

FHB Jelzálogbank Nyrt.

*AZ EURÓPAI UNIÓ ÁLTAL ELFOGADOTT
NEMZETKÖZI PÉNZÜGYI BESZÁMOLÁSI
STANDARDOK SZERINT KÉSZÍTETT
KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI
KIMUTATÁSOK
A 2017. DECEMBER 31-ÉVEL
ZÁRULT ÉVRŐL*

FHB Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság

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

A 2017. december 31-ével zárult évről

**Az Európai Unió által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok alapján készített
Konzolidált Pénzügyi Kimutatások 2017. december 31.**

Tartalom	Oldal
Független Könyvvizsgálói Jelentés	
Konzolidált Eredménykimutatás	10
Konzolidált Egyéb Átfogó Eredménykimutatás.....	11
Konzolidált Pénzügyi Helyzet Kimutatás	12
Konzolidált Cash Flow Kimutatás	14
Konzolidált Saját tőke-változás Kimutatás.....	16
Megjegyzések a Konzolidált Pénzügyi Kimutatásokhoz.....	17-116

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

ÁLTALÁNOS ADATOK

Az Igazgatóság elnöke

Vida József

Az Igazgatóság külső tagjai

Soltész Gábor Gergő
Mészáros Attila

Az Igazgatóság belső tagjai (a bank vezetése)

Dr. Nagy Gyula László
Tóth Edit Erika

Ügyvezetők

Dr. Nagy Gyula László (Vezérigazgató 2017. április 26-tól)
Tóth Edit Erika (Vezérigazgató-helyettes 2017. április 26-tól)

Nagyrészvényesi kapcsolattartó és társasági ügyekért felelős személy:

Bozzai Rita

Kisrészvényesi kapcsolattartó:

Kappéter Béla

Könyvvizsgálatot végző vállalkozás

Deloitte Kft.

A Bank székhelye, központi iroda

Budapest
Üllői út 48.
1082

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

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

Az FHB Jelzálogbank Nyrt. részvényeseinek

Vélemény

Elvégeztük az FHB Jelzálogbank Nyrt. és leányvállalatai (a „Csoport”) 2017. évi konszolidált pénzügyi kimutatásainak könyvvizsgálatát, amely konszolidált pénzügyi kimutatások a 2017. december 31-i fordulónapra készített konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásból – melyben az eszközök összesen 610.577 millió Ft –, az ezen időponttal végződő üzleti évre vonatkozó konszolidált eredménykimutatásból, konszolidált átfogó jövedelem kimutatásból – melyben a tárgyévi nettó eredmény 8.188 millió Ft veszteség –, konszolidált saját tőke változás kimutatásból és konszolidált cash-flow kimutatásból, valamint a számviteli politika jelentős elemeinek összefoglalását is tartalmazó konszolidált megjegyzésekből állnak.

Véleményünk szerint a mellékelt konszolidált pénzügyi kimutatások megbízható és valós képet adnak a Csoport 2017. december 31-én fennálló konszolidált pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződő üzleti évre vonatkozó konszolidált pénzügyi teljesítményéről és konszolidált cash-flow-iról az Európai Unió által befogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardokkal (az „EU IFRS”) összhangban, valamint azokat minden lényeges szempontból a Magyarországon hatályos, a számvitelről szóló 2000. évi C. törvénynek (a „számviteli törvény”) az EU IFRS-ek szerint konszolidált éves beszámolót készítő gazdálkodókra vonatkozó előírásaival összhangban készítették el.

A vélemény alapja

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

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

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

Kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések

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

Kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdés	A kérdéshez tartozó kapcsolódó könyvvizsgálati eljárások
Hitelkövetelésekre képzett értékvesztés	
<p>(Részletek a Megjegyzések 19. fejezetében)</p> <p>A hitelek nettó értéke 310.632 millió Ft, mely a teljes eszközállomány 51%-át teszi ki (a bruttó érték 329.992 millió Ft), a tárgyévben elszámolt értékvesztés értéke 5.708 millió Ft. Az értékvesztés meghatározása mind a portfólió alapon képzett csoportos értékvesztés modellek kialakítása esetén, mind az egyedi hitelügyletek értékvesztésének meghatározásakor jelentős mértékben a menedzsment szakmai megítélésén és szubjektív feltételezések alkalmazásán alapul. Az értékvesztés kalkulációját befolyásoló jelentős feltételezések többek között a következőkre vonatkoznak:</p> <ul style="list-style-type: none">- a fedezetek értékelése,- a hitelek bedőlésének valószínűsége,- a hitelügyletből származó várható jövőbeli cash-flow-k becslése. <p>A fentiekre tekintettel a hitelek értékvesztésének vizsgálatát kulcsfontosságú könyvvizsgálati területnek tekintettük.</p>	<p>Az általunk végrehajtott könyvvizsgálati eljárások a következőket tartalmazták:</p> <ul style="list-style-type: none">- a hitelek monitoringjával és folyósításával kapcsolatos alapvető belső kontrollok vizsgálata,- a csoportos értékvesztés-modellek kalkulációjának, folyamatának és az alkalmazott módszertanoknak valamint a paramétereknek megértése,- az egyedi hitelügyletek értékvesztésének véletlenszerű mintavétellel történő vizsgálata, beleértve a fedezetek és azok megfelelő értékeltségének vizsgálatát, és a várható cash-flow-k becslésének felülvizsgálatát,- a csoportos értékvesztés-modellek mögöttes feltételezéseinek vizsgálata,- a vállalati hitelek balloon, bullet kondícióinak vizsgálata az egyedi értékvesztésképzés meghatározásában,- a kapcsolódó közzétételek megfelelőségének vizsgálata.

Egyéb információk

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

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

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

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

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

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

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

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

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

A könyvvizsgáló konszolidált pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáért való felelőssége

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

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

Továbbá:

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

- A konszolidált pénzügyi kimutatásokra vonatkozó vélemény nyilvánításához elegendő és megfelelő könyvvizsgálati bizonyítékot szerzünk a Csoporton belüli gazdálkodó egységek vagy üzleti tevékenységek pénzügyi információiról. Felelősek vagyunk a csoportaudit irányításáért, felügyeletéért és elvégzéséért. Továbbra is kizárólagos felelősséggel tartozunk a könyvvizsgálói véleményünkért.

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

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

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

Jelentés egyéb jogi és szabályozói követelményekről

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

A könyvvizsgáló kijelölése és a megbízás időtartama

A 2016. április 28-i közgyűlésen kerültünk megválasztásra az FHB Jelzálogbank Nyrt. könyvvizsgálójának, és megbízásunk 6 éve tart megszakítás nélkül.

A könyvvizsgálói jelentés és az auditbizottsághoz címzett kiegészítő jelentés összhangja

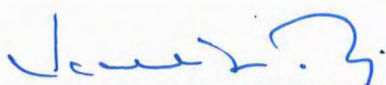
Megerősítjük, hogy a jelen könyvvizsgálói jelentésben foglalt, a konszolidált pénzügyi kimutatásokkal kapcsolatos könyvvizsgálói véleményünk összhangban van az FHB Jelzálogbank Nyrt. auditbizottságához címzett kiegészítő jelentéssel, amelyet 2018. április 5-én adtunk ki az Európai Parlament és a Tanács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

Nem könyvvizsgálati szolgáltatások nyújtása

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

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

Budapest, 2018. április 5.



Horváth Tamás

A Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft. képviselőjeként
illetve mint kamarai tag könyvvizsgáló

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

Kamarai tag könyvvizsgálói tagszám: 003449

Konzolidált Eredménykimutatás a 2017. december 31-ével végződő pénzügyi évre

	Meg- jegy- zés	2017	2016
Kamatbevétel	4	22 684	28 225
Kamatráfordítás	4	-9 839	-16 469
Nettó kamatjövedelem		12 845	11 756
Díj- és jutalékbevétel	5	7 811	8 254
Díj- és jutalék ráfordítás	5	-2 236	-2 187
Díjak és jutalékok eredménye		5 575	6 067
Deviza műveletek eredménye		446	279
Pénzügyi instrumentumok valós érték változásának eredménye	36	85	965
Értékpapírokból származó eredmény		1 390	3 033
Befektetési szolgáltatás nettó eredménye		192	262
Nettó üzleti (trading) eredmény		2 113	4 539
Nettó egyéb működési bevétel	6	1 090	1 619
Nettó egyéb működési ráfordítás	7	-11 528	-7 707
Nettó működési nyereség		10 095	16 274
Hitelezési veszteségek	19	-1 634	-8 047
Működési költségek	8	-17 783	-17 799
Adózás előtti veszteség		-9 322	-9 572
Jövedelemadó	11	-1 889	-5 799
Megszűnő tevékenységből származó eredmény	17	3 023	-131
Tárgyévi veszteség		-8 188	-15 502
Ebből: a Bank tulajdonosaira jutó		-3 949	-11 048
Ebből: a nem ellenőrző részesedésekre jutó		-4 239	-4 454
Egy részvényre jutó eredmény (100 Ft névérték)	32		
<i>Egy részvényre jutó eredmény alapértéke (forint)</i>		-40,74	-102,07
<i>Hígított egy részvényre jutó eredmény (forint)</i>		-40,74	-102,07

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

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

Konzolidált Egyéb Átfogó Eredménykimutatás a 2017. december 31-ével végződő pénzügyi évre

	Meg- jegy- zés	2017	2016
Tárgyévi veszteség		-8 188	-15 502
Egyéb átfogó eredmény			
Az eredménybe utólagosan átsorolandó tételek:			
Cash-flow hedge ügyletek valós érték változása		5	-
Értékesíthető pénzügyi eszközök valós érték változása		721	30
Árfolyam átváltási különbözet		2	-18
Egyéb átfogó eredmény halasztott adó hatás		-65	-1
Időszak egyéb átfogó vesztesége/jövedelme halasztott adóval együtt	12	663	11
Teljes átfogó veszteség/jövedelem		-7 525	-15 491
Ebből: a Bank tulajdonosaira jutó		-3 286	-11 037
a nem ellenőrző részesedésekre jutó		-4 239	-4 454

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

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

Konzolidált Pénzügyi Helyzet Kimutatás 2017. december 31.

	Meg- jegyzés	2017. december 31.	2016. december 31.
Eszközök			
Készpénz		3 135	4 327
Magyar Nemzeti Bankkal szembeni követelések	13	33 165	60 635
Bankközi kihelyezések	14	48 797	70 289
Kereskedési célú értékpapírok	15	46 651	40 734
Értékesíthető pénzügyi eszközök	16	80 198	66 295
Részesedések társult, közös vezetésű vállalatokban	29	-	4 816
Derivatív pénzügyi eszközök	36	410	933
Refinanszírozott jelzáloghitelek	18	76 597	31 423
Hitelek	19	310 632	294 473
Befektetési célú ingatlanok	21	-	780
Tárgyi eszközök	22	2 847	4 942
Goodwill és más immateriális jószág	20,23	1 128	2 042
Halasztott adókövetelés	11	811	3 030
Egyéb eszközök	24	6 206	8 685
Eszközök összesen		610 577	593 404

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

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

Konzolidált Pénzügyi Helyzet Kimutatás 2017. december 31.

	Meg- jegyzés	2017. december 31.	2016. december 31.
Kötelezettségek			
Bankközi felvételek	25	33 983	47 229
Ügyfelek betétei	28	329 253	297 072
Derivatív pénzügyi kötelezettségek	36	1 078	1 579
Kibocsátott értékpapírok	26	176 947	170 283
Eredménnyel szemben valóban értékelt pénzügyi kötelezettségek, kivéve a derivatív ügyleteket	27	7 016	11 991
Pénzügyi lízing kötelezettség		-	3
Nyereségadó fizetési kötelezettség		21	-
Halasztott adókötelezettség	11	-	-
Céltartalékok	30	6 251	1 546
Egyéb kötelezettségek	31	5 696	6 099
Kötelezettségek összesen		560 245	535 802
Részvényesi vagyon			
Jegyzett tőke	32	10 849	10 849
Visszavásárolt saját részvény	32	-207	-207
Felhalmozott nyereség		-2 796	1 613
Egyéb tartalék	32	29 658	28 535
Kisebbségi részesedés	32	12 828	16 812
Részvényesi vagyon összesen		50 332	57 602
Kötelezettségek és részvényesi vagyon összesen		610 577	593 404

Budapest, 2018. április 5.



Dr. Nagy Gyula László
 Vezérigazgató



Tóth Edit Erika
 Vezérigazgató-helyettes

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

Konzolidált Cash Flow Kimutatás a 2017. december 31-ével végződő pénzügyi évre

	Meg- jegyzés	2017	2016
Üzleti tevékenység pénzforgalma			
Nettó veszteség		-8 188	-15 502
Pénzmozgással nem járó tételek nettó eredményt módosító hatásai:			
Értécsökkenés és amortizáció	22,23	409	475
Tárgyi eszközök értékvesztése	22,23	1 035	1 100
Hitelezési veszteségre képzett céltartalék –visszairása / képzés		-1 125	-569
Tárgyi eszköz kivezetésen realizált veszteség		1 609	-7
Immateriális jószág kivezetésen realizált veszteség/nyereség		-28	45
Ügyfélhitelek tőkésített kamata		718	317
Derivatív ügyletek valós érték korrekciója	36	27	-778
Eredménnyel szemben valósan értékelt pénzügyi kötelezettségek, kivéve derivatív ügyletek valós értékre hozás korrekciója		59	-987
Árfolyam átváltási különbözet változása		2	-16
Társult vállalatok részesedés értékének változása	29	-	2 939
Lízing kötelezettség		-3	-9
Működési eszközök változása előtti üzleti veszteség/nyereség		-5 485	-12 992
Működési eszközök csökkenése / -növekedése			
Kereskedési célú értékpapírok		-5 917	11 179
Értékesíthető értékpapírok		-14 518	7 773
Refinanszírozott jelzáloghitelek		-45 174	51 367
Hitelek		-23 135	-5 376
Egyéb eszközök		1 009	4 586
Működési kötelezettségek növekedése / (csökkenése)			
Ügyfélbetétek		32 181	-31 976
Bankközi felvételek		-220 304	-85 290
Egyéb kötelezettségek		1 608	-3 053
Üzleti tevékenységből származó nettó pénzforgalom		-279 735	-63 782

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

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

Konzolidált Cash Flow Kimutatás a 2017. december 31-ével végződő pénzügyi évre

	Meg- jegyzés	2017	2016
Befektetési tevékenység pénzforgalma			
Tárgyi eszköz eladás bevétele		119	35
Tárgyi eszköz és immateriális javak vásárlása		-871	-549
Befektetési tevékenység nettó pénzforgalma		-752	-514
Finanszírozási tevékenység pénzforgalma			
Értékpapír kibocsátás bevétele		73 960	39 248
Kibocsátott értékpapír tőketörlesztés		-72 330	-110 981
Hosszú lejáratú hitel tőketörlesztés		227 796	92 745
Nem-ellenőrző részesedésnek fizetett osztalék		254	-214
Alapvető kölcsönkötvény rendezése		-	-35 225
Finanszírozási tevékenység nettó pénzforgalma		229 680	-14 427
Pénz és pénzhelyettesítők nettó csökkenése, növekedése		-50 807	-78 723
A leányvállalatok és közös vezetésű vállalatok értékesítésének nettó	17	653	-
Pénz és pénzhelyettesítők év eleji állománya		135 251	213 974
Pénz és pénzhelyettesítők év végi állománya		85 097	135 251
Pénz és pénzhelyettesítők összetétele:			
Készpénz		3 135	4 327
Magyar Nemzeti Bankkal szembeni követelések		33 165	60 635
90 napnál korábbi lejáratú bankközi kihelyezések		48 797	70 289
Pénz és pénzhelyettesítők év végi állománya		85 097	135 251
<i>Kiegészítő információk</i>			
Fizetett jövedelemadó		-803	-1 451
Kapott kamatok		23 537	28 759
Fizetett kamatok		-14 304	-19 367

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

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

Konszolidált Saját tőke-változás Kimutatás a 2017. december 31-ével végződő pénzügyi évre

	Megjegyzés	Jegyzett tőke	Vissza-vásárolt saját részvény	Árszió	Általános tartalék	Cash-flow hedge tartalék	Alapvető kölcsön-tőke	Értékesít-hető pü-i eszköz valós érték változása	Árfolyam átváltási tartalék	Felhalmozott eredmény	Kisebbségi tulajdonosra jutó eredmény	Részvényesi vagyon
2016. január 1.		10 849	-207	27 926	-	-	31 749	584	14	16 137	21 480	108 532
Tárgyévi veszteség										-11 048	-4 454	-15 502
Egyéb átfogó eredmény	12							27	-16			11
Alapvető kölcsöntőke (Tier 1) rendezése							-31 749			-3 476		-35 225
Kisebbségi tulajdonos miatti saját tőke változás												-
Osztalék elkülönítése kisebbségi tulajdonosnak											-214	-214
2017. január 1.		10 849	-207	27 926	-	-	-	611	-2	1 613	16 812	57 602
Tárgyévi veszteség										-3 949	-4 239	-8 188
Egyéb átfogó eredmény	12					5		656	2			663
Kisebbségi tulajdonos miatti saját tőke változás												-
Osztalék rendezése kisebbségi tulajdonosnak											255	255
Általános tartalék változás					460					-460		-
2017. december 31.		10 849	-207	27 926	460	5	-	1 267	-	-2 796	12 828	50 332

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

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

1. BANK BEMUTATÁSA

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2015. szeptemberben az FHB Jelzálogbank Nyrt. és a többségi tulajdonában álló FHB Kereskedelmi Bank Zrt. a szövetkezeti hitelintézetek integrációjáról és egyes gazdasági tárgyú jogszabályok módosításáról szóló 2013. évi CXXXV. törvény (Szhiv.) szerinti Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezetének tagjává vált, s egyben a Szövetkezeti Hitelintézetek Garanciakezelő és az ország negyedik legnagyobb bankcsoportjának eleme lett.

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

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

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz

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

Az FHB csoport irányítási feladatait 2017-ig az FHB Jelzálogbank látta el, mint anyavállalat, amelyet 2017-ben a Szövetkezeti Hitelintézeti Integráció stratégiájának megfelelően a Takarékbank vett át.

Az FHB Csoport szatellit pénzügyi vállalkozásai, beleértve az alapkezelést, a lízing és a faktoring szolgáltatást valamint a központi követelésbehajtást az Integráció irányítói feladatait ellátó Takarékbank vette át 2017 decemberében. A Takarékbank 2017 decemberétől ellátja az FHB Csoport ügyfelei részére is a befektetési szolgáltatási funkciót, amelyhez az FHB Kereskedelmi Bank ügynöki támogatást biztosít.

Az FHB Jelzálogbank 2018 második negyedévtől tisztán jelzálogbanki funkciókkal működik tovább, az üzleti, jelzálog alapú hitelezési funkciót az FHB Kereskedelmi Bank folytatja. Ugyanakkor a korábban megkötött hitelszerződéseket portfólióban tartja a lejáratukig.

Az Integráció nagy kereskedelmi bankja a nagyobb városokban és Budapesten a nagybankokkal versenyző, magas presztízsű intézményként reprezentálja a Takarékbank Csoportot, a kisebb településeken a fióki jelenlétét 2017-ben megszüntette.

A Bank 2017. december 31-i konszolidált beszámolóját a Bank 2018. április 5-ei igazgatósági ülése hagyta jóvá, véglegessé a Közgyűlés elfogadó határozatával válik.

2. A FŐBB SZÁMVITELI ALAPELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA

2.1. A beszámoló alapja

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

Nyilatkozat a standardok betartásáról

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

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz**2.2. A számviteli alapelvek változásai****A 2017. január 1-jétől hatályba lépett új és átdolgozott IFRS Standardok hatása a pénzügyi kimutatásokra**

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

- **IAS 7 „Cash flow-k kimutatásai” standard módosításai** – Közzétételi kezdeményezés (az EU által elfogadva 2017 november 6-án, hatályba lép a 2017 január 1-ével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban).
- **IAS 12 “Nyereségadók” standard módosításai** – Halasztott adókövetelések kimutatása a nem realizált veszteségekre (az EU által elfogadva 2017 november 6-án, hatályba lép a 2017 január 1-ével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban).

A fentiekben bemutatott, elfogadott standardok, valamint a meglévő standardok és értelmezések elfogadott módosításai nem vezettek a Csoport számviteli politikájának változásához.

Az IASB által kibocsátott és az EU által elfogadott, de még nem hatályos új és módosított standardok és értelmezések

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

- **IFRS 4 “Biztosítási szerződések” standard módosításai** – IFRS 9 “Pénzügyi instrumentumok” alkalmazása az IFRS 4 “Biztosítási szerződések” standarddal (az EU által elfogadva 2017. november 3-án, hatályba lép a 2018 január 1-ével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IFRS 15 “Vevői szerződésekből származó bevétel” standard pontosításai** (az EU által elfogadva 2017. október 31-én, hatályba lép a 2018 január 1-ével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IFRS 16 “Lízingek”** (az EU által elfogadva 2017. október 31-én, hatályba lép a 2019 január 1-ével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IFRS 9 “Pénzügyi instrumentumok”** (az EU által elfogadva 2016. november 22-én, hatályba lép a 2018. január 1-ével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IFRS 15 “Vevői szerződésekből származó bevétel”** beleértve az IFRS 15 standard módosításait: IFRS 15 Hatálybalépése (az EU által elfogadva 2016. szeptember 22-én, hatályba lép a 2018 január 1-ével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban).

A Csoport a megfelelő hatásvizsgálatok után vizsgálja az IFRS 16 “Lízingek” standard bevezetésének következményeit. Az IFRS 16 átállással kapcsolatos ütemezés lehetővé teszi a bankcsoport számára, hogy a megelőző munkák elvégzése után 2019.01.01-jén át tudjon állni IFRS alapú könyvvizetésre, valamint az áttérést követően magas minőségben tudjon adatot szolgáltatni IFRS 16 alapon.

Az IFRS 9 bevezetésének hatása az 53-as Megjegyzésben kerül bemutatásra.

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

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

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz**Az IFRS-ek 2017. január 1-jén vagy azt követően hatályba lépő, az EU által még nem elfogadott módosításai**

Jelenleg az EU által elfogadott IFRS-ek nem különböznek jelentősen az IASB által elfogadott rendelektől, kivéve az alábbi standardokat, a meglévő standardok és értelmezések módosításait, amelyeket 2017. december 31-el az EU még nem fogadott el:

- **IFRS 17 “Biztosítási szerződések”** (hatályba lép a 2021 január 1-ével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IFRIC 22 “Devizás előlegek értékelése”** (hatályba lép a 2018 január 1-ével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IFRIC 23 “Bizonytalanság a nyereségadók kezelésében”** (hatályba lép a 2019 január 1-ével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IFRS 2 “Részvényalapú kifizetés”** standard módosításai – Részvényalapú kifizetések besorolása és értékelése (hatályba lép a 2018 január 1-ével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **Éves fejlesztések az IFRS-ek 2014-2016-os ciklusához** (IAS 28 standard módosítása hatályba lép a 2017. január 1-ével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban, IFRS 1 standard módosítása hatályba lép a 2018. január 1-ével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IAS 40 “Befektetési célú ingatlan” standard módosításai** – Befektetési célú ingatlanok átruházása (hatályba lép a 2018. január 1-ével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IFRS 9 “Pénzügyi instrumentumok” standard módosításai** – Előtörlesztés jellemzők negatív kompenzációval (hatályba lép a 2019. január 1-ével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IAS 28 “Társult vállalkozásokban lévő befektetések” standard módosításai** – Társult vállalkozásokban lévő hosszú-távú érdekeltségek (hatályba lép a 2019. január 1-ével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban).

A Csoport úgy véli, ezen standardok elfogadása, illetve a meglévő standardok és értelmezések módosítása nem lesz lényeges hatással a Csoport pénzügyi kimutatásaira az első alkalmazás időszakában.

A pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek portfóliójára vonatkozó fedezeti elszámolás még nem került szabályozásra, mivel az EU által nincs még elfogadva a rendelet. A Csoport becslései szerint az IAS 39 “Pénzügyi instrumentumok: megjelenítés és értékelés” standard szerinti fedezeti elszámolás alkalmazása a pénzügyi eszközök és kötelezettségek portfóliójára nem befolyásolná számottevően a Csoport pénzügyi kimutatásait a fordulónapon.

2.3 A konszolidált éves beszámoló pénzneme

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

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

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

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz

2.4 Konszolidáció

A konszolidált éves beszámoló a Bank és leányvállalatai 2017. december 31-i éves beszámolóinak konszolidált adatait tartalmazza.

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

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

A jelentős csoporton belüli tranzakciók és egyenlegek kiszűrésre kerültek.

A Banknak 2016-ban 11 – közvetve, illetve közvetlenül birtokolt, a fiókállalatot is beleértve - leányvállalata volt, 9 közülük magyarországi bejegyzésű, egy fióktelepe van Németországban (FHB Bank Zrt. Niederlassung Frankfurt) és egy Horvátországban (Central European Credit d.d.). Az FHB Csoport 2013-ban megvásárolta a DÜSZ Csoportot és a Diófa Alapkezelő Zrt.-t, valamint megalapította az FHB Kártyaközpont Zrt.-t. Az FHB Csoport növekedése továbbfolytatódott 2014-ben a Magyar Takarékszövetkezeti és Vagyongazdálkodási Zrt, mint társult vállalattal és az ő leányvállalatával Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.-vel. A Magyar Takarékszövetkezeti Banknak 3 leányvállalata és 62 Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete által közösen kontrollált vállalata volt 2016-ban. A közös vezetésű vállalkozások és társult vállalatok equity-módszerrel kerültek konszolidálásra. A szindikátusi szerződés rendelkezései szerint a közös vezetésű vállalatok esetében az irányítás szempontból 50 %-os tényleges befolyás van, a tulajdoni hányadtól függetlenül. 2017 decemberében az FHB Csoport értékesítette szatellit vállalkozásait az integrációt vezető Takarékbanknak, a Magyar Takarékszövetkezeti és Vagyongazdálkodási Zrt. pedig egy külső befektető irányítása alá került. Az FHB Csoport körében maradt leányvállalatokat a lenti tábla tartalmazza.

A Bank leányvállalatai 2017. december 31-én:

Konszolidálásba bevonott társaságok megnevezése	Fő tulajdonos**	Fő tevékenysége	Kapcsolt vállalkozás státusza *
FHB Kereskedelmi Bank Zrt.	FHB Jelzálogbank Nyrt. 51 %-ban	univerzális banki tevékenységek ellátása	L
Magyar Kártya Szolgáltató Zrt.	FHB Kereskedelmi Bank Zrt. 99,18 %-ban	bankkártyákhoz köthető, elektronikus fizetési rendszerekhez kapcsolódó szolgáltatások nyújtása	L

* *kapcsolt vállalat státusza L= leányvállalat.*

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

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

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz**2.5 Kerekítés**

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

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

A Bank a következő pénzügyi eszközökkel rendelkezik:

- Készpénz és készpénz helyettesítők

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

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

- Értékesíthető pénzügyi eszközök

A Bank a következő pénzügyi kötelezettségekkel rendelkezik:

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

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

b) Készpénz és készpénz helyettesítők

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

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

A Bank a kereskedési célú értékpapírokat a konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásban valós értéken mutatja be. A valós érték változása a „Nettó üzleti (trading) eredmény” soron kerül kimutatásra. A kamat- és osztalék bevétele vagy ráfordítása is ezen a soron kerül elszámolásra a szerződéses feltételeknek megfelelően, vagy amikor a Bank jogosulttá válik a kifizetésre. Ide sorolja a Bank azon vásárolt, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírjait, melyeket kereskedési céllal vásárolt, hogy a piaci ár függvényében azokat eladja vagy visszavásárolja rövidtávon.

d) Értékesíthető értékpapírok

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

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

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

e) Refinanszírozott jelzáloghitelek

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

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

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

A refinanszírozott jelzáloghitelek problémamentesek, mert az önálló zálogjog és a különvált zálogjog megvásárlásával a Bank hosszú lejáratú hitelt ad a partner kereskedelmi banknak és az ügyfél kockázatot teljes egészében a partner bank viseli, a Bank csak a partnerbank hitelkockázatának van kitéve. A refinanszírozott jelzáloghiteleket a Bank értékvesztéssel (ha van) csökkentett amortizált bekerülési értéken mutatja be.

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

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

f) Hitelek és előlegek

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

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

g) Átstrukturált hitelek

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

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

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

h) Hitelekre képzett értékvesztés

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

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

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

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

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

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz

Az egyedileg nem jelentős hitelek esetében a hasonló hiteleket tartalmazó csoportokra vonatkozóan a Bank portfólió alapon méri fel és képi meg az értékvesztést, figyelembe véve a hiteltípust, a minősítést, a historikus nem teljesítéseket és a károkat. A hitelek értéke leírásra kerül, ha az adósok elmulasztják teljesíteni a Bankkal szembeni fizetési kötelezettségüket, illetve megfelelő bizonyíték kerül feltárássra jogi eljárás során.

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

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

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

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

i) Lízing

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

A Bank, mint lízingbe vevő

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

Pénzügyi lízing keretében a lízingbe vevő által fizetendő összegek követelésként kerülnek elszámolásra a Csoportnak a lízingügyletben szereplő nettó befektetések értékén. A lízingügyletből származó kötelezettségeket a lízingbevevő a konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásban mutatja ki a pénzügyi lízingből származó kötelezettségek soron.

A Bank, mint lízingbe adó

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

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

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

j) Üzleti kombinációk és goodwill

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

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

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

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

k) Befektetési célú ingatlanok

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

l) Tárgyi eszközök és immateriális javak

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

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

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

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

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

m) Nem pénzügyi eszközök értékvesztése

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

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

n) Derivatívák (származékos ügyletek)

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

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

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

o) Fedezeti ügyletek

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

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

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

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

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(a) kamatbevétel és kamat ráfordításon

(b) deviza műveletek eredményén

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

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

p) Tényleges adó

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

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

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

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

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

r) Besorolás a pénzügyi kötelezettségek közé vagy a saját tőkébe

Pénzügyi kötelezettség bármely olyan kötelezettség, amely:

a) szerződéses kötelmet keletkeztet:

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

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

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

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

s) Amortizáltan értékelt pénzügyi kötelezettségek

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

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

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

t) Valóan értékelt pénzügyi kötelezettségek a derivatívák kivételével

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

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

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

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz

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

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

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

u) Pénzügyi garancia szerződés

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

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

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

v) Pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek kivezetése

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

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

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

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

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz

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

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

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

w) Repo ügyletek

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

x) Céltartalék

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

y) Rövid távú alkalmazotti juttatások

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

z) Hosszú távú alkalmazotti juttatások - Nyugdijak

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

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

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

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz

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

aa) Visszavásárolt saját részvény

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

bb) Részvényalapú kifizetések

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

A részvényben teljesítendő, részvény alapú juttatások ráfordítása a juttatás kiírása közgyűlési elfogadásának napján érvényes valós értéken kerül meghatározásra a 33. Megjegyzésben rögzített módszer használatával az IFRS 2 Részvény alapú kifizetések szabályai alapján. A programban meghatározott és még ki nem adott részvények valós értéke, ráfordításként (egyéb személyi jellegű kifizetések) kerül elszámolásra a saját tőkében külön soron szereplő „Részvényopció miatti tartalékképzés”-sel szemben a megszolgálati időszak alatt. A részvényjuttatás kapcsán elszámolt halmozott ráfordítás a fordulónapig eltelt megszolgálati időn és a Bank legjobb becslésén - a megszolgált részvények darabszámát illetően - alapszik. A piaci feltételek mellett nyújtott saját részvények esetében a Bank az adott piaci feltétel teljesülésétől függetlenül elszámolja az olyan féltől kapott javakat, aki megfelel valamennyi egyéb megszolgálati feltételnek.

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

cc) Bevételek és kiadások

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

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

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

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

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

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz

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

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

dd) Kamattámogatás*Állami kamattámogatás*

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

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

Jelzáloglevél kamattámogatás

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

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

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

Kiegészítő kamattámogatás

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

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

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

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

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

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

ff) Fordulónap utáni események

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

gg) Szegmens információk

A működési szegmens a gazdálkodó egység olyan komponense:

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

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

A Bank a következő tényezőket veszi figyelembe annak meghatározásakor, hogy két vagy több működési szegmens összesíthető-e egyetlen működési szegmensbe: szolgáltatások jellege; szolgáltatások vevőjének típusa vagy csoportja; szolgáltatások nyújtásához alkalmazott módszerek; szabályozó környezet. A Bank minden szegmenst bemutat, amely (külső és belső) bevételhez, eredményhez vagy mérlegfőösszeghez való hozzájárulása lényeges, figyelembe véve az IFRS 8 további lényeges szabályait (52. Megjegyzés). A megállapított működési szegmensek közül a saját hitelezéshez és refinanszírozáshoz tartozó adatok elkülönítetten is bemutatásra kerülnek a mérlegben (18. és 19. Megjegyzés) és az eredménykimutatásban (4. Megjegyzés).

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

hh) Beszámítások

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

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

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

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

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

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

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

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

jj) Pénzügyi eszközök szabályos adás-vételének elszámolása

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

kk) Bankadó

A hitelintézetek, mint pénzügyi szervezetek adóalanyai az államháztartás egyensúlyát javító különadóról és járadékról szóló törvénynek.

2017. évben az adóalap az adó évet megelőző második adóévnek (2015. év), míg a 2016. évben az adóalap az adóalanyok számára a magyar számviteli szabályok alapján 2009. december 31-re készített beszámoló szerinti mérlegfőösszege, amelyet a törvény szerinti tételekkel lehet csökkenteni.

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

2017. évben az FHB Jelzálogbank Nyrt. által megfizetett pénzügyi szervezetek különadójának megfelelő összegű hitelintézeti különadó megfizetésére fog sor kerülni.

2017. évben hitelintézetek járadéka miatt adókötelezettséget már nem kellett teljesíteni.

2.7 Lényeges számviteli becslések és feltételezések

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

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

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

A vállalkozás folytatása

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

Pénzügyi eszközök és források valós értékelése

Amennyiben a pénzügyi eszközök és források valós értékének meghatározása nem aktív piaci ár alapján kerül meghatározásra, valamilyen értékelési modell alkalmazására van szükség. Az értékelési modellek input adatai megfigyelhető piaci adatok, ahol lehetséges. Ahol azonban ez nem lehetséges, ott saját megítélés szükséges a valós érték meghatározásához. (36. Megjegyzés)

Részvény alapú juttatás

A Bank a részvény alapú juttatások valós értékének megállapításakor vizsgálja a lehívási feltételt, a lehívási árat, valamint a forgalmi feltételek és a profitcél teljesülését. (33. Megjegyzés)

Halasztott adó követelés

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

Hitelekre végzett értékvesztés teszt és eredménye

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

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

Eszközök értékvesztése

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

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

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

Befektetési célú ingatlanok piaci értéke

A befektetési célú ingatlant kezdetben bekerülési értéken kell értékelní, figyelembe véve az ügyleti költségeket.

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

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

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz

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

2.8 Átsorolások és hibák

A 2016. évi konszolidált beszámoló mérlegfordulónapja után nem került azonosításra olyan hiba, amely jelentősen befolyásolná a felhasználók beszámoló alapján meghozott döntéseit.

2.9 A jogi környezet változásai és ezek hatása a Csoport beszámolójára

A Magyar Nemzeti Bank (MNB) a lakáshitelek átláthatóságának és összehasonlíthatóságának növelése érdekében létrehozta a fogyasztóbarát lakáshitel minősítést, amelyet bizonyos feltételeknek megfelelő lakáshitelek nyerhetnek el. Az MNB által meghatározott feltételeknek való megfelelést elsőként a Takarékcsoport tagjainak sikerült teljesítenie, az FHB Bank Zrt. 2017.06.23-tól az integráció többi tagja pedig 2017.07.05-én megkapta a minősítést ami alapján értékesítheti a Minősített Fogyasztóbarát Lakáshitelt. A Minősített Fogyasztóbarát Lakáshitel értékesítése folyamatosan növekszik, az FHB Bank Zrt. 2018. januárjában 2 Mrd. forintot meghaladó összegű folyósítást ért el, ami a január havi értékesítés felét tette ki. A szövetkezeti hitelintézetek a minősítés elnyerését követően folyamatosan vezették be az új terméket, az értékesítés felfutását 2018-ra várjuk. Az ügyfelek pozitív visszajelzései alapján megállapítható, hogy az MFL jó irányt képvisel a tudatos hitelezés terén, erősíti a piaci versenyt az átlátható, összehasonlítható hitelfeltételeknek is köszönhetően és az FHB Bank Zrt. valamint az integrált szövetkezeti hitelintézetek meghatározó, illetve egyre növekvő piaci részesedést értek el.

2017. augusztus 1. napjával módosult a szövetkezeti hitelintézetek integrációjáról és egyes gazdasági tárgyú jogszabályok módosításáról szóló 2013. évi CXXXV. törvény. (Szhitv.) A módosítás pontosította az Integráció tagjainak egymáshoz való viszonyát, az Integrációs Szervezet és a Központi Bank szövetkezeti hitelintézetekkel kapcsolatos jog- és feladatköröit. Az Integrációs Szervezet az Integráció legfőbb irányító szerve, amely egyrésztől prudenciális ellenőrzési feladatokat lát el, másrésztől intézményvédelmi tevékenységet végez. Ennek megfelelően a törvény számos jogkört áthelyez az Integrációs Szervezet feladatkörébe, így közvetlenül e szervezet látja el a szövetkezeti hitelintézetek és a Központi Bank tevékenységének ellenőrzését.

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

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

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz

A Központi Bank ezzel szemben - közreműködve az Integrációs Szervezet központi szervi feladatainak ellátásában - egyrészt önálló üzleti irányítási feladatokat végez, másrészt központi banki szolgáltatásokat nyújt a szövetkezeti hitelintézetek számára, feladatköre e funkcióknak megfelelően került szabályozásra, amely így egyértelműen elkülönül az Integrációs Szervezet prudenciális ellenőrzési feladataitól. A törvény modernizálja, illetve átalakítja a szövetkezeti hitelintézetek és a Központi Bank jogszabályoknak és az integrációs céloknak megfelelő működésének biztosítására hivatott szabályrendszert. Ennek keretében a Szhitv.-ből kivezetésre kerül az Integrációs Szervezetből történő kizárás, valamint az Integrációs Szervezeti tagság felfüggesztésének jogintézménye, mint az Integrációs Szervezet által alkalmazható intézkedés. Az Szhitv. részletes rendelkezéseket tartalmaz a szövetkezeti hitelintézeti szektor igényeihez illeszkedő, korszerű, gazdaságosan üzemeltethető, a prudenciális megfelelést is biztosító, valamint az ügyfelek közös kiszolgálását támogató egységes informatikai rendszer kialakítására és működésére vonatkozóan, amelyet az Integrációs Szervezet egyetemleges felelősség mellett működő tagjai vesznek igénybe. Az egységes informatikai rendszer elősegíti az Integrációra is irányadó törvényi követelmények teljesítését, másrészt a közös adatbázis lehetővé teszi az irányító intézmények számára a szektor működésének átfogó ellenőrzését és a kockázatok hatékony felmérését, kezelését. Az egységes informatikai rendszerre 2017. december 31. napjáig történő átállás Szhitv.-ben megfogalmazott törvényi kötelezettségének az FHB Jelzálogbank Nyrt. és az FHB Bank Zrt. eleget tett.

2017. április 1. napján lépett hatályba a hitelintézetek forint lejáratú összhangjának szabályozásáról szóló 20/2015. (VI. 29.) MNB rendelet, amely bevezette jelzáloghitel-finanszírozás megfelelési mutatót. A mutató célja, hogy biztosítsa a bankrendszerben a lakossági jelzáloghitelek jelzáloglevelekkel történő hosszú lejáratú, stabil finanszírozását. Emiatt a 2017. évben megélné a refinanszírozási aktivitás, és a már 11 banki kapcsolattal rendelkező FHB Nyrt. által refinanszírozott hitelállomány év végére 134,972 milliárd forintra nőtt.

3. BECSLÉSEKBE BEKÖVETKEZETT VÁLTOZÁS

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

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz

4. KAMATBEVÉTEL ÉS KAMATRÁFORDÍTÁS

	2017	2016
Kamatbevétel		
Hitelek	17 542	18 979
Refinanszírozott jelzáloghitelek	2 644	4 878
Banktól kapott kamatok	396	1 137
<i>Amortizált bekerülési értéken értékelt eszközök után</i>	20 582	24 994
Kereskedési célú értékpapírok	425	1 615
Értékesíthető értékpapírok	857	1 257
Derivatív pénzügyi eszközökhöz kapcsolódó kamatok	820	359
<i>Valós értéken értékelt eszközök után</i>	2 102	3 231
Összesen	22 684	28 225

Az értékvesztett hitelek vonatkozásában elhatárolt kamat mértéke 36 millió forint (2016: 50 millió forint).

	2017	2016
Kamatráfordítás		
Jelzáloglevelek	6 811	9 673
Banknak fizetett kamatok	46	98
Betétek után fizetett kamatok	1 008	2 369
Kötvények kamatráfordítása	769	2 906
Lízing kamatráfordítása	-	-
<i>Amortizált bekerülési értéken értékelt kötelezettségek után</i>	8 634	15 046
Derivatív pénzügyi kötelezettségekhez kapcsolódó kamatráfordítások	867	949
Jelzáloglevelek	338	474
Kötvények kamatráfordítása	-	-
<i>Valós értéken értékelt kötelezettségek után</i>	1 205	1 423
Összesen	9 839	16 469

2017 során, a hitelek és refinanszírozott jelzáloghitelek kapcsán elszámolt kamatbevétel 2.372 millió Ft állami kamattámogatást (2016: 4.290 millió Ft) tartalmaz.

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

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz

5. DÍJ- ÉS JUTALÉKBEVÉTEL, DÍJ- ÉS JUTALÉKRÁFORDÍTÁS

	2017	2016
Díj- és jutalékbevétel		
Saját folyósítású jelzáloghitelek	566	588
Refinanszírozott jelzáloghitelek*	70	1 097
Lebonyolítási jutalék	168	150
Értékbecslés	84	59
Betét üzletági díj- és jutalékbevétel	3 587	3 375
Ügynöki díj	348	362
Kártya üzletág	1 881	1 525
Befektetési szolgáltatás	301	183
PEK Pénzforgalmi díjak	374	469
Egyéb	432	446
Összesen	7 811	8 254

*Tartalmazza az AXA Bank refinanszírozott hitelének előtörlesztéséhez kapcsolódó egyszeri, 2016-os bevételt.

	2017	2016
Díj- és jutalékráfordingítás		
Befektetési szolgáltatásból	593	847
Ügynöki díj	601	470
Kártya üzletág	779	651
Hitelintézeteknek és elszámolóháznak fizetett díjak	166	204
Egyéb	97	15
Összesen	2 236	2 187

6. NETTÓ EGYÉB MŰKÖDÉSI BEVÉTEL

	2017	2016
Káresemények miatti bevételek, kapott kártérítés	-	426
Készletértékesítés bevétele	9	16
Tárgyi eszköz bérbeadás bevétele	65	71
Kiszámlázott költségtérítések, szolgáltatások	581	588
Előző éveket érintő adóbevétel	160	-
Egyéb bevétel	275	518
Összesen	1 090	1 619

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

Megjegyzések a Konsolidált Pénzügyi Beszámolóhoz

7. NETTÓ EGYÉB MŰKÖDÉSI RÁFORDÍTÁS

	2017	2016
Bankadó (részletezve ld. a) pontban)	3 503	4 154
Egyéb fizetendő adók, járulékok*	820	-
Nem pénzügyi eszközök értékvesztése	1 580	6
Céltartalék várható jövőbeni kötelezettségre (30. Megjegyzés)	3 988	667
Véglegesen átadott pénzeszköz	5	32
Bírság, késedelmi pótlék	72	214
Felügyeleti és egyéb díjak	1 246	1 147
Eszközök értékesítése	35	7
Kártérítés	13	-
Elszámolás és forintosítás eredményhatása	9	633
Egyéb	257	847
Összesen	11 528	7 707

*2017-ben az iparüzési adót és az innovációs járulékot tartalmazza, ezek az adónemek 2016-ban a Konsolidált Eredménykimutatás „Jövedelemadó” sorában kerültek bemutatásra.

a) Bankadó

A bankadó 2017-ben csoporttagonként kifizetett mértékét az alábbi táblázat részletezi:

	2017	2016
FHB Jelzálogbank Nyrt	365	1 144
FHB Kereskedelmi Bank Zrt.*	3 138	3 010
Összesen	3 503	4 154

*Tartalmazza a 2012. évi CXVI. törvény alapján a tranzakciós illeték összegét is.

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz

8. MŰKÖDÉSI KÖLTSÉGEK

	Meg- jegyzés	2017	2016
Bérjellegű költségek	9	7 270	7 031
Reklám, propaganda, hirdetés		438	866
Általános és adminisztratív költségek		1 748	1 760
Bérleti díjak	10	1 136	1 045
Tárgyi eszközök értékcsökkenése	22	273	309
Immateriális javak értékcsökkenése	23	136	124
Tanácsadói díjak		607	748
Fenntartási költségek		5 513	5 254
Egyéb fizetett adók		40	39
Biztosítási díjak		38	27
Információs költségek		178	199
Egyebek		406	397
Összesen		17 783	17 799

9. BÉRJELLEGŰ KÖLTSÉGEK

	2017	2016
Bérek	5 262	4 920
Társadalombiztosítási járulék	1 330	1 495
Egyéb személyi kifizetések	679	616
Összesen	7 270	7 031

Társadalombiztosítási járulékot a munkavállalóknak fizetett bruttó bérek és bérjellegű juttatások után kell fizetnie a Banknak. A munkavállalók teljes munkaidőre átszámított létszáma 811 fő volt a tárgyév végén (2016-ban 908 fő).

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

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz
10. BÉRLETI DÍJAK (OPERATÍV LÍZING)
Nem felmondható operatív lízing szerződések

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

	2017. december 31.	2016. december 31.
	Minimum lízing díjak	Minimum lízing díjak
12 hónapon belül	2 243	2 304
1 és 5 év között	1 414	1 846
5 éven túl	758	775
Összesen	4 415	4 925

	Minimum lízing díjak	Függő bérleti díjak	Albérleti díjak	Összesen
2017-ben felmerült költségek	1 155	-	-16	1 139
2016-ban felmerült költségek	1 108	-	-20	1 088

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

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz
11. JÖVEDELEMADÓ

	2017. december 31.	2016. december 31.
Tárgyidőszaki adófizetési kötelezettség	-	924
Társasági adó	-	112
Helyi iparűzési adó*	-	714
Innovációs járulék*	-	98
Halasztott adó kiadás /(bevétel)	1 889	5 258
Összesen	1 889	6 182

*2017-ben a helyi iparűzési adó és az innovációs járulék az eredménykimutatásban a „Nettó egyéb működési ráfordítás” soron kerül kimutatásra.

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

Az egyes pénzügyi és gazdasági tárgyú törvények módosításáról szóló 2016. évi LXXXII. törvény 11. §-a módosította a társasági adóról és az osztalékadóról szóló 1996. évi LXXXI. törvény 19. §-át, amely az adó mértéket a korábbi 19%-ról 9%-ra módosította. A jogszabály módosítása 2016. december 20-án került kihirdetésre. Ez alapján a Bank a 2017-es és 2016-os halasztott adó számításnál 9%-os kulcsot alkalmazott.

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

	2017. december 31.	2016. december 31.
<i>Adózás előtti eredmény:</i>	-9 322	-9 320
Számított nyereségadó (9%)	-839	-1 771
Iparűzési adó és innovációs járulék	-	812
Iparűzési adó és innovációs járulék adóhatása	-	-155
Magyar adóalap módosító tételek adóhatása	635	3 451
Tőkekonszolidált vállalatokra jutó módosító tétel	-	-46
Leányvállalatok el nem határolt eredménye után	-	3
Halasztott adó kulcs változás hatása	-	4 131
Adóköteles nyereség rendelkezésre állásának csökkenésének hatása	2 220	-
Egyéb módosítás adóhatása	-127	-243
Összesen	1 889	6 182

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

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

Megjegyzések a Konsolidált Pénzügyi Beszámolóhoz
Halasztott adó pozíció

	2017. december 31.				
	Halasztott adókövetelés	Halasztott adókötelezettség	Nettó halasztott adó pozíció	Eredménykimutatás hatás	Tartalékok halasztott adó pozíciója
Hitelfolyósítási díj	25	-	25	-346	-
Derivatív ügyletek	120	-	120	-42	-
Értékvesztés	-120	-	-120	127	-
Függő kamat visszaemelése	-157	-	-157	244	-
Felvásárlás hatása	-38	-	-38	3	-
Veszteség után elhatárolt adóalap	1 264	-	1 264	-2 477	-
Konszolidáció hatása	-269	-	-269	363	-
Értékesíthető értékpapírok	-14	-	-14	27	-65
A külföldi leányvállalatok halasztott adója	-	-	-	212	-
Nettó halasztott adópozíció	811	-	811	-1 889	-65

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

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

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz

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

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

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

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

	2017. december 31.	2016. december 31.
Egyéb átfogó jövedelem		
Cash-flow hedge tartalék	5	-
ebből: valós érték változása	5	-
ebből: átsorolás eredménykimutatásba	-	-
Értékesíthető értékpapírok	721	30
ebből: valós érték változása	614	45
ebből: átsorolás eredménykimutatásba	107	-15
Árfolyam átváltási különbözet	2	-18
Halasztott adó hatás	-65	-1
Összesen	663	11

Az átfogó jövedelemhez kapcsolódó halasztott adó hatás

	2017. december 31.			2016. december 31.		
	Adózás előtt	Adó hatás	Adózott	Adózás előtt	Adó hatás	Adózott
Egyéb átfogó jövedelem						
Cash-flow hedge tartalék	5	-	5	-	-	-
Értékesíthető értékpapír	721	-65	656	30	-3	27
Árfolyam átváltási különbözet	2	-	2	-18	2	-16
Összesen	728	-65	663	12	-1	11

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

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

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz

13. MAGYAR NEMZETI BANKKAL SZEMBENI KÖVETELÉSEK

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

	2017. december 31.	2016. december 31.
Elhelyezett rövid lejáratú betét	28 235	45 252
MNB nostro számla	4 925	15 358
Időszakra elszámolt elhatárolt kamat	5	25
Összesen	33 165	60 635

14. BANKKÖZI KIHELYEZÉSEK

	2017. december 31.	2016. december 31.
Nostro számlák	3 028	3 018
Lekötött betétek	45 768	67 238
Időszakra elszámolt elhatárolt kamat	1	33
Összesen	48 797	70 289

15. KERESKEDÉSI CÉLÚ ÉRTÉKPAPÍROK

	2017. december 31.	2016. december 31.
Államkötvények	28 631	9 598
Kincstárjegyek	3 842	3 996
MFB kötvények	12 271	22 014
Jelzáloglevelek	1 138	602
Befektetési jegyek	-	188
Diákhitel Központ kötvény	97	1 014
MOL Nyrt. vállalati kötvény	-	1 510
Külföldi kibocsátású kötvények	672	1 812
Összesen	46 651	40 734

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

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

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz
16. ÉRTÉKESÍTHETŐ PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK

	2017. december 31.	2016. december 31.
Magyar államkötvények	29 849	11 488
Magyar diszkont kincstárjegyek	16 822	22 148
Belföldi kibocsátású kötvények	16 191	18 235
Jelzáloglevelek	8 799	-
Befektetési jegyek	449	455
Külföldi kibocsátású kötvények	7 857	11 489
Befektetések	231	2 480
Összesen	80 198	66 295

A befektetések 20 millió forint (2016: 20 millió forint) értékben az SZHISZ-ben lévő részesedést, továbbá 30 millió forint (2016: 30 millió forint) értékben Garantiqa-Hitelgarancia Zrt. részvényeket, valamint 1 millió forint (2016: 1 millió forint) értékben SWIFT tagsági részvényeket és 180 millió forint (2016: 130 millió forint) értékben VISA Europe tagsági részvényeket tartalmaznak. A részvények kevesebb, mint 1%-ot képviselnek a társaságokban. A Garantiqa-Hitelgarancia Zrt, valamint az SZHISZ részvények amortizált bekerülési értéken szerepelnek az IAS 39.46 (c)-nek megfelelően.

17. LEÁNYVÁLLALATOK ELADÁSA ÉS VÁSÁRLÁSA
Megvásárolt leányvállalatok

2016-ban és 2017-ben nem került leányvállalat megvásárlásra.

Értékesített leányvállalatok

Az FHB Csoporthoz tartozó vállalkozásokat, beleértve az alapkezelést, a lízing és a faktoring szolgáltatást valamint a központi követelésbehajtást az Integráció irányítói feladatait ellátó Takarékbank vette át 2017 decemberében.

2017 decembere óta a Takarékbank közvetlen irányítása alá tartozik a Diófa Alapkezelő Zrt. (és leányvállalata a Diófa Ingatlankezelő Kft., az Takarékbank Invest Befektetési és Ingatlankezelő Kft. (és leányvállalata: az FHB Lízing Zrt. és közös vezetésű vállalatai: a Díjbeszedő Faktorház Zrt, a Díjbeszedő Informatikai Kft, a Díjnet Zrt., a Magyar Posta Befektetési Szolgáltató Zrt), az FHB Ingatlan Zrt. (és leányvállalata: a Káry-villa Kft.)

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

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

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz

2017. december 31.	Diófa Alapkezelő Zrt. (és leányvállalata: Diófa Ingatlankezelő Kft.)*	FHB Ingatlan Zrt. (és leányvállalata: Káry-villa Kft.)*	Takarék Invest Befektetési és Ingatlankezelő Kft. (és közös vezetésű vállalatai, társult vállalkozásai)*
	Nettó eszközérték	Nettó eszközérték	Nettó eszközérték
<i>Eszközök</i>	2 558	1 233	28 327
Bankközi kihelyezések	434	319	526
Kereskedési célú értékpapírok	-	-	185
Részesedések társult, közös vezetésű vállalatokban	-	-	4 816
Értékesíthető pénzügyi eszközök	-	-	1 088
Hitelek	-	-	19 847
Befektetési célú ingatlanok	-	780	-
Tárgyi eszközök	81	-	13
Goodwill és más immateriális jószág	181	-	-
Halasztott adókövetelés	-	-	56
Egyéb eszközök	1 862	134	1 796
<i>Kötelezettségek</i>	256	970	21 729
Bankközi felvételek	-	700	20 038
Nyereségadó fizetési kötelezettség	-	1	16
Céltartalékok	-	135	74
Egyéb kötelezettségek	256	134	1 601
Nettó eszközérték összesen:	2 302	263	6 598

*Konszolidált adatok

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

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

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz

2017. december 31.	Diófa Alapkezelő Zrt. (és leányvállalata: Diófa Ingatlankezelő Kft.)*	FHB Ingatlan Zrt. (és leányvállalata: Káry- villa Kft.)*	Takarék Invest Befektetési és Ingatlankezelő Kft. (és közös vezetésű vállalatai, társult vállalkozásai)*
	Nettó eszközérték	Nettó eszközérték	Nettó eszközérték
Kapott ellenérték	3 063	407	6 965
ebből: befolyó készpénz (2018. január)	234	-	-
Pénzáramlás			
Eladott pénzegetértékes egyenlege	2 302	263	6 598
Befolyt ellenérték	3 063	407	6 965
Nettó pénzáramlás	761	144	367

*Konszolidált adatok

A megszűnt tevékenységek konszolidált eredménykimutatásban szereplő összevont eredményei az alábbiakban kerülnek részletezésre. A megszűnt tevékenységek bázisidőszaki eredménye és cash-flow-ja újra bemutatásra került annak érdekében, hogy a tárgyidőszakban megszűnt tevékenység adatait is tartalmazzák.

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

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

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz

Tárgyévi eredmények megszűnt tevékenységekből 2017-ben:

2017. december 31.	Diófa Alapkezelő Zrt. (és leányvállalata: Diófa Ingatlankezelő Kft.)*	FHB Ingatlan Zrt. (és leányvállalata: Káry-villa Kft.)*	Takarék Invest Befektetési és Ingatlankezelő Kft. (és társult, illetve közös vezetésű vállalatai)*
	Nettó eszközérték	Nettó eszközérték	Nettó eszközérték
Nettó kamatjövedelem	-	-15	475
Díjak és jutalékok eredménye	2 399	809	55
Nettó működési nyereség	2 543	756	1 434
Adózás előtti eredmény	1 380	-22	525
Jövedelemadó	-126	-11	-228
Tárgyévi eredmény	1 254	-33	297
Megszűnő tevékenység értékesítéséből származó eredmény	995	144	366
Megszűnő tevékenység eredménye	2 249	111	663

*Konszolidált adatok

Tárgyévi eredmények megszűnt tevékenységekből 2016-ban:

2016. december 31.	Diófa Alapkezelő Zrt. (és leányvállalata: Diófa Ingatlankezelő Kft.)*	FHB Ingatlan Zrt. (és leányvállalata: Káry-villa Kft.)*	Takarék Invest Befektetési és Ingatlankezelő Kft. (és közös vezetésű vállalatai, társult vállalkozásai)*
	Nettó eszközérték	Nettó eszközérték	Nettó eszközérték
Nettó kamatjövedelem	5	-23	298
Díjak és jutalékok eredménye	1 584	534	60
Nettó működési nyereség	1 716	642	-88
Adózás előtti eredmény	879	50	-676
Jövedelemadó	-143	-16	-225
Megszűnő tevékenység eredménye	736	34	-901

*Konszolidált adatok

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

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

18. REFINANSZÍROZOTT JELZÁLOGHITELEK

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

A Bank több, magyarországi kereskedelmi bankkal szerződést írt alá a jelzáloghitelek refinanszírozásáról, mellyel a jelzáloglevél kamattámogatású jelzáloghitelek a kereskedelmi bankok teljes bankhálózatánál elérhetővé váltak. Később, az FHB Jelzálogbank piaci kamatozású (nem támogatott) jelzáloghiteleket is refinanszírozott. 2017. évben a refinanszírozott állomány alakulása szempontjából a legjelentősebb esemény a JMM mutató (20/2015 ill. 6/2016. sz MNB rendeletek) április 1.- i bevezetése, melynek köszönhetően igencsak megélné a FHB Jelzálogbank refinanszírozási tevékenysége. Négy új banki partnerrel indult refinanszírozási együttműködés, aminek eredményeképpen a refinanszírozott banki partnerek száma az év végi hét bankról 2017. első negyedév végére tizenegy bankra bővült. Ennek eredményeként az FHB Jelzálogbank refinanszírozott hitelállománya 2017. év végére 134%-kal növekedett. 2017 decemberében a refinanszírozott hitelállomány (az FHB Kereskedelmi Bank refinanszírozott állományával együtt) 134,92 milliárd forintot tett ki. A 2017. december 31-ei egyenleg mögött 31.017 darab egyedi ügylet állt (2016 végén 27.207 darab).

19. HITELEK

	2017. december 31.	2016. december 31.
Ingtatlan vásárlási hitelek	113 034	110 464
Ingtatlan fedezete mellett nyújtott egyéb hitelek	66 584	80 832
Nem ingatlan fedezet mellett nyújtott hitelek	10 330	11 190
Dolgozói hitelek	1 159	1 299
Pénzügyi lízing lakossági ügyfelek részére	0	2 738
Pénzügyi lízing vállalatok részére	0	2 120
Termelőeszköz lízing	0	4 550
Vállalati hitelek	132 731	104 076
Vállalati eszközhitel	0	571
Hitelek, bruttó	323 838	317 840
Fedezeti ügyletek valós érték korrekciója	28	43
<i>Növekedési hitelprogram keretében folyósított hitelek elhatárolt része*</i>	2 768	3 898
Forintosítással kapcsolatos kivezetés	-1 300	-3 784
Elhatárolt kamatok	4 773	8 143
Amortizált bekerülési érték	-115	-3 916
Hitelek összes bruttó értéke	327 224	318 326
Értékvesztés	-16 592	-23 853
Hitelállomány a beszámolóban	310 632	294 473

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

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

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz

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

Az értékvesztésből egyedi minősítés alapján megállapított 13.118 millió Ft (2016: 14.258 millió Ft), portfólió minősítés alapján megállapított 3.473 millió Ft (2016: 9.595 millió Ft).

Hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés változása:

	2017. december 31.	2016. december 31.
Értékvesztés január 1-én	23 853	26 557
Időszakban elszámolt értékvesztés	5 708	10 318
Értékvesztés állomány árfolyamváltozása	-36	-104
Időszak alatti visszaírás	-10 234	-7 919
Forintosítással kapcsolatos kivezetés	-	-1 588
Értékesítés miatti értékvesztés kivezetés	-2 389	-3 411
Megszűnő tevékenység értékesítése miatti értékvesztés kivezetés	-310	-
Értékvesztés időszak végén	16 592	23 853

Az elszámolt hitelezési veszteség összetevői

	2017. december 31.	2016. december 31.
Értékvesztés időszaki változása*	-4 525	2 447
Végtörlesztés miatti veszteségek	34	11
Hitelek leírása	1 149	1 768
Eladott hitelek vesztesége	4 017	3 817
Felmondott hitelek vesztesége	75	94
Mérleg alatti kötelezettségekre képzett céltartalék	884	-90
Hitelezési veszteség	1 634	8 047

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

A nem teljesítő hitelek állománya 2017. december 31-én 22.878 millió Ft (2016. december 31-én: 34.260 millió Ft).

A jelzáloghitel állományon belül, a kölcsönszerződések megkötésekor a legalább öt éves lejáratú hitelek aránya 99,78% (2016-ban 99,04%), mely meghaladja az 1997. évi XXX. törvény 5 § (1) alapján kötelező 80%-ot.

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

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

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz

A jelzáloghitelekéből eredő összes tőkekövetelés állománya nem haladja meg a fedezetül szolgáló ingatlanok hitelnyújtás alapját képező együttes értékének az 1997. évi XXX. törvény 5. § (3) szerinti 70 %-át. Ez az arány 2017. december 31-én 31,02% (2016. december 31-én 29,83%).

2017-ben a Takaréknál Invest Befektetési és Ingatlankezelő Kft. leányvállalataival és közös vezetőségű vállalataival együtt értékesítésre került a Takaréknál, ennek eredményeként a lízing szolgáltatás közvetlenül a Takaréknál irányítása alá tartozik.

Pénzügyi lízing

	2016. december 31.
Bruttó lízingbefektetés	11 642
Minimális lízingfizetések	11 642
Nettó lízingbefektetés	9 325
Meg nem szolgáltat pénzügyi bevétel	2 317
Pénzügyi lízing értékvesztése	-122

A 2016. december 31-én fennálló lízingkövetelések:

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

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

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

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz
20. GOODWILL

	2017. december 31.	2016. december 31.
Bruttó érték		
Nyitó egyenleg	152	152
Növekedés	-	-
Akvizíció során beszerzett	-	-
Megszűnő tevékenység miatti csökkenés	-152	-
Záró egyenleg	-	152
Értékvesztés		
Nyitó egyenleg	-	-
Növekedés	-	-
Záró egyenleg	-	-
Nettó érték	-	152

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

Az Takarékszövetkezet Invest Kft.-hez kapcsolódó 5.183 millió Ft goodwill és 847 millió Ft goodwill értékvesztése a részesedések társult és közös vezetésű vállalatok soron jelent meg a beszámolóban 2016-ban, lásd 29-es Megjegyzés.

21. BEFEKTETÉSI CÉLÚ INGATLANOK

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

	2017. december 31.	2016. december 31.
Bruttó érték		
Nyitó egyenleg	780	780
Növekedés	-	-
Megszűnő tevékenység miatti csökkenés	-780	-
Záró egyenleg	-	780
Érték helyesbítés		
Nyitó egyenleg	-	-
Növekedés	-	-
Csökkenés	-	-
Záró egyenleg	-	-
Nettó érték	-	780

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

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

22. TÁRGYI ESZKÖZÖK 2017. december 31.

	Ingatlan és bérelt ingatlanon végzett beruházás	Irodai berendezés	Összesen
Bruttó érték			
Nyitó egyenleg	7 810	3 840	11 650
Növekedés	178	79	257
Csökkenés	-2 993	-129	-3 122
Megszűnő tevékenység miatti kivezetés	-1 480	-2 400	-3 880
Záró egyenleg	3 515	1 390	4 905
Értékcsökkenés			
Nyitó egyenleg	1 722	3 428	5 150
Éves értékcsökkenés	168	105	273
Megszűnő tevékenység miatti értékcsökkenés	1	25	26
Csökkenés	-263	-60	-323
Megszűnő tevékenység miatti kivezetés	-710	-2 692	-3 402
Záró egyenleg	918	806	1 724
Értékvesztés			
Nyitó egyenleg	1 547	11	1 558
Növekedés*	210	124	334
Csökkenés**	-1 100	-	-1 100
Megszűnő tevékenység miatti értékvesztés kivezetés	-447	-11	-458
Záró egyenleg	210	124	334
Nettó érték	2 387	460	2 847

*A Bank elvégezte az tárgyi eszközök megtérülő értékének becslését. Egy eszköz megtérülő értéke az eszköz értékesítési költségekkel csökkentett valós értéke és használati értéke közül a magasabb. Amikor az eszköz könyv szerinti értéke meghaladja a megtérülő értékét, az eszközre értékvesztés kerül elszámolásra. A tárgyi eszközök tekintetében 2017-ben a fiókhálózati racionalizálás során került elszámolásra értékvesztés, azoknál az eszközöknél, ahol a megtérő érték alacsonyabb volt a könyv szerinti értéknél. Az elszámolt értékvesztés az eredménykimutatásban a „Nettó egyéb működési ráfordítás” soron kerül kimutatásra.

**A Takarékszövetkezet Invest Kft. értékesítette ingatlanját 2017 őszén, a csökkenés tartalmazza az ingatlanhoz kapcsolódó értékvesztés elszámolt értékét.

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

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

Megjegyzések a Konsolidált Pénzügyi Beszámolóhoz

TÁRGYI ESZKÖZÖK 2016. december 31.

	Ingatlan és bérelt ingatlanon végzett beruházás	Irodai berendezés	Összesen
Bruttó érték			
Nyitó egyenleg	7 781	3 702	11 483
Növekedés	29	216	245
Csökkenés	-	-78	-78
Záró egyenleg	7 810	3 840	11 650
Értékcsökkenés			
Nyitó egyenleg	1 534	3 323	4 857
Éves értékcsökkenés	188	153	341
<i>ebből megszűnő tevékenység miatt</i>	-	14	14
Csökkenés	-	-48	-48
Záró egyenleg	1 722	3 428	5 150
Értékvesztés			
Nyitó egyenleg	447	11	458
Növekedés	1 100	-	1 100
Záró egyenleg	1 547	11	1 558
Nettó érték	4 541	401	4 942

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

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

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz
23. IMMATERIÁLIS JAVAK 2017. december 31.

	Szoftverek	Egyéb immateriális javak	Ügynöki együttműködés	Összesen
Bruttó érték				
Nyitó egyenleg	4 005	917	645	5 567
Növekedés	426	7	-	433
Csökkenés	-	-	-	-
Megszűnő tevékenység miatti kivezetés	-1 693	-495	-	-2 188
Záró egyenleg	2 738	429	645	3 812
Értékcsökkenés				
Nyitó egyenleg	2 977	501	199	3 677
Éves értékcsökkenés	81	23	32	136
Megszűnő tevékenység miatti értékcsökkenés	-	15	-	15
Csökkenés	-	-	-	-
Megszűnő tevékenység miatti kivezetés	-1 456	-389	-	-1 845
Záró egyenleg	1 602	150	231	1 983
Értékvesztés				
Nyitó egyenleg	-	-	-	-
Növekedés	579	122	-	701
Felhasználás	-	-	-	-
Záró egyenleg	579	122	-	701
Nettó érték	557	157	414	1 128

Az immateriális javak értékvesztési tesztje során a Bank megvizsgálta az immateriális javakkal kapcsolatosan elkezdett, 2017. december 31-ig még nem aktivált projekteket.

A Bank elvégezte az immateriális javak megtérülési értékének becslését. A Magyar Kártya Szolgáltató Zrt.-esetében a könyv szerinti érték meghaladja a becsült megtérülési értékét, ezért értékvesztés került elszámolásra. Az elszámolt értékvesztés az eredménykimutatásban a „Nettó egyéb működési ráfordítás” soron kerül kimutatásra.

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

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

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

	Szoftverek	Egyéb immateriális javak	Ügynöki együttműködés	Összesen
Bruttó érték				
Nyitó egyenleg	3 787	874	645	5 306
Növekedés	218	43	-	261
Csökkenés	-	-	-	-
Záró egyenleg	4 005	917	645	5 567
Értékcsökkenés				
Nyitó egyenleg	2 909	467	167	3 543
Éves értékcsökkenés	68	34	32	134
<i>ebből megszűnő tevékenység miatt</i>	-	10	-	10
Csökkenés	-	-	-	-
Záró egyenleg	2 977	501	199	3 677
Értékvesztés				
Nyitó egyenleg	-	-	-	-
Növekedés	-	-	-	-
Felhasználás	-	-	-	-
Záró egyenleg	-	-	-	-
Nettó érték	1 028	416	446	1 890

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

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

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz
24. EGYÉB ESZKÖZÖK

	2017. december 31.	2016. december 31.
Aktív időbeli elhatárolások	205	697
Visszaigényelhető adók	313	1 352
Magyar Állammal kapcsolatos elszámolások	149	284
Követelés fejében átvett ingatlan	177	758
Vevőkövetelések	547	710
Adott óvadékok	3 060	3 487
Követelések befektetési szolgáltatásból	10	331
Egyebek	1 745	1 066
Összesen	6 206	8 685

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

25. BANKKÖZI FELVÉTEK

	2017. december 31.	2016. december 31.
Hosszú lejáratú hitelek	22 001	36 149
Rövid lejáratú hitelek	9 120	6 886
Növekedési hitelprogram keretében folyósított hitelek elhatárolt része*	2 861	4 177
Elhatárolt kamatok	1	17
Összesen	33 983	47 229

*Lásd 19. Megjegyzés

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

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

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz

26. KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍROK

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

	2017. december 31.		2016. december 31.	
	Nettó könyv szerinti érték	Névérték	Nettó könyv szerinti érték	Névérték
Tőzsdén nem jegyzett jelzáloglevelek				
Fix kamatozású	16 573	16 449	16 667	16 449
Változó kamatozású	-	-	-	-
Tőzsdén jegyzett jelzáloglevelek				
Fix kamatozású	61 417	56 915	69 956	63 620
Változó kamatozású	86 339	86 513	40 850	40 958
Jelzáloglevelek összesen	164 329	159 877	127 473	121 027
Tőzsdén nem jegyzett kötvények				
Fix kamatozású	1 084	1 078	19 586	19 564
Változó kamatozású	-	-	-	-
Alárendelt kölcsön kötvény	-	-	-	-
Tőzsdén jegyzett kötvények				
Fix kamatozású	7 371	7 261	14 912	14 955
Változó kamatozású	275	275	1 883	1 885
Kötvények összesen	8 730	8 614	36 381	36 404
Elhatárolt kamat (jelzáloglevél)	3 588	-	3 667	-
Elhatárolt kamat (kötvény)	300	-	2 762	-
Kibocsátott értékpapírok összesen	176 947	168 491	170 283	157 431

Jelzáloglevelek

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

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

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

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz

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

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

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

Kötvények

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

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

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

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

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

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

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

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

	2017. december 31.		2016. december 31.	
	Valós érték	Névérték	Valós érték	Névérték
Tőzsdén jegyzett jelzáloglevelek				
Fix kamatozású	7 016	5 893	11 991	10 519
Változó kamatozású	-	-	-	-
Jelzáloglevelek összesen	7 016	5 893	11 991	10 519
Eredménnyel szemben valósan értékelt pénzügyi kötelezettségek, kivéve a derivatív ügyleteket	7 016	5 893	11 991	10 519

A hitelezési kockázat mértéke 2017. december 31-én 68,8 millió Ft (2016. december 31-én 371,6 millió Ft).

28. ÜGYFELEK BETÉTEI

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

	2017. december 31.	2016. december 31.
Látra szóló betét	166 453	139 874
Lekötött betét	162 594	156 604
Elhatárolt kamatok	206	594
Összesen	329 253	297 072

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

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

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

	2017. december 31.	2016. december 31.
Nyitó egyenleg	4 816	7 755
Közös vezetésű vállalatban szerzett részesedés miatti növekedés	-	40
Társult és közös vezetésű vállalatok részesedésének kivezetése*	-4 816	-
Részesedés a társult és közös vezetésű vállalatok eredményéből**	-	-2 979
Záró egyenleg	-	4 816

* A társult és közös vezetésű vállalatok részesedésének kivezetéséből származó csökkenés a Takarékné Invest Befektetési és Ingatlankezelő Kft., illetve társult és közös vezetésű vállalatainak értékesítését tartalmazza.

**2016-ban a társult vállalkozások által fizetett osztalék 3.570 millió Ft.

30. CÉLTARTALÉKOK

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

2017	Kockázati céltartalék	Szerződéses kötelezettségekre képzett céltartalék	Egyéb kötelezettségekre képzett céltartalék	Peres ügyekre képzett céltartalék	Összesen
Nyitó céltartalék	396	211	924	15	1 546
Időszaki növekedés	1 012	4 905	-	31	5 948
Árfolyamváltozás	-733	-61	-278	-4	-1 076
Időszaki alatti kivezetés	-1	-150	-16	-	-167
Záró céltartalék	674	4 905	630	42	6 251

A Bank kockázati céltartalékot a mérlegen kívüli kötelezettségeire képzett 2017-ben. A Bank csatlakozott a Magyar Takarékbank Zrt. által kezdeményezett racionalizációs projekthez, melynek kapcsán 630 millió Ft céltartalék kerül kimutatásra a projekttel kapcsolatosban felmerülő szervezeti változások miatt.

2017-ben a Bank szándékát fejezte ki ez egyes informatikai rendszerek cseréjével kapcsolatban, amelyről az IT szoftvercéget tájékoztatta. A jövőbeni szerződéses kötelezettségekre, amely a felek közötti fennálló szerződés részét képezi, a Bank a céltartalékot képzett 4.605 millió Ft értékben.

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

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

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz

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

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

31. EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK

	2017. december 31.	2016. december 31.
Fizetendő adók	1 424	822
Szállítók	1 253	584
Passzív elhatárolások	914	914
Kötelezettség befektetési szolgáltatásból	44	1 464
Esedékesség előtti hiteltörlesztések	625	625
Egyebek	1 436	1 690
Összesen	5 696	6 099

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

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

32. JEGYZETT TŐKE

2017-ben jelentősen módosult a Társaság tulajdonosi szerkezete. 2017. április 21-én az Allianz Hungária Biztosító Zrt. a részvényeiből értékesített 6.462.005 darabot, így a szavazati joga 0,02%-ra csökkent. 2017. június 22-én a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. nyilvános vételi ajánlatot tett a Bank tulajdonosainak. A tranzakció eredményeként a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. megvásárolt 20.092.211 darab részvényt, ezzel a tulajdoni aránya 40%-ra emelkedett.

2017. december 31-én az FHB Jelzálogbank Nyrt. „A”, „B” és „C” sorozatú részvényekkel rendelkezett. A Társaság döntő tulajdoni hányada (89,61%) belföldi intézményi befektetők kezében van.

A Bank tulajdonosi szerkezete 2017. december 31-én, illetve 2016. december 31-én a következő:

Tulajdonos	2017. december 31.		2016. december 31.	
	Tulajdoni arány %	Részvény db	Tulajdoni arány %	Részvény db
BÉT-re bevezetett „A” sorozatú részvények				
Belföldi intézményi befektetők	50,5	54 735 748	39,0	42 345 991
Külföldi intézményi befektetők	0,1	126 899	10,7	11 597 658
Belföldi magánszemélyek	5,3	5 750 222	5,9	6 435 206
Külföldi magánszemélyek	0,0	39 388	0,0	22 330
Munkavállalók, vezető tisztségviselők	0,0	11 517	0,1	87 963
Államháztartás részét képező tulajdonos	4,5	4 832 225	4,5	4 832 225
Visszavásárolt részvények	0,2	253 601	0,2	253 601
Egyéb	0,2	250 410	0,4	425 036
Részvénytársaság részösszeg	60,8	66 000 010	60,8	66 000 010
BÉT-re bevezetett „B” sorozatú részvények				
Belföldi intézményi/társaság	13,1	14 163 430	13,1	14 163 430
Részvénytársaság részösszeg	13,1	14 163 430	13,1	14 163 430
BÉT-re bevezetett „C” sorozatú részvények				
Belföldi intézményi/társaság	26,1	2 832 686	26,1	2 832 686
Részvénytársaság részösszeg	26,1	2 832 686	26,1	2 832 686
Összesen	100,0	82 996 126	100,0	82 996 126

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

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

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

	2017. december 31.	2016. december 31.
Nettó veszteség	-3 949	-11 048
Általános tartalék változása	-460	-
Felosztható nyereség	-4 409	-11 048
Részvények súlyozott átlaga (db)	108 236 699	108 236 699

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

b) Visszavásárolt saját részvények

	2017. december 31.	2016. december 31.
Nyitó állomány	207	207
Visszavásárlás	-	-
Záró állomány	207	207

c) Egyéb tartalék

	Megjegyzés	2017. december 31.	2016. december 31.
Árszió		27 926	27 926
Általános tartalék	34	460	-
Cash-flow hedge tartalék		5	-
Értékesíthető pénzügyi eszközök valós érték változása	32	1 267	611
Árfolyam átváltási különbözet		-	-2
Egyéb tartalék összesen		29 658	28 535

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

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

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz
d) Értékesíthető pénzügyi eszközök tartaléka

	2017. december 31.	2016. december 31.
Nyitó egyenleg	611	584
Nettó nem realizált eredmény az értékesíthető pénzügyi eszközökön	721	30
Nettó realizált veszteség az értékesíthető pénzügyi eszközökön	-	-
Halasztott adó	-65	-3
Záró egyenleg	1 267	611

e) Nem-ellenőrző részesedés

	2017. december 31.
Nyitó egyenleg	16 812
Nem-ellenőrző részesedésnek fizetett osztalék	255
Nem-ellenőrző részesedésre jutó eredmény	-4 239
Záró egyenleg	12 828

f) Nem-ellenőrző részesedés társaságonként

Leányvállalat megnevezése	Nem-ellenőrző részesedés tulajdoni hányada	Nem-ellenőrző részesedésre jutó tárgyévi eredmény	2016. december 31-ig nem-ellenőrző részesedésre jutó felhalmozott eredmény
FHB Kereskedelmi Bank Zrt.	49%	-4 175	12 832
Diófa Alapkezelő Zrt.*	11%	-112	-
Diófa Ingatlankezelő Kft.*	11%	-	-
Magyar Kártya Szolgáltató Zrt.	1%	48	-4
Összesen	-	-4 239	12 828

*2017. év vége előtt a Diófa Alapkezelő Zrt és Diófa Ingatlankezelő Kft. értékesítésre került a Takarékbanknak.

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

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

33. RÉSZVÉNY ALAPÚ JUTTATÁSOK

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

A részvényjuttatási programhoz kapcsolódó értékek 2016-ban nulla értéket képviseltek, mivel a mutatószámok nem érték el az elvárt küszöbértéket.

2017-ben nem került jóváhagyásra részvényjuttatási program.

34. ÁLTALÁNOS TARTALÉK

A Banknak és a Csoportba tartozó egyéb hitelintézetnek a magyar törvényi előírásoknak megfelelően fel nem osztható általános tartalékot kell képeznie az adózott eredmény 10%-ban. Az általános tartalékban bekövetkezett növekedést a magyar törvényi előírások alapján az eredménytartalékból kell elkülöníteni. A hitelintézetek és a pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 250/2000. (XII. 24.) Korm. rendelet 13.§. (8) szerint negatív adózott eredmény esetén az általános tartalékot fel kell használni. Az általános tartalék összege 2017. december 31-én 460 millió forint, ez megegyezik a tárgyévi adózott eredmény 10%-val (2016. december 31-én nulla forint volt). Az egyéb tartalékok értéke a 32-es Megjegyzésben kerül bemutatásra.

35. FÜGGŐ KÖTELEZETTSÉGEK

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

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

	2017. december 31.	2016. december 31.
Garanciavállalás	5 405	11 649
Hitelszerződés alapján még igénybe vehető keretösszeg	71 046	51 864
Összesen	76 451	63 513

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

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

36. PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK VALÓS ÉRTÉKE

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

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

Amortizált bekerülési érteken kerülnek megjelenítésre a Garantiqa-Hitelgarancia Zrt.-ben, valamint a Szövetkezeti hitelintézetek Integrációs Szervezetében lévő részvények, amelyek értéke 2017. december 31-én 51 millió forint (2016. december 31-én 51 millió forint). A VISA részvények 2017-ben és 2016-ban valós érteken szerepelnek a könyvekben. (2017: 180 millió Ft, 2016: 130 millió Ft).

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

a) Hitelek és refinanszírozott jelzáloghitelek:

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

Az alkalmazott értékelési modell figyelembe veszi:

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

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

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

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

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz

	2017. december 31.		2016. december 31.	
	Bruttó könyv szerinti érték	Valós érték	Bruttó könyv szerinti érték	Valós érték
Refinanszírozott jelzáloghitelek	76 597	80 570	31 423	36 962
Hitelek	327 224	349 820	318 326	357 720

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

b) Amortizált bekerülési értéken nyilvántartott jelzáloglevelek és kötvények valós értéke

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

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

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

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

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

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

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz

	2017. december 31.		2016. december 31.	
	Bruttó érték	Valós érték	Bruttó érték	Valós érték
Tőzsdén nem jegyzett jelzáloglevelek				
Fix kamatozású	17 621	19 281	17 715	20 199
Változó kamatozású	-	-	-	-
Tőzsdén jegyzett jelzáloglevelek				
Fix kamatozású	63 836	68 560	72 505	91 786
Változó kamatozású	86 460	87 125	40 920	70 808
Jelzáloglevelek összesen	167 917	174 966	131 140	182 793
Tőzsdén nem jegyzett kötvények				
Fix kamatozású	1 153	1 165	21 371	25 709
Változó kamatozású	-	-	-	-
Tőzsdén jegyzett kötvények				
Fix kamatozású	7 602	7 930	15 886	25 600
Változó kamatozású	276	276	1 886	3 143
Kötvények összesen	9 030	9 371	39 143	54 452
Kibocsátott értékpapírok valós értéke	176 947	184 337	170 283	237 245

A bruttó könyv szerinti érték tartalmazza az elhatárolt kamatokat is.

c) Egyéb mérlegben szereplő tételek valós értéke

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

d) Derivatív ügyletek valós értéke

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

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

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

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz

	Valós érték		Kötelezettség nominális értéke	
	2017. december 31.	2016. december 31.	2017. december 31.	2016. december 31.
Derivatívák Cash-flow fedezeti ügyletekben				
Cash-flow fedezeti ügyletek pozitív valós értéke	14	3	909	376
ebből: CCIRS	14	3	909	376
Kereskedési swapok				
A kereskedési swap ügyletek pozitív valós értéke	339	867	33 249	83 141
ebből: CCIRS	-	90	-	6 797
ebből: IRS	261	446	21 829	53 354
ebből: FXS	78	331	11 420	22 990
Valós érték fedezeti ügyletek				
Az IRS valós érték fedezeti ügyletek pozitív valós értéke	2	-	620	-
ebből: IRS	2	-	620	-
Opciók				
Opciók pozitív valós értéke	-	6	-	730
Forward ügyletek				
Forward ügyletek pozitív valós értéke	55	57	1 828	5 440
Derivatív pénzügyi eszközök összesen	410	933	36 606	89 687

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

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

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz

	Valós érték		Kötelezettség nominális értéke	
	2017. december 31.	2016. december 31.	2017. december 31.	2016. december 31.
Derivatívák Cash-flow fedezeti ügyletekben				
Cash-flow fedezeti ügyletek negatív valós értéke	-2	-4	545	310
ebből: CCIRS	-2	-4	545	310
Kereskedési swapok				
A kereskedési swap ügyletek negatív valós értéke	-653	-1 277	56 069	45 566
ebből: CCIRS	-	-318	-	6 165
ebből: IRS	-464	-849	42 400	31 764
ebből: FXS	-189	-110	13 669	7 637
Valós érték fedezeti ügyletek				
A valós érték fedezeti ügyletek negatív valós értéke	-375	-115	17 561	7 931
ebből: CCIRS	-	-	-	-
ebből: IRS	-375	-115	17 561	7 931
Opciók				
Opciók negatív valós értéke	-	-6	-	730
Forward ügyletek				
Forward ügyletek negatív valós értéke	-47	-177	6 559	16 274
Derivatív pénzügyi kötelezettségek összesen	-1 078	-1 579	80 735	70 811

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

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

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

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

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz

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

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

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

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

e) Valósérték fedezeti ügyletek

2017. december 31.

Fedezeti ügylet típusa	Fedezett ügylet típusa	Fedezeti ügylet valós értéke	Fedezett ügylet valós értéke	Fedezeti ügylet nyeresége	Fedezett ügylet vesztesége
IRS	ügyfélhitelek	-33	4 497	-28	28
IRS	értékesíthető eszközök	-172	1 772	44	-44

2017-ben a Bank két új derivatív ügyletet minősített valós érték fedezeti ügyletnek (IRS).

2016. december 31.

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

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

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

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

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz

f) Valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós értékének meghatározása

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

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

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

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

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

	2017. december 31.		
	Szint 1	Szint 2	Szint 3
Eszközök			
Kereskedési célú értékpapírok valós értéke	46 651	-	-
Értékesíthető értékpapírok valós értéke	79 748	449	-
Derivatív pénzügyi eszközök	-	396	14
Összes valósan értékelt eszköz	126 399	845	14
Források			
Derivatív pénzügyi kötelezettségek	-	1 076	2
Eredménnyel szemben valósan értékelt pénzügyi kötelezettségek, kivéve a derivatív ügyleteket	-	7 016	-
Összes valósan értékelt forrás	-	8 092	2

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

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

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

37. KOCKÁZATKEZELÉS

a) Áttekintés

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

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

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

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

Az FHB Csoport alapvető értéknek tekintik a prudens kockázatvállalást. Ennek érdekében a kockázatkezelés méri és elemzi a kockázati kitétségeket, az így nyert információkat feldolgozza, kockázatvállalási szabályokat alkot, kockázatkezelési rendszereket működtet.

A kockázatkezelési politika az alábbi fő pillérekön nyugszik:

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

A kitétség alapvetően hitel-, likviditási-, piaci- és működési kockázatok felé jelentkezik.

2017-ben hitelkockázat tekintetében a kitűzött céloknak megfelelően lakossági ügyfélkörben körültekintő új kockázatvállalással, a nemteljesítő állomány erőteljes leépítésével, a vállalati ügyfélkörben pedig kifejezetten magas minőségű portfolióval, alacsony NPL ráta mellett sikerült a hitelállomány növelése. A diverzifikált forrásstruktúra jegyében az FHB Jelzálogbank 2017-ben is több alkalommal vont be forrást értékpapír kibocsátással a tőkepiacokról, amelyek hosszú lejáratú forrásokkal pótolták a lejáró forrásokat.

Az FHB Bank betéteinek állományában a Magyar Posta hálózatában gyűjtött betétek volumene növekvő arányú. A Bank jelentős mennyiségű likvid eszközállományt tartott fenn folyamatosan az év során, főleg állampapírok formájában.

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

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

38. KOCKÁZATKEZELÉSI STRUKTÚRA

Igazgatóság

Az FHB Jelzálogbank és az FHB Kereskedelmi Bank kockázati politikájáért és stratégiájáért a bankok Igazgatóságai a felelősek. A testületek alakítják ki a kockázatkezelés módját meghatározó alapvető keretszabályokat, valamint a módszertanok irányelveit. Az Integrációba való belépést követően az FHB bankok az Integráció kockázati stratégiáját követik, alkalmazzák az egységes kockázatkezelési szabályokat és kockázataikról beszámolnak az Integráció központi szerveinek, a Takarékbanknak és az SZHISZ-nek.

Az Igazgatóságok rendszeres kockázati jelentések alapján értékelik a kockázatkezelési tevékenységet és a kockázatok mértékét. Amennyiben a vállalt kockázatok mértéke nincs összhangban a kockázati stratégiában foglaltakkal, az Igazgatóság intézkedéseket hoz a kockázatok mérséklése céljából.

Felügyelő Bizottság

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

Eszköz-Forrás Bizottság

A Bankok Eszköz-Forrás Bizottsága eszköz–forrás gazdálkodási, kockázatkezelési, likviditáskezelési, valamint árazási kérdésekben hoz döntéseket.

A kockázatkezelési szakterületek fő feladata a prudens működést biztosító követelmények meghatározása, a kockázatvállalás és kockázatkezelés szabályainak kialakítása, a hitel-, a likviditási-, a piaci- működési kockázatok kezelése.

A Treasury szakterületek legfontosabb feladata és felelőssége a hitelintézetek rövid és hosszú távú likviditásának biztosítása, a likviditási-, kamat- és árfolyamkockázat operatív kezelése.

Belső ellenőrzés

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

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

Vagyonellenőr

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

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

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

Kockázatmérési és jelentési rendszer

Az FHB Bankok hitelkockázati kitettsége azon részére vonatkozóan, ahol megfelelő tapasztalati adatok rendelkezésre állnak a kockázatot statisztikai módszerekkel méri. Így statisztikai modellekkel a kitettség döntő részére becsli a várható és a nem várható veszteséget. A veszteséget különböző stressz forgatókönyvek mellett is kalkulálja.

Likviditási-, kamat- és devizaárfolyam kockázat tekintetében a kockázat figyelése és kontrollja alapvetően limitek felállításával történik, amelyek tükrözik a kockázati étvágyat és a piaci környezetet. A Bankok gyűjtik és elemzik a működési kockázati események, veszteségek adatait. A kockázatok mérésének eredményeként a Bankok meghatározzák a kockázatvállalás által indokolt gazdasági tőke mennyiségét. Az Eszköz-Forrás Bizottságok havonta értékelik a hitelkockázati jelentést, áttekintik a likviditási és eszköz-forrás gazdálkodási limitek betartásáról szóló beszámolókat. Negyedévente kerül sor a működési kockázati átfogó jelentés előterjesztésére.

Az Igazgatóságok a kockázati riportokat negyedévente értékelik és a vezetés beszámoltatásán keresztül szakmai kontrollt gyakorolnak a rendszer valamennyi részlemezé felett.

A Felügyelő Bizottságok negyedévente áttekintik a kockázati jelentéseket. Folyamatos ellenőrzési funkciójukat a szakmai irányításuk alatt működő Belső ellenőrzési szakterületek útján valósítják meg.

39. KOCKÁZATCSÖKKENTÉSKamat- és árfolyamkockázat

A kamat- és árfolyamkockázat csökkentésére a Bankok az eszköz-forrás struktúra alakítása - ún. természetes hedge – mellett fedezeti célból derivatív ügyleteket kötnek.

Hitelkockázat

A hitelkockázat annak a kockázata, hogy a Bankot veszteség éri amiatt, hogy adósa, ügyfele, partnere nem teljesíti a Bankkal szembeni szerződéses kötelezettségét.

A hitelkockázat vállalása előtt a Bankok minősítik ügyfeleik, partnereik hitelképességét és besorolják őket adós- illetve partnerminősítési kategóriákba. Kockázatvállalás csak megfelelő minősítésű ügyfelekkel történhet. Az ügyfelek, partnerek hitelminőségét rendszeresen figyelemmel kísérik.

A lakossági termékfejlesztés során sztenderdizált hitelkonstrukciók kialakítása révén a Bank lehetőséget teremtett arra, hogy a hitelkockázatok kezelését egyszerűsítse. A kialakított termékekhez kapcsolódó portfóliókat az ügyfelek magas száma, az egyedi kölcsönök alacsony összege, a diverzifikáció jellemzi, amellyel a Bank csökkenti a portfólió méretéhez viszonyított kockázatot.

A vállalatokkal szembeni kockázatvállalásra egyedi elemzés, döntés alapján kerül sor és a folyamatos monitoring nagy hangsúlyt kap.

Az elfogadható fedezetek körére, értékelésük módjára, a fedezeti arányra vonatkozóan szigorú előírásokat alkalmaznak az FHB Bankok. Az ingatlanok hitelbiztosítéki értékének megállapítását az FHB Jelzálogbank végzi a refinanszírozott hitelállomány tekintetében is.

A partnerbankokkal szembeni kockázatot a Bank és a partnerek közti szerződéses kikötések, valamint a törvényben rögzített refinanszírozott hitelportfólió engedményezése tartja alacsony szinten.

A fedezeti swap ügyletekből származó hitelkockázat a margin számlákon felül jelentkező pozitív valós érték összegére korlátozódik.

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

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

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz
Maximum hitelkockázati kitettség a bruttó kitettség alapján:

	2017. december 31.	2016. december 31.
Magyar Nemzeti Bankkal szembeni követelések	33 165	60 635
Bankközi kihelyezések	48 797	70 289
Kereskedési célú értékpapírok	46 651	40 734
Értékesíthető értékpapírok	80 198	66 295
Részesedések, társult közös vezetésű vállalatokban	-	4 816
Derivatív pénzügyi eszközök valós értéke	410	933
Refinanszírozott jelzáloghitelek	76 597	31 423
Hitelek	323 838	317 840
Egyéb eszközök	6 206	8 685
Összesen	615 862	601 650
Mérlegen kívüli kötelezettség	70 571	58 645
Összesen	70 571	58 645
Összes hitelkockázati kitettség	683 613	660 295

40. HITEL MINŐSÉG

A következő táblázatok a követeléseket és a függő kötelezettségeket tartalmazzák.

	Nem késedelmes és nem értékvesztett állomány	Késedelmes vagy értékvesztett állomány	Kollektív értékvesztéssel érintett kör	Összesen
	2017.12.31.	2017.12.31.	2017.12.31.	2017.12.31.
Bankközi kihelyezések és refinanszírozott jelzáloghitelek	81 168	-	-	81 168
Hitelezési kockázatvállalás	301 197	71 630	23 383	396 210
vállalati hitelek	149 819	47 522	-	197 341
lakossági hitelek	151 378	24 108	23 383	198 869
Összesen	382 365	71 630	23 383	477 378

A nemzetközi szabályok szerinti értékvesztett állományban (19. Megjegyzés) olyan ügyletek is belekerültek, amelyek késedelme nem éri el a 90 napot és nem felmondottak.

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

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

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz

	Nem késedelmes és nem értékvesztett állomány	Késedelmes vagy értékvesztett állomány	Kollektív értékvesztéssel érintett kör	Összesen
	2016.12.31.	2016.12.31.	2016.12.31.	2016.12.31.
Bankközi kihelyezések és refinanszírozott jelzáloghitelek	85 311	-	-	85 311
Hitelezési kockázatvállalás	277 263	63 169	30 541	370 973
vállalati hitelek	131 943	27 090	-	159 033
lakossági hitelek	145 320	36 079	30 541	211 940
Összesen	362 574	63 169	30 541	456 284

A Bank hitelkockázati kitettsége a belső kockázati besorolási osztályok szerint

Besorolási osztály	Historikus mulasztási arány 2017.12.31. (%)	Fedezetlen 2017.12.31. millió forint	Összesen 2017.12.31. millió forint
Class 1	0,00	100 247	100 247
Class 2	0,00	2 612	2 612
Class 3	0,00	11 507	49 582
Class 4	0,11	19 868	140 480
Class 5-7	1,99	89 799	270 673

Besorolási osztály	Historikus mulasztási arány 2016.12.31. (%)	Fedezetlen 2016.12.31. millió forint	Összesen 2016.12.31. millió forint
Class 1	0,00	118 725	118 725
Class 2	0,00	8 821	8 821
Class 3	0,00	42 113	70 192
Class 4	0,08	45 983	128 392
Class 5-7	3,34	29 349	227 369

A kimutatás a Csoport bruttó fennálló hitelállományát (bankközi kihelyezések, refinanszírozott jelzáloghitelek, egyéb jelzáloglevelek és fedezetlen hitelek valamint kötvények) tartalmazza.

Hitelportfolióját és a súlyozott mérlegen kívüli tételeit a Csoport a kockázati tőke számítása során, a kockázatvállalási politikájának megfelelően minősítési osztályokba sorolja. A besorolást a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) alapján előállított konszolidált adatok alapján végzi. A lakossági (retail) adóminősítési rendszerben az ügyfelek tizenhét osztályba kerülhetnek. Az egyéb (főleg hitelintézeti) partnerek besorolása hét osztályba történik a minősítés során. Az osztályba („classok”-ba) sorolás alapja a Bank adóminősítési szabályzata. Fenti táblázatban a két skálát egyesítette a Csoport és így összevontan közli a teljes portfólió historikus default rátáit és állományait minősítési kategóriánként. A minősítési rendszerek hatékonyságát évente, az osztályba sorolások helyességét negyedévente vizsgálja a Csoport.

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

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

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz

Az FHB bankcsoport belső minősítési rendszere alapján sorolja a hiteleszközöket kockázati osztályokba. A belső minősítési modelleket és kockázati paramétereket saját szakértői csoportok dolgozzák ki. A minősítés kialakítása belső módszertan szerint történik, amelyeket mind a bank belső ellenőrzése, mind a felügyelő hatóságok folyamatosan ellenőriznek. A különböző szegmensekben eltérő minősítési skálákat használja a Bank, így külső jelentés céljára egységesített keretrendszert alkalmaz, amely a kockázati osztályokat az alábbi kategóriáknak felelteti meg:

Class 1:

Gyakorlatilag csak kockázatmentes, állammal szembeni kitétségek sorolhatók ebben a kategóriába.

Class 2:

Első osztályú, közel kockázatmentes intézményi (banki) kitétségeket tartalmazza, amelynek becsült bedőlési valószínűségük nullához közelít. Ezen intézmények jellemzően magas (AA) ratinggel rendelkeznek az ismert hitelminősítőktől.

Class 3:

Alacsony kockázattal rendelkező intézményi (banki) kitétségeket tartalmazza, amelyek nem az előző osztályokban szerepelnek és becsült átlag PD-jük nagyon alacsony. Ezek szintén tőkeerős, elismert pénzügyi intézmények, amelyek jó minősítéssel rendelkeznek.

Class 4:

Lakossági és vállalati ügyfelek esetén azon kitétségek kerülnek ebbe a kategóriába, amelyek legjobb minősítéssel rendelkeznek, és akiknek bedőlési valószínűsége alacsony. Ezen ügyfelek kitűnő hitel múltjával, és (vállalatok esetén) kiegyensúlyozott gazdálkodással rendelkeznek.

Az intézményi kitétségek esetén az osztályba sorolandók azok a kitétségek, amelyek nem sorolhatók az előző osztályokba, és a becsült bedőlési valószínűségük szintén kicsi.

Class 5-7:

Mind azon kitétségek, amelyek nem kerülnek be az 1-4 osztályokba, ide sorolandók. Megfigyelhető, hogy a kitétség-osztályon belül közel 90%-a a fedezett követelés, amelyek nagy mértékben hatnak a tényleges nemfizetési hitelek arányára.

A Csoport hátralékos, nem értékvesztett hiteleinek állománya késedelmes időtartam szerint

	5-90 nap	5-90 nap
	2017	2016
Bankközi kihelyezések és refinanszírozott jelzáloghitelek	-	-
Hitelek	2 318	3 492
Vállalati hitelek	247	1 117
Lakossági hitelek	2 071	2 375
Összesen	2 318	3 492

A hátralékos, nem értékvesztett hitelek állománya kapcsán a Bank 9.382 millió forint fedezettel rendelkezett 2017. december 31-én (2016: 11.001 millió forint).

A legalább 90 nappal késedelmes ügyletek után a Bank belső szabályzata szerint kötelező az értékvesztés képzése. Az értékvesztés képzése során figyelembevételre kerülnek a fedezetek is.

A Csoport belső szabályzatai alapján az 5 napos késedelmet és a 10 ezer forintot el nem érő ügyletek technikailag nem késedelmes ügyletek.

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

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

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz

Átstrukturált hitelek

Átstrukturált hitelek azon hitelek, ahol az adós vagy a Csoport kezdeményezésére a követelést keletkeztető eredeti szerződés módosításra került, alapvetően azért, mert az adós pénzügyi pozíciójának, fizetőképességének jelentős romlása miatt visszafizetési kötelezettségének az eredeti szerződéses feltételek szerint nem tudott eleget tenni. Átstrukturált hitelnek minősül továbbá a devizakölcsön-törvény alapján nyújtott gyűjtőszámlahitel, valamint az a devizakölcsön, amelyre tekintettel a gyűjtőszámlahitel folyósításra került.

A szerződés módosítása az eredeti szerződéses feltételekhez képest az ügyfél számára lényegesen kedvezőbb feltételeket teremt.

A szerződés módosítása lehet többek között:

- fizetés átütemezés
- devizanem megváltoztatása
- fedezetektől való eltekintés
- kamattőkésítés

Átstrukturált hitelek minősítése:

1. Az átstrukturálás után az átstrukturált ügyletek minősítési kategóriája nem lehet jobb, mint az átstrukturálást megelőzően.
2. Külön figyelendő kategóriába sorolható az átstrukturált ügylet, ha az átstrukturálást megelőzően problémamentes vagy külön figyelendő kategóriában volt, ha az átstrukturálást követően 180 napon keresztül nem esik 15 napot meghaladó késedelembe, lakossági hitel esetén 30 napot meghaladó késedelembe.
3. Problémamentes kategóriába sorolható az átstrukturált ügylet az átstrukturálást követő egy év elteltével, ha az átstrukturálást követően 365 napon keresztül nem esik 15 napot meghaladó késedelembe, lakossági hitel esetén 30 napot meghaladó késedelembe.

Átstrukturált bruttó hitelállomány hiteltípusonkénti bontásban

Hiteltípus	2017. december 31.	2016. december 31.
Lakossági hitelek	19 039	25 109
ebből "árfolyamgát program" hitel	4 913	4 962
ebből "árfolyamgát program" gyűjtő számla	263	306
Vállalati hitelek	650	1 263
Összesen	19 689	26 372

Értékvesztett átstrukturált hitelállomány hiteltípusonkénti bontásban

Hiteltípus	2017. december 31.	2016. december 31.
Lakossági hitelek	17 986	23 735
ebből "árfolyamgát program" hitel	3 902	4 024
ebből "árfolyamgát program" gyűjtő számla	263	302
Vállalati hitelek	650	1 082
Összesen	18 636	24 817

További információ az „árfolyamgát programról” a Megjegyzések 2.9. pontjában található.

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

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

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz
*Az átstrukturált hitelállomány hiteltípus és minősítési kategória szerinti bontásban 2017. december 31-én**

Hiteltípus	Nem késedelmes	1-30 DPD	31-60 DPD	61-90 DPD	91-360 DPD	360+DPD	Összesen
Lakossági hitelek	7 360	1 510	465	306	917	8 481	19 039
értékvesztés	29	73	15	78	566	6 233	6 994
Vállalati hitelek	147	-	-	-	-	503	650
értékvesztés	7	-	-	-	-	151	158
Tőke összesen	7 507	1 510	465	306	917	8 984	19 689
Értékvesztés összesen	36	73	15	78	566	6 384	7 152

* A tábla csak a többszörösen-átstrukturált hiteleket tartalmazza

*Az átstrukturált értékvesztett és nem értékvesztett hitelállomány hiteltípus és minősítési kategória szerinti bontásban 2017. december 31-én**

Hiteltípus	Nem késedelmes			Késedelmes			ÖSSZESEN
	Értékvesztett	Nem értékvesztett	Összesen	Értékvesztett	Nem értékvesztett	Összesen	
Lakossági hitelek	6 368	992	7 360	11 579	100	11 679	19 039
értékvesztés	29	-	29	6 965	-	6 965	6 994
fedezet	10 685	2 372	13 057	13 776	416	14 192	27 249
Vállalati hitelek	147	-	147	503	-	503	650
értékvesztés	7	-	7	151	-	151	158
fedezet	459	-	459	781	-	781	1 240
Tőke összesen	6 515	992	7 507	12 082	100	12 182	19 689
Értékvesztés összesen	36	-	36	7 116	-	7 116	7 152
Fedezet összesen	11 144	2 372	13 516	14 557	416	14 973	28 489

* A tábla csak a többszörösen-átstrukturált hiteleket tartalmazza

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

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

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz
Az átstrukturált hitelállomány átstrukturálási típusonkénti bontásban

	2017. december 31.		2016. december 31.	
	Tőke	Értékvesztés	Tőke	Értékvesztés
Lakossági hitelek	19 039	6 994	25 109	10 803
Áthidaló hitelek	11 337	4 548	15 593	7 541
Árfolyamgát program hitel számla	4 913	1 549	4 962	1 136
Árfolyamgát program gyűjtő számla	263	125	306	159
Jogszály alapján forintosított deviza lakáshitelek	436	200	955	583
egyéb	2 090	572	3 293	1 384
Vállalati hitelek	650	158	1 263	184
Összesen	19 689	7 152	26 372	10 987

Az átstrukturált hitelportfólió értékvesztés állományának változása

	2017. december 31.
Nyitó értékvesztés 2017. január 1-én	10 987
Időszakban elszámolt értékvesztés	1 782
Időszak alatti visszairás	-1 287
Ügylet kifutás miatti értékvesztés kivezetés	-4 283
Megszűnő tevékenység miatt kivezetés	-47
Záró értékvesztés 2017.12.31.	7 152

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

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

41. BIZTOSÍTÉKOK ÉS MÁS HITELMINŐSÉG JAVÍTÁSI LEHETŐSÉGEK

A Bank hitelkockázati fedezetei:

Ingtatlan fedezetek

Az FHB Bankok Magyarország területén lévő – hosszútávon értékálló – ingatlanon alapított jelzálogjogot (járulékos vagy önálló jelzálogjog ill. különvált zálogjog) fogadnak el biztosítékként.

Az ingatlanok értékelését a hiteldöntéstől független ingatlanvagyon-értékelők végzik, akik a hitelbiztosítéki értéket konzervatív módon állapítják meg.

Állami készfizető kezesség

A fedezetként elfogadott állami kezességvállalások mindegyike törvényben rögzített készfizető kezesség, a kezességre érvényes szabályokat jogszabályi rendelkezések tartalmazzák.

Óvadék

Az óvadék tárgya készpénz, betét és értékpapír lehet.

Egyéb

A fentiekén túl a Bankok hitelkockázat csökkentőként alkalmazzák harmadik fél (a Magyar Államon kívül) kezességvállalását ill. garanciavállalását. Az új Ptk. hatálybalépését, azaz 2014. március 15-ét megelőzően megkötött szerződések esetében – biztosítékként elfogadott követelésengedményezést; követelésen alapított zálogjogot; Bankra engedményezett lakástakarékpénztári megtakarítást; Bankra engedményezett biztosítást (pl. vagyon- és életbiztosítás); a hitelígyenlő tagsági jogot megtestesítő üzletrészére, részvényére alapított zálogjogot/óvadékot illetőleg opciós jogot. Ezen dátumot követően követelésen (megtakarításokon, biztosításon), immateriális javakon, ingóságokon, üzletrészen, részvényeken alapított zálogjogot alkalmaz.

Az alábbi táblázat tartalmazza a Bank fedezeteit:

	2017. december 31.	2016. december 31.
Jelzálogjog	883 648	837 679
Óvadék	16 467	28 978
Kapott kezességek	7 083	6 365
Egyéb fedezetek, biztosítékok	1 938	2 058
Összesen	909 136	875 080

A fedezetek teljes mértékben a hitelek és refinanszírozott jelzáloghitel állományokhoz kapcsolódnak. A saját hitelezéshez kapcsolódó jelzálogfedezeteket a Bank hitelbiztosítéki értéken (diszkontált piaci értéken), a refinanszírozott jelzáloghitelhez kapcsolódó jelzálogfedezeteket a követelés értéke és a hitelbiztosítéki érték közül a kisebbiken, a többi fedezetet pedig a saját értékén (például engedményezés esetén az engedményezett összegben) tartja nyilván. Az egyéb fedezetek kategória a biztosítások értékét tartalmazza.

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

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

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz
42. PIACI KOCKÁZAT

Az FHB Jelzálogbank speciális jelzálogbanki tevékenységéből és a törvényi szabályozásából eredően a hazai bankrendszeren belül sajátos eszköz-forrás struktúrával rendelkezik, tekintettel arra, hogy a Bank és leányvállalatai eszközeinek és forrásainak jelentős része hosszú lejáratú és forrásainak meghatározó része a tőkepiacról származik.

Az eszközök- és források, a mérlegen kívüli tételek lejárat-, kamatkockázati- és devizaárfolyam kockázati kitétségét mindkét bank alacsony szinten tartja.

43. KAMATLÁB KOCKÁZAT

A kamatláb kockázat abból ered, hogy a kamatokban bekövetkező változás érinti a pénzügyi instrumentum értékét. Egy Bank akkor is ki van téve kamatkockázatnak, ha az adott időszakban lejáratú vagy átárazódó eszközeinek, kötelezettségeinek és mérlegen kívüli instrumentumainak az összege nincs összhangban egymással. A Bankok a kamatláb kockázatot Gap-elemzéssel, VaR értékek számításával és érzékenység vizsgálatok elvégzésével folyamatosan mérik. A piaci kockázatok kezelését lehetőség szerint természetes fedezéssel próbálják végezni, emellett swap ügyletek kötésével, jelzáloglevél visszavásárlásokkal, illetve a kibocsátott kötvények eszközökhöz illeszkedő futamidejével és kamatozásával aktívan menedzselik az eszközök és források összhangját.

A Bank kamatozó eszközeinek és forrásainak éves átlagos állománya és kamat százaléka:

	2017. december 31.		2016. december 31.	
	Nettó átlag állomány	Átlagos kamat %	Nettó átlag állomány	Átlagos kamat %
Kamatozó eszközök				
Bankközi kihelyezések és MNB-vel szembeni követelések	109 772	1,09	115 948	1,30
Kereskedési és értékesíthető értékpapírok	38 688	3,42	46 901	7,39
Refinanszírozott jelzáloghitelek	58 933	4,64	68 001	7,18
Hitelek	275 118	6,36	267 517	7,25
Kamatozó eszközök összesen	482 512	4,71	498 367	5,87
Kamatozó források				
Bankközi felvételek	25 940	0,09	79 225	0,09
Betétek	298 607	0,33	299 200	0,79
Kibocsátott értékpapírok és Eredménnyel szemben valóban értékelt pénzügyi kötelezettségek, kivéve a derivatív ügyleteket	175 472	4,47	206 085	6,21
Egyéb hitel	4	-	5	-
Kamatozó források összesen	500 022	1,77	584 515	2,60

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

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

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz
A Bank kamatláb kockázat – érzékenység vizsgálata (adatok millió forintban)

	Kamat bevétel érzékenység 2017	Tőke érzékenység (2017)				
		0-6 hónap	6-12 hónap	1-5 év	5 éven túl	Összesen
HUF	21,2	-3,8	-2,8	-18,5	11,4	-13,7
EUR	2	0,3	0,6	-3,1	-3,7	-5,9
CHF	-	-	-	-	-	-

	Kamat bevétel érzékenység 2016	Tőke érzékenység (2016)				
		0-6 hónap	6-12 hónap	1-5 év	5 éven túl	Összesen
HUF	6,0	-1,7	-1,4	8,0	22,2	27,1
EUR	0,4	0,3	0,7	-4,8	-0,8	-4,6
CHF	-	-	-	-0,1	-0,1	-0,1

	Kamat bevétel érzékenység 2017+10 bp	Kamat bevétel érzékenység 2017+25 bp	Tőke érzékenység (2017)+10 bp	Tőke érzékenység (2017)+25bp
HUF	212	531	-137	-341
EUR	20	50	-59	-147
CHF	-	1	-	-1

Az érzékenységi vizsgálat a standard módszer alapján 1 bázispont mértékű kamatláb növekedéssel számol, mivel az elmozdulás szimmetrikus, 1 bázispont mértékű kamatláb csökkenés ellentétes előjellel ugyanezeket az értékeket adná.

A nettó jövedelem érzékenysége nem más, mint a kamatlábak 1 bázispont mértékű növekedésének becsült hatása egy évre előre bejövő kamateredményre, amely a tárgyév utolsó napján tartott változó kamatozású, vagy a következő évben átárazódó pénzügyi eszközökből és forrásokból származó nettó kamatbevétel változásán alapszik. Ez azt jelenti, hogy 2017.12.31-től számítva egy évre előre a kamatlábak 1 bázispont mértékű növekedése mellett a forint tételek esetén a becsült nettó kamat bevétel mintegy 21,2 millió forinttal növekedhet, míg EUR és CHF esetén 2 millió forintos növekedést, ill. 0,02 millió forintos növekedést jelenthet.

A saját tőke érzékenysége pedig az összes pénzügyi eszköz, forrás és a mérlegen kívüli pozícióknak az újraértékelését jelenti az eszközök/források lejáratát/átárazódása szerinti bontás alapján. A saját tőke teljes érzékenysége azon a feltételezésen alapszik, hogy a teljes hozamgörbe párhuzamosan mozdul el, míg a lejárat osztályok szerinti elemzés az egyes időtáv érzékenységet tükrözi. Ez azt jelenti, hogy a saját tőkére gyakorolt kamaterzékenységi hatások összesen (sorrendben a HUF, EUR, CHF esetén) 13,7 millió forintos, 5,9 millió forintos, ill. 0,04 millió forintos saját tőke csökkenéssel járnak a teljes időtávra.

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

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

44. DEVIZAKOCKÁZAT KEZELÉSE

A Jelzálogbank szakosított hitelintézeti jellege lényegesen leszűkíti azt a tevékenységi kört, amely deviza árfolyamkockázat keletkezésével járhat, ezen felül a Bankok üzletpolitikai szándékuk szerint is alacsony szinten kívánják tartani az eltérő devizanemből eredő kockázatot.

Az alapvető tevékenységük során keletkező deviza árfolyamkockázatot a piaci körülmények függvényében lehetőleg azonnal fedezik. Deviza nyitott pozíció elsősorban likviditásmenedzselési okok, a hitelezésből fakadó elszámolások, illetve aktív/passzív elhatárolások miatt állhat fenn.

Deviza kockázat (árfolyam 1%-os növekedése esetén) millió forint

Deviza	Adózás előtti eredmény hatás (2017.12.31.)	Tőke hatás (2017.12.31.)	Adózás előtti eredmény hatás (2016.12.31.)	Tőke hatás (2016.12.31.)
EUR	276,5	282,8	4,0	18,7
CHF	4,5	5,0	-2,2	1,6

Az érzékenységi vizsgálat a standard módszer alapján 1% mértékű árfolyam-növekedéssel számol, mivel az elmozdulás szimmetrikus, 1% mértékű árfolyam-csökkenés ellentétes előjellel ugyanezeket az értékeket adná.

A Bank deviza pozícióiból fakadóan az árfolyam 1 %-os mértékű növekedése mellett az EUR tételek esetén a becsült adózás előtti eredmény mintegy 276,5 millió forinttal növekedhet, míg CHF esetén 4,5 millió forinttal növekedhet. Ugyanezen hatás a tőkére 282,8 millió forintos növekedést jelenthet az EUR tételeknél, valamint 5,0 millió forintos növekedést a CHF tételek esetén. (A saját tőke érzékenysége pedig az összes devizás pénzügyi eszköz, forrás és a mérlegen kívüli pozíciónak az átértékelését jelenti.)

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

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

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz

*A bankcsoport konszolidált pénzügyi helyzetére vonatkozó kimutatása főbb devizák bontásában:
(2017. december 31.)*

2017. december 31.	CHF	EUR	HUF	Összesen
Eszközök				
Készpénz	51	298	2 786	3 135
Magyar Nemzeti Bankkal szembeni követelések	-	-	33 165	33 165
Bankközi kihelyezések	150	7 140	41 507	48 797
Kereskedési célú értékpapírok valós értéke	-	4 239	42 412	46 651
Értékesíthető értékpapírok valós értéke	-	15 307	64 981	80 198
Részesedések társult és közös vezetésű vállalatokban	-	-	-	-
Derivatív pénzügyi eszközök valós értéke	-	-	410	410
Refinanszírozott jelzáloghitelek	-	-	76 597	76 597
Hitelek	1 620	29 528	279 484	310 632
Befektetési célú ingatlanok	-	-	-	-
Tárgyi eszközök	-	-	2 847	2 847
Goodwill és más immateriális jószág	-	-	1 128	1 128
Halasztott adókövetelés	-	-	811	811
Egyéb eszközök	31	155	6 020	6 206
Eszközök	1 852	56 667	552 058	610 577
Derivatívák	-	23 428	13 974	37 402
Eszközök és derivatívák összesen	1 852	80 095	566 032	647 979

2017. december 31.	CHF	EUR	HUF	Összesen
Kötelezettségek				
Bankközi felvételek	-	695	33 288	33 983
Betétek	342	55 778	273 133	329 253
Derivatív pénzügyi kötelezettségek valós értéke	-	-	1 078	1 078
Kibocsátott értékpapírok	-	5 183	171 764	176 947
Eredményel szemben valóban értékelt pénzügyi kötelezettségek, kivéve a derivatív ügyleteket	-	7 016	-	7 016
Lízingkötelezettség	-	-	-	-
Nyeréségadó fizetési kötelezettség	-	-	21	21
Halasztott adókötelezettség	-	-	-	-
Céltartalékok	-	-	6 251	6 251
Egyéb kötelezettségek	3	293	5 400	5 696
Kötelezettségek összesen	345	68 965	490 935	560 245

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

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

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz

2017. december 31.	CHF	EUR	HUF	Összesen
Részvényesi vagyon	-	-	50 332	50 332
Kötelezettségek és részvényesi vagyon összesen	345	68 965	541 267	610 577
Derivatívák	1 463	11 401	24 471	37 335
Kötelezettségek és derivatívák összesen	1 808	80 366	565 738	647 912
Pozíció	-44	271	-294	-67

A bankcsoport konszolidált pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatása főbb devizák bontásában (2016. december 31.)

2016. december 31.	CHF	EUR	HUF	Összesen
Eszközök és derivatívák összesen	6 325	93 156	562 621	662 102
Kötelezettségek és derivatívák összesen	6 253	94 010	562 272	662 534
Részvényesi vagyon	-	-	57 602	57 602
Pozíció	-72	854	-349	432

45. ELŐTÖRLESZTÉSI KOCKÁZAT

Az előtörlesztési kockázat annak a kockázata, hogy az FHB Csoport veszteséget szenved el amiatt, hogy az ügyfelek jelzáloghiteleiket, illetve a refinanszírozási partnerek refinanszírozott hiteleiket a szerződéses lejárat előtt részben vagy teljesen visszafizetik.

A kockázat hatása mind a nettó kamatbevétel, mind a tőke vonatkozásában bemutatásra kerül.

A nettó kamatbevételre gyakorolt hatás számszerűsítése az alábbi módon történt:

A tényleges előtörlesztések összege és a követelések bruttó éves átlagállománya alapján meghatározásra került az éves (év közben évesített) előtörlesztési ráta. A kamatbevételek és a belső elszámoló kamatok (azaz a finanszírozás költsége) különbségéből képződött a nettó kamatbevétel, amelyek az éves állományhoz arányosítva előáll a hitelek éves átlagos kamatmarzsa. Az éves átlagállomány, az éves átlagos előtörlesztési ráta, valamint az éves átlagos nettó kamatmarzs szorzatából adódott az előtörlesztés becsült nettó kamatbevételre gyakorolt hatása. Az előtörlesztési kockázat így annak a hatását számszerűsíti, hogy az előtörlesztés miatt kieső hitelállományok következtében milyen mértékben csökken a nettó kamatbevétel.

A saját tőkére gyakorolt hatás számszerűsítése az alábbi módon történt:

A nettó kamatbevételre gyakorolt hatás módosításra került a ténylegesen az év folyamán elszámolt előtörlesztési díjbevételekkel, mivel azok részben ellensúlyozzák a kieső nettó kamatbevétel miatt csökkenő eredményt és az így csökkenő saját tőkét. A társasági adó hatása nincs figyelembe véve.

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

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

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz
A Bank előtörlesztési kockázata:

	Nettó kamatbevétel hatás	Tőkehatás	Nettó kamatbevétel hatás	Tőkehatás
	2017.12.31.	2017.12.31.	2016.12.31.	2016.12.31.
Hitelek	-388	-274	-1 226	-1 001
HUF	-390	-278	-1 182	-959
EUR	2	4	-39	-37
CHF	-	-	-5	-5
Refinanszírozott jelzáloghitelek	-3	120	-1 068	-2
HUF	-3	113	-1 068	-2
EUR	-	7	-	-
CHF	-	-	-	-
Összesen	-391	-154	-2 294	-1 003

46. LIKVIDITÁSI ÉS LEJÁRATI KOCKÁZATOK

A likviditási kockázat annak a kockázata, hogy a Bank nehézségekbe ütközik azon pénzügyi kötelezettségei teljesítése kapcsán, melyek készpénz vagy egyéb pénzügyi eszköz kiáramlásával járnak. A banki tevékenység alapvető eleme a likviditás biztosítása, amely a követelések és a kötelezettségek lejáratú megfeleltetése révén biztosítható. Ugyanakkor a mindenkori fizetőképesség fenntartása mellett a banki jövedelmezőség érdekében limitekkel szabályozott mértékű lejáratú transzformációt alkalmaz az FHB. Az ügyfelek szerződés szerinti hitellejáratot megelőzően kezdeményezett előtörlesztését folyamatosan elemzi, és hatását figyelembe veszi a piaci – és likviditási kockázatok kezelésénél.

Az FHB bankok likviditási terveiket, finanszírozási pozíciójukat különböző feltételezéseken alapuló forgatókönyvek mentén készítik el, amelyek a stressz helyzetek hatását is figyelembe veszik.

Jelentős mennyiségű likvid eszközállományt tartanak fenn folyamatosan, főleg állampapír formájában. Az Integráció egyetemleges felelősségvállalási rendszeréhez való tartozás tovább erősíti a tagintézmények likviditási pozícióit.

A táblázatban bemutatott mérlegen kívüli kötelezettségek a legvégső lehívási (szerződéses lejárat) dátum szerint szerepelnek a lejáratú kategóriák között. A legkorábbi lehívhatóság szerint besorolva a legelső kategóriába tartoznának.

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

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

Megjegyzések a Konsolidált Pénzügyi Beszámolóhoz
A Bank forrásainak tőke- és kamatlejárat bontása 2017. december 31-én

	Látra szóló	3 hónapon belül	3 - 12 hónap	1 – 5 év	5 – 10 év	10 – 15 év	Összesen
Banki kötelezettségek							
Bankközi felvételek	4 544	237	4 185	8 123	16 740	-	33 829
Ügyfélbetétek	166 725	117 159	39 658	5 768	-	-	329 310
Derivatív pénzügyi kötelezettségek	-	268	-	562	248	-	1 078
Kibocsátott értékpapírok	-	3 781	31 149	151 336	670	-	186 936
Eredménnyel szemben valóban értékelt pénzügyi kötelezettségek, kivéve a derivatív ügyleteket	-	281	-	7 016	-	-	7 297
Mérlegen kívüli kötelezettségek	-	19 528	34 568	29 448	38	-	83 582
Banki kötelezettségek összesen	171 269	141 254	109 560	202 253	17 696	-	642 032

	Látra szóló	3 hónapon belül	3 - 12 hónap	1 – 5 év	5 – 10 év	10 – 15 év	Összesen
Derivatív pénzügyi eszközökből származó követelés	-	710	2 226	4 974	3 194	103	11 207
Derivatív pénzügyi kötelezettségekből származó kötelezettség	-	555	2 425	5 111	2 478	75	10 644
Derivatív ügyletek nettó értéke	-	155	-199	-137	716	28	563

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

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

Megjegyzések a Konsolidált Pénzügyi Beszámolóhoz
A Bank forrásainak tőke- és kamatlejárat bontása 2016. december 31-én

	Látra szóló	3 hónapon belül	3 - 12 hónap	1 – 5 év	5 – 10 év	10 – 15 év	Összesen
Banki kötelezettségek							
Bankközi felvételek	-	104 514	22 438	24 009	16 317	-	167 278
Ügyfélbetétek	139 342	98 264	47 378	10 304	5	-	295 293
Derivatív pénzügyi kötelezettségek	-	292	142	1 145	-	-	1 579
Kibocsátott értékpapírok	-	21 456	31 765	131 185	617	-	185 023
Eredménnyel szemben valóban értékelt pénzügyi kötelezettségek, kivéve a derivatív ügyleteket	-	4,962	-	1 194	6 518	-	12 674
Mérlegen kívüli kötelezettségek	-	26 399	25 329	15 082	5	2	66 817
Banki kötelezettségek összesen	139 342	255 887	127 052	182 919	23 462	2	728 664

	Látra szóló	3 hónapon belül	3 - 12 hónap	1 – 5 év	5 – 10 év	10 – 15 év	Összesen
Derivatív pénzügyi eszközökből származó követelés	-	590	12 981	10 810	1 054	267	25 702
Derivatív pénzügyi kötelezettségekből származó kötelezettség	-	523	13 056	10 742	567	112	25 000
Derivatív ügyletek nettó értéke	-	67	-75	68	487	155	702

A táblázatban a kamatlejárat bontás nem csak az elhatárolt kamat értékét tartalmazza, hanem az adott időszakban fizetendő kamatot is.

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

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

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz

A kötelezettség struktúráját a következőképpen kezeli a Bank:

- a magyar jelzáloglevél piac felvevőképességének függvényében az értékpapírok lejáratí idejének növelésére törekszik,
- belső szabályzatokban limitekkel korlátozza a jelzáloglevél lejáratí koncentrációját,
- aktívan részt vesz a jelzáloglevél piacon (értékpapír visszavásárlás).

A táblázat a Bank kötelezettségeit sorolja a megfelelő lejáratí kategóriába a mérleg fordulónapjától számított szerződéses lejáratok alapján. A kibocsátott jelzáloglevelek és kötvények a kibocsátási tájékoztatók, programok szerint esedékes tőkén és a várhatóan kifizetésre kerülő kamatokkal növelt értéken kerültek kimutatásra, és nem tartalmazzák az árfolyamkülönbség és a derivatív ügylet értékelési különbségét. A gyakorlatban a kötelezettségek valós lejáratí különbözhet a szerződésekben megállapítottaktól.

A Bank eszközeinek és kötelezettségeinek lejáratí megbontása 2017. december 31-én

	Éven belüli	Éven túli
Eszközök		
Készpénz	3 135	-
Magyar Nemzeti Bankkal szembeni követelések	33 165	-
Bankközi kihelyezések	20 691	28 106
Kereskedési célú értékpapírok	8 994	37 657
Értékesíthető értékpapírok	33 241	46 957
Derivatív pénzügyi eszközök	132	278
Refinanszírozott jelzáloghitelek	8 324	68 273
Hitelek	73 376	237 256
Tárgyi eszközök	-	2 847
Goodwill és immateriális jószág	-	1 128
Halasztott adókövetelés	-	811
Egyéb eszközök	6 206	-
Összesen	187 264	423 313

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

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

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz

	Éven belüli	Éven túli
Kötelezettségek		
Bankközi felvételek	9 120	24 863
Ügyfélbetétek	323 485	5 768
Derivatív pénzügyi kötelezettségek	268	810
Kibocsátott kötvények	24 941	152 006
Eredménnyel szemben valóban értékelt pénzügyi kötelezettségek, kivéve a derivatív ügyleteket	-	7 016
Nyereségadó fizetési kötelezettség	21	-
Céltartalékok	6 251	-
Egyéb kötelezettségek	5 696	-
Összesen	369 782	190 463

A Bank eszközeinek és kötelezettségeinek lejáratosi megbontása 2016. december 31-én

	Éven belüli	Éven túli
Eszközök		
Készpénz	4 327	-
Magyar Nemzeti Bankkal szembeni követelések	60 635	-
Bankközi kihelyezések	39 940	30 349
Kereskedési célú értékpapírok	23 474	17 260
Értékesíthető értékpapírok	33 594	32 701
Részesedések társult, közös vezetésű vállalatokban	-	4 816
Derivatív pénzügyi eszközök	484	449
Refinanszírozott jelzáloghitelek	5 428	25 995
Hitelek	43 467	251 006
Befektetési célú ingatlanok	-	780
Tárgyi eszközök	-	4 942
Goodwill és immateriális jószág	-	2 042
Halasztott adókövetelés	-	3 030
Egyéb eszközök	8 685	-
Összesen	220 034	373 370

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

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

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz

	Éven belüli	Éven túli
Kötelezettségek		
Bankközi felvételek	6 903	40 326
Ügyfélbetétek	286 763	10 309
Derivatív pénzügyi kötelezettségek	434	1 145
Kibocsátott kötvények	38 481	131 802
Eredménnyel szemben valóban értékelt pénzügyi kötelezettségek, kivéve a derivatív ügyleteket	4 279	7 712
Pénzügyi lízing kötelezettség	-	3
Nyereségadó fizetési kötelezettség	-	-
Halasztott adókötelezettség	-	-
Céltartalékok	1 548	-
Egyéb kötelezettségek	6 099	-
Összesen	344 507	191 297

47. MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT KEZELÉSE

Működési kockázatok kezelését elsősorban a belső szabályzatok, eljárásrendek tökéletesítésével, a munkafolyamatokban résztvevő alkalmazottak megfelelő képzésével, illetve a beépített kontroll-mechanismusok továbbfejlesztésével végzi az FHB. A kockázatok feltárását, mérését a működési kockázati események, veszteségek adatainak gyűjtésével, Kulcs Kockázati Indikátorok megfigyelésével és kockázati önértékelés elvégzésével hajtja végre a Bankcsoport. A működési kockázatkezelés tekintetében rendkívül fontos szerepet szán a vezetőség a visszacsatolásnak, azaz a kockázatok kiküszöbölésére tett intézkedés hatékonyságának ellenőrzésére.

48. KOCKÁZATI KONCENTRÁCIÓ KEZELÉSE

Az FHB Bankok – tekintettel a biztosítékok között az ingatlanok jelentős hányadára – a fedezetek oldaláról erősen kitettek az ingatlanpiac alakulásának. Ezt a koncentrációs kockázatot a konzervatív hitelbiztosítéki érték megállapítással és fedezettségi aránnyal mérséklük, valamint azzal, hogy tevékenységüket a biztosítékok tekintetében is diverzifikálják, azaz növelik egyéb biztosítékok szerepét. A vállalati ügyfélkörben történő kockázatvállalásra az ágazati limitek betartása mellett kerülhet sor.

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

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

49. A SZAVATOLÓ TŐKE, A TŐKEMEGFELELÉS ÉS A ROAE SZÁMÍTÁSA

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 (a CRR) alapján szavatoló tőke számítása során a cash flow fedezeti tartalékot nem kell figyelembe venni, ami biztosítja az adatok előző időszakokhoz történő megfeleltethetőségét.

A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete a Banknak a szavatoló tőkeigény számítására vonatkozóan - fokozatos bevezetés mellett - engedélyezte a hitelezési kockázatra az IRB (belső minősítési módszer) alkalmazását 2008. július 1-től, míg a működési kockázat tekintetében az Advanced Measurement Approach (AMA, Fejlett mérési módszer) használatát 2011. december 31-től.

A Magyar Nemzeti Bank – az SZHISZ, a Takarékbank, valamint az FHB Jelzálogbank és FHB Kereskedelmi Bank kérelmének helyt adva – H-EN-I-36./2017. számú határozatával 2017. január 1-jétől megadta az FHB számára az egyedi mentességet és megszüntette az eddigi szubkonszolidált szinten történő megfelelésre vonatkozó kötelezettséget.

A Szövetkezeti Hitelintézeti Integráció tagjainak – az egyetemleges felelősség intézményrendszerére tekintettel – konszolidált alapon kell vizsgálniuk a prudenciális követelményeknek való megfelelést, az egyedi megfelelés alól a vonatkozó jogszabályok és az MNB tárgyban határozata mentességet biztosítanak, mivel az FHB Jelzálogbank Nyrt. és az FHB Kereskedelmi Bank Zrt. a Szövetkezeti Hitelintézeti Integráció tagja, így a fenti mentesség rá is vonatkozik.

Ennek megfelelően a következő táblázatban bemutatásra kerül a Csoport szavatoló tőkéje, ami az alábbi elemeket tartalmazza: jegyzett tőke – visszavásárolt saját részvény + tőketartalék + általános tartalék + részvényopció tartalék + felhalmozott vagyon – immateriális javak – IRB veszteség.

	2017. december 31.	2016. december 31.
Szavatoló tőke	43 603	45 612
Alapvető tőke (Tier 1)	43 598	42 606
Elsődleges alapvető tőke (CET1)	42 033	40 359
Kiegészítő alapvető tőke (AT1 tőke)	1 565	2 247
Járulékos tőke (T2 tőke)	5	3 006
	2017. december 31.	2016. december 31.
ROAE (Átlagos saját tőke arányos megtérülés %)	-15,2	-18,7

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

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

50. TRANZAKCIÓK KAPCSOLT FELEKKEL

A pénzügyi beszámoló szempontjából a Csoport meghatározta a kapcsolt feleket az IAS 24 alapján, így kapcsolt félnek minősül minden olyan vállalkozás, melyet a beszámoló egység (ami az anyavállalatokat és leányvállalatokat jelent) ellenőrzése alatt tart, közvetlenül vagy közvetetten, egy vagy több közvetítőn keresztül, valamint kulcspozícióban levő vezetők beleértve az Igazgatóság és Felügyelőbizottság tagjait. Jelen beszámoló szempontjából kapcsolt félnek minősülnek azon részvényesek, melyek tulajdoni aránya a Bankra vonatkozóan meghaladja a 10%-ot (Fókusz Takarékszövetkezet 2016.10.14-től illetve Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. 2016.12.09-től). A kapcsolt vállalkozás más vállalkozás pénzügyeit és működését érintő döntések vonatkozásában irányítási jogkörrel, illetve jelentős befolyással rendelkezik. A kapcsolt felekkel folytatott tranzakciók piaci alapúak.

Az FHB Csoport szatellit pénzügyi vállalkozásai, beleértve az alapkezelést, a lízing és a faktoring szolgáltatást valamint a központi követelésbehajtást az Integráció irányítói feladatait ellátó Takarékbank vette át 2017 decemberében.

A táblázat tartalmazza a Takarékbank leányvállalatait és Magyar Posta Zrt.-vel közös vezetésű vállalatait, társult vállalatait 2017. december 31-én:

Konszolidálásba bevont társaságok megnevezése*	Fő tulajdonos***	Fő tevékenysége
FHB Ingatlan Zrt.	Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. 100%-ban	ingatlan értékbecslés, ingatlan közvetítés, ingatlanforgalmazás
Takarék INVEST Befektetési és Ingatlankezelő Kft.	Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. 100%-ban	saját tulajdonú ingatlanok üzemeltetése és bérbeadása, ingatlanok kezelése, építményüzemeltetés
Diófa Alapkezelő Zrt.	Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. 88,29%-ban	alapkezelési, vagyongazdálkodási tevékenység ellátása
FHB Lízing Zrt.	Takarék INVEST Befektetési és Ingatlankezelő Kft. 100 %-ban	pénzkölcsön nyújtás és lízing tevékenység
Central European Credit d.d. (horvát)	FHB Lízing Zrt. 100 %-ban	pénzkölcsön nyújtási tevékenység
Diófa Ingatlankezelő Kft.	Diófa Alapkezelő Zrt. 100 %-ban	ingatlanok kezelésével kapcsolatos feladatok ellátása
Káry-villa Ingatlanfejlesztő Kft.	FHB Ingatlan Zrt. 100 % - ban	ingatlan értékesítése
Díjbeszedő Faktorház Zrt.	Takarék INVEST Befektetési és Ingatlankezelő Kft. 51 %-ban	lakossági követelések vásárlása és behajtása, követelések kezelése
Díjbeszedő Informatikai Kft.	Takarék INVEST Befektetési és Ingatlankezelő Kft. 50 %-ban, Díjbeszedő Holding Zrt. 50 %-ban	informatikai szolgáltatás nyújtása elsősorban a Díjbeszedő csoport tagjainak

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

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

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz

Konszolidálásba bevont társaságok megnevezése*	Fő tulajdonos***	Fő tevékenysége
Magyar Posta Kártyaközpont Zrt.	Díjbeszedő Holding Zrt. 50,05 %-ban	bankkártyákhoz köthető, elektronikus fizetési rendszerekhez kapcsolódó szolgáltatások nyújtása
DÍJNET Zrt.	Takarék INVEST Befektetési és Ingatlankezelő Kft. 51 %-ban	elektronikus megtekintést és számlafizetést biztosító szolgáltatások nyújtása
Mohácsi Takarékbank Zrt..	Magyar Takarékbefektetési és Vagyongazdálkodási Ltd. 100%	hitelintézet
Magyar Posta Befektetési Szolgáltató Zrt.	Takarék INVEST Befektetési és Ingatlankezelő Kft. 50 %-ban, Magyar Posta Zrt. 50%-ban	befektetési termékek értékesítése
Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.	Magyar Takarékbefektetési és Vagyongazdálkodási Zrt. 54,82 %-ban	hitelintézet, a szövetkezeti hitelintézetek integrációjának központi bankja
Takarék Faktorház Zrt.	Magyar Takarékbefektetési és Vagyongazdálkodási Zrt. 100%-ban	teljes körű faktoring szolgáltatás nyújtása
Takarékszövetkezeti Informatikai Kft.	Magyar Takarékbefektetési és Vagyongazdálkodási Zrt. 52,38 %-ban SZHISZ** 47,62 %-ban	a Takarékszövetkezeti Integráció Vezető informatikai szolgáltatója - kiszervezett tevékenységként – elsősorban alkalmazás-üzemeltetési és rendszerintegrációs feladatokat lát el, bankinformatikai területen
Tak-Invest Zrt.	Magyar Takarékbefektetési és Vagyongazdálkodási Zrt. 85,09 %-ban	informatikai szolgáltatások nyújtása
Takarék Központi Követeléskezelő Zrt.	Magyar Takarékbefektetési és Vagyongazdálkodási Zrt. 73,74 %-ban,	pénzügyi követelések érvényesítése, hasznosítása, pénzügyi szolgáltatás közvetítése, követelések behajtása
MTB Ingatlan Kft.	Magyar Takarékbefektetési és Vagyongazdálkodási Zrt. 100%-ban	ingatlanok értékesítése
MA-TAK-EL Magyar Takarékbefektetési és Vagyongazdálkodási Zrt.	Magyar Takarékbefektetési és Vagyongazdálkodási Zrt. 59,09%-ban	bankbiztonsági, facility management és egyéb, IT-n kívüli üzemeltetési szolgáltatások ellátása

* Takarékbank, mint fölérendelt anyavállalat szempontjából tekintve.

***"SZHISZ" = Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete.

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

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

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

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz

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

Konszolidálásba bevont társaságok megnevezése*	Tulajdonos	Fő tevékenysége
3A Takarékszövetkezet	konszolidációs körön kívüli tulajdonosok	hitelintézet
B3 TAKARÉK Szövetkezet	konszolidációs körön kívüli tulajdonosok	hitelintézet
Békés TakaréK Szövetkezet	konszolidációs körön kívüli tulajdonosok	hitelintézet
Bóly és Vidéke Takarékszövetkezet	konszolidációs körön kívüli tulajdonosok	hitelintézet
CENTRÁL TAKARÉK Szövetkezet	konszolidációs körön kívüli tulajdonosok	hitelintézet
Dél TAKARÉK Takarékszövetkezet	konszolidációs körön kívüli tulajdonosok	hitelintézet
Fókusz Takarékszövetkezet	konszolidációs körön kívüli tulajdonosok	hitelintézet
Hungária TakaréK Takarékszövetkezet	konszolidációs körön kívüli tulajdonosok	hitelintézet
Kinizsi Bank Zrt.	konszolidációs körön kívüli tulajdonosok	hitelintézet
Korona TAKARÉK Takarékszövetkezet	konszolidációs körön kívüli tulajdonosok	hitelintézet
M7 Takarékszövetkezet	konszolidációs körön kívüli tulajdonosok	hitelintézet
Nyugat TakaréK Szövetkezet	konszolidációs körön kívüli tulajdonosok	hitelintézet
Pannon TakaréK Bank Zrt.	konszolidációs körön kívüli tulajdonosok	hitelintézet
Pátria Takarékszövetkezet	konszolidációs körön kívüli tulajdonosok	hitelintézet
TISZÁNTÚLI TAKARÉK Takarékszövetkezet	konszolidációs körön kívüli tulajdonosok	hitelintézet

* *Takarékbank, mint főlérendelt anyavállalat szempontjából tekintve.*

	2017. december 31.	2016. december 31.
Igazgatóságnak Felügyelő Bizottságnak Ügyvezetésnek folyósított hitelek	-	-
Bruttó kifizetések		
bér	19	81
jutalom	-	15
tiszteletdíj	29	28
Kifizetések összesen	48	124

A Bank és leányvállalatai - amelyek az FHB Nyrt. kapcsolt felei – közötti tranzakciók és egyenlegek a konszolidáció során kiszűrésre kerültek, és jelen pontban nem kerülnek bemutatásra. A Csoport és más kapcsolt felek közötti tranzakciók részletei 2017-ben és 2016-ban az alábbi táblázatban találhatóak.

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

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

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz

2017. december 31.	Anyavállalat	Társult és közös vállalkozások	Kulcspozícióban lévő vezetők
Bankközi kihelyezések	45 569	-	-
Hitelek	-	-	1
Egyéb eszközök	179	156	-
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	45 748	156	1
Bankközi felvételek	-	4 000	-
Ügyfelek betétei	-	73	21
Egyéb kötelezettségek	178	55	-
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	178	4 128	21
Kamatbevétel	336	-	-
Kamatráfordítás	-337	-	-
NETTÓ KAMATJÖVEDELEM	-1	0	0
Díj- és jutalékbevétel	73	3	-
Díj- és jutalékráfordítás	-75	-6	-
NETTÓ DÍJ- ÉS JUTALÉK EREDMÉNY	-1	-3	0
Nettó egyéb működési bevételek	145	291	-
Nettó egyéb működési ráfordítás	-	-763	-
MŰKÖDÉSI NYERESÉG	143	-475	0
Működési költségek	-1	-439	-48
ÉVES EREDMÉNY KAPCSOLT FELEKKEL SZEMBEN	142	-914	-48

2016. december 31.	Anyavállalat	Társult és közös vállalkozások	Kulcspozícióban lévő vezetők
Bankközi kihelyezések	30 350	70	-
Hitelek	-	8 255	28
Egyéb eszközök	20	1 321	-
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	30 370	9 646	28
Bankközi felvételek	-	4 000	-
Ügyfelek betétei	-	2 840	14
Egyéb kötelezettségek	-	3 038	-
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	-	9 878	14
Kamatbevétel	327	336	2
Kamatráfordítás	-	-14	-1
NETTÓ KAMATJÖVEDELEM	327	322	1
Díj- és jutalékbevétel	154	274	1
Díj- és jutalékráfordítás	-1	-	-
NETTÓ DÍJ- ÉS JUTALÉK EREDMÉNY	153	274	1
Nettó egyéb működési bevételek	28	526	-
Nettó egyéb működési ráfordítás	-	-62	-
MŰKÖDÉSI NYERESÉG	508	1 060	2
Működési költségek	-50	-572	-124
ÉVES EREDMÉNY KAPCSOLT FELEKKEL SZEMBEN	458	488	-122

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

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

Megjegyzések a Konsolidált Pénzügyi Beszámolóhoz
51. NETTÓ NYERESÉG

A deviza műveletek eredménye kivételével a működési nyereség felosztása pénzügyi instrumentum kategóriánként:

2017	Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	Értékesíthető pénzügyi eszközök	Kölcsönök és követelések	Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	Nem pénzügyi instrumentumhoz kapcsolódó	ÖSSZESEN
Kamatbevétel	1 245	857	20 582	-	-	-	22 684
Kamatráfordítás	-	-	-	-1 205	-8 634	-	-9 839
NETTÓ KAMATJÖVEDELEM	1 245	857	20 582	-1 205	-8 634	-	12 845
Díj- és jutalékbevétel	-	-	3 118	-	3 888	805	7 811
Díj- és jutalékráfordítás	-	-	-1 380	-	-593	-263	-2 236
NETTÓ DÍJ- ÉS JUTALÉK EREDMÉNY	-	-	1 738	-	3 295	542	5 575
Derivatív ügyletek valós érték változás eredménye	-500	-	-	585	-	-	85
Értékpapírból származó nyereség	72	47	-	232	5 856	-4 817	1 390
Nettó egyéb működési bevételek	-	-	-	-	-	1 090	1 090
Nettó egyéb működési ráfordítás	-	-	-	-	-	-11 528	-11 528
MŰKÖDÉSI NYERESÉG	817	904	22 320	-388	517	-14 713	9 457

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

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

Megjegyzések a Konsolidált Pénzügyi Beszámolóhoz

2016	Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	Értékesíthető pénzügyi eszközök	Kölcsönök és követelések	Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	Nem pénzügyi instrumentumhoz kapcsolódó	ÖSSZESEN
Kamatbevétel	1 973	1 260	25 509	-	-	-	28 742
Kamatráfordítás	-	-	-	-1 425	-15 061	-	-16 486
NETTÓ KAMATJÖVEDELEM	1 973	1 260	25 509	-1 425	-15 061	-	12 256
Díj- és jutalékbevétel	-	-	4 041	-	5 171	964	10 176
Díj- és jutalékráfordítás	-	-	-1 144	-	-848	-220	-2 212
NETTÓ DÍJ- ÉS JUTALÉK EREDMÉNY	-	-	2 897	-	4 323	744	7 964
Derivatív ügyletek valós érték változás eredménye	-301	-	-	1 266	-	-	965
Értékpapírból származó nyereség	422	347	-	149	2 116	-	3 034
Nettó egyéb működési bevételek	-	-	-	-	-	2 216	2 216
Nettó egyéb működési ráfordítás	-	-	-	-	-	-9 205	-9 205
MŰKÖDÉSI NYERESÉG	2 094	1 607	28 406	-10	-8 622	-6 245	17 230

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

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

52. ÜZLETI SZEGMENSEK SZERINTI JELENTÉS

A Bank által meghatározott szegmensek a társaság szervezeti felépítéséhez igazodnak. Ezen struktúra szerint kerül bemutatásra a társaság jövedelmezősége. A szegmensek elkülöníthető és hozzárendelhető bevételekkel, ráfordításokkal, eszközökkel, kötelezettségekkel rendelkeznek.

A Bank IFRS 8 alapján bemutatott szegmensei a következők:

- **Lakossági üzletág:** a Bank széles körű pénzügyi szolgáltatást (lakossági számlák, betétek, megtakarítások, hitelek) nyújt lakossági ügyfeleinek a fiókhálózatán keresztül, illetve a postával együttműködésben. A Jelzálogbank könyveiben lévő lakossági állomány továbbra is a lakossági üzletág részeként kerül a kimutatásba.
- **Vállalati üzletág:** a Bank nem csak lakossági, hanem vállalati ügyfelek pénzügyi igényeit is igyekszik kielégíteni, vállalati számlavezetéssel, betétgyűjtéssel, különböző típusú, nagyságú és fedezetű hitelek, garanciák nyújtásával,
- **Befektetési szolgáltatás:** lakossági és vállalati ügyfelek felé befektetési szolgáltatási tevékenységgel is foglalkozott a Bank. Az FHB Csoport 2017. december 18. után a befektetési szolgáltatásokat a Takarékbank ügynökeként folytatja.
- **Treasury:** feladataik között szerepel a likviditás kezelés, az eszköz-forrás menedzsment, illetve értékpapír kibocsátás a jelzálogbank megbízásából.
- **Refinanszírozás:** FHB Banki hitelek és külső partneri ügyletek refinanszírozása
- **Egyebek:** a Bank tevékenységét – a fent említett cégen kívül – egy további leányvállalat egészíti ki, mely jövedelmezősége ebben a kategóriában jelenik meg. Az ide tartozó cég:
 - Magyar Kártyaszolgáltató Zrt.

A fenti vállalkozásokat a Magyar Kártyaszolgáltató Zrt. kivételével az FHB Csoport értékesítette 2017 decemberében a Takarékbank részére.

Szegmens adatok 2017. december 31.	Lakossági üzletág	Vállalati üzletág	Befektetési szolgáltatás üzletág	Treasury üzletág	Refinanszírozási üzletág	Egyéb	Összesen
Nettó kamatbevétel	10 999	1 669	348	-2 039	1 872	-4	12 845
Egyéb nettó eredmény	-946	690	157	1 748	-182	-4 217	-2 750
Hitelezési veszteség	-1 445	-264	-	-	75	-	-1 634
Közvetlen működési költségek	-13 712	-1 979	-1 125	-449	-758	240	-17 783
Működési eredmény	-5 104	116	-620	-740	1 007	-3 981	-9 322
Adózás előtti eredmény	-	-	-	-	-	-	-9 322
Szegmens eszközök	189 810	120 822	-	198 319	87 499	14 127	610 577
Szegmens kötelezettségek és tőke	168 189	161 064	-	35 061	183 964	62 299	610 577

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

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

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz

Szegmens adatok 2016. december 31.	Lakossági üzletág	Vállalati üzletág	Befektetési szolgáltatás üzletág	Treasury üzletág	Refinanszírozási üzletág	Egyéb	Összesen
Nettó kamatbevétel	12 073	2 057	308	-4 623	2 689	-248	12 256
Egyéb nettó eredmény	-216	744	408	3 570	-447	2 102	6 161
Hitelezési veszteség	-7 546	-344	-	-	27	-329	-8 192
Közvetlen működési költségek	-12 728	-1 650	-566	-537	-525	-3 791	-19 797
Működési eredmény	-8 417	807	150	-1 590	1 744	-2 266	-9 572
Adózás előtti eredmény	-	-	-	-	-	-	-9 572
Szegmens eszközök	188 082	98 717	9 753	226 221	31 423	25 630	579 826
Szegmens kötelezettségek és tőke	125 397	118 366	53 597	276 423	-	6 043	579 826

53. IFRS 9 bevezetésének hatásai

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

A fejezetben bemutatott összefoglaló adatok jelen tudásunk szerinti legjobb becsléssel készültek a 2018-as évközi módszertani pontosítások, további MNB ajánlások miatt nem zárjuk ki annak lehetőségét, hogy a becslést 2018-as éves Konszolidált Pénzügyi Beszámolóban megváltoztatjuk. Amennyiben erre az utóbbira kerül sor ennek ténye a 2018-as éves Konszolidált Pénzügyi Beszámolóban bemutatásra kerül.

Pénzügyi eszközök besorolásának megközelítései, üzleti modell tesztek

A Bankcsoport élni kíván az IFRS 9 7. fejezete szerinti mentességgel, amely szerint a szerződéses cash-flow karakterisztikák vizsgálatát és az üzleti modell elemzést az első IFRS-ek szerinti beszámolási időszak kezdetén, azaz a 2018. január 1-én fennálló tények és körülmények alapján végzi el. A Bankcsoport tanácsadók bevonásával előzetesen felmérte az IFRS 9 pénzügyi eszközök besorolására vonatkozó követelményeit a szerződéses cash flow karakterisztika és az üzleti modell teszttel kapcsolatban.

A gazdálkodó egység üzleti modellje arra utal, milyen módon kezeli a gazdálkodó egység a pénzügyi eszközeit a cash flow-k generálása céljából. Az üzleti modell tehát azt határozza meg, hogy a cash flow-k szerződéses cash flow-k beszédéséből, pénzügyi eszközök eladásából vagy mindkettőből erednek.

A pénzügyi eszközt szerződésből eredő cash flow-jellemzői (SPPI teszt) alapján kell besorolni ha a pénzügyi eszközt olyan üzleti modell keretében tartják, amelynek célja szerződéses cash flow-k beszédése, vagy amely szerződéses cash flow-k beszédésével és pénzügyi eszközök eladásával éri el célját.

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

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

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz

A szerződésből eredő olyan cash flow-k, amelyek kizárólag a tőke és a kint levő tőkeösszeg után járó kamat kifizetései, konzisztensek az alapvető kölcsönmegállapodásokkal (ahol a kamat a pénz időértékének, egy meghatározott időszak alatt kint levő tőkeösszeggel kapcsolatos hitelkockázatnak, továbbá egyéb alapvető hitelezési kockázatoknak és költségeknek az ellenértékét, valamint a nyereségrátát tartalmazza).

A tesztek együttes eredményeként a Bankcsoport megvizsgálta, hogy a jelenlegi pénzügyi eszközei milyen IFRS 9 kategóriába sorolhatók. A Bankcsoport a vizsgálat időpontjában meglévő, az IFRS 9 átállás időpontjáig előreláthatóan ki nem vezetendő portfóliójára vonatkozóan végezte el az analízist. Az analízis hatékonyságának elősegítése érdekében a teljes portfóliót az IFRS 9 besorolás szempontjából lényeges kritériumok alapján homogén portfóliókra bontotta. Az üzleti modell teszt vizsgálat keretében a Bankcsoport a vizsgálat időpontjában fennálló tények és körülmények alapján felosztotta portfólióját annak megfelelően, hogy milyen üzleti modell keretében tartja az egyes részportfóliókat. A besorolásra vonatkozó előzetes vizsgálat eredményeként a Bankcsoport átfogó képet kapott arról, hogy az IFRS 9 átállást követően mely pénzügyi instrumentumoknál valószínűsíthető az IAS 39-hez képest eltérő kezelés.

Az IAS 39 alapján Bankcsoport a kölcsönök és követeléseket, az eredménnyel szemben valóban értékelt pénzügyi eszközöket, az értékesíthető pénzügyi eszközeit megvizsgálta, és IFRS 9 standard fent említett tesztjei elvégzését követően a Bank négy kategóriába sorolta. A négy kategória a következő: amortizált bekerülési értéken értékelt (továbbiakban „amortizált bekerülési érték”), eredménnyel szemben valóban értékelt (továbbiakban „FVPL”), az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valóban értékelt adósság instrumentumok (továbbiakban „FOCI (adósságinstrumentum)”), az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valóban értékelt tőkeinstrumentum (továbbiakban „FVOCI,(tőkeinstrumentum)”). Az IFRS 9 bevezetésének az effektív kamat mértékére és összegére nincs jelentős hatása.

A várható veszteség alapú értékvesztés becslésére és az előre tekintő információk figyelembe vételére használt modellezési technikák

A Bankcsoport előzetesen felmérte az IFRS 9 értékvesztéssel kapcsolatos követelményeit, illetve az IAS 39-hez viszonyított lényegesebb változásokat. A Bankcsoport célja, hogy felhasználjon minden ésszerű, és elfogadható információt, amely a csoportosan vagy egyedileg értékelt kitétségek szempontjából releváns, és szükséges az IFRS 9 kiváló minőségben történő, megalapozott, és következetes végrehajtásához. A Bankcsoport jelenlegi portfólióján elvégezte az IFRS 9 értékvesztési követelmények alkalmazását elősegítő szegmentációt, valamint meghatározta azon kockázatkezeléssel kapcsolatos definíciókat, amelyeket taxatíve nem határoz meg a standard. A Bankcsoport megtervezte a csoportos, illetve egyedi értékvesztésre vonatkozó módszertanok megváltozását, valamint a várható veszteség alapú értékvesztés modell megvalósításának menetét. Az értékvesztési modellezési technikák kialakításánál az előre tekintő információk is lényeges szerepet kapnak. A Bankcsoport vizsgálja az IFRS 9 által megkövetelt, többscenáriós módszertan alkalmazásának gyakorlati lehetőségeit. A Bankcsoport felmérte IFRS 9 által megkövetelt, az egyes stagekbe történő besorolás követelményét, amelynek következtében meghatározásra kerültek azon indikátorok, amelyek alapján egy pénzügyi eszköz hitelkockázata a bekerüléshez képest jelentősen növekedett, vagy amelyek alapján értékvesztettnek tekinthető.

A staging besorolási módszertan meghatározza, hogy az adott kitétségre 12 havi vagy életciklus alatti várható hitelvesztés (ECL) kell alkalmazni. Ennek megvalósítása az FHB-ban elsősorban automatizált, csoportos módon történik a rendszerben tárolt adatok alapján kiértékelhető staging kritériumok alapján, míg egy összeghatár felett a staging besorolás meghatározása csoportos ismérvek mellett egyedi vizsgálattal is kiegészítésre kerül.

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

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

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz

A csoportos és egyedi staging vizsgálat közül a kedvezőtlenebb eredménye határozza meg az adott kitétség végső besorolását. Az FHB fejlett módszert (IRB) alkalmaz a tőkeszámításban. Az IFRS 9 ECL csoportos modelleknél is elsődlegesen az IRB alatt alkalmazott kategóriák határozzák meg a szegmentációt. A kategóriákhoz rendelt paraméterek az IRB kalibrációs adatbázisokon alapulnak és a bázeli konzervatív tartalékok alkalmazása nélkül lettek meghatározva.

Ahol a megfelelő számú megfigyelés lehetővé teszi, a PIT (pillanatnyi) és TTC (hosszú távú átlag) paraméterbecslés szétválasztásra kerül. Ezek a portfóliók elsősorban a lakossági portfóliókból kerülnek ki, nem lakossági portfóliók esetében a TTC – PIT szétválasztása a PD becslésében történik meg. Ezzel összhangban, ahol a megfelelő számú megfigyelés azt lehetővé teszi a PIT paraméterek rövidtávon is előremutató jellegét az exponenciális simítás állapotter módszerrel erősíti.

A Stage2 besorolású ügyletek esetében az ECL meghatározásához éven túli feltételes PIT paraméterekre is szükség van. Hosszú távon minden feltételes PIT paraméter a TTC értékéhez tart, amely konvergencia sebességét egy úgynevezett konvergencia faktor vezérli. Az ebből számított paramétermátrixok segítségével minden staging kategóriában meghatározásra kerül a szükséges ECL mértéke.

Az egyedi értékvesztés kalkuláció elvégzésére alapvetően a monitoring folyamat során azonosított információk (korai figyelmeztető jelek) alapján az ügylet kezelési módja indukálhatja az ügyintézőt. Vállalati ügyletek esetében a staging besorolás alapján a stage3-as ügyletekre egyedi értékvesztés kalkulációt kell végezni. Emellett bizonyos kitétség limitek elérése szintén magával vonhatja, hogy egyedi kalkulációra legyen szükség, mely stage2 és stage1 kategóriára más-más limithatár esetén válik szükségessé.

A fedezeti ügyletek elszámolása tekintetében alkalmazott megközelítés

A Bankcsoport összehasonlította a fedezeti ügyletekre vonatkozó, IFRS 9 által támasztott követelményeket a jelenleg alkalmazott IAS 39 szerinti megközelítéssel. Az összehasonlítás során mérlegelésre kerültek az egyes szabályrendszerek által biztosított lehetőségek, és a megfelelésből származó nehézségek.

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

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

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz
a) Pénzügyi eszközök átsorolása IAS 39-ből IFRS 9-be

Pénzügyi eszközök	IAS 39		IFRS 9	
	Kategória	Könyv szerinti érték 2017. december 31.	Kategória	Könyv szerinti érték 2018. január 1.
Készpénz	Amortizált bekerülési érték (hitelek és követelések)	3 135	Amortizált bekerülési érték	3 120
MNB-vel szembeni követelés	Amortizált bekerülési érték (hitelek és követelések)	33 165	Amortizált bekerülési érték	33 160
Bankokkal szembeni követelések	Amortizált bekerülési érték (hitelek és követelések)	48 797	Amortizált bekerülési érték	48 784
Kereskedési céllal tartott értékpapírok	FVPL (kereskedési célú)	46 651	FVPL (kötelező)	12 484
Értékesíthető pénzügyi eszközök	FVOCI (értékesíthető)	80 198	FVOCI FVPL (kötelező)	112 005 2 343
Derivatív pénzügyi eszközök	FVPL (kereskedési célú)	410	FVPL (kötelező)	410
Refinanszírozott jelzáloghitelek	Amortizált bekerülési érték (hitelek és követelések)	76 597	Amortizált bekerülési érték	76 596
Ügyfelekkel szembeni követelések	Amortizált bekerülési érték (hitelek és követelések)	310 632	Amortizált bekerülési érték FVPL (kötelező)	309 263 209

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

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

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz
b) Pénzügyi eszközök IAS 39 és IFRS 9 szerinti könyv szerinti értékének egyeztetése

Pénzügyi eszközök amortizált bekerülési értéken	IAS 39 könyv szerinti érték 2017. december 31.	Átsorolások	Átértékelések	IFRS 9 könyv szerinti érték 2018. január 1.
Készpénz				
Nyitó egyenleg IAS 39 szerint	3 135	-	-	3 135
Átértékelés: ECL értékvesztés	-	-	-15	-15
Záró egyenleg IFRS 9 szerint	-	-	-	3 120
MNB-vel szembeni követelés				
Nyitó egyenleg IAS 39 szerint	33 165	-	-	33 165
Átértékelés: ECL értékvesztés	-	-	-4	-4
Záró egyenleg IFRS 9 szerint	-	-	-	33 161
Bankokkal szembeni követelések				
Nyitó egyenleg IAS 39 szerint	48 796	-	-	48 796
Átértékelés: ECL értékvesztés	-	-	-12	-12
Záró egyenleg IFRS 9 szerint	-	-	-	48 784
Refinanszírozott jelzáloghitelek				
Nyitó egyenleg IAS 39 szerint	76 597	-	-	76 597
Átértékelés: ECL értékvesztés	-	-	-1	-1
Záró egyenleg IFRS 9 szerint	-	-	-	76 596
Ügyfelekkel szembeni követelések				
Nyitó egyenleg IAS 39 szerint	310 632	-	-	310 632
Átsorolás FVPL-be (IFRS 9)	-	-209	-	-209
Átértékelés: ECL értékvesztés	-	-	-1 160	-1 160
Záró egyenleg IFRS 9 szerint	-	-	-	309 263
Pénzügyi eszközök amortizált bekerülési értéken összesen	472 325	-209	-1 192	470 924

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

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

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz

Pénzügyi eszközök FVPL szerint	IAS 39 könyv szerinti érték 2017. december 31.	Átsorolások	Átértékelések	IFRS 9 könyv szerinti érték 2018. január 1.
Kereskedési céllal tartott értékpapírok				
Nyitó egyenleg IAS 39 szerint	46 651	-	-	46 651
Átsorolás üzleti modell változása miatt	-	-34 168	-	-34 168
Záró egyenleg IFRS 9 szerint	-	-	-	12 483
Ügyfelekkel szembeni követelések				
Nyitó egyenleg IAS 39 szerint	-	-	-	-
Átsorolás amortizált bekerülési értékéből (IAS 39)	-	209	-	209
Záró egyenleg IFRS 9 szerint	-	-	-	209
Derivatív pénzügyi eszközök				
Nyitó egyenleg IAS 39 szerint és záró egyenleg IFRS 9 szerint	410	-	-	410
Pénzügyi eszközök FVPL szerint összesen	47 061	-33 959	-	13 102

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

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

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz

Pénzügyi eszközök FVOCI szerint	IAS 39 könyv szerinti érték 2017. december 31.	Átsorolások	Átértékelések	IFRS 9 könyv szerinti érték 2018. január 1.
Befektetések - FVOCI (adósságinstrumentumok)				
Nyitó egyenleg IAS 39 szerint				
Átsorolás értékesíthető eszközökből (IAS 39)	-	79 516	-	79 516
Átsorolás üzleti modell változása miatt	-	34 168	-	34 168
Átértékelés: ECL értékvesztés	-	-	-10	-10
Záró egyenleg IFRS 9 szerint	-	-	-	113 674
Befektetések - FVOCI (tőkeinstrumentumok)				
Nyitó egyenleg IAS 39 szerint	-	-	-	-
Átsorolás értékesíthető eszközökből (IAS 39)	-	682	-	682
Átértékelés: ECL értékvesztés	-	-	-6	-6
Záró egyenleg IFRS 9 szerint	-	-	-	676
Befektetések – Értékesíthető pénzügyi eszközök				
Nyitó egyenleg IAS 39 szerint	80 198	-	-	80 198
Átsorolás kötelezően FVPL szerint értékeltbe(IFRS 9)	-	-	-	-
Átsorolás FVOCI-ba - tőkeinstrumentumok	-	-682	-	-682
Átsorolás FVOCI-ba - adósságinstrumentumok	-	-79 516	-	-79 516
Záró egyenleg IFRS 9 szerint	-	-	-	-
Pénzügyi eszközök FVOCI szerint összesen	80 198	34 168	-16	114 350

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

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

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz
c) Értékvesztés egyeztetése

Kategória	Értékvesztés IAS 39 szerint / Céltartalék IAS 37 szerint	Átsorolások	Átértékelések	Értékvesztés IFRS 9 szerint
Ügyfelekkel szembeni követelések (IAS 39) / Pénzügyi eszközök amortizált bekerülési értéken (IFRS 9)				
Készpénz	-	-	15	15
MNB-vel szembeni követelés	-	-	4	4
Bankokkal szembeni követelések	-	-	12	12
Refinanszírozott jelzáloghitelek	-	-	1	1
Ügyfelekkel szembeni követelések	16 591	-1	1 160	17 751
Összesen	16 591	-1	1 192	17 783
Értékesíthető pénzügyi instrumentumok (IAS 39) / Pénzügyi eszközök FVOCI szerint (IFRS 9)				
Értékesíthető pénzügyi eszközök	-	-	17	17
Hitelkeretek				
Céltartalék (hitelkeretek)	674	-	161	835
Összesen	674	-	178	852

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

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

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz
d) Értékvesztés - staging

Pénzügyi eszközök amortizált bekerülési értéken	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Összesen
	12-havi ECL	Élethosszig tartó ECL	Élethosszig tartó ECL	Vásárolt vagy eredetileg hitelvesztett	

Bruttó érték eszközcsoportonként

Készpénz	3 135	-	-	-	3 135
MNB-vel szembeni követelés	33 165	-	-	-	33 165
Bankokkal szembeni követelések	48 796	-	-	-	48 796
Értékesíthető pénzügyi eszközök	113 683	-	-	-	113 683
Befektetések	682	-	-	-	682
Refinanszírozott jelzáloghitelek	76 597	-	-	-	76 597
Lakossági jelzáloghitelek	160 315	2 033	21 367	312	184 027
Egyéb lakossági hitelek	12 840	106	3 153	24	16 123
Vállalati jelzáloghitelek	46 290	-	1 676	-	47 966
Egyéb vállalati hitelek	78 460	34	402	-	78 896
Vevőkövetelések	547	-	-	-	547
Bruttó érték összesen	574 510	2 173	26 598	336	603 617

Értékvesztés IFRS 9 szerint eszközcsoportonként

Készpénz	15	-	-	-	15
MNB-vel szembeni követelés	4	-	-	-	4
Bankokkal szembeni követelések	12	-	-	-	12
Értékesíthető pénzügyi eszközök	10	-	-	-	10
Befektetések	6	-	-	-	6
Refinanszírozott jelzáloghitelek	1	-	-	-	1
Lakossági jelzáloghitelek	492	318	11 211	89	12 110
Egyéb lakossági hitelek	47	20	2 935	22	3 024
Vállalati jelzáloghitelek	704	-	1 178	-	1 882
Egyéb vállalati hitelek	600	-	134	-	734
Vevőkövetelések	2	-	-	-	2
Értékvesztés IFRS 9 szerint összesen	1 893	338	15 458	111	17 800

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

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

54. MÉRLEG FORDULÓNAP UTÁN TÖRTÉNT FONTOSABB ESEMÉNYEK

2018. február 13-án az Igazgatóság döntött az FHB Kereskedelmi Bank Zrt. névváltoztatásáról, ami arculatváltással is jár. Ez előre láthatóan 2018 első félévében megtörténik. Az FHB Kereskedelmi Bank Zrt. neve az igazgatósági döntés alapján Takarékszövetkezet Kereskedelmi Bank Zrt. lesz.

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

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



**FHB JELZÁLOGBANK
NYILVÁNOSAN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG**

**2017. ÉVI IFRS ADATOK SZERINTI
KONSZOLIDÁLT ÜZLETI JELENTÉSE**

Budapest, 2018. április 5.

TARTALOMJEGYZÉK

1	Az FHB Csoport bemutatása.....	3
1.1	FHB Jelzálogbank Nyrt.	3
1.2	FHB Kereskedelmi Bank Zrt.....	5
2	Makrogazdasági és piaci környezet 2017-ben	6
2.1	A magyar gazdaság 2017-ben	6
2.2	A hitelintézeti szektor 2017-ben	8
3	Beszámoló az üzleti tevékenységről	10
3.1	Főbb pénzügyi mutatók.....	10
3.2	Hitelezés	10
3.3	Refinanszírozás	11
3.4	Betétgyűjtés és számlavezetés.....	12
3.5	Befektetési szolgáltatások.....	12
3.6	Értékpapír kibocsátás.....	12
4	Likviditáskezelés	13
5	Kockázatkezelési elvek	14
5.1	Kockázatkezelési politika	14
5.2	Hitelkockázat.....	14
5.3	Likviditási és lejáratok kockázatok	15
5.4	Devizakockázat.....	15
5.5	Kamatláb kockázat, árfolyamkockázat.....	15
5.6	Működési kockázat.....	15
5.7	Egyéb.....	15
6	Szervezeti változások és a létszám alakulása	16
6.1	Alkalmazotti, vezetői sokszínűség	16
6.2	A vezető tisztségviselők kinevezésére és elmozdítására, valamint az alapszabály módosítására vonatkozó szabályok	17
6.3	A vezető tisztségviselők hatásköre, különösen a részvénykibocsátásra és -visszavásárlásra vonatkozó jogkörük	17
7	Pénzügyi elemzés	18
7.1	Mérlegszerkezet alakulása.....	18
7.2	Eredményszerkezet	21
7.3	Tőkehelyzet.....	23
8	Környezetvédelem	24
9	Könyvvizsgáló társaság által nyújtott egyéb szolgáltatások.....	24
10	A mérleg fordulónap után történt fontosabb események.....	24

1 AZ FHB CSOPORT BEMUTATÁSA

1.1 FHB JELZÁLOGBANK NYRT.

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

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

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

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

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

Tulajdonos	2017. december 31.		2016. december 31.	
	Tulajdoni arány %	Részvény db	Tulajdoni arány %	Részvény db
BÉT-re bevezetett „A” sorozatú részvények				
Belföldi intézményi befektetők	50,5	54 735 748	39,0	42 345 991
Külföldi intézményi befektetők	0,1	126 899	10,7	11 597 658
Belföldi magánszemélyek	5,3	5 750 222	5,9	6 435 206
Külföldi magánszemélyek	0,0	39 388	0,0	22 330
Munkavállalók, vezető tisztségviselők	0,0	11 517	0,1	87 963
Államháztartás részét képező tulajdonos	4,5	4 832 225	4,5	4 832 225
Visszavásárolt részvények	0,2	253 601	0,2	253 601
Egyéb	0,2	250 410	0,4	425 036
Részvénytársaság részösszeg	60,8	66 000 010	60,8	66 000 010
BÉT-re bevezetett „B” sorozatú részvények				
Belföldi intézményi/társaság	13,1	14 163 430	13,1	14 163 430
Részvénytársaság részösszeg	13,1	14 163 430	13,1	14 163 430
BÉT-re bevezetett „C” sorozatú részvények				
Belföldi intézményi/társaság	26,1	2 832 686	26,1	2 832 686
Részvénytársaság részösszeg	26,1	2 832 686	26,1	2 832 686
Összesen	100,0	82 996 126	100,0	82 996 126

A 2017. december 31-én forgalomban lévő „A”, „B” és „C” részvények által megtestesített tulajdonosi jogok 89,7%-a belföldi intézményi befektetők tulajdonában állt.

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

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

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

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

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

2015. szeptemberben az FHB Jelzálogbank Nyrt. és a többségi tulajdonában álló FHB Kereskedelmi Bank Zrt. a szövetségi hitelintézetek integrációjáról és egyes gazdasági tárgyú jogszabályok módosításáról szóló 2013. évi CXXXV. törvény (Szhiv.) szerinti Szövetségi Hitelintézetek Integrációs Szervezetének tagjává vált, s egyben a Szövetségi Hitelintézetek Garanciaközösség és az ország negyedik legnagyobb bankcsoportjának eleme lett.

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

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

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

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

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

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

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

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

A felsorolt tranzakciók következményeként az FHB Jelzálogbank Nyrt. befektetési 2017. december 31-én az alábbiak szerint alakultak:

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

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

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

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

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

1.2 FHB KERESKEDELMI BANK ZRT.

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

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

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

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

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

Az FHB Jelzálogbank 2018 második negyedétől tisztán jelzálogbanki funkciókkal működik tovább, az üzleti, jelzálog alapú hitelezési funkciót az FHB Kereskedelmi Bank folytatja. Ugyanakkor a korábban megkötött hitelszerződéseket portfólióban tartja a lejáratukig.

Az Integráció nagy kereskedelmi bankja a nagyobb városokban és Budapesten a nagybankokkal versenyző, magas presztízsű intézményként reprezentálja a Takarékné Csoportot, a kisebb településeken a fióki jelenlétet 2017-ben megszüntette.

2 MAKROGAZDASÁGI ÉS PIACI KÖRNYEZET 2017-BEN

2.1 A MAGYAR GAZDASÁG 2017-BEN¹

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

*2017 esetében becslés

Forrás: KSH, MNB, NGM

A külső kereslet oldaláról 2017-ben alapvetően kedvező impulzusok érték a magyar gazdaságot. Az Európai Unióban 2,4%-kal bővült a GDP tavaly, ami a legerősebb növekedési ütem 2007 óta, míg az Egyesült Államokban 2,5%-kal nőtt a GDP. Mindkét gazdaságban jól alakultak a rövid távú konjunktúraindikátorok is, azaz egyfajta fellendülési szakaszról lehet beszélni. Elenyésző kivétellel a fejlődő országok is gyorsuló gazdasági növekedést realizáltak 2017-ben. A fellendülés ellenére a monetáris kondíciók a legtöbb helyen továbbra is lazák maradtak, érdemi szigorítást csak a FED-től lehetett tapasztalni, amely háromszor is kamatot emelt tavaly.

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

A nyersanyag- és energiaárak emelkedése ellenére az infláció alakulása azonban továbbra sem adott okot aggodalomra, így a külső finanszírozási környezet továbbra is kedvező maradt, erről az oldalról is támogatva a magyar gazdaság folytatódó erősödését.

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

Ennek is köszönhetően a növekedés továbbra is kedvező egyensúlyi feltételek között ment végbe. Az államháztartás kedvező finanszírozási helyzete, valamint a jobb gazdasági teljesítmény következtében keletkező bevételi többletek egy kisebb lazításra is lehetőséget adtak az év végén, de a hiány így is kényelmesen a maastrichti kritérium (GDP 3%-a) alatt maradt. Az államadósság pedig 2 százalékponttal csökkent 2016 végéről 2017 végére, amivel már a hatodik egymást követő évben tudott csökkenő pályán maradni.

A külső egyensúly tekintetében is kedvezőek maradtak a folyamatok: 2016-hoz hasonlóan a nettó külső finanszírozási képességünk a GDP 6%-a közelében lehetett, bár valamelyest csökkent a folyó fizetési mérleg többlete, nőtt ugyanakkor a jórészt a nettó EU-forrásbeáramlást tükröző tőkemérleg pozitív szaldója. A külfölddel szembeni pozíció javulása a külső adósság leépülésében is észrevehető volt: az ún. egyéb tőkét (anya- és leányvállalatok egymás közti hiteleit) is tartalmazó bruttó külföldi adósság 2017 végére már mindössze a GDP 85%-án állt, a nettó külföldi adósság pedig a GDP 15%-a közelébe süllyedt.

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

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

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

2.2 A HITELINTÉZETI SZEKTOR 2017-BEN²

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

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

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

2.2.1 Háztartások megtakarításai

Az MNB adatai alapján a háztartások betétekben és értékpapírokban megtestesülő megtakarításai 2017. december 31-én 16.748 milliárd forintra rúgtak, ami 8,5%-kal múlta felül a 2016. év végi 15.430 milliárd forintos állományt. A megtakarítási szerkezet átrendeződése – a csökkenő betéti kamatoknak köszönhetően – 2016-hoz hasonlóan 2017-ben is folytatódott: míg a betétállomány csak 4,8%-kal bővült (7.425-ről 7.783 milliárd forintra), addig az értékpapír jellegű megtakarítások (állampapírok, befektetési jegyek, tőzsdei részvények, egyéb kötvények) növekedési üteme 12%-os volt (a 2016. év végi 8.005 milliárdról 2017 végére 8.965 milliárd forintra hízott az állomány). Ennek megfelelően a betét- és értékpapír jellegű megtakarítások szerkezetében a betétek aránya a 2016. év végi 48,1%-ról tovább csökkent 46,5%-ra. A betétek és értékpapírok mellett a lakosság 2017 végén 4238 milliárd forint készpénzt (forintot és devizát együttesen) tartott magánál, 4000 milliárd forint fölötti biztosításokhoz kapcsolódó megtakarítással rendelkezett, nem-tőzsdei részvényeinek és egyéb tulajdonviszonyt megtestesítő követeléseinek volumene pedig 14.750 milliárd forintot tett ki.

A betéteken belül éves szinten 14,7%-kal nőtt a folyószámlabetétek volumene, amivel arányuk 67,1%-ra emelkedett. Az egyéb betétek állománya viszont 10,9%-kal visszaesett, volumenében 2.564 milliárd forintra csökkent. A háztartási betétek 84,7%-a forint-, 15,3%-a deviza denominációjú volt 2017 decemberének végén, ami azt jelenti, hogy a devizabetétek súlyának korábbi éveket jellemző növekedése megállt, 2016 végéhez csekélyebb mértékű csökkenés következett (egy évvel korábban még 16,1% volt a devizabetétek aránya a háztartási betétállományon belül).

2.2.2 Háztartások jelzáloghitelei

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

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

2.2.2.1 Jelzáloghitelek állományának alakulása

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

2.2.2.2 Otthonvédelmi és otthonhoz jutást elősegítő intézkedések

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

2.2.3 Háztartások egyéb hitelei

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

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

2.2.4 Vállalati hitelek és betétek

A hitelintézetek 2017 folyamán összesen 3.776 milliárd forintnyi új hitelkeretet nyitottak meg a nem pénzügyi vállalatok számára, ami 28%-kal haladja meg a 2016. évi mennyiséget. Ennek következtében a szegmens hitelállománya a 2016. év végi 5.931 milliárd forintról 2017 végére 6.493 milliárd forintra (azaz 9,5%-os mértékben) nőtt. A teljes állományon belül a forinthitelek 7,1%-kal bővültek, ezek tették ki az összes hitel 56,2%-át. A 43,8%-os súlyú devizahitelek éves 12,6%-os volt, vagyis a nem-pénzügyi vállalkozások az olcsó forintforrások mellett is dinamikusabban növelték devizahiteleik állományát.

A nem-pénzügyi vállalatok betétállománya 2017. év végén 7.557 milliárd forintot tett ki, ami 14,2%-os növekedés a 2016. végi állományhoz képest. A betétállományon belül 87,2%-os volt a folyószámlabetétek aránya, míg a devizabetétek a teljes állomány 28%-át tették ki 2017. december 31-én.

3 BESZÁMOLÓ AZ ÜZLETI TEVÉKENYSÉGRŐL

3.1 FŐBB PÉNZÜGYI MUTATÓK

milliárd forintban	2016.12.31	2017.12.31	Változás
Mérlegfőösszeg	593,4	610,6	2,9%
Hitelállomány, bruttó	349,7	403,8	15,5%
Jelzáloglevél állomány	143,1	174,9	22,2%
Kötvény állomány	39,1	9,0	-76,9%
Betétek	297,1	329,3	10,8%
Részvényesi vagyon	57,6	50,3	-12,6%
Szavatoló tőke	45,6	43,6	-4,4%
Adózás előtti eredmény	-9,6	-9,3	3,1%
Jövedelemadó	-5,8	-1,9	67,2%
Megszűnő tevékenységből származó eredmény	-0,1	3,0	-
Tárgyévi veszteség	-15,5	-8,2	-47,1%
Átlagos nettó kamatmarzs (NIM, %)	1,8%	2,1%	0,3%-pt
CIR (költség/bevétel arány egyéb eredmény nélkül %)	79,6%	86,6%	7,0%-pt
EPS (Ft)	-102,1	-40,7	-60,1%
ROAA (átlagos eszközarányos megtérülés, %)	-2,3%	-1,4%	0,5%-pt
ROAA (banki különadó nélkül %)	-2,1%	-1,7%	0,4%-pt
ROAE (átlagos saját tőke arányos megtérülés, %)	-18,7%	-15,2%	-3,5%-pt
ROAE (banki különadó nélkül %)	-16,7%	-19,5%	-2,8%-pt

Az FHB Csoport Nemzetközi Pénzügyi Beszámoló Készítési Standardok (IFRS) alapján számított konszolidált mérlegfőösszege 2017. december 31-én 610,6 milliárd forint volt, ami 2,9%-kal, 17,2 milliárd forinttal alacsonyabb az egy évvel korábinál. Az elmúlt év során a mérlegfőösszeg növekedését eszköz oldalon elsősorban a refinanszírozott jelzáloghitelállomány, míg forrás oldalon a betétállomány emelkedése okozta. A nettó hitelállomány egy év alatt 16,2 milliárd forinttal, 5,5%-kal növekedett, ezen belül a refinanszírozott hitelállomány növekedése 143,8% volt.

Forrás oldalon a bankközi felvételek 13,2 milliárd forintos csökkenését az ügyfél betétek volumenének 32,2 milliárd forintos növekedése kompenzálta.

A Bankcsoport az évet 8,2 milliárd forint tárgyévi veszteséggel zárta, a nettó kamatbevétel 12,8 milliárd forint volt. Az átlagos mérlegfőösszegegre vetített nettó kamatmarzs 2,1 % volt, ami az elmúlt év azonos időszakához képest 3 bázisponttal magasabb.

A Bankcsoport költséghatékonysági mutatója egyéb eredmény nélkül 86,6%-ot tett ki, ami 2016-ban 79,6% volt.

3.2 HITELEZÉS

Az FHB Csoport saját értékesítésű hiteleinek bruttó állománya 327,2 milliárd forint volt 2017. december 31-én, éves szinten 2,8%-os növekedés tapasztalható. A növekedésben a dinamikus növekvő új kihelyezésállomány játszott szerepet, mely kompenzálta a szerződéses törlesztések volumenét.

A fennálló teljes hitelállomány 10,1%-a devizában kihelyezett hitelekből állt 2017. december 31-én, szemben az egy évvel korábbi 10,4%-kal. A lakossági hitelek esetében a devizahitelek aránya 1,0%, amely nem változott az előző év végéhez képest (1,0%).

A lakossági hitelek aránya az összes hitelen belül továbbra is domináns, bár részesedése a teljes portfólióból a 2016. év végi 65,0%-ról 59,4%-ra csökkent 2017. december végére. A hitelállomány összetételének változása annak az eredménye, hogy a lakossági hitelek állománya éves szinten 12,5 milliárd forint (-6,0%) csökkenést mutatott, míg a vállalati hitelek volumene 19,2%-kal, 21,4 milliárd forinttal bővült.

A hitelállomány összetétele 2017. december 31-én:

millió forintban	2016.12.31	2017.12.31	Változás
Lakosság részére nyújtott hitelek	207 009	194 493	-6,0%
Lakáscélú jelzáloghitelek	112 930	115 983	2,7%
Ingatlan fedezete mellett nyújtott egyéb hitelek	78 852	67 021	-15,0%
Nem ingatlan fedezet mellett nyújtott hitelek	11 190	10 330	-7,7%
Dolgozói hitelek	1 299	1 159	-10,8%
Lakossági ingatlanlízing	2 738	0	-100,0%
Vállalat részére nyújtott hitelek	111 317	132 731	19,2%
Vállalati hitelek	104 076	132 731	27,5%
Vállalati ingatlanlízing	2 120	0	-100,0%
Eszköz lízing és hitel	5 121	0	-100,0%
Saját hitelek összesen, bruttó	318 326	327 224	2,8%
Veszteségekre képzett értékvesztés	-23 853	-16 592	-30,4%
Hitelek, nettó	294 473	310 632	5,5%
Refinanszírozás	31 423	76 597	143,8%

2017 során 30,2 milliárd forint lakossági és 43,1 milliárd forint vállalati kihelyezés történt, utóbbi 18,2%-kal kisebb, mint 2016 azonos időszakában. A Növekedési Hitelprogram keretében a Bank összesen 2,1 milliárd forintot helyezett ki vállalati ügyfelek részére 2017-ben. A vállalati folyósításon belül kiemelkedő volt a kötött felhasználású hitelek kihelyezése (28,5 milliárd forint a tizenkét hónap során), mely 2017-ben az előző év azonos időszakához viszonyítva 24,3%-kal volt alacsonyabb. A lakossági folyósításon belül a két legjelentősebb termék a lakáscélú jelzáloghitel, illetve a személyi kölcsön volt, a teljes éves folyósítás előbbi esetében 25,0 milliárd forint, míg utóbbi esetében 3,1 milliárd forint volt. Az év során kihelyezett lakáscélú jelzáloghitelek volumene 2016-hoz viszonyítva 47,4%-os növekedést mutatott, miközben a személyi kölcsönök folyósítása jelentősen csökkent.

Az FHB Kereskedelmi Bank Zrt. 2016. április 20-án az MFB Pontok Fejlesztési Konzorcium tagjaként, a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.-vel, a B3 Takarékszövetkezettel, valamint a Budapest Bank Zrt.-vel együtt Közvetítői Szerződést kötött a Magyar Fejlesztési Bank Zrt.-vel (továbbiakban MFB). A Közvetítői Szerződés keretében a Kereskedelmi Bank részt vesz az MFB Pont hálózat kialakításában, melynek során a fiókhálózatára alapozva Budapesten 3 és a megyeszékhelyeken 18 MFB Pont megnyitását és működtetését vállalja. A Közvetítői Szerződés megkötése egyedülálló lehetőség a vállalati piacon történő bővülésre, a fejlesztések megvalósításához igénybe vehető kamatmentes hitel lehetőségek széles körben elérhetőek a növekedést tervező vállalkozások részére, amelyek számára a szükséges források kiegészítésére a Kereskedelmi Bank teljes termék palettája rendelkezésre áll. A Bank 2016 június végére megnyitotta az MFB-vel kötött megállapodásban vállalt 21 MFB Pontot. A fejlesztések megvalósításához igénybe vehető kamatmentes hitel lehetőségek iránt 2017 év során élénk érdeklődés mutatkozott.

3.3 REFINANSZÍROZÁS

A refinanszírozott hitelek állománya 2017. december 31-re az egy évvel ezelőttihez képest 143,8%-kal, 76,6 milliárd forintra nőtt.

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

3.4 BETÉTGŰJTÉS ÉS SZÁMLAVEZETÉS

A teljes betétállomány 10,8%-kal nőtt 2017-ben, elsősorban a vállalati betétek növekedése következtében. A vállalati lekötött betétállomány növekedése 43,1 milliárd forint volt, a vállalati látra szóló állomány 33,3 milliárd forinttal nőtt. A lakossági betétek állománya 0,5 milliárd forinttal emelkedett 2017-ben és állománya év végére 128,8 milliárd forintot ért el. A lakossági betéteken belül a látra szóló állomány 58,1 milliárd forint volt, így a látra szóló betétek aránya a lakossági betéteknél összességében az év végén 45,1% volt.

Az FHB Jelzálogbank és a Magyar Posta között létrejött stratégiai együttműködési megállapodás keretében a Társaság megbízási szerződést kötött a Magyar Posta Zrt.-vel egyes pénzügyi szolgáltatások közvetítésére vonatkozóan. A szerződés alapján a Magyar Posta hálózatában 2013. december elejétől értékesít folyamatosan bővülő termékpalettával lakossági lekötött betéteket, valamint lakossági számlacsomagokat. A postán értékesített betétek állománya 2017 végén közel 26,5 milliárd forint volt.

2017. év végén az FHB Kereskedelmi Bank 210,1 ezer darab lakossági, illetve 12,3 ezer darab vállalati folyószámlát vezetett, amelyekhez 185,9 ezer lakossági és 6,8 ezer darab vállalati bankkártya tartozott – mind a lakossági folyószámlák, mind a lakossági kártyaszámok számában növekedés tapasztalható. A Posta számlák száma közel 73 ezer volt az év végén. A bankkártyákkal lebonyolított tranzakciók száma jelentősen emelkedett 2017 során, a POS vásárlások száma meghaladta a 11 millió darabot, az ATM készpénz felvétel pedig 2,6 millió darab volt.

3.5 BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSOK

Az FHB Bank Zrt. önálló befektetési szolgáltatások üzletága 2017-ben értékesítésre került a Takarékbank részére, melynek révén koncentráltabb és egységesebb kiszolgálást kaphatnak a Takarékbank Csoport ügyfelei. Az FHB Csoport ügyfelei 2017. december 17-ét követően az Integráció többi szövetkezeti hitelintézetéhez hasonlóan a Takarékbank ügynökeként kínálják a befektetési szolgáltatási termékeket, köztük elsősorban a befektetési jegyeket, állampapírokat és tőzsdei termékeket.

3.6 ÉRTÉKPAPÍR KIBOCSÁTÁS

3.6.1 Jelzáloglevél- és kötvénykibocsátás

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

2017-ben kötvény kibocsátás, illetve deviza jelzáloglevél kibocsátás nem történt. Bevonásra került 2017-ben ugyanakkor 5 forintban denominált jelzáloglevél összesen 15,3 milliárd forint névértékben és egy deviza jelzáloglevél 1,97 millió euró névértékben.

3.6.2 Jelzáloglevél-fedezettség

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

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

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

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

millió forint	2016.12.31	2017.12.31	Változás
A forgalomban lévő jelzáloglevelek még nem törlesztett			
Névértéke	153 385	176 693	+15,2%
Kamata	28 328	20 974	-26,00%
Összesen	181 713	197 667	+8,8%
A rendes fedezet értéke			
Tőke	170 890	198 021	+15,9%
Kamata	56 718	46 103	-18,7%
Összesen	227 608	244 124	+7,3%
A pótfedezetként bevont eszköz értéke			
Állam- és MFB kötvények	8 001	22 865	+185,8%
Összesen	8 001	22 865	+185,8%

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

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

4 LIKVIDITÁSKÉZELÉS

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

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

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

A jelzáloglevél állomány éves szinten 15%-kal nőtt. Éves viszonylatban közel 10%-kal nőtt a jelzáloglevelek és 4%-kal a bankközi források részaránya a teljes forrásszerkezetben, amely tendencia várhatóan folytatódik rövid távon a megnövekedett refinanszírozási, illetve jelzáloglevél kibocsátási aktivitás miatt.

Az év során csoport szintű likviditás menedzsment valósult meg, azaz az FHB entitások aggregálták pozícióikat és a csoportszinten felesleges forrásokat vitték a külső piacra, illetve a csoport szinten szükséges forrásmennyiséget biztosították a piacról.

Az anyabanktól (FHB Jelzálogbank Nyrt.) származó források jelentős részét a refinanszírozási üzletághoz kapcsolódó források képezik, alapvetően az éves változás is ezen forráselemhez köthető.

5 KOCKÁZATKEZELÉSI ELVEK

5.1 KOCKÁZATKEZELÉSI POLITIKA

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

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

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

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

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

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

A Bank alapvető értéknek tekinti a prudens kockázatvállalást.

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

5.2 HITELKOCKÁZAT

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

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

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

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

5.3 LIKVIDITÁSI ÉS LEJÁRATI KOCKÁZATOK

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

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

5.4 DEVIZAKOCKÁZAT

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

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

5.5 KAMATLÁB KOCKÁZAT, ÁRFOLYAMKOCKÁZAT

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

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

5.6 MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT

Működési kockázatok kezelését elsősorban a belső szabályzatok, eljárásrendek tökéletesítésével, a munkafolyamatokban résztvevő alkalmazottak megfelelő képzésével, illetve a beépített kontroll-mechanismusok továbbfejlesztésével végzi a Bank. A Bank gyűjti és elemzi a működési kockázati veszteségadatokat és a kulcs kockázati indikátorokat (KRI). A KRI-k megfelelőségét minden évben felülvizsgálja, 2017-ben is több KRI módosult és új KRI-k kerültek meghatározásra.

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

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

5.7 EGYÉB

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

6 SZERVEZETI VÁLTOZÁSOK ÉS A LÉTSZÁM ALAKULÁSA

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

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

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

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

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

6.1 ALKALMAZOTTI, VEZETŐI SOKSZÍNŰSÉG

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

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

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

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

Munkatársaink között számos, más banknál már tapasztalatot szerzett szakember dolgozik, mind vezető, mind munkatárs beosztásban.

Fenti szempontokat is figyelembe véve törekszünk arra, hogy a felsővezetésben is nőjön a női munkavállalók aránya. Jelenleg a nemek eloszlása a cégen belül a következő: férfi munkavállalók cc. 27%, nők: cc. 73%.

Az FHB Kereskedelmi Banknál a felsővezetésben jelenleg kettő hölgy dolgozik vezérigazgató-helyettes pozícióban, míg a Jelzálogbanknál a két felsővezető egyike hölgy. Osztályvezető, csoportvezető beosztásban számos női munkavállaló van.

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

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

Az FHB Nyrt. közgyűlésének kizárólagos hatáskörébe tartozik az Igazgatóság és Felügyelőbizottság tagjainak megválasztása és visszahívása. Mind az Igazgatóság, mind a Felügyelőbizottság tagjai bármikor visszahívhatók és megbízatásuk lejártát követően újraválaszthatók. A Társaság közgyűlése e körben a szavazatok egyszerű többségével határoz. Az ügyvezetőkkel kapcsolatos munkáltatói jogokat az Igazgatóság gyakorolja.

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

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

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

Az Igazgatóság részvénykibocsátásra és visszavásárlásra vonatkozó jogköre:

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

A társaságnál nem működik üggyöntő Felügyelőbizottság.

7 PÉNZÜGYI ELEMZÉS

7.1 MÉRLEGSZERKEZET ALAKULÁSA

Kontrolling szemléletű kimutatás, amely a számviteli csoportosítástól eltérő kategorizálást tartalmaz

millió forintban	2016.12.31	2017.12.31	Változás (%)
Készpénz	4 327	3 135	-27,5%
Bankközi kihelyezések	130 924	81 962	-37,4%
Kereskedési célú értékpapírok	40 734	46 651	14,5%
Értékesíthető pénzügyi eszközök	66 295	80 198	21,0%
Társult részesedés közös vezetésű és társult vállalkozásban	4 816	-	-100,0%-
Derivatív pénzügyi eszközök	933	410	-56,1%
Refinanszírozott jelzáloghitelek	31 423	76 597	143,8%
Hitelek	318 326	327 224	2,8%
Hitelekre képzett értékvesztés	-23 853	-16 591	-30,4%
Befektetési célú ingatlanok	780	-	-100,0%-
Tárgyi eszközök	4 942	2 847	-42,4%
Goodwill és más immateriális javak	2 042	1 128	-44,8%
Halasztott adókövetelés	3 030	811	-73,2%
Egyéb eszközök	8 685	6 206	-28,5%
Eszközök összesen	593 404	610 577	2,9%
Bankközi felvételek	47 229	33 983	-28,0%
Kibocsátott értékpapírok	170 283	176 947	3,9%
Jelzáloglevelek	131 140	167 917	28,0%
Kötvények	39 143	9 030	-76,9%
Ügyfelek betétei	297 072	329 253	10,8%
Derivatív pénzügyi kötelezettségek	1 579	1 078	-31,7%
Eredménnyel szemben valóban értékelt pénzügyi kötelezettségek	11 991	7 016	-41,5%
Pénzügyi lízing kötelezettség	3	-	-100,0%-
Nyereségadó fizetési kötelezettség	-	21	-
Céltartalékok	1 546	6 251	304,3%
Egyéb kötelezettségek	6 099	5 696	-6,6%
Kötelezettségek összesen	535 802	560 245	4,6%
Jegyzett tőke	10 849	10 849	-
Tőketartalék (árszió)	27 926	27 926	-
Visszavásárolt saját részvény	-207	-207	-
Cash-flow hedge tartalék	-	5	-
Egyéb tartalékok	609	1 727	183,8%
Eredménytartalék	12 661	1 613	-87,3%
Külső tagok részesedése	16 812	12 828	-23,7%
Felhalmozott vagyon/veszteség	-11 048	-4 409	-60,1%
Részvényesi vagyon	57 602	50 332	-12,6%
Források összesen	593 404	610 577	2,9%

A Bank 2017. december 31-i konszolidált, IFRS szerinti mérlegfőösszege 610,6 milliárd forint volt, és 17,2 milliárd forinttal, 2,9%-kal növekedett az előző év azonos időszaki értékéhez viszonyítva. Eszköz oldalon éves szinten a saját hitelek volumene 2,8%-kal, a refinanszírozott hitelek 143,8%-kal, a kereskedési célú értékpapírok 14,5%-kal emelkedett, míg a bankközi kihelyezések 37,4%-kal csökkentek.

Forrás oldalon a kötelezettségek összességében 4,6%-kal növekedtek az előző évhez képest. A 2016. év végéhez viszonyítva növekedés volt megfigyelhető a kibocsátott értékpapírok (8,0%) valamint az ügyfélbetétek (10,8%) volumenében, míg a bankközi felvételek csökkentek (28,0%).

A részvényesi vagyon egy év alatt mintegy 7,3 milliárd forinttal, 12,6%-kal csökkent, amelynek nagy része a tárgyévi veszteségből adódik.

7.1.1 Kamatozó eszközök

A Bankcsoport kamatozó eszközeinek értéke a 2016. december végi 568,2 milliárd forintról 2017. december 31-re 599,1 milliárd forintra nőtt. A kamatozó eszközök a mérlegfőösszeg 98,1%-át teszik ki.

Bankközi kihelyezések

Az MNB-vel szembeni és egyéb bankközi kihelyezések állománya a 2016. december végi 131,0 milliárd forintról 2017. december 31-re 82,0 milliárd forintra csökkent. A kamatozó eszközök közötti aránya 13,4% volt 2017. év végén.

Értékpapírok

A Bank értékesíthető értékpapír állományának értéke a 2016. december 31-i 66,3 milliárd forintról 80,2 milliárd forintra növekedett egy év alatt. 2017. év végén a kamatozó eszközök között az értékesíthető értékpapírok aránya 13,1%-ot tett ki. Az értékesíthető értékpapírok állományából 16,8 milliárd forint diszkontkincstárjegy, 29,8 milliárd forint államkötvény, 33,6 milliárd forint az egyéb értékpapír, illetve befektetés. A Bank a kamatozó eszközök 7,8%-át (46,7 milliárd forint) kitevő kereskedési célú értékpapír állománnyal is rendelkezett 2017. december 31-én.

Hitelek

A saját hitelek állománya az év végén 8,9 milliárd forint növekedést mutatott az előző évi állományhoz képest. A hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés 2016. december 31-hez képest 23,9 milliárd forintról 16,6 milliárd forintra csökkent 2017 végére.

A refinanszírozott hitelek állománya 12 hónap alatt 143,8%-kal, 76,6 milliárd forintra növekedett 2016 végétől. 2017. december 31-én a refinanszírozott és bruttó saját hitelek adták a kamatozó eszközök 64,6%-át, ugyanez az arány egy évvel korábban 57,4% volt.

A vállalati hitelek állománya egy év alatt 27,5%-kal növekedett, az ingatlan vásárlási hitelek esetén 3%-os növekedés figyelhető meg.

Portfólió minőség

2017-ben a Bankcsoport kiemelt figyelmet fordított a hitelportfólió további romlásának megakadályozására, valamint a portfóliótisztításra. A lakossági szegmensben az otthonvédelmi programokban való részvétel mellett egyedi ügyfélmegállapodások révén is törekedett a Bank a problémás állomány csökkentésére.

A jogosult ügyfelek NET programba való beteretése 2017-ben is folyamatos volt. A jelenlegi információk szerint a program nem kerül meghosszabbításra, módosításra, viszont a NET Zrt. még 2018-ban is fogad be kérelmeket.

A portfóliótisztítási intézkedések eredményeként 2017 végére a problémás hitelek aránya az egy évvel korábbihoz képest jelentősen csökkent. A problémás hitelek volumene az év végén 26,8%-kal volt alacsonyabb, mint egy évvel korábban. Az NPL aránya a 2016. december 31-i 10,8%-ról 7,2%-ra csökkent, amelyben a problémás hitelállomány csökkenése mellett az új hitelkihelyezések növekvő volumene is szerepet játszott. A 2017. december 31-i minősítési időpontra vonatkozóan a Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete (SZHISZ) előírta az FHB Csoport számára, hogy a 90 napnál nagyobb lejárt kinnlevőségű teljes hitelállomány átlagos értékvesztés fedezettsége érje el a 65%-ot.

7.1.2 Nem kamatozó eszközök

A tárgyi eszközök állománya 2016. december 31-én 5,0 milliárd forintot tett ki, amely egy év alatt 2,1 milliárd forinttal 2,9 milliárd forintra csökkent. Az immateriális javak állománya 2016. december végén 2,0 milliárd forint volt, amely 2017. december végére 1,1 milliárd forintra csökkent, így 44,8%-kal lett alacsonyabb, mint az egy évvel ezelőtti érték.

A konszolidációba equity módszerrel bevont közös vezetésű és társult vállalatokban lévő részesedések értéke 2016. december 31-én 4,8 milliárd forintról volt, amely a konszolidációba korábban bevont vállalkozások értékesítése miatt 2017. december 31-re 0 forintra csökkent. A Társaság részesedései a közös vezetésű és társult vállalatokban megszűntek a TakaréK Invest Kft. értékesítésével.

Az egyéb eszközök állománya 2017. december 31-én 6,2 milliárd forint volt, volumene 28,5%-kal (2,5 milliárd forinttal) csökkent az elmúlt egy évben. A halasztott adókövetelések értéke 0,8 milliárd forint. Az egyéb eszközök között meghatározó tétel a 3,1 milliárd forintot kitevő adott óvadékok értéke, mely egy évvel korábban 3,5 milliárd forintot tett ki.

7.1.3 Kamatozó források

A kamatozó források volumene 2017. december 31-én 547,2 milliárd forint volt (2016 végén 526,6 milliárd forint), aránya a mérlegfőösszegre vetítve 89,6%. A kamatozó források döntő többségét a kibocsátott értékpapírok és az ügyfélbetétek teszik ki.

Bankközi források

A 2017. december végi 34,0 milliárd forintos bankközi forrásállomány éves szinten 28,0%-kal csökkent. A bankközi források kamatozó források közötti aránya 2017. év végén 6,2% volt.

Kibocsátott jelzáloglevelek és kötvények

A kamatozó források között a Bank által kibocsátott – amortizált bekerülési értéken és valós értéken nyilvántartott – jelzáloglevelek aránya 2017. december 31-én 32,0%-ot tett ki, amely arány 2016-ban 27,2% volt. A jelzáloglevelek 2017. december 31-i 167,9 milliárd forintos állománya a 2016. december végi értékhez (131,1 milliárd forint) képest 28,0%-kal növekedett. A jelzáloglevelek állományának növekedése 36,8 milliárd forintot tett ki.

2017. december 31-én a kibocsátott kötvények könyvekben (amortizált bekerülési értéken és valós értéken) nyilvántartott értéke 9,0 milliárd forint volt. Év/év alapon 76,9%-os csökkenés látható, a kötvényállomány 30,1 milliárd forinttal csökkent.

Betétek

2017. december 31-én a betétállomány 329,3 milliárd forintot tett ki, ezzel éves szinten 10,8%-kal növekedett az állomány. A betétek aránya a kamatozó forrásokon belül a 2016. évi 56,4%-ról 60,2%-ra növekedett.

A betétállományon belül a lakossági betétek volumene 0,4%-kal, míg a vállalati betéteké 36,1%-kal növekedett az előző év végi állományhoz képest. A vállalati betétek több mint 162 milliárd forintos összege az összes betét 49,2%-át adta. A látra szóló betétek volumene mind a lakossági, mind a vállalkozói betétek között emelkedett. A lakossági betétek esetében a látra szóló állomány több mint 7,6 milliárd forintos emelkedéssel a lakossági betétek 39,0%-át tette ki, míg a vállalati betéteknél közel 33,3 milliárd forinttal bővültek és az állomány 49,2%-át adták a számlabetétek. A látra szóló állomány összességében a betétek 50,6%-át képviselte.

7.1.4 Egyéb kötelezettségek

A Bank az egyéb kötelezettségek között mutatja ki a szállítókkal szembeni tartozások 1,3 milliárd forintos és a passzív elhatárolások 0,9 milliárd forintos összegét, amely együttesen 5,7 milliárd forint volt 2017-ben. A céltartalékok állománya 2017. december végén 6,3 milliárd forint volt.

7.1.5 Részvényesi vagyon

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

A Társaság alaptőkéjének összetétele és nagysága 2017. december 31. napján:

Részénysorozat	Névérték (Ft/darab)	Kibocsátott (darab)	Össznévérték (Ft)
"A" sorozat (törzsrészvény)	100	66 000 010	6 600 001 000
"B" sorozat (elsőbbségi részvény)	100	14 163 430	1 416 343 000
"C" sorozat (törzsrészvény)	1 000	2 832 686	2 832 686 000
Alaptőke nagysága		82 996 126	10 849 030 000

7.2 EREDMÉNYSZERKEZET

Kontrolling szemléletű kimutatás, amely a számviteli csoportosítástól eltérő kategorizálást tartalmaz

millió forintban	2016.12.31	2017.12.31	Változás (%)
Kamatbevételek	28 225	22 684	-19,6%
Kamatráfordítás	-16 469	-9 839	-40,3%
Nettó kamatjövedelem	11 756	12 845	9,3%
Díj, jutalékbevételek	8 254	7 811	-5,4%
Díj, jutalék ráfordítás	-2 187	-2 236	2,2%
Nettó díj- és jutalékeredmény	6 067	5 575	-8,1%
Deviza műveletek eredménye	279	446	59,9%
Eredménnyel szemben valóban értékelt instrumentumok valós érték változása	965	85	-91,2%
Értékpapírokból származó nyereség	3 033	1 390	-54,2%
Befektetési szolgáltatások eredménye	262	192	-26,7%
Nettó pénzügyi (trading) eredmény	4 539	2 113	-53,4%
Egyéb működési bevételek	1 620	1 090	-32,7%
Egyéb működési ráfordítás	-7 707	-11 528	49,6%
Működési nyereség	16 275	10 095	-38,0%
Értékvesztés és hitelezési veszteségek	-8 049	-1 634	-79,7%
Működési költség	-17 799	-17 783	-0,1%
Adózás előtti eredmény	-9 572	-9 322	-2,6%
Jövedelemadó	-5 799	-1 889	-67,4%
Megszűnő tevékenységből származó eredmény	-131	3 023	-
Tárgyévi veszteség	-15 502	-8 188	-47,2%

A Bank konszolidált IFRS szerinti tárgyévi vesztesége 2017. évben 8.188 millió forint, a Bank konszolidált teljes átfogó vesztesége pedig 7.525 millió forint. A kedvezőbb eredményt elsősorban a nettó kamatráfordítások jelentős csökkenése, valamint a korábbi, túlnyomórészt lakossági deviza alapú hitelekhez kapcsolódó hitelezési veszteségek tárgyévi csökkenése okozták.

7.2.1 Nettó kamatbevétel

A 2017. éves szinten realizált 12,8 milliárd forint nettó kamatbevétel 9,3%-kal emelkedett az előző év azonos időszakának bevételeitől. A növekedés elsősorban az értékpapírok kamatráfordításának csökkenéséből adódik, az alacsony kamatkörnyezet következtében lehetőség nyílt a lejárt kötvények helyett olcsóbb finanszírozó források bevonására.

Az egyenleg 22,7 milliárd forintos kamatbevétel (éves összehasonlításban 19,6%-kal alacsonyabb) és 9,9 milliárd forintos kamatráfordítás (éves szinten 40,3%-os csökkenés) összegéből adódott. A mérlegfőösszegre vetített éves nettó kamatmarzs 2017 év végén 3 bázispontos növekedést mutat az előző évihez képest.

A kamatbevételek és kamatráfordítások összetételének alakulása

millió forintban	2016	2017	Változás (%-pt)
Kamatbevételek			
Hitel kamatbevétel	59,6%	72,6%	13,0%-pt
Refinanszírozási kamatbevétel	8,2%	6,9%	-1,3%-pt
Jelzáloglevél kamattámogatás	15,2%	8,1%	-7,1%-pt
Kiegészítő kamattámogatás	1,6%	1,4%	-0,2%-pt
Értékpapír, bankközi kamatbevétel	14,2%	7,4%	-6,8%-pt
Swap kamatbevétel	1,3%	3,6%	2,3%-pt
Kamatkiadások			
Értékpapírok kamatkiadása	79,3%	80,5%	1,2%-pt
Bankközi felvételek	0,6%	0,5%	-0,1%-pt
Betétek után fizetett kamatok	14,4%	10,1%	-4,3%-pt
Swap kamatkiadás	5,8%	8,8%	3,0%-pt
Egyéb kamatkiadás	0,0%	0,1%	0,1%-pt

7.2.2 Nettó jutalék- és díjbevétel

A díj- és jutalékbevételek, illetve ráfordítások egyenlegeként a Bank 2017. évben 5,6 milliárd forintos eredményt ért el, amely 8,1%-kal alacsonyabb, mint a 2016. éves nettó díjbevétel. Ennek fő oka, hogy az előző évben került elszámolásra az AXA Bank refinanszírozott hitelének előtörlesztéséhez kapcsolódó egyszeri bevétel elszámolása.

Az előző évhez képest jelentősebben a jelzáloghitelekhez kapcsolódó díjbevételek valamint a garancia díjak csökkenése. Emellett a bankszámla és kártyaszolgáltatások díjbevételei, valamint az alapkezelési díjak nőttek.

A díj és jutalékráfordítások 2,2%-os növekedését főként az ügynöki díjak 131 millió Ft nagyságú növekedése magyarázza. A kártyaüzletéggel kapcsolatos díjráfordítások összege (779 millió forint) 16,4%-os növekedést mutat az előző éves ráfordításhoz képest, a kifizetett pénzforgalmi jutalékok 166 millió forintot tettek ki az évben.

7.2.3 Nettó üzleti (trading) eredmény

A pénzügyi műveletek eredménye 2017. évben 1.921 millió forintos nyereség volt, amely 2.355 millió forinttal alacsonyabb a 2016 hasonló időszaki eredményénél. A 2017. éves 446 millió forintos deviza műveletek eredménye jelentősen (167 millió forinttal) kedvezőbb az előző éves eredményhez képest.

Az eredménnyel szemben valósan értékelt instrumentumok valós érték változása 2017. évben 85 millió forint nyereség volt, amely alacsonyabb volt, mint a 2016-os 965 millió forint nyereség. A 2017. évben 1.390 millió forint nyereség keletkezett az értékpapír műveleteken, szemben az előző évben elért 3.033 millió forint nyereséggel. A befektetési szolgáltatások nettó eredménye 192 millió Ft volt ami 26,7%-os növekedést jelentett az előző évhez képest.

7.2.4 Egyéb eredmény

Az egyéb működési bevételek és ráfordítások egyenlege 10,4 milliárd forint nettó ráfordítás volt a teljes évben, amely 1 milliárd forintos bevétel, valamint 11,5 milliárd forintos ráfordítás egyenlegeként alakult ki.

Az egyéb bevétel előző évi értékében 0,4 mrd Ft kapott kártérítés szerepelt, ami a tárgyévi nettó egyéb működési bevételecsökkenést is magyarázza.

Az egyéb működési ráfordítás 3,8 mrd Ft mértékű növekedését a tárgyévi céltartalék képzés magyarázza, aminek jelentősebb része a Bankcsoport egységes informatikai rendszerhez történő csatlakozásával köthető össze.

7.2.5 Működési költségek

A működési költségek 2017 során 17,8 milliárd forintot tettek ki, ami az előző évhez képest 0,1% csökkenést jelent.

A kiadás/bevétel arány³ 2017-ben 86,6%, míg 2016-ben 79,6% volt.

Az összes működési kiadáson belül a személyi jellegű költségek aránya a 2017-es évben 40,9%, ami 1,38%-ponttal magasabb a 2016. évinél (39,5%).

A 2017. évi banküzemi költségek (9.710 millió forint) éves szinten növekedést mutattak (1,21%). Az üzleti tevékenység költségei összességében jelentősen csökkentek az éves összehasonlításban, a 2017. év végéig jelentkező 354 millió forint 55,4%-kal maradt el a 2016. évi értéktől (793.4 millió forint). A reklám és hirdetés 428.1 millió forinttal (49,4%-al), a tanácsadói díjak 140.5 millió forinttal csökkentek.

A működési költségként elszámolt egyéb fizetett adók összege 2017-ben 39,7 millió forint volt, szemben a 2016. évi 38,7 millió forinttal.

7.2.6 Értékvesztés képzés és hitelezési veszteség

A kockázati költségek összege 2017. teljes évben 1.634 millió forint volt. A portfólió változása kapcsán képzett, illetve feloldott hitelezési értékvesztésen túl, a portfóliótisztítási tevékenységből származó leírások terhelték a hitelezési veszteségek sort. Az elszámolt értékvesztés összege az előző év végéhez képest 79,7%-kal 6 milliárd forinttal csökkent.

7.3 TŐKEHELYZET

A Szövetkezeti Hitelintézeti Integráció tagjainak – az egyetemleges felelősség intézményrendszerére tekintettel – konszolidált alapon kell vizsgálniuk a prudenciális követelményeknek való megfelelést, az egyedi megfelelés alól a vonatkozó jogszabályok és az MNB tárgyban határozata mentességet biztosítanak, mivel az FHB Jelzálogbank Nyrt. és az FHB Kereskedelmi Bank Zrt. a Szövetkezeti Hitelintézeti Integráció tagja, így a fenti mentesség rá is vonatkozik.

Ennek megfelelően a Csoport belső szavatolótőkéje az alábbi elemeket tartalmazza: jegyzett tőke – visszavásárolt saját részvény + tőketartalék + általános tartalék + részvényopció tartalék + felhalmozott vagyon – immateriális javak – IRB veszteség. A Csoport belső szavatoló tőke összege 2017. december 31-én 43.603 millió forint, szemben a 2016. évi 45.612 millió forinttal.

³ A mutató számításánál a bevételek a nettó kamatbevételt, a nettó díj- és jutalékbevételeket, valamint a pénzügyi műveletek eredményét tartalmazzák.

8 KÖRNYEZETVÉDELEM

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

9 KÖNYVVIZSGÁLÓ TÁRSASÁG ÁLTAL NYÚJTOTT EGYÉB SZOLGÁLTATÁSOK

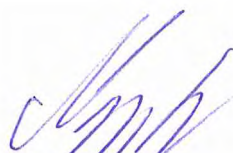
A könyvvizsgáló társaság 2017-ben az egyéb szolgáltatások között a kötvénykibocsátáshoz 1.3 millió forintot számlázott ki az FHB Jelzálogbank Nyrt. részére.

10 A MÉRLEG FORDULÓNAP UTÁN TÖRTÉNT FONTOSABB ESEMÉNYEK

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

A Magyar Nemzeti Bank bejelentette a jelzálog vásárlási programját, amely 2018-ban várhatóan lényegesen csökkenti a jelzálog alapú refinanszírozás költségeit.

Budapest, 2017. április 5.



dr. Nagy Gyula László
vezérigazgató



Tóth Edit Erika
vezérigazgató-helyettes