag vagy egyéb meghívott az ülés munkájában telefonösszeköttetés vagy videokonferencia (elektronikus hírközlő eszköz) útján részt vesz, és a napirenden nem szereplő kérdés megtárgyalásához egyhangúlag hozzájárul. Az Igazgatóság nem hozhat érvényes határozatot az e kötelezettségek megsértése esetén.

Az Igazgatóság üléseiről felvett jegyzőkönyvet az Integrációs Szervezetnek és a Takarékbanknak is meg kell küldeni.

A fentiek megfelelően alkalmazandóak az ülésen kívül hozott határozatok esetében is azzal, hogy a Takarékbank, illetve az Integrációs Szervezet ezirányú kérése esetén testületi ülést kell tartani.

Az Igazgatóság az ügyrendjét köteles az elfogadást, illetve a módosítást követő 5 napon belül megküldeni a Takarékbank és az Integrációs Szervezet részére. Amennyiben az elfogadott ügyrend ellentétes a Takarékbank, illetve az Integrációs Szervezet által meghatározott, az ügyrend szempontjából releváns szabályzattal, illetve a Társaság alapszabályával, a Takarékbank, illetve az Integrációs Szervezet indítványozhatja annak módosítását, amelynek megfelelően a Társaság igazgatósága köteles a Takarékbank vagy Integrációs Szervezet ilyen indítványának kézhez vételét követő 15 napon belül módosítani az ügyrendjét.

A Takarékbank és az Integrációs Szervezet Társasággal és így az Igazgatósággal kapcsolatos hatáskörei részletesen a Társaság Alapszabályának 21. fejezetében kerültek szabályozásra.

3.2. A Felügyelő Bizottság 2015. évben végzett tevékenységének bemutatása

3.2.1 A Felügyelő Bizottság által végzett feladatok összefoglalása

A Társaság Felügyelő Bizottsága (a továbbiakban: „FB”) 2015-ben előre elfogadott féléves munkatervek alapján működött. A munkatervek a testület önálló feladataiból, és a Társaság belső ellenőrzése (a továbbiakban: „Belső Ellenőrzés”) által végrehajtott vizsgálatok áttekintéséből tevődött össze. 2015-ben az FB összesen hét ülést tartott, melyből hat az Igazgatósággal összevont ülés volt, illetőleg egy esetben került sor ülésen kívüli határozathozatalra. Az ülések megtartása, illetve az ülés tartása nélküli határozathozatali eljárás minden alkalommal szabályszerűen történt, ezeken a testület kivétel nélkül határozatképes volt.

Az FB a Ptk.-ban, valamint a Hpt.-ben kötelezően előírt tárgykörökön túl folyamatosan tájékozódott a Társaság üzleti és pénzügyi helyzetéről, a működést érintő legfontosabb aktuális kérdésekről, valamint az Igazgatóság üléseiről, az Igazgatóság által meghozott döntésekről.

Az FB a fentiekén túl önálló kezdeményezésként megvizsgálta, megvitatta és értékelte:

- a 2015. évi belső ellenőri jelentések ajánlásai alapján készült intézkedéstervekben szereplő feladatok megvalósulását,
- a Társaság kinnlevőségei minősítését,
- a Társaság 2015. évi üzleti tervének koncepcióját,
- a Társaság és az FHB Bankcsoport hitelezési, piaci, likviditási valamint működési kockázatairól szóló negyedéves jelentéseit, valamint
- a Compliance Igazgatóság tevékenységéről szóló éves beszámolót.

Az FB 2015. során is figyelemmel kísérte a Társaságnál a Felügyelet és más külső szervezetek által lefolytatott vizsgálatokat, és a vizsgálatok megállapításaira vonatkozó feladatterv kialakítását és végrehajtását. Az FB munkájával kapcsolatban a vizsgálatok nem állapítottak meg szabálytalanságot, illetve kifogást.

Az FB részletesen megtárgyalta a Belső Ellenőrzés különböző tárgykörökben végzett vizsgálatait is. A vizsgálatok alapvetően rendszerszemléletű és szabályszerűségi vizsgálatok voltak, illetve a jogszabályi előírásoknak tettek eleget. Ennek megfelelően, a vizsgálatok többek között magukba foglalták a kiszervezett tevékenységek helyszíni vizsgálatát (kiemelten a szerződéses kötelezettségek és az adatvédelmi szabályok érvényesülését), a hitelezési kockázat kezeléséről, valamint a működési kockázat kezeléséről, tőkekövetelményéről szóló kormányrendelet által meghatározott felülvizsgálat végrehajtását. Továbbá magukba foglalták az FHB Bankcsoport tevékenységével, a bankfiókok működésével összefüggő szabályszerűségi vizsgálatokat, , panaszügyek, termékstruktúrák vizsgálatát, valamint IT biztonsági és megfelelőségi vizsgálatokat, valamint az MNB határozatok teljesülésének ellenőrzését.

A Belső Ellenőrzési szervezet a lefolytatott és realizálással lezárt vizsgálatok eredményéről, a belső ellenőrzési vizsgálatok megállapításaira készült intézkedési tervek végrehajtásáról a Hpt. előírásainak megfelelően folyamatosan tájékoztatást nyújtott az FB részére, valamint a Társaság ügyvezetése és a Bankcsoport prudens működéséért felelős ügyvezetője részére. A Belső Ellenőrzés tájékoztatást adott a kontroll funkciók működéséről, a feltárt hiányosságokról, melyek a Társaság célkitűzésének megvalósulását befolyásolják, illetve teljesítményére kihatnak.

Az FB különös figyelmet fordított arra, hogy a Társaság rendelkezzen átfogó, eredményes ellenőrzési rendszerrel. A 2015. év során bankcsoporti szinten működött az FB által korábban jóváhagyott belső kontrollok rendszere a vonatkozó jogszabályok, a Felelős Társaságirányítási Ajánlás és a Felügyelet által a belső védelmi vonalak működtetéséről szóló ajánlás figyelembevételével.

A Belső Ellenőrzés saját középtávú stratégiai célkitűzéssel rendelkezik 2020. év végéig, amelyet az FB jóváhagyott. Ennek mellékletét képezi a Belső Ellenőrzés tervezésének alapját képező kockázati térkép és audituniverzum. A bankcsoporti szintű munkafolyamatok változásai, valamint az Institute of Internal Auditors („IIA”) által kiadott standardok figyelembevételével a jóváhagyott operatív és IT kockázati térkép felülvizsgálata és aktualizálása folyamatosan megvalósul az FB jóváhagyásával.

A Felügyelő Bizottság 2015-ben megtárgyalta a Javadalmazási politika áttekintése és felülvizsgálata tárgyú előterjesztést.

A Hpt. módosítása kapcsán a 2014. évi rendes közgyűlés döntött az audit bizottság felállításáról, illetőleg megválasztotta a testület tagjait. Tekintettel arra, hogy az FB minden tagja megfelelt az audit bizottsági tagokkal szemben támasztott követelményeknek, a közgyűlés minden FB-tagot egyben az audit bizottság tagjává is választott. Az audit bizottságra vonatkozó szabályok a Társaság Alapszabályában, illetőleg az FB ügyrendjében kerültek rögzítésre. Az FB a feladatai végzése során 2015-ben tehát az audit bizottsági feladatokat is elvégezte.

3.2.2. A Felügyelő Bizottság működése

Az ülések napirendjére döntően írásos formában kerültek beszámolók és előterjesztések. A testületi tagok között formális munkamegosztás nem volt. A tagok – az egymástól eltérő szakmai kompetenciájuk és tapasztalatuk szerint – különböző szempontokat érvényesítettek az egyes vizsgálatok eredményének értékelésekor.

3.2.3. A Felügyelő Bizottság együttműködése más szervezetekkel

Az FB munkakapcsolata az Igazgatósággal, a menedzsmenttel és a Társaság könyvvizsgálójával 2015-ben is folyamatos, tárgyyszerű és eredményes volt. Az FB elnöke állandó meghívottként vett részt az igazgatósági üléseken, ahol az FB képviselőjében lehetőség volt kifejezni az álláspontját.

A vezérigazgató és/vagy helyettesei minden ülésen részt vettek, megfelelő tájékoztatást adtak a testület tagjai részére, a feltett kérdéseket kimerítően megválaszták.

Az Igazgatóság és az FB elnöke, valamint a vezérigazgató közötti konzultációk és véleménycsere az egyes ülések között is biztosított volt.

A könyvvizsgálónak állandó meghívottként volt lehetősége részt venni az FB ülésein, ahol szükség szerint szakmai észrevételeivel segítette a testület munkáját.

3.2.4. A Felügyelő Bizottság működését érintő változások az Integrációs Szervezetbe való belépéssel

Az FB üléséről a Takarékbankot és az Integrációs Szervezetet előzetesen, a meghívó testületi tagoknak történő megküldésével egyidejűleg, de legalább 5 (öt) munkanappal az ülés előtt, a meghívónak és a jelen pontban írottak szerint csatolt anyagoknak a megküldésével, értesíteni kell. A meghívóhoz csatolni kell minden napirendre vonatkozóan az előterjesztést és a kapcsolódó anyagokat, amennyiben vannak ilyenek és elektronikus vagy nyomtatott formában el kell juttatni az FB tagjához, a Takarékbankhoz és az Integrációs Szervezethez. A napirenden nem szereplő ügyben az ülés csak akkor hozhat határozatot, ha minden tag vagy az Integrációs Szervezet, vagy a Takarékbank képviselője az ülésen meghívottként jelen van, illetőleg amennyiben arra lehetőség van, az ülésen jelen nem lévő tag vagy egyéb meghívott az ülés munkájában telefonösszeköttetés vagy videokonferencia (elektronikus hírközlő eszköz) útján részt vesz, és a napirenden nem szereplő kérdés megtárgyalásához egyhangúlag hozzájárul. A Takarékbank, továbbá az Integrációs Szervezet képviselői jogosultak az FB FB ülésén tanácskozási joggal részt venni.

A fentiek megfelelően alkalmazandóak az ülésen kívül hozott határozatok esetében is azzal, hogy a Takarékbank, illetve az Integrációs Szervezet ezirányú kérése esetén testületi ülést kell tartani.

Az FB az ügyrendjét az elfogadást, illetve a módosítást követő 5 napon belül köteles megküldeni a Takarékbank és az Integrációs Szervezet részére. Amennyiben az elfogadott ügyrend ellentétes a Takarékbank, illetve az Integrációs Szervezet által meghatározott, az ügyrend szempontjából releváns szabályzattal, illetve a Társaság alapszabályával, a Takarékbank, illetve az Integrációs Szervezet indítványozhatja annak módosítását, amelynek megfelelően az FB köteles a Takarékbank, vagy az Integrációs Szervezet ilyen indítványának kézhezvételét követő 15 napon belül módosítani az ügyrendjét.

4. A belső kontrollok rendszerének bemutatása, 2015. évi működésének értékelése

A 2015. év során bankcsoporti szinten továbbfejlesztésre került a belső kontrollok rendszere, ami a vonatkozó jogszabályok, a Felelős Társaságirányítási Ajánlás és a Felügyelet által a belső védelmi vonalak működtetéséről szóló ajánlás figyelembevételével valósult meg. A belső kontrollok rendszere tartalmazza a felelős belső irányítás elemeit, a kockázatkezelést, a megfelelési biztositását, a belső ellenőrzési rendszer elemét képező munkafolyamatba épített ellenőrzést, a vezetői ellenőrzést, valamint a független belső ellenőrzési funkciót.

A Társaság ügyvezetése a felelős társaságirányítás keretében összehangolja a kontrollfunkciók elemeit megtestesítő szervezetek tevékenységét, tájékozódik az alapelvek betartásáról, beszámoltatja és döntéseiben visszacsatolja az egyes kontroll funkciók megállapításait, tapasztalatait.

4.1. A kockázatkezelési alapelvek összefoglalása

A Társaság a prudens működés érdekében, a kockázatok alacsony szinten tartására törekedve kialakította és honlapján nyilvánosságra hozta az FHB Bankcsoport kockázatkezelési elveit és módszereit.

Az FHB Bankcsoport által alkalmazott kockázatkezelési elvek az FHB Bankcsoportban egységesek, tartalmazzák a Társaság, mint irányító hitelintézet, az FHB Bank Zrt. és az FHB Bankcsoportba tartozó, összevont felügyelet alatt álló többi társaság kockázatkezelési koncepcióit. A Takarékbank a Társaság és az FHB Bank Zrt. belépésekor a Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezetébe kiterjesztette az Integráció kockázatkezelési szabályzatait mindkét hitelintézetre. Az FHB Bankcsoport prudenciális szempontból összevont felügyelet alá került az Integráció központi bankjával, a Takarékbankkal. Ezen felül a Felügyelet döntése alapján a Társaság és a vele korábban összevont felügyelet alá tartozó vállalkozások a jövőben a CRR –ben¹ megfogalmazott prudenciális követelményeknek szubkonszolidált alapon való megfelelés szempontjából összevontan kezelt vállalkozások (KB, FHBL, Ingatlan, FHB Invest, Diófa, DBF, MPBSZ).

Az FHB Bankcsoport kockázatkezelési alapelveit a Társaság Igazgatósága hagyta jóvá és kompetenciájába tartozik a kockázatkezelés módját meghatározó alapvető keretszabályok, valamint a módszertanok irányelveinek elfogadása. Az Integrációs tagsággal az FHB Bankcsoport az Integráció kockázatkezelési szabályait követi és kockázatainak alakulásáról rendszeresen beszámol az Integráció irányító szerveinek.

Az Igazgatóság az FHB Bankcsoport prudens működéséért felelős tagja (a Társaság vezérigazgatója) beszámolója, valamint a rendszeres kockázati jelentések alapján értékeli az FHB Bankcsoport működését, azon belül a kockázatkezelési tevékenységét és a kockázatok mértékét. Amennyiben az FHB Bankcsoport által vállalt kockázatok mértéke nincs összhangban a kockázati stratégiában foglaltakkal, az Igazgatóság intézkedéseket hoz a kockázatok mérséklése céljából.

Az FHB Bankcsoport alapvető értékének tekinti a prudens kockázatvállalást. A kockázatkezelés elsődleges célja az FHB Bankcsoport pénzügyi erejének és jó hírnevének védelme, valamint hozzájárulás a tőkének olyan versenyképes üzleti tevékenységekre való felhasználásához, amellyel a részvényesi érték növekszik. A pénzügyi erő védelme azt jelenti, hogy a kockázatok kezelése korlátozza a kedvezőtlen események hatását az FHB Bankcsoport tőkéjére és eredményére. Az FHB Bankcsoport értéke függ jó hírnevétől is, ezért kiemelkedő a jó hírnév védelme.

A kockázatkezelés céljai elérése érdekében folyamatosan méri és elemzi az FHB Bankcsoport és tagjainak kockázati kitétségeit, az így nyert információkat feldolgozza, kockázatvállalási szabályokat alkot, kockázatkezelési rendszereket működtet és kimutatja a kockázatvállalás által indokolt gazdasági tőke mennyiségét.

Az FHB Bankcsoport a Felügyelet engedélye alapján a hitelkockázat tőkekövetelményét 2008. július 1-jétől a belső minősítésen alapuló megközelítéssel, a működési kockázati tőkeigényt pedig 2011. december 31-től a fejlett mérési módszerrel számítja.

¹ Az európai parlament és a tanács 2013. június 26-i 575/2013/EU rendelete a hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról

4.2. Kockázatkezelési szervezet

A Társaság végzi az FHB Bankcsoport kockázatkezelésének szakmai irányítását, figyelembe véve az Integráció adta kereteket. Az FHB Bankcsoportba tartozó társaságok beszámolási kötelezettséggel tartoznak a Társaság kockázatkezelési szervezeti egységének kockázatkezelési gyakorlatokról, valamint a kockázatvállalást érintő lényeges változtatásokat csak egyeztetés után léptethetnek életbe.

A Társaság és az FHB Bank Zrt. kockázatkezelési szervezetei elkülönülnek az üzletviteli szervezeti egységektől, felügyeletüket az adott hitelintézet vezérigazgatója látja el.

A kockázatkezelési funkcion belül független az adós-és partnerminősítési rendszerek fejlesztéséért, a minősítési rendszerek működése eredményességének méréséért, a portfólió kockázati profiljának rendszeres értékeléséért felelős szervezeti egység, amely az egész FHB Bankcsoportra vonatkozóan végzi elemző, ellenőrző feladatait. A Társaság kockázatellenőrzési szakterülete felelős az FHB Bankcsoport összevont, és az FHB Bankcsoportba tartozó két hitelintézet egyedi alapon számított gazdasági (belső) tőkeigényének meghatározásáért.

4.3. Ellenőrzés, visszacsatolás

A Társaság a kockázatok minimalizálása érdekében a belső védelmi vonal elemeit működteti, a vonatkozó jogszabályok és felügyeleti ajánlások figyelembevételével. Ennek keretében a kockázatkezelési szervezet működtetésén túl

- a) a Társaság az FHB Bankcsoport működésének jogszabályi megfelelőségéért felelős szakterület (a továbbiakban „Compliance Igazgatóság”) útján biztosítja az FHB Bankcsoportban a jogszabályokban, a jogszabálynak nem minősülő egyéb szakmai szokványokban és gyakorlatban, hatósági ajánlásokban, irányelvekben és határozatokban lefektetett elvek és előírások (a továbbiakban: „megfelelőségi szabályok”) betartását, azok megsértésének, megszegésének megelőzését, megakadályozását, ellenőrzését, valamint
- b) működteti a belső ellenőrzési rendszert, melynek elemei (folyamatba épített, vezetői ellenőrzés, vezetői információs rendszer, valamint független belső ellenőrzési szervezet) a Társaság és az FHB Bankcsoport minden szervezetére, tevékenységére kiterjednek, a napi tevékenységbe beépülnek és nyomon követhetőek, illetve rendszeres visszacsatolást adnak a megfelelő vezetési, irányítási szintre.

ad a) Önálló Compliance Officer 2008-ban kezdte meg tevékenységét a Társaságnál. A compliance funkciót egyes bankcsoporti társaságoknál önálló szervezet látja el, emellett a Compliance Igazgatóság koordinálja és biztosítja bankcsoporti szinten a bankcsoporti tagok megfelelőségi szempontú ellenőrzését és a megfelelőségi szabályok érvényesülését, az FHB Bankcsoport prudens működéséért felelős ügyvezetőjének közvetlen irányítása alatt. A Compliance Igazgatóság feladatait a kapcsolódó felügyeleti ajánlással összhangban belső utasítás szabályozza. A megfelelőségi kontroll funkciót az FHB Bankcsoport prudens működéséért felelős ügyvezetője által jóváhagyott - a Bankcsoport Vezetői Értekezlete által előzetesen megtárgyalt - részletes éves munkaterv alapján végzi.

Tevékenységének célja, hogy – bankcsoporti szinten – elősegítse a szervezet(ek) prudens, megbízható és hatékony, a jogszabályoknak megfelelő működését, és mindezekkel a szervezet zavartalan és eredményes működését, az intézménnyel szembeni bizalom fenntartását, továbbá, hogy az FBH Bankcsoport tagjai elkerüljék a jogi szankciókat (felügyeleti, versenyjogi, kártérítési stb.), a jelentős pénzügyi veszteséget, valamint a hírnévromlást.

A 2015. évi megfelelőségi feladatok végrehajtása bankcsoporti szinten 2015. évben átlagosan 11 (tizenegy) munkaviszonyban foglalkoztatott munkatárs (Compliance Igazgató és 10 (tíz) beosztott munkatárs) bevonásával valósult meg.

A Compliance Igazgatóság Pénzmosás Megelőzési Osztálya a 2012. évben éles üzembe állított tranzakció-elemző és szűrő szoftver alkalmazásával támogatja a korszerű és gyakorlatias pénzmosás-megelőzési

rendszer működtetését, mely feltárja és csökkenti a meglévő és jövőben felmerülő ügyfél-kockázatokat, ezáltal jelentősen támogatja a kockázatkezelési, valamint üzleti folyamatokat is.

A PSZÁF 2/2011. számú felügyeleti körlevele alapján az FHB bankcsoporti tagonként kijelölte és bejelentette a Felügyelet felé az ún. fogyasztóvédelmi ügyekért felelős kapcsolattartó személyét. A körlevélben meghatározott funkciót és feladatokat a Compliance Igazgatóság Fogyasztóvédelmi Osztály fogyasztóvédelmi feladatokért felelős munkatársai látják el.

A Compliance Igazgatóság vezetője és a Compliance Igazgatóság Tőkepiaci Compliance Osztály munkatársai napi, operatív kapcsolatban állnak a tőkepiaci tevékenységet folytató üzleti- és háttérterületekkel, a felmerülő jogi és megfelelőségi kérdésekben – tevékenységben való közvetlen részvétel nélkül – támogatják az üzletág tevékenységének megfelelőségét, mely által a megfelelőségi kockázatok eredményesen csökkenthetőek.

A Compliance Igazgatóság tevékenységéről szükség szerint, illetve az előírt rendszerességgel, negyedévente beszámolt az FHB Bankcsoport prudens működéséért felelős ügyvezetője felé, a Bankcsoport Vezetői Értekezlete előtt, továbbá a vonatkozó belső szabályzatban meghatározott rendszerességgel a Társaság, valamint az egyes bankcsoporti tagok Igazgatósága és Felügyelő bizottsága felé.

ad b) A munkafolyamatba épített ellenőrzés és a vezetői ellenőrzési rendszer elemei a munkaköri leírásokba és eljárási rendekbe kerültek beépítésre, az alkalmazási elveket pedig az ellenőrzési rendszerekről szóló belső utasítások, szervezeti és működési szabályzatok tartalmazzák. Az alkalmazási elvek arra tekintettel kerültek kialakításra, hogy elősegítsék a Társaság hatékony működését, a Társaság céljainak elérését, jogszabályoknak való megfelelő működést és a felmerülő kockázatok feltárását az azokra adandó megfelelő válaszok biztosításával.

A belső kontroll elválaszthatatlan részét képezi a függetlenített belső ellenőrzési szervezet. Az FHB Bankcsoporton belül a jogszabályi követelménynek megfelelően a Társaságnál, az FHB Bank Zrt.-nél, az FHB Lízing Zrt.-nél, a Diófa Alapkezelő Zrt.-nél, a Magyar Posta Befektetési Szolgáltató Zrt.-nél és a Díjbeszedő Faktorház Zrt.-nél működik független belső ellenőrzési funkció, szervezet.

Az FHB Bankcsoportnál működő belső ellenőrzési szervezetek függetlenségét biztosítja, hogy a vonatkozó szabályzatok szerint belső ellenőrzés/ellenőr az ellenőrzésen kívül más feladatkörrel nem bízható meg, operatív módon a banki folyamatokban, döntésekben nem vesz részt. A Belső Ellenőrzés éves munkatervét az FB hagyja jóvá, ahhoz képest további ellenőrzési feladatot az FB és a Belső Ellenőrzés vezetője határozhat meg, valamint az FB egyetértésével a Társaság vezérigazgatói és a Bankcsoport prudens működéséért felelős ügyvezetője. A társaságok belső ellenőrzési szervezeteinek irányítását az adott társaságok Felügyelő Bizottságai látják el. A belső ellenőrzési tevékenység közvetlen szakmai irányítása, módszertani útmutatása bankcsoport szinten valósul meg. A társaságok Belső Ellenőrzés vezetői az FB-nek beszámolási kötelezettséggel tartoznak.

A belső ellenőrzés/ellenőr a lefolytatott és realizálással lezárt vizsgálatok eredményéről a Hpt. előírásainak megfelelően tájékoztatást nyújt az FHB Bankcsoportba tartozó hitelintézetek Felügyelő Bizottságai, valamint a Társaság ügyvezetése, az FHB Bankcsoport prudens működéséért felelős ügyvezetője részére. A Belső Ellenőrzés az FB részére beszámol tevékenységéről és tájékoztatást ad a kontroll funkciók működéséről, a feltárt hiányosságokról. A Belső Ellenőrzés folyamatosan figyelemmel kíséri és ellenőrzi a feltárt hiányosságok megszüntetésére tett intézkedések végrehajtását, melyről szintén rendszeresen beszámol és tájékoztatást nyújt az FB és a Társaság menedzsmentje részére.

A Belső Ellenőrzés tevékenységének tervezését és végrehajtását kockázatelemzésen alapulva végzi, az üzleti folyamatok teljes skáláját elemzi és vizsgálja. A Belső Ellenőrzés rendelkezik az FB által elfogadott belső ellenőrzési stratégiával, belső ellenőrzési szabályzattal és a belső ellenőrzési tevékenység lefolytatását elősegítő kézikönyvvel, mely magába foglalja a kockázatelemzés módszertanát is. Hatáskörét tekintve korlátlan hozzáféréssel rendelkezik minden, a vizsgálatokhoz szükséges információhoz és

dokumentumhoz. Az előbbieket figyelembevételével készíti el a belső ellenőrzés éves munkatervét, melyet az FB hagy jóvá.

A Belső Ellenőrzés 2015. évi alapvető feladata volt, hogy általános és témavizsgálatokon keresztül, valamint az előző években végrehajtott vizsgálatok tapasztalatai alapján, a korábban megváltozott piaci körülményekhez igazodóan elősegítse a Társaság és az FHB Bankcsoport stratégiai célkitűzéseinek megvalósulását, a szabályszerű működést, az ellenőrzési rendszer megszilárdulását, kiemelten a hitelezési tevékenység bonyolítása és a fiókműködés szabályszerűsége terén, illetve eleget tegyen a Társaság vezetői és ellenőrző testületei által meghatározott elvárásoknak, feladatoknak. Kiemelt feladat és cél volt az, hogy áttekinthesse a jogszabályi keretek betartását a gyakorlatban, a szabályszerűséget és ezen keresztül csökkentse a kockázatokat, valamint elősegítse a megváltozott piaci körülményekhez igazodóan a Társaság és a Bankcsoport stratégiai célkitűzéseinek megvalósulását, a szabályszerű működést a bankcsoporti tagoknál. További cél volt az, hogy a folyamatba épített és vezetői ellenőrzés követelményeinek teljesülése terén érzékelhető hiányosságok kiszűrése, megszüntetése érdekében a vizsgálatok segítsék elő az ellenőrzési rendszerek érdemi funkcionálását, hatékony működését, illetve hogy egy új tevékenység, munkafolyamat vagy termék esetében a lehetőségekhez képest rövid időn belül lefolytatott vizsgálat keretében visszacsatolás szülessen az esetlegesen felmerülő hiányosságok, kockázatok hatékony kezelése érdekében.

A Belső Ellenőrzés csoportszinten, a 2015. évre jóváhagyott munkatervi feladatai keretében 51 vizsgálatot hajtott végre. Típusát tekintve 8 átfogó vizsgálat, 10 célvizsgálat, 25 témavizsgálat és 5 utóvizsgálat volt. 3 db rendkívüli ellenőrzés került elrendelésre, amelyek vizsgálati szintén lezajlottak. A realizálással lezárt vizsgálatoknál az FB egyetértésével, a prudens működésért felelős ügyvezető jóváhagyásával szükség szerint intézkedési terv készült a feltárt megállapítások kijavítására. Az intézkedéstervek feladatok időarányosan végrehajtásra kerültek, azok nyomán követését az FB a Belső Ellenőrzés útján rendszeresen biztosította. Emellett a Bankcsoport Vezetői Értekezlete negyedévente monitorozza az intézkedési tervekben megfogalmazott feladatok végrehajtásának státuszát.

4.4. A könyvvizsgáló tevékenységei

A Társaság könyvvizsgálója a 2015. üzleti évre is a Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Korlátolt Felelősségű Társaság (székhelye: 1068 Budapest, Dózsa György út 84/C.; cégjegyzékszám: 01-09-071057; kamarai tagsági száma: 000083; felügyeleti pénzügyi intézményi minősítési nyilvántartási száma: T-000083/94; a továbbiakban: „Könyvvizsgáló”) volt. A Könyvvizsgáló nevében a könyvvizsgálói feladatokat Horváth Tamás (anyja neve: Grósz Veronika; születési helye, ideje: Budapest, 1969.03.08.; lakóhely: 1028 Budapest, Bölény u. 16.; kamarai nyilvántartási száma: 003449; felügyeleti intézményi minősítési nyilvántartási szám: E003449; a továbbiakban: „könyvvizsgálót ellátó természetes személy”) látta el.

A Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft. 2015-ben, az éves könyvvizsgálói feladatok ellátására vonatkozó megbízáson kívül a szokásoknak megfelelően elvégezte a Társaság jelzáloglevelei forgalomba hozatalával kapcsolatos kibocsátási tájékoztatók adatainak vizsgálatát is.

A Könyvvizsgáló ezen megbízásait szerződés szerűen teljesítette, melyet a Társaság megfelelően igazolt.

5. A Társaság közzétételi politikájának, bennfentes személyek kereskedésével kapcsolatos politikájának ismertetése

5.1. A Társaság közzétételi alapelvei

A Társaság Igazgatósága a felelős társaságirányítás követelményrendszerén belül kiemelt jelentőséget tulajdonít a Társaság működése átláthatóságának, mivel a Társaság által követett nyilvánosságra hozatali gyakorlat alapvetően kihat a Társaság megítélésére. A működés hatékonyságát hitelesen tükröző tájékoztatásnak stratégiai jelentősége van, amennyiben erősíti a részvényesek és egyéb érintett felek Társaságba vetett bizalmát.

A Társaságnak minden bejelentési és közzétételi kötelezettségét a jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően, az előírt formában és határidőben teljesítenie kell. A Társaságnak a közzétételi kötelezettségén túl ugyanakkor kötelessége, hogy egyrésztől megakadályozza azt, hogy bármely alkalmazottal szemben felmerülhessen az információkkal való visszaélés gyanúja, másrésztől az információk szervezett közlése által minden részvénytulajdonos számára egy időben és ugyanazt az információt juttassa el. Az ügyvezetés köteles biztosítani, hogy a Társaság nyilvánosságra hozatali gyakorlata az Igazgatóság által meghatározott alapelveknek megfelelően alakuljon.

A Társaság biztosítja, hogy az információk közzététele során a tájékoztatás a valóságnak megfelelő legyen, egyértelmű és közérthető tájékoztatást valósítson meg, az üzleti titok védelme megfelelő legyen, a titkos információk helyes kezelésével, a nyilvánosságra hozatal megfelelő és pontos időzítésével elkerülhető legyen, hogy illetéktelenek az információkhoz idő előtt hozzáférhessenek, és így kizárható legyen az információkkal való bármilyen visszaélés, továbbá a piaci szereplők, befektetők és részvényesek egy szabályozott és nyilvánosságra hozott eljárás keretében, azonos időben tájékozódhassanak a társasággal kapcsolatos eseményekről.

A Társaság nyilvánosságra hozatali politikája az alábbi tényezők bemutatását kiemelten kezeli:

- a Társaság főbb célkitűzései;
- a Társaság fő tevékenységével, az általa követett üzleti etikával, a partnerekkel, versenytársakkal és egyéb érintett felekkel kapcsolatos politika;
- a Társaság tevékenységének, gazdálkodásának eredménye;
- a Társaság működését, gazdálkodását befolyásoló kockázati tényezők, illetve a Társaság kockázatkezelési elvei;
- szavatoló tőkéje, tőkekövetelmény nagysága,
- javadalmazási politika,
- a Társaság vezető tisztviselői, illetve az ügyvezetés tagjainak szakmai pályafutása és díjazásuk elvei;
- társaságirányítási gyakorlat, a társaságirányítás rendszerének szerkezete;
- tulajdonosi struktúra.

A Társasággal összefüggő információk nyilvánosságra hozatalának az Igazgatóság által elfogadott alapelveit a Társaság a hivatalos honlapján folyamatosan közzéteszi. A közzétételi folyamatok megfelelőségét a Belső Ellenőrzés vizsgálja.

5.2. A Társaság bennfentes személyek kereskedésével kapcsolatos politikája

A Társaság a vonatkozó törvényi szabályok és tőzsdei előírások figyelembevételével alakította ki a Társaság által kibocsátott, szabályozott piacra bevezetett értékpapírok (részvények, jelzáloglevelek) szempontjából bennfentesnek minősülő személyeknek a Társaság által kibocsátott értékpapírokkal való ügyletkötésére vonatkozó politikáját.

Tilos bennfentes információ felhasználásával a Társaság által kibocsátott értékpapírra ügyletet kötni, vagy ügyletkötésre megbízást adni, illetve a bennfentes információt kereskedés céljára más személyeknek továbbadni.

A bennfentes információk közé tartozik minden, a rendszeres és rendkívüli tájékoztatási kötelezettség alá eső információ, de különösképpen a Társaság pénzügyi, gazdasági vagy jogi helyzetével, illetve ezek várható változásával összefüggő információk, értékpapír-kibocsátásra, jelentős üzletkötésre, szervezeti átalakulásra, csődhelyzetre, felszámolás kezdeményezésére vonatkozó információk, a Társaságban jelentős tulajdoni hányadot képviselő tulajdonosokra vonatkozó információk, leányvállalatokra vonatkozó információk, további vállalati felvásárlási szándékokra vonatkozó információk.

Az Igazgatóság, az FB és az ügyvezetés tagjai kötelesek bejelenteni a Társaság részvényeivel kapcsolatos tranzakcióikat. E személyeknek a Társaság értékpapírjaiban fennálló részesedését, illetve a részvény alapú ösztönzési rendszerben fennálló érdekelttségét az Éves jelentésben fel kell tüntetni.

A Társaságnál bennfentesnek minősülő személyekről és a bennfentes személyek számára követendő eljárásról külön szabályzat rendelkezik, amely a Társaság hivatalos honlapján érhető el.

6. A részvényesi jogok gyakorlásának módja, valamint a közgyűlés lebonyolításával összefüggő szabályok ismertetése

6.1. A részvényesi jogok gyakorlása módjának szabályai

A részvényes a részvényesi jogai gyakorlására a részvény, az értékpapírokra vonatkozó jogszabályi rendelkezésekben meghatározott tulajdonosi igazolás birtokában jogosult. A részvényesi jogok gyakorlásához nincs szükség a tulajdonosi igazolásra, ha a jogosultság megállapítására az Alapszabály rendelkezése alapján – a Tpt. szerinti – tulajdonosi megfeleltetés útján kerül sor. A részvényes közgyűléshez kapcsolódó jogainak gyakorlásához az előbbieken túlmenően a részvénykönyvbe való bejegyzés is szükséges.

A részvényes részvényesi jogait személyesen, meghatalmazottja (képviselője), vagy a Tpt. szerinti részvényesi meghatalmazottja útján gyakorolhatja. Az Alapszabály rendelkezése szerint az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság tagja, valamint a Társaság vezető állású munkavállalója abban az esetben lehet képviselő, ha meghatalmazottként minden egyes határozati javaslatra egyértelmű, a meghatalmazó által adott írásbeli szavazási utasítással rendelkezik. Nem lehet képviselő a Társaság könyvvizsgálója, valamint a Társaság vagyonellenőre. A részvényes a közgyűlésen öt képviselő meghatalmazott személy kijelöléséről úgy is rendelkezhet, hogy a Társaság által a részére postán vagy elektronikus okiratként megküldött, az Alapszabály 1. vagy 2. számú mellékletét képező formanyomtatványt a Társaság részére, a közgyűlés napját megelőző munkanap végéig kitöltve, teljes bizonyító erejű magánokiratként visszaküldi.

A részvényesnek joga van a Társaságnak a számviteli jogszabályok szerint adózott eredménye közgyűlés által felosztani rendelt, részvényei névértékére jutó arányos hányadára (osztalék). Osztalékra az a részvényes jogosult, aki az osztalékfizetésről döntő közgyűlési határozatban meghatározott fordulónapon a Társaság részvénykönyvében szerepel. Az osztalékfizetés kezdő időpontjáról rendelkező határozat kelte és az osztalékfizetés kezdő időpontja között legalább 20 munkanapnak kell eltelnie.

A Társaság jogutód nélküli megszűnése esetén a részvényes jogosult a végelszámolás eredményeként felosztható vagyoni részvényeivel arányos részére.

A részvényes jogosult a közgyűlésen részt venni, felvilágosítást kérni és észrevételt tenni. A felvilágosítást az Igazgatóság megtagadhatja, ha az a Társaság bank-, illetve üzleti titkát sértené. A részvényes jogosult indítványt tenni és a részvénye által biztosított szavazati jogokkal élni.

A részvényest megilletik mindazok a kisebbségi jogok, amelyeket a Ptk. biztosít.

6.2. A közgyűlés lebonyolításával összefüggő szabályok összefoglalása

A Társaság legfőbb szerve a közgyűlés. A közgyűlést az Igazgatóságnak a közgyűlés kezdő napját legalább 30 nappal megelőzően, az Alapszabályban meghatározott közzétételi helyeken közzétett hirdetmény útján kell összehívni. Azon részvényeseket, akik erre vonatkozó igényüket írásban megküldik a Társaság részére, a közzétételi helyeken történt közzététel mellett elektronikus úton is értesíteni kell a közgyűlés összehívásáról.

A Társaság a számviteli törvény szerinti beszámolóinak és az Igazgatóság, valamint a Felügyelő Bizottság jelentésének lényeges adatait, valamint a napirenden szereplő ügyekkel kapcsolatos előterjesztések összefoglalóját és a határozati javaslatokat a Társaság közzétételi helyein a közgyűlést megelőzően legalább huszonegy nappal nyilvánosságra hozza.

Ha a közgyűlés összehívására nem szabályszerűen került sor, határozathozatalra csak valamennyi szavazásra jogosult részvényes jelenlétében akkor kerülhet sor, ha a részvényesek a közgyűlés megtartása ellen nem tiltakoztak.

A közgyűlés határozatképes, ha azon a szavazásra jogosító részvények által megtestesített szavazatok több mint felét képviselő részvényes jelen van. Ha a közgyűlés nem határozatképes, az eredeti időponttól számított

legalább tíz és legfeljebb huszonegy napon belüli időpontra összehívott második közgyűlés az eredeti napirendben szereplő ügyekben a megjelentek számára tekintet nélkül határozatképes.

A közgyűlést az elnök legfeljebb egy alkalommal felfüggesztheti. Ebben az esetben a közgyűlést harminc napon belül folytatni kell. A közgyűlés összehívására és a közgyűlés tisztségviselőinek megválasztására vonatkozó szabályokat ilyen esetben nem kell alkalmazni.

12.1. A közgyűlésen minden 100,- Ft, azaz Egyszáz forint névértékű „A” sorozatú tőzsrészcsevény egy szavazatra jogosít és minden 1.000,- Ft, azaz Egezer forint névértékű „C” sorozatú tőzsrészcsevény tíz szavazatra jogosít². A Társaság a közgyűléshez kapcsolódóan a Tpt.-ben, a tőzsdei szabályokban és a KELER Zrt. szabályzataiban meghatározott tulajdonosi megfeleltetést hajt végre, amelynek fordulónapja kizárólag a közgyűlést megelőző 7. és 3. tőzsdénapok közötti időszakra eshet. A közgyűlésen a részvényesi jogok gyakorlására az a személy jogosult, aki a tulajdonosi megfeleltetés fordulónapján a részvény tulajdonosa, és akinek nevét a közgyűlés kezdő napját megelőző második munkanapon 18.00 órakor (a részvénykönyv lezárásának időpontja) a részvénykönyv tartalmazza.

A részvénykönyv lezárása nem korlátozza a részvénykönyvbe bejegyzett személy jogát részvényeinek a részvénykönyv lezárását követő átruházásában. A részvénynek a közgyűlés kezdő napját megelőző átruházása nem zárja ki a részvénykönyvbe bejegyzett személynek azt a jogát, hogy a közgyűlésen részt vegyen és az őt, mint részvényest megillető jogokat gyakorolja.

A közgyűlés az Alapszabály 12.6. pontjában felsorolt ügyekben a leadott szavazatok legalább háromnegyedes többségével határoz (minősített többség, 75 % + 1 szavazat). Minden más kérdésben a határozathozatalhoz a leadott szavazatok egyszerű többsége (50% + 1 szavazat) szükséges. A tartózkodás „nem” szavazatnak minősül.

A közgyűlés lebonyolításával kapcsolatos részletes szabályokat az Alapszabály 11-13. pontjai tartalmazzák.

7. Javadalmazási nyilatkozat

7.1. Javadalmazási Irányelvek 2015-re vonatkozóan

A javadalmazási irányelvek módosítását a Társaság közgyűlése 2014. április 28. napján fogadta el és ezzel aktualizálta az FHB Bankcsoport Anyagi Ösztönzési Rendszerének javadalmazási elveit. A módosítás szükségességét az alábbi tényezők indokolták:

- 2014. január 1-jétől hatályba lépett az új Hpt. és rendelkezései a javadalmazási politikát is érintették. A Hpt.-vel összhangban módosult a javadalmazási politikának a hitelintézet és a befektetési vállalkozás mérete, tevékenységének jellege, köre és jogi formájából eredő sajátossága figyelembevételével történő alkalmazásáról szóló 131/2011. (VII. 18.) Korm. rendelet is, ugyanakkor még nem változott a PSZÁF elnökének 3/2011. sz. „A javadalmazási politika alkalmazásáról” szóló Ajánlása. Lényeges módosítása a Hpt.-nek, hogy míg korábban a javadalmazási politika elveinek jóváhagyása a társaság irányítási jogkörrel rendelkező testületének hatásköre volt, az új szabályok szerint ez a jog a felügyeleti jogkörrel rendelkező testületet illeti meg.
- Az új Hpt. átmeneti rendelkezései értelmében a már működő hitelintézet 2014. június 30-ig az irányítási jogkörrel rendelkező vezető testület által elfogadott és a felügyeleti jogkörrel rendelkező vezető testület által ellenőrzött javadalmazási politikát is alkalmazhatott.
- 2015. január 1-jétől az új Hpt. 117.§ (5) bekezdése szerint a javadalmazási politika elveit a felügyeleti jogkörrel rendelkező vezető testület fogadja el és vizsgálja felül, az irányítási jogkörrel rendelkező vezető testület felel annak végrehajtásáért, amelyet legalább évente a hitelintézet belső ellenőrzése is ellenőriz.

² A „B” sorozatú osztalékelsőbbséget biztosító részvények tulajdonosát szavazati jog nem illeti meg, így a közgyűlésen szavazásra nem jogosult. Amennyiben azonban a Társaság valamely üzleti évben nem fizet osztalékot, az osztalékelsőbbségi részvények tulajdonosait az „A” sorozatú tőzsrészcsevényekhez kapcsolódó szavazati joggal egyenlő mértékű szavazati jog illeti meg, mely jogot a következő üzleti évre vonatkozó éves beszámoló elfogadásáig korlátozás nélkül jogosultak gyakorolni.

Az Anyagi Ösztönzési Rendszerben megfogalmazott javadalmazási politikának a lényege az alábbiak szerint foglalható össze:

A) Állandó (fix) javadalmazási elemek a Társaságnál:

- munkavállalók vonatkozásában: alapbér és juttatások (amelyet Bankcsoporti utasítás szabályoz);
- választott tisztségviselők vonatkozásában: tiszteletdíj.

A Társaság Igazgatósága és Felügyelő Bizottságai elnökei és tagjai díjazásának megállapítása a közgyűlés kizárólagos hatáskörébe tartozik. A díjazás határozott összegű, havonta esedékes. Ezen tisztségviselők díjazása úgy kerül megállapításra, hogy a díjazás mértéke igazodjon a felelősség mértékéhez, ne okozzon túl nagy anyagi megterhelést a Társaság számára, arányban álljon a tisztségviselők munkavégzésével, a Társaság előző éves gazdasági eredményével, a foglalkoztatottak létszámával, valamint megfeleljen az adott tisztség társadalmi elismertségének és a gazdasági szférában elfoglalt helyének, szerepének. A Társaság az Igazgatóság egyes külső tagjai részére, külön feladat ellátása mellett, az Igazgatóság egyedi döntése alapján, a Bankcsoport tulajdonában lévő személygépkocsi és üzleti kártya használatát biztosíthatja a mindenkor hatályos belső szabályzatnak és adójogszabályoknak megfelelően.)

B) Változó, teljesítmény javadalmazási szabályok a Bankcsoportra vonatkozóan a következők:

1. Kiemelt személyi kör vonatkozásában:

A hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény („Hpt.”) 117-121. §-ai, valamint a javadalmazási politikának a hitelintézet és a befektetési vállalkozás mérete, tevékenységének jellege, köre és jogi formájából eredő sajátossága figyelembevételével történő alkalmazásáról szóló 131/2011. (VII. 18.) Korm. rendelet, továbbá a Felügyeletnek a Javadalmazási politika alkalmazásáról szóló ajánlása alapján az FHB Jelzálogbank Nyrt. és az irányítása alá tartozó csoport kiemelt vezetői esetében szabályokat fogalmaz meg a teljesítményjavadalmazás vonatkozásában. E szerint azon vezetők, akinek a tevékenysége lényeges hatással van a pénzügyintézet ellenőrzésére, valamint kockázati profiljára, illetve belső kontroll funkciót gyakorol a teljesítmény alapú javadalmazás

- legalább 50 %-át részvényekben kell kiadni és
- legalább 40 %-át halasztva kell kifizetni, juttatni.

A teljesítményjavadalmazás lehetséges elemei:

- részvényopció juttatás (a program célja a javadalmazás teljesítményalapú összetevőinek értékelése során a hosszú távú teljesítmény figyelembe vétele, a hatékony kockázatkezelés biztosítása, továbbá a Társaság teljesítményével összhangban álló javadalmazási gyakorlat létrehozása és fenntartása, egyben a Hpt. 117-121. §-ainak való megfelelés. A program hatálya, alapvető szabályai és az érintett személyi kör meghatározása a közgyűlés hatáskörébe tartozik. A Közgyűlés a program részletes feltételeinek és a kapcsolódó teljesítményértékelési rendszer kidolgozására felhatalmazást adhat az FHB Jelzálogbank Nyrt. Igazgatóságának és/vagy Felügyelő Bizottságának),
- prémium.

Kiemelt személyi körbe az alábbiak tartoznak:

I. Kategória: Vezető állású személyek

II. Kategória: Kockázatvállalási és belső ellenőrzési funkciót betöltő vezetők, jellemzően az adott Csoporttag

1. kockázatkezelési és kockázatelemzési, valamint kockázatellenőrzési (kockázati kontroll)
2. belső ellenőrzési
3. megfelelési (compliance) szakterületeinek első számú vezetői.

III. Kategória: Az I-II. kategóriába foglaltakkal azonos javadalmazási kategóriába tartozó munkavállalók, akiknek tevékenysége lényeges hatást gyakorol a Csoporttag(ok) kockázatvállalására

2. Egyéb személyi kör vonatkozásában:

A teljesítményjavalmazás elemei:

- prémium (célprémium),
- részvényopció juttatás
- jutalom
- jutalék

3. Általános ösztönzők, valamennyi munkavállalóra kiterjedően:

- utólagos jutalom, mely nem kapcsolható az adott személy vagy a szervezeti egységének a mért teljesítményéhez (pl. 13. havi fizetés, elnöki jutalom).

7.2. Javadalmazási Nyilatkozat a 2015. évre vonatkozóan

1/ *Menedzsment tagok*

Az FHB Bankcsoport Anyagi Ösztönzési rendszere tárgyú szabályzat Javadalmazási politikaként is funkcionál, amely szabályzat 2014. július 1-jei hatállyal aktualizálásra, illetve pontosításra került. A változásokat a Felügyelő Bizottság 36/2014. (12.16.) számú határozatával fogadta el. Az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság 2015. december 15.-i ülésén elvégezte a javadalmazási politika és az anyagi ösztönzési rendszer alkalmazásának felülvizsgálatát.

A 2015. évre vonatkozóan a Társaságnál teljesítménycél nem került meghatározásra, teljesítményhez kötött mozgóbér kifizetés nem történt.

2/ *Tisztségviselők*

A Társaság igazgatósági és felügyelő bizottsági tagjai a Társaság 2014. évi rendes közgyűlésén megállapított díjazásban részesültek, melynek mértéke 2007. óta nem változott. Az FHB Bankcsoportba tartozó társaságok igazgatósági és felügyelő bizottsági tagjai – a FHB Bankcsoport bármely társaságánál munkaviszonyban nem állók kivételével – tiszteletdíjban nem részesültek. Egyéb tisztségviselők esetében a tiszteletdíj a Társaság tisztségviselői tiszteletdíjának 50 %-a.

3/ *Részvényopciós juttatás*

A Társaság Közgyűlésének a 8/2013. (04.24.) sz. határozatával újabb két éves időszakra (2013-2014) meghosszabbította, módosította és Vezetői Részvény Opciós Programmá („Opciós Program”) alakította a Vezetői Részvényjuttatási Programot. Ennek keretében pontosította a részvényjuttatás feltételül szolgáló pénzügyi teljesítménymutatókat. A Társaság közgyűlése 2015-ben a 8/2015. (04.28.) számú határozatával a 2013-2014. évre kiírt Vezetői Részvény Opciós Programot 1 évre meghosszabbította és módosította az alábbiak szerint:

A részvényjuttatásban részesíthető személyek köre ezen részletszabályok alapján 2015. évben a következők:

- Az FHB Nyrt. Igazgatóságának elnöke
- Az FHB Nyrt. Igazgatóságának külső tagjai
- Az FHB Nyrt. vezérigazgatója és vezérigazgató-helyettesei
- Vezető munkatársak közül legfeljebb 50 fő, akiket az FHB Bankcsoport vonatkozó jogszabályok szerinti kiemelt vezetői közül a szakmailag illetékes vezérigazgatók közös megegyezéssel jelölnek ki (a továbbiakban: „Kijelölt Vezető” vagy „Kijelölt Vezetők”) annak figyelembe vételével, hogy a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény („Hpt.”) vonatkozó rendelkezései alapján ezen csoportba tartoznak azon vezető munkavállalók, akikre a javadalmazási politika hatálya a Hpt. kötelezően alkalmazandó rendelkezései folytán kiterjed (a Bankcsoport Anyagi Ösztönzési Rendszerére vonatkozó belső szabályzat értelmében az ún. Kiemelt Személyi Körbe sorolt vezetői munkaköröket betöltők – a társaságok kockázati profiljára jelentős hatást gyakorló, továbbá kontrollfunkciót betöltő vezetők).

A 2015. üzleti évre vonatkozóan a közgyűlés fent hivatkozott határozatában jóváhagyott részvényjuttatási feltételek nem teljesültek. Erre tekintettel a Programmal érintett személyi kör a 2015. üzleti évhez kapcsolódóan nem vált jogosulttá a részvényjuttatásra.

Felelős Társaságirányítási Nyilatkozat a Felelős Társaságirányítási Ajánlásokban foglaltaknak való megfelelésről

Az FHB Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság (székhelye: 1082 Budapest, Üllői út 48.; cégjegyzékszám: 01-10-043638; a továbbiakban: „Társaság”) a Felelős Társaságirányítási Jelentés részeként az alábbi kérdőív kitöltésével nyilatkozik arról, hogy a Budapesti Értéktőzsde Zrt. által kiadott Felelős Társaságirányítási Ajánlások (”FTA”) meghatározott pontjaiban megfogalmazott ajánlásokat, javaslatokat saját társaságirányítási gyakorlata során milyen mértékben alkalmazta.

Az Ajánlásoknak való megfelelés szintje

A Társaság megjelöli, hogy a vonatkozó ajánlást alkalmazza-e, avagy sem, illetve nemleges válasz esetén rövid tájékoztatást ad arról, hogy milyen okok miatt nem alkalmazta az adott ajánlást.

A 1.1.1 Az igazgatóság / igazgatótanács gondoskodott arról, hogy a részvényesek a megfelelő időben hozzájussanak a jogaik gyakorlásához szükséges információkhoz.

Igen Nem (magyarázat)

A 1.1.2 A Társaság az "egy részvény - egy szavazat" elvet alkalmazza.

Igen Nem (magyarázat)

A 1.2.8 A Társaság biztosítja, hogy a tulajdonosok azonos feltételek teljesítésével vehetnek részt a Társaság közgyűlésén.

Igen Nem (magyarázat)

A 1.2.9 A Társaság közgyűlési napirendi pontjai között csak olyan témák szerepelnek, melynek témáját pontosan meghatározták, leírták.

Igen Nem (magyarázat)

A határozati javaslatokban kitértek a felügyelő bizottság javaslatára, valamint a döntés hatásainak részletes magyarázatára.

Igen **Nem** (A Felügyelő Bizottság javaslatát minden esetben tartalmazták az előterjesztések. A döntés hatásainak részletes magyarázatát a közgyűlésen feltett konkrét kérdésekre válaszolva adja meg az Igazgatóság.)

A 1.2.10 A napirendi pontokhoz készített részvényesi észrevételeket, kiegészítéseket legkésőbb a közgyűlést két nappal megelőzően közzétették.

Igen **Nem** (2015-ben nem érkezett a Társasághoz közvetlenül a napirendi pontokra vonatkozó részvényesi észrevétel, kiegészítés.)

A 1.3.8 A közgyűlés napirendi pontjaira tett észrevételeket a részvényesek legkésőbb a regisztrációval egyidejűleg megismerhették.

Igen **Nem** (2015-ben nem érkezett a Társasághoz közvetlenül a napirendi pontokra vonatkozó részvényesi észrevétel, kiegészítés.)

A 1.3.9 A napirendi pontokra vonatkozóan megtett írásos észrevételeket a közgyűlést két munkanappal megelőzően közzétették.

Igen **Nem** (2015-ben nem érkezett a Társasághoz közvetlenül a napirendi pontokra vonatkozó részvényesi észrevétel, kiegészítés.)

A 1.3.10 A vezető tisztségviselők megválasztása és visszahívása személyenként külön határozattal történt.

Igen Nem (magyarázat)

A 2.1.1 Az igazgatóság / igazgatótanács feladatai kiterjednek a 2.1.1 pontban foglaltakra.

Igen Nem (magyarázat)

A 2.3.1 Az igazgatóság / igazgatótanács előre meghatározott rendszeres gyakorisággal ülést tartott.

Igen Nem (magyarázat)

A felügyelő bizottság előre meghatározott rendszeres gyakorisággal ülést tartott.

Igen Nem (magyarázat)

Az igazgatóság / igazgatótanács ügyrendje rendelkezik az előre nem tervezhető ülések lebonyolításáról, az elektronikus hírközlő eszközök útján történő döntéshozatalról.

Igen Nem (magyarázat)

A felügyelő bizottság ügyrendje rendelkezik az előre nem tervezhető ülések lebonyolításáról, az elektronikus hírközlő eszközök útján történő döntéshozatalról.

Igen Nem (magyarázat)

A 2.5.1 A Társaság igazgatótanácsában/felügyelő bizottságában elegendő számú független tag van az igazgatóság pártatlanságának biztosításához.

Igen Nem (magyarázat)

A 2.5.4 Az igazgatótanács/felügyelő bizottság rendszeres időközönként (az éves FT jelentés kapcsán) a függetlenség megerősítését kérte függetlennek tartott tagjaitól.

Igen Nem

A 2.5.6 A Társaság honlapján nyilvánosságra hozta az igazgatótanács/felügyelő bizottság függetlenségével kapcsolatos irányelveit, az alkalmazott függetlenségi kritériumokat.

Igen **Nem** (Önálló dokumentum nem szerepel a vezető állású személyek függetlenségéről a honlapon, azonban mind az Igazgatóság, mind a Felügyelő Bizottság Ügyrendje tartalmazza az összeférhetlenségi és függetlenségi kritériumokat az adott testület tagjai vonatkozásában. A testületek ügyrendjei megtalálhatóak a Társaság honlapján.)

A 2.6.1 Az igazgatóság / igazgatótanács tagja tájékoztatta az igazgatóságot / igazgatótanácsot (felügyelő bizottságot / audit bizottságot), ha a Társaság (vagy bármely leányvállalata) ügyletével kapcsolatban neki (vagy más közeli kapcsolatban álló személynek) jelentős személyes érdeke állt fenn.

Igen Nem (magyarázat)

A 2.6.2 A testületi és menedzsment tagok (és a velük kapcsolatban álló személyek), valamint a Társaság (illetve leányvállalata) között létrejött ügyleteket a Társaság általános üzleti gyakorlata szerint, de az általános üzleti gyakorlathoz képest szigorúbb átláthatósági szabályok alapján bonyolították le.

Igen Nem (magyarázat)

A 2.6.2 szerinti, az általános üzleti gyakorlattól eltérő ügyleteket és azok feltételeit elfogadtatták a felügyelő bizottsággal (audit bizottsággal).

Igen **Nem** (A 2.6.2. szerinti, az általános üzleti gyakorlattól eltérő ügyletekről a Felügyelő Bizottság tájékoztatást kap. Az ilyen jellegű ügyletek átláthatóságát a Hpt., és az alapján a Társaság belső szabályzatai biztosítják.)

A 2.6.3 A testületi tag tájékoztatta a felügyelő bizottságot / audit bizottságot (jelölőbizottságot), ha nem a cégcsoporthoz tartozó társaságnál kapott testületi tagságra, menedzsment tagságra vonatkozó felkérést.

Igen Nem

A 2.6.4 Az igazgatóság / igazgatótanács kialakította a Társaságon belüli információáramlásra, a bennfentes információk kezelésére vonatkozó irányelveit, és felügyelte ezek betartását.

Igen Nem (magyarázat)

Az igazgatóság / igazgatótanács kialakította a bennfentes személyek értékpapír kereskedésére vonatkozó irányelveit, és felügyelte ezek betartását.

Igen Nem (magyarázat)

A 2.7.1 Az igazgatóság / igazgatótanács javadalmazási irányelveket fogalmazott meg az igazgatóság / igazgatótanács, a felügyelő bizottság és a menedzsment munkájának értékelésére és javadalmazására vonatkozóan.

Igen Nem (magyarázat)

A felügyelő bizottság véleményezte a javadalmazási irányelveket.

Igen Nem (magyarázat)

Az igazgatóság / igazgatótanács és a felügyelő bizottság javadalmazására vonatkozó elveket és azok változásait a közgyűlés külön napirendi pontban hagyta jóvá.

Igen Nem (magyarázat)

A 2.7.2. Az igazgatóság / igazgatótanács az adott üzleti év vonatkozásában értékelte saját munkáját.

Igen Nem (magyarázat)

A 2.7.2.1 A felügyelő bizottság az adott üzleti év vonatkozásában értékelte saját munkáját.

Igen Nem (magyarázat)

A 2.7.3 Az igazgatóság / igazgatótanács hatáskörébe tartozik a menedzsment teljesítményének ellenőrzése és javadalmazásának megállapítása.

Igen Nem (magyarázat)

A menedzsment tagokat illető, a szokásostól eltérő juttatások kereteit és ezek változásait a közgyűlés külön napirendi pontban hagyta jóvá.

Igen Nem (magyarázat)

A 2.7.4 A részvény alapú javadalmazási konstrukciók elveit a közgyűlés jóváhagyta.

Igen Nem (magyarázat)

A részvény alapú javadalmazási konstrukciókkal kapcsolatos közgyűlési döntést megelőzően a részvényesek részletes tájékoztatást kaptak (legalább a 2.7.4 pontban foglaltak szerint)

Igen Nem (magyarázat)

A 2.7.7 A Társaság a Javadalmazási nyilatkozatot elkészítette, és a közgyűlés elé terjesztette.

Igen Nem (magyarázat)

A Javadalmazási nyilatkozat tartalmazza az igazgatóság / igazgatótanács, a felügyelő bizottság, és a menedzsment egyes tagjainak díjazását.

Igen Nem (magyarázat)

A 2.8.1 Az igazgatóság / igazgatótanács, vagy az általa működtetett bizottság felelős a Társaság teljes kockázatkezelésének felügyeletéért és irányításáért.

Igen Nem (magyarázat)

Az igazgatóság / igazgatótanács meghatározott rendszerességgel tájékozódik a kockázatkezelési eljárások hatékonyságáról.

Igen Nem (magyarázat)

Az igazgatóság / igazgatótanács megtette a szükséges lépéseket a főbb kockázati területek azonosítása érdekében.

Igen Nem (magyarázat)

A 2.8.3 Az igazgatóság / igazgatótanács megfogalmazta a belső kontrollok rendszerével kapcsolatos elveket.

Igen **Nem** (A belső kontrollok közül a kockázatkezelési stratégiát és elveket az Igazgatóság, míg a független belső ellenőrzés rendszerével kapcsolatos elveket, a belső ellenőrzési stratégiát a Felügyelő Bizottság fogadta el, a Hpt.-vel összhangban.)

A belső kontrollok menedzsment által kialakított rendszere biztosítja a Társaság tevékenységét érintő kockázatok kezelését, a Társaság célkitűzéseinek elérését.

Igen Nem (magyarázat)

A 2.8.4 A belső kontrollok rendszerének kialakításánál az igazgatóság / igazgatótanács figyelembe vette a 2.8.4 pontokban szereplő szempontokat.

Igen **Nem** (A belső kontrollok rendszerének kialakítása megoszlik az Igazgatóság, a Felügyelő Bizottság és e két testület felhatalmazása alapján a menedzsment között. E feladataikat a testületek és a menedzsment saját hatáskörükben a 2.8.4. pontban szereplő szempontokkal összhangban végezték el.)

A 2.8.5 A menedzsment feladata és felelőssége a belső kontrollok rendszerének kialakítása és fenntartása.

Igen **Nem** (Az állítás részben igaz a Társaságra, mivel a kockázatkezelés – ideértve a hitelezési kockázatok, működési kockázatok, piaci kockázatok stb. – és a compliance funkció kialakítása és fenntartása a menedzsment feladata, míg a független belső ellenőrzési rendszer kialakítása és fenntartása a Hpt. alapján a Felügyelő Bizottság feladata.)

A 2.8.6 A Társaság kialakított egy független belső ellenőrzési funkciót, mely az audit bizottságnak/felügyelő bizottságnak tartozik beszámolási kötelezettséggel.

Igen Nem (A belső ellenőrzés a Felügyelő Bizottságnak tartozik beszámolási kötelezettséggel. A Társaságnál az audit bizottság és a Felügyelő Bizottság tagjai ugyanazon személyek voltak a 2015. évben.)

A belső audit csoport legalább egyszer beszámolt az audit bizottságnak/felügyelő bizottságnak a kockázatkezelés, a belső kontroll mechanizmusok és a társaságirányítási funkciók működéséről.

Igen **Nem** (A Társaságnál „belső audit csoport” elnevezésű szervezeti egység nem működik. A független belső ellenőrzési szervezet rendszeresen beszámolt a Felügyelő Bizottságnak a kockázatkezelés, a belső kontroll mechanizmusok és a társaságirányítási funkciók működéséről.)

A 2.8.7 A belső ellenőrzési tevékenységet az audit bizottság/felügyelő bizottság megbízása alapján a belső ellenőrzés hajtja végre.

Igen **Nem** (Lásd a 2.8.5 pont szerinti magyarázatot.)

A belső ellenőrzés szervezetenként elkülönül az operatív vezetést végző menedzsmenttől.

Igen Nem (magyarázat)

A 2.8.8 A belső audit tervet az audit bizottság javaslata alapján az igazgatóság / igazgatótanács (felügyelő bizottság) hagyta jóvá.

Igen **Nem** (A Társaságnál az éves belső ellenőrzési tervet a független belső ellenőrzési szervezet javaslatára a Felügyelő Bizottság hagyta jóvá – a Felügyelő Bizottság tagjai azonban egyben az audit bizottság tagjai is.)

A 2.8.9 Az igazgatóság / igazgatótanács elkészítette jelentését a részvényesek számára a belső kontrollok működéséről.

Igen Nem (magyarázat)

Az igazgatóság / igazgatótanács kidolgozta a belső kontrollok működéséről készített jelentések fogadásával, feldolgozásával, és saját jelentésének elkészítésével kapcsolatos eljárásait.

Igen **Nem** (Az Igazgatóság a belső kontrollok közül a kockázatkezelés, kockázatellenőrzés és a megfelelőség biztosítási funkció működését kíséri figyelemmel, illetve számoltatja be a jogszabályban, illetve a felügyeleti határozatokban/ajánlásokban meghatározott rendszerességgel ezen területeket. A független belső ellenőrzés működését a Hpt. alapján a Felügyelő Bizottság kíséri figyelemmel. Az Igazgatóság évente a Felelős Társaságirányítási Jelentésében mutatja be a belső kontrollok működését.)

A 2.8.11 Az igazgatóság / igazgatótanács beazonosította a belső kontrollok rendszerének lényeges hiányosságát, s felülvizsgálta és átvértékelte az ezzel kapcsolatos tevékenységeket.

Igen **Nem** (Az Igazgatóság 2015-ben nem állapított meg lényeges hiányosságot a belső kontrollok rendszerét illetően.)

A 2.9.2 Az igazgatóság / igazgatótanács, a felügyelő bizottság és az audit bizottság minden esetben értesítést kapott arról, ha a könyvvizsgálónak adott megbízás jellegénél fogva jelentős ráfordítást jelenthet, érdekütközést idézhet elő, vagy bármilyen más módon lényeges hatással lehet az üzletmenetre.

Igen **Nem** (A Társaság könyvvizsgálója 2015-ben nem kapott olyan megbízást a Társaságtól, amely jelentős ráfordítást jelenthet, érdekütközést idézhet elő, vagy bármilyen más módon lényeges hatással lehet az üzletmenetre.)

A 2.9.3 Az igazgatóság / igazgatótanács tájékoztatta a felügyelő bizottságot arról, hogy a Társaság működését lényegesen befolyásoló eseménnyel kapcsolatban bízta meg a könyvvizsgálót ellátó gazdálkodó szervezetet, illetve külső szakértőt.

Igen **Nem** (A Társaság könyvvizsgálója 2015-ben nem kapott az Igazgatóságtól a Társaság működését lényegesen befolyásoló megbízást.)

Az igazgatóság / igazgatótanács határozatában előzetesen rögzítette, hogy milyen események tekinthetők olyannak, mely jelentősen befolyásolják a Társaság működését.

Igen **Nem** (Az Igazgatóság a vonatkozó jogszabályban, a 24/2008. (VIII.15.) PM rendelet 4. számú mellékletében felsorolt eseteket tekinti olyan eseményeknek, amelyeknek megfelelő esemény – az adott események egyedi vizsgálata alapján – a Társaság működését jelentősen befolyásoló eseménynek minősülhet.)

A 3.1.6 A Társaság honlapján nyilvánosságra hozta az audit bizottságra delegált feladatokat, a bizottságok célkitűzéseit, ügyrendjét, összetételét (a tagok nevének, rövid életrajzának és kinevezése idejének feltüntetésével).

Igen **Nem** (A Társaságnál 2015-ben elkülönülten nem működtek bizottságok, azok feladatait az Igazgatóság, illetve a Hpt. alapján a Felügyelő Bizottság látta el. Ugyanakkor a 2014. évi rendes közgyűlés által létrehozott és megválasztott Audit Bizottság feladatait a Társaság közzétett Alapszabálya részletesen tartalmazza, valamint az Audit Bizottság tagjainak neve, életrajza és megválasztásának ideje – tekintettel arra, hogy a Felügyelő Bizottság tagjai is – a Társaság honlapján nyilvánosan elérhetők.)

A 3.1.6.1 A Társaság honlapján nyilvánosságra hozta a jelölőbizottságra delegált feladatokat, a bizottságok célkitűzéseit, ügyrendjét, összetételét (a tagok nevének, rövid életrajzának és kinevezése idejének feltüntetésével).

Igen **Nem** (A Társaságnál 2015-ben elkülönülten nem működtek bizottságok, azok feladatait az Igazgatóság, illetve a Hpt. alapján a Felügyelő Bizottság látta el.)

A 3.1.6.2 A Társaság honlapján nyilvánosságra hozta a javadalmazási bizottságra delegált feladatokat, a bizottságok célkitűzéseit, ügyrendjét, összetételét (a tagok nevének, rövid életrajzának és kinevezése idejének feltüntetésével).

Igen **Nem** (A Társaságnál 2015-ben elkülönülten nem működtek bizottságok, azok feladatait az Igazgatóság, illetve a Hpt. alapján a Felügyelő Bizottság látta el.)

A 3.2.1 Az audit bizottság/felügyelő bizottság felügyelte a kockázatkezelés hatékonyságát, a belső kontroll rendszer működését és a belső ellenőrzés tevékenységét is.

Igen Nem

A 3.2.3 Az audit bizottság/felügyelő bizottság pontos és részletes tájékoztatást kapott a belső ellenőr és a független könyvvizsgáló munkaprogramjáról; s megkapta a könyvvizsgáló könyvvizsgálat során feltárt problémákra vonatkozó beszámolóját.

Igen Nem (A Társaságnál az audit bizottságával megegyező személyi összetételű Felügyelő Bizottság pontos és részletes tájékoztatást kapott a belső ellenőr munkaprogramjáról, és megkapta a könyvvizsgáló könyvvizsgálat során feltárt problémákra vonatkozó beszámolóját.)

A 3.2.4 Az audit bizottság/felügyelő bizottság az új könyvvizsgáló jelöltől bekérte a 3.2.4 szerinti feltáró nyilatkozatot.

Igen Nem (A Társaságnál az audit bizottságával megegyező személyi összetételű Felügyelő Bizottság bekérte az új könyvvizsgáló jelöltől a 3.2.4 szerinti feltáró nyilatkozatot.)

A 3.3.1 A Társaságnál jelölőbizottság működik.

Igen **Nem** (A Társaságnál elkülönült jelölőbizottság 2015-ben nem működött, feladatait az Igazgatóság látta el.)

A 3.3.2 A jelölőbizottság gondoskodott a személyi változások előkészítéséről.

Igen **Nem** (A Társaságnál elkülönült jelölőbizottság 2015-ben nem működött, feladatait az Igazgatóság látta el. Az Igazgatóság gondoskodott a személyi változások előkészítéséről.)

A jelölőbizottság áttekintette a menedzsment tagok kiválasztására és kinevezésére vonatkozó eljárásokat.

Igen **Nem** (A Társaságnál elkülönült jelölőbizottság 2015-ben nem működött, feladatait az Igazgatóság látta el. A menedzsment tagok kiválasztása és kinevezése az Igazgatóság hatáskörébe tartozik, amely ezen feladatát a Hpt. vonatkozó rendelkezései és a PSZÁF 4/2007. (X.31.) számú ajánlása alapján látja el.)

A jelölőbizottság értékelt a testületi és menedzsment tagok tevékenységét.

Igen **Nem** (A Társaságnál elkülönült jelölőbizottság 2015-ben nem működött, feladatait az Igazgatóság látta el. Az Igazgatóság évente értékeli saját, illetve a menedzsment tevékenységét, így 2015-ben is ekként járt el.)

A jelölőbizottság megvizsgálta a testületi tagok jelölésére vonatkozó összes olyan javaslatot, melyet a részvényesek, vagy az igazgatóság / igazgatótanács terjesztett elő.

Igen **Nem** (A Társaságnál elkülönült jelölőbizottság 2015-ben nem működött, feladatait az Igazgatóság látta el.)

A 3.4.1 A Társaságnál javadalmazási bizottság működik.

Igen **Nem** (A Hpt. rendelkezése alapján a Társaság javadalmazási bizottság felállítására nem köteles. A Társaságnál elkülönült javadalmazási bizottság 2015-ben nem működött, feladatait az Igazgatóság látta el.)

A 3.4.2 A javadalmazási bizottság a testületek és a menedzsment javadalmazásának rendszerére (díjazás egyéni szintje, struktúrája) tett javaslatot, illetve végzi ennek ellenőrzését.

Igen **Nem** (A Társaságnál elkülönült javadalmazási bizottság 2015-ben nem működött, feladatait az Igazgatóság látta el. Az Igazgatóság a testületek díjazására tett javaslatot a Közgyűlés számára, illetve a menedzsment díjazásának struktúráját kialakította és jóváhagyta.)

A 3.4.3 A menedzsment javadalmazását a javadalmazási bizottság javaslata alapján az igazgatóság / igazgatótanács hagyta jóvá.

Igen **Nem** (A Társaságnál elkülönült javadalmazási bizottság 2015-ben nem működött, feladatait az Igazgatóság látta el. A menedzsment javadalmazását az Igazgatóság állapította meg a közgyűlés által elfogadott Javadalmazási Irányelvek keretei között.)

Az igazgatóság / igazgatótanács javadalmazását a javadalmazási bizottság javaslata alapján a közgyűlés hagyta jóvá.

Igen **Nem** (A Társaságnál elkülönült javadalmazási bizottság 2015-ben nem működött, feladatait az Igazgatóság látta el. Az Igazgatóság tagjainak javadalmazását az Igazgatóság javaslata alapján a közgyűlés állapította meg.)

A javadalmazási bizottság a részvényopciók, költségtérítések, egyéb juttatások rendszerét is ellenőrizte.

Igen **Nem** (A Társaságnál elkülönült javadalmazási bizottság 2015-ben nem működött, feladatait az Igazgatóság látta el. A Társaságnál bevezetett Vezetői Részvényopciós Program 2015. évi teljesülését a Felügyelő Bizottság a soron következő évben értékelte, és erről beszámolt(t) a Közgyűlésnek.)

A 3.4.4 A javadalmazási bizottság javaslatokat fogalmazott meg a javadalmazási elvekre vonatkozóan.

Igen **Nem** (A Társaságnál elkülönült javadalmazási bizottság 2015-ben nem működött, feladatait az Igazgatóság látta el.)

A 3.4.4.1 A javadalmazási bizottság javaslatokat fogalmazott meg az egyes személyek javadalmazására vonatkozóan.

Igen **Nem** (A Társaságnál elkülönült javadalmazási bizottság 2015-ben nem működött, feladatait az Igazgatóság látta el. A 2014-ben módosított javadalmazási irányelvek alapján – a Hpt. vonatkozó rendelkezéseivel összhangban – az ún. anyagi ösztönzési rendszer 2015. évre vonatkozó módosítását a menedzsment javaslatára a Felügyelő Bizottság fogadta el.)

A 3.4.4.2 A javadalmazási bizottság áttekintette a menedzsment tagokkal kötött szerződések feltételeit.

Igen **Nem** (A Társaságnál elkülönült javadalmazási bizottság 2015-ben nem működött, feladatait az Igazgatóság látta el. Az Igazgatóság – a menedzsment tagjai feletti munkáltatói jogokat gyakorló testületként, az Igazgatóság elnöke útján – figyelemmel kíséri a menedzsment tagokkal kötött szerződések feltételeit.)

A 3.4.4.3 A javadalmazási bizottság ellenőrizte, hogy a Társaság eleget tett-e a javadalmazási kérdéseket érintő tájékoztatási kötelezettségeknek.

Igen **Nem** (A Társaságnál elkülönült javadalmazási bizottság 2015-ben nem működött, feladatait az Igazgatóság látta el. Az Igazgatóság a menedzsment útján ellenőrizte, hogy a Társaság 2015-ben is közzétette honlapján a Javadalmazási Irányelveket.)

A 3.4.7 A javadalmazási bizottsági tagok többsége független.

Igen **Nem** (A Társaságnál elkülönült javadalmazási bizottság 2015-ben nem működött, feladatait az Igazgatóság látta el. Az Igazgatóság tagjainak többsége független.)

A 3.5.1 Az igazgatóság / igazgatótanács nyilvánosságra hozta indokait a javadalmazási és a jelölőbizottság összevonásával kapcsolatban.

Igen **Nem** (A Társaságnál elkülönült javadalmazási, illetve jelölőbizottság nem működött 2015-ben, feladatait az Igazgatóság látta el.)

A 3.5.2 Az igazgatóság / igazgatótanács végezte el a jelölőbizottság feladatait, s ennek indokairól tájékoztatást adott ki.

Igen **Nem** (A Társaságnál a jelölőbizottság feladatait 2015-ben az Igazgatóság látta el. Ennek indokairól az Igazgatóság a közgyűlésen részvényesi kérdés esetén tájékoztatást ad.)

A 3.5.2.1 Az igazgatóság / igazgatótanács végezte el a javadalmazási bizottság feladatait, s ennek indokairól tájékoztatást adott ki.

Igen **Nem** (A Társaságnál a javadalmazási bizottság feladatait 2015-ben az Igazgatóság látta el. A Hpt. 117-121.§ (6) bekezdése alapján a Társaság javadalmazási bizottság felállítására nem köteles.)

A 4.1.1 Az igazgatóság / igazgatótanács a Társaság nyilvánosságra hozatali irányelveiben meghatározta azokat az alapelveket és eljárásokat, amelyek biztosítják, hogy minden, a Társaságot érintő, illetve a Társaság értékpapírjainak árfolyamára hatást gyakorló jelentős információ pontosan, hiánytalanul és időben közzétételre kerüljön, hozzáférhető legyen.

Igen Nem (magyarázat)

A 4.1.2 Az információ szolgáltatás során a Társaság biztosította, hogy minden részvényes, piaci szereplő azonos elbánás alá esik.

Igen Nem

A 4.1.3 A Társaság nyilvánosságra hozatali irányelveiben kitér az elektronikus, internetes közzététel eljárásaira.

Igen Nem (magyarázat)

A Társaság honlapját a nyilvánosságra hozatali szempontok, és a befektetők tájékoztatását szem előtt tartva alakítja ki.

Igen Nem (magyarázat)

A 4.1.4 Az igazgatóság / igazgatótanács felmérte a nyilvánosságra hozatali folyamatok hatékonyságát.

Igen **Nem** (Az Igazgatóság meghatározta a nyilvánosságra hozatali irányelveit és a menedzsment útján figyelmet fordít a betartásukra.)

A 4.1.5 A Társaság honlapján közzétette társasági eseménynaptárát.

Igen Nem (magyarázat)

A 4.1.6 A Társaság az éves jelentésében és honlapján tájékoztatta a nyilvánosságot stratégiai céljairól, a fő tevékenységével, üzleti etikával, az egyéb érintett felekkel kapcsolatos irányelveiről is.

Igen Nem (magyarázat)

A 4.1.8 Az igazgatóság / igazgatótanács az éves jelentésben nyilatkozott arról, hogy az éves pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatával megbízott könyvvizsgáló gazdasági szervezet milyen jellegű, és nagyságrendű egyéb megbízást kapott a Társaságtól, illetve annak leányvállalatától.

Igen Nem

A 4.1.9 A Társaság éves jelentésében, illetve honlapján nyilvánosságra hozza az igazgatóság / igazgatótanács, felügyelő bizottság és a menedzsment tagjainak szakmai pályafutásáról szóló információkat.

Igen Nem (magyarázat)

A 4.1.10 A Társaság tájékoztatást adott az igazgatóság / igazgatótanács, felügyelő bizottság belső szervezetéről, működéséről.

Igen Nem

A 4.1.10.1 A Társaság tájékoztatást adott az igazgatóság / igazgatótanács, menedzsment munkájának, valamint az egyes tagok értékelésekor figyelembe vett szempontokról.

Igen **Nem** (Az értékelési szempontokról a Társaság az évi rendes közgyűlésen részvényesi kérdésre tájékoztatást ad.)

A 4.1.11 A Társaság az éves jelentésében, illetve honlapján a javadalmazási nyilatkozatban tájékoztatta a nyilvánosságot az alkalmazott javadalmazási irányelvekről, azon belül az igazgatóság / igazgatótanács, felügyelő bizottság és a menedzsment tagjainak díjazásáról, javadalmazásáról.

Igen Nem (magyarázat)

A 4.1.12 Az igazgatóság / igazgatótanács közzétette a kockázatkezelési irányelveit, melyben kitért a belső kontrollok rendszerére, az alkalmazott kockázatkezelési alapelvekre és alapvető szabályokra, illetve a főbb kockázatok áttekintő ismertetésére.

Igen Nem (magyarázat)

A 4.1.13 A piaci szereplők tájékoztatása érdekében a Társaság évente, az éves jelentés közzétételekor, nyilvánosságra hozza felelős társaságirányítással kapcsolatos jelentését.

Igen Nem (magyarázat)

A 4.1.14 A Társaság honlapján nyilvánosságra hozza a bennfentes személyeknek a Társaság részvényei értékpapír kereskedelmével kapcsolatos irányelveit.

Igen Nem (magyarázat)

A Társaság az igazgatóság / igazgatótanács, felügyelő bizottság, és a menedzsment tagok a Társaság értékpapírjaiban fennálló részesedését, illetve a részvény-alapú ösztönzési rendszerben fennálló érdekelttségét az éves jelentésben és a Társaság honlapján feltüntette.

Igen Nem (magyarázat)

A 4.1.15 A Társaság az éves jelentésben és a Társaság honlapján közzétette az igazgatóság / igazgatótanács tagjainak és a menedzsment bármilyen harmadik féllel való kapcsolatát, amely a Társaság működését befolyásolhatja.

Igen **Nem** (2015-ben nem merült fel ilyen eset.)

Javaslatoknak való megfelelés szintje

A Társaságnak meg kell adnia, hogy az FTA vonatkozó javaslatát alkalmazza-e, avagy sem (Igen / Nem).

J 1.1.3 A Társaságnál befektetői kapcsolattartással foglalkozó szervezeti egység működik.

Igen / Nem

J 1.2.1 A Társaság közzétette honlapján a közgyűlésének lebonyolítására és a részvényes szavazati jogának gyakorlására (kitérve a meghatalmazott útján történő szavazásra) vonatkozó összefoglaló dokumentumát.

Igen / Nem

J 1.2.2 A Társaság Alapszabálya a Társaság honlapján megtekinthető.

Igen / Nem

J 1.2.3 A Társaság honlapján a 1.2.3 pontnak megfelelő (a társasági események fordulónapjára vonatkozó) információkat közzétették.

Igen / Nem

J 1.2.4 A 1.2.4 pont szerinti közgyűlésekkel kapcsolatos információkat, dokumentumokat (meghívó, előterjesztések, határozati javaslatok, határozatok, jegyzőkönyv) a Társaság honlapján nyilvánosságra hozta.

Igen / Nem

J 1.2.5 A Társaság közgyűlését úgy tartotta meg, hogy azzal lehetővé tette a részvényesek minél nagyobb számban való megjelenését.

Igen / Nem

J 1.2.6 A Társaság a kézhezvételt követő öt napon belül, az eredeti közgyűlési meghívó közzétételével megegyező módon közzétette a napirendi pontok kiegészítését.

Igen / Nem

J 1.2.7 A Társaság által alkalmazott szavazási eljárás biztosította a tulajdonosok döntésének egyértelmű, világos és gyors meghatározását.

Igen / Nem

J 1.2.11 A Társaság a részvényesek kérésére elektronikusan is továbbította a közgyűléshez kapcsolódó információkat.

Igen / **Nem** (2015-ben egy részvényes sem kérte a közgyűléshez kapcsolódó információk elektronikus továbbítását.)

J 1.3.1 A közgyűlés elnökének személyét a Társaság közgyűlése a napirendi pontok érdemi tárgyalása előtt elfogadta.

Igen / Nem

J 1.3.2 Az igazgatóság / igazgatótanács és a felügyelő bizottság a közgyűlésen képviseltette magát.

Igen / Nem

J 1.3.3 A Társaság alapszabálya lehetőséget ad arra, hogy a Társaság közgyűlésein az igazgatóság / igazgatótanács elnökének, vagy a Társaság részvényeseinek kezdeményezésére harmadik személy is meghívást kapjon, s a közgyűlésen a kapcsolódó napirend megtárgyalásakor hozzászólási és véleményezési jogot kapjon.

Igen / **Nem**

J 1.3.4 A Társaság nem korlátozta a közgyűlésen résztvevő tulajdonosok felvilágosítást kérő, észrevétel tételi és indítványozási jogát, és ahhoz semmilyen előfeltételt nem támasztott.

Igen (ti. a Társaság nem korlátozta a részvényesi jogok gyakorlását) / Nem

J 1.3.5 A Társaság honlapján három napon belül közzétette azokra a kérdésekre vonatkozó válaszait, melyeket a közgyűlésen nem tudott kielégítően megválaszolni. A Társaság közzétette magyarázatát a válaszok megtagadására vonatkozóan.

Igen / **Nem** (A 2015. évi közgyűlésen valamennyi részvényesi kérdés megválaszolásra került.)

J 1.3.6 A közgyűlés elnöke és a Társaság biztosította, hogy a közgyűlésen felmerülő kérdésekre történő válaszadással a törvényi, valamint tőzsdei előírásokban megfogalmazott tájékoztatási, nyilvánosságra hozatali elvek ne sérüljenek, illetve azok betartásra kerüljenek.

Igen / Nem

J 1.3.7 A közgyűlési döntésekről a Társaság sajtóközleményt jelentetett meg, illetve sajtótájékoztatót tartott.

Igen / Nem

J 1.3.11 Az egyes alapszabály módosításokról a Társaság közgyűlése külön határozatokkal döntött.

Igen / Nem

J 1.3.12 A Társaság a határozatokat, valamint a határozati javaslatok ismertetését, illetve a határozati javaslatokkal kapcsolatos lényeges kérdéseket és válaszokat is tartalmazó közgyűlési jegyzőkönyvét a közgyűlést követő 30 napon belül közzétette.

Igen / Nem

J 1.4.1 A Társaság 10 munkanapon belül kifizette azon részvényesei számára az osztalékot, akik ehhez minden szükséges információt, illetve dokumentumot megadtak.

Igen / **Nem** (2015-ben a Társaság nem fizetett osztalékot részvényeseinek.)

J 1.4.2 A Társaság nyilvánosságra hozta az ellene irányuló felvásárlást megakadályozó megoldásokkal kapcsolatos irányelveit.

Igen / **Nem**

J 2.1.2 Az igazgatóság / igazgatótanács ügyrendje tartalmazza az igazgatóság / igazgatótanács felépítését, az ülések előkészítésével, lebonyolításával és a határozatok megfogalmazásával kapcsolatos teendőket és egyéb, az igazgatóság / igazgatótanács működését érintő kérdéseket.

Igen / Nem

J 2.2.1 A felügyelő bizottság ügyrendjében és munkatervében részletezi a bizottság működését és feladatait, valamint azokat az ügyintézési szabályokat és folyamatokat is, amelyek szerint a felügyelő bizottság eljár.

Igen / Nem

J 2.3.2 A testületi tagok az adott testületi ülést legalább öt nappal megelőzően hozzáfértek az adott ülés előterjesztéseihez.

Igen / **Nem** (a Társaságnál az elfogadott ügyrendeknek megfelelően három munkanappal az ülés előtt kapják meg a testületi tagok az előterjesztéseket)

J 2.3.3 Az ügyrendben szabályozásra kerül a nem testületi tagok testületi ülésen való rendszeres, illetve eseti részvétele.

Igen / Nem

J 2.4.1 Az igazgatóság / igazgatótanács tagjainak megválasztása átlátható módon történt, a jelöltekre vonatkozó információk legalább öt nappal a közgyűlést megelőzően nyilvánosságra kerültek.

Igen / Nem

J 2.4.2 A testületek összetétele, létszáma megfelel a 2.4.2 pontban meghatározott elveknek.

Igen / Nem

J 2.4.3 A Társaság bevezető programjában az újonnan választott nem-operatív testületi tagok megismerhették a Társaság felépítését, működését, illetve a testületi tagként jelentkező feladataikat.

Igen / Nem (A Társaság újonnan választott testületi tagjai az adott testület működésében való részvételük során haladéktalanul megismerhetik ezen körülményeket.)

J 2.5.2 Az elnöki és vezérigazgatói hatáskörök megosztását a Társaság alapidokumentumaiban rögzítették.

Igen / Nem

J 2.5.3 A Társaság tájékoztatást tett közzé arról, hogy az elnöki és vezérigazgatói tisztség kombinálása esetén milyen eszközökkel biztosítja azt, hogy az igazgatóság / igazgatótanács objektívan értékeli a menedzsment tevékenységét.

Igen / **Nem**

J 2.5.6 A Társaság felügyelő bizottságának nincs olyan tagja, aki a jelölését megelőző három évben a Társaság igazgatóságában, illetve menedzsmentjében tisztséget töltött be.

Igen / Nem

J 2.7.5 Az igazgatóság / igazgatótanács, a felügyelő bizottság és a menedzsment javadalmazási rendszerének kialakítása a Társaság, és ezen keresztül a részvényesek stratégiai érdekeit szolgálja.

Igen / Nem

J 2.7.6 A Társaság felügyelő bizottsági tagok esetében fix összegű javadalmazást alkalmaz, s nem alkalmaz részvényárfolyamhoz kötött javadalmazási elemet.

Igen / Nem

J 2.8.2 Az igazgatóság / igazgatótanács a kockázatkezelési alapelveket és alapvető szabályokat a menedzsment azon tagjaival együttműködve dolgozta ki, akik a kockázatkezelési folyamatok megtervezéséért, működtetéséért, ellenőrzéséért, valamint a Társaság napi működésébe történő beépítéséért felelősek.

Igen / Nem

J 2.8.10 A belső kontrollok rendszerének értékelésénél az igazgatóság / igazgatótanács figyelembe vette a 2.8.10 pontban foglalt szempontokat.

Igen / **Nem** (a Társaságnál ez a Felügyelő Bizottság hatásköre)

J 2.8.12 A Társaság könyvvizsgálója felmérte és értékelt a Társaság kockázatkezelési rendszereit, valamint a menedzsment kockázatkezelési tevékenységét, s erre vonatkozó jelentését benyújtotta az audit bizottságnak.

Igen / **Nem** (de a könyvvizsgáló az Igazgatóság valamennyi ülésére meghívást kap, így lehetősége van megismerni és értékelni a Társaság kockázatkezelési rendszereit és a menedzsment kockázatkezelési tevékenységét. Emellett a könyvvizsgáló könyvvizsgálata keretében ellenőrzi a nyilvánosságra hozott információk és adatok tartalmát és értékbeli helyességét, amelyek a kockázatkezelésre, tőkemegfelelésre és javadalmazásra vonatkoznak.

J 2.9.1 Az igazgatóság / igazgatótanács ügyrendje kitér a külső tanácsadó szolgáltatásainak igénybevétele esetén követendő eljárásra.

Igen / **Nem**

J 2.9.1.1 A felügyelő bizottság ügyrendje kitér a külső tanácsadó szolgáltatásainak igénybevétele esetén követendő eljárásra.

Igen / **Nem**

J 2.9.1.2 Az audit bizottság ügyrendje kitér a külső tanácsadó szolgáltatásainak igénybevétele esetén követendő eljárásra.

Igen / **Nem** (Az audit bizottság – melynek tagjai a Felügyelő Bizottság tagjaival azonosak – szükség szerint egyedileg dönt a kérdésben.)

J 2.9.1.3 A jelölőbizottság ügyrendje kitér a külső tanácsadó szolgáltatásainak igénybevétele esetén követendő eljárásra.

Igen / **Nem** (A Társaságnál elkülönült jelölőbizottság 2015-ben nem működött, feladatait az Igazgatóság látta el.)

J 2.9.1.3 A javadalmazási bizottság ügyrendje kitér a külső tanácsadó szolgáltatásainak igénybevétele esetén követendő eljárásra.

Igen / **Nem** (A Társaságnál javadalmazási bizottság nem működik, feladatait az Igazgatóság látja el.)

J 2.9.4 Az igazgatóság / igazgatótanács a közgyűlési napirendi pontokat megtárgyaló üléseire tanácskozási joggal meghívhatja a Társaság könyvvizsgálóját.

Igen / Nem

J 2.9.5 A Társaság belső ellenőrzése együttműködött a könyvvizsgálóval a könyvvizsgálat eredményes végrehajtása érdekében.

Igen / **Nem** (Ezt a jogszabály nem teszi lehetővé.)

J 3.1.2 Az audit bizottság elnöke rendszeresen tájékoztatja az igazgatóságot / igazgatótanácsot a vonatkozó bizottságok egyes üléseiről, és a bizottságok legalább egy jelentést készítettek az ügyvezető testületnek, illetve a felügyelő bizottságnak az adott üzleti évben.

Igen / **Nem** (A Társaságnál audit bizottság 2014-ben, az évi rendes közgyűlésig nem működött, azt követően az audit bizottság összetétele a Felügyelő Bizottság összetételével egyezett meg.)

J 3.1.2.1 A jelölőbizottság elnöke rendszeresen tájékoztatja az igazgatóságot / igazgatótanácsot a vonatkozó bizottságok egyes üléseiről, és a bizottságok legalább egy jelentést készítettek az ügyvezető testületnek, illetve a felügyelő bizottságnak az adott üzleti évben.

Igen / **Nem** (A Társaságnál jelölőbizottság nem működik, feladatait az Igazgatóság látja el.)

J 3.1.2.2 A javadalmazási bizottság elnöke rendszeresen tájékoztatja az igazgatóságot / igazgatótanácsot a vonatkozó bizottságok egyes üléseiről, és a bizottságok legalább egy jelentést készítettek az ügyvezető testületnek, illetve a felügyelő bizottságnak az adott üzleti évben.

Igen / **Nem** (A Társaságnál javadalmazási bizottság nem működik, feladatait az Igazgatóság látja el.)

J 3.1.4 A Társaság bizottságai olyan tagokból állnak fel, akik megfelelő képességgel, szakértelemmel és tapasztalattal rendelkeznek feladataik ellátásához.

Igen / **Nem** (A Társaságnál nincsenek önálló bizottságok. Az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság tagjai megfelelő képességgel, szakértelemmel és tapasztalattal rendelkeznek feladataik ellátásához.)

J 3.1.5 A Társaságnál működő bizottságok ügyrendje tartalmazza a 3.1.5 pontba foglaltakat.

Igen / **Nem** (A Társaságnál 2015-ben elkülönülten nem működtek bizottságok, azok feladatait az Igazgatóság, illetve a Hpt. alapján a Felügyelő Bizottság látta el.)

J 3.2.2 Az audit bizottság/felügyelő bizottság tagjai teljes körű tájékoztatást kaptak a Társaság számviteli, pénzügyi és működési sajátosságairól.

Igen / **Nem** (De az audit bizottsággal személyi összetételében megegyező Felügyelő Bizottság tagjai ezirányú kérése esetén a Társaság minden információt megad a tagok részére.)

J 3.3.3 A jelölőbizottság legalább egy értékelést készített az igazgatóság / igazgatótanács elnöke számára az igazgatóság / igazgatótanács működéséről, illetve az igazgatóság / igazgatótanács egyes tagjainak munkájáról, megfeleléséről az adott üzleti évben.

Igen / **Nem** (A Társaságnál nincsenek önálló bizottságok. Az Igazgatóság értékelte saját tevékenységét, a testület elnöke megfelelő információkkal rendelkezett az egyes tagok tagsági viszonyból eredő tevékenységéről.)

J 3.3.4 A jelölőbizottság tagjainak többsége független.

Igen / **Nem** (A Társaságnál nincsenek önálló bizottságok, azok feladatait az Igazgatóság, illetve a Hpt. alapján a Felügyelő Bizottság látta el a 2015. évben. A jelölőbizottság feladatait ellátó Igazgatóság tagjainak többsége független.)

J 3.3.5 A jelölőbizottság ügyrendje kitér a 3.3.5 pontban foglaltakra.

Igen / **Nem** (A Társaságnál nincsenek önálló bizottságok, azok feladatait az Igazgatóság, illetőleg a Felügyelő Bizottság látja el.)

J 3.4.5 A javadalmazási bizottság gondoskodott a javadalmazási nyilatkozat elkészítéséről.

Igen / **Nem** (A Társaságnál nincsenek önálló bizottságok. Az Igazgatóság ugyanakkor gondoskodott a javadalmazási nyilatkozat elkészítéséről.)

J 3.4.6 A javadalmazási bizottság kizárólagosan az igazgatóság / igazgatótanács nem-operatív tagjaiból áll.

Igen / **Nem** (A Társaságnál nincs javadalmazási bizottság, a feladatokat, illetőleg funkciókat jogszabály felhatalmazása alapján az Igazgatóság, illetőleg a Felügyelő Bizottság látja el.)

J 4.1.4 A Társaság nyilvánosságra hozatali irányelvei legalább az 4.1.4 pontban foglaltakra kiterjednek.

Igen / Nem

Az igazgatóság / igazgatótanács a nyilvánossági folyamatok hatékonyságára vonatkozó vizsgálatának eredményéről az éves jelentésben tájékoztatta a részvényeseket.

Igen / **Nem**

J 4.1.7 A Társaság pénzügyi kimutatásait az IFRS elveknek megfelelően készíti el.

Igen / Nem

J 4.1.16 A Társaság angol nyelven is elkészíti és nyilvánosságra hozza tájékoztatásait.

Igen / Nem