



**FHB JELZÁLOGBANK
NYILVÁNOSAN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG**

ÉVI RENDES KÖZGYŰLÉS

BUDAPEST

2017. ÁPRILIS 26., 14 óra

HIRDETMÉNY RENDES KÖZGYŰLÉS ÖSSZEHÍVÁSÁRÓL

Az **FHB Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság** (székhelye: 1082 Budapest, Üllői út 48.; cégjegyzékszám: 01-10-043638; nyilvántartja a Fővárosi Törvényszék mint Cégbíróság; a továbbiakban: Társaság) a jogszabályi kötelezettségeinek eleget téve tájékoztatja a Társaság részvényeseit és a befektetőket, hogy a Társaság Igazgatósága a 2017. március 24. napján megtartott ülésén döntött a Társaság évi rendes közgyűlésének (a továbbiakban: Közgyűlés) összehívásáról.

A Társaság Igazgatósága a Közgyűlést a következők szerint hívja össze:

A Közgyűlés időpontja:

2017. április 26. (szerda), 14.00 óra.

A közgyűlési regisztráció kezdő időpontja 2017. április 26. (szerda), 12.30 óra.

A Közgyűlés helye:

Danubius Hotel Gellért

1111 Budapest, XI. kerület, Szent Gellért tér 1.

A Közgyűlés napirendje:

1. Az Igazgatóság jelentése a Társaság 2016. évi üzleti tevékenységéről, vagyoni helyzetéről, üzletpolitikájáról és az ügyvezetésről
2. A Felügyelő Bizottság jelentése a Társaság 2016. évi, magyar számviteli szabályok szerinti hitelintézeti és Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok („IFRS”) szerinti (konszolidált) beszámolójáról
3. A könyvvizsgáló jelentése a Társaság 2016. évi, magyar számviteli szabályok szerinti hitelintézeti és Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok („IFRS”) szerinti (konszolidált) pénzügyi kimutatásairól
4. A 2016. évre vonatkozóan
 - a. a magyar számviteli szabályok szerinti hitelintézeti
 - i. Üzleti Jelentés elfogadása
 - ii. Beszámoló (mérleg, eredmény-kimutatás, kiegészítő melléklet) elfogadása
 - iii. Döntés az adózott eredmény felhasználásáról
 - b. a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerinti (konszolidált)
 - i. Üzleti Jelentés elfogadása
 - ii. Beszámoló elfogadása
5. A Felelős Társaságirányítási Jelentés elfogadása
6. Döntés a vezető tisztségviselők részére a 2016. üzleti évben kifejtett ügyvezetési tevékenységük megfelelőségét megállapító felmentvény megadásáról
7. A Felügyelő Bizottság tájékoztatója a Vezetői Részvény Opció Program feltételeinek 2016. évi teljesüléséről
8. A Társaság Alapszabályának módosítása
9. Az Igazgatóság felhatalmazása saját részvények megszerzésére
10. Az igazgatósági és felügyelő bizottsági tagok díjazásának megállapítása
11. Javadalmazási irányelvek módosítása
12. A Felügyelő Bizottság Ügyrendje módosításának jóváhagyása
13. Igazgatósági tag(ok) visszahívása, és új igazgatósági tag(ok) választása
14. Felügyelő bizottsági tag(ok) visszahívása, és új felügyelő bizottsági tag(ok) választása
15. Audit bizottsági tag(ok) visszahívása, és új audit bizottsági tag(ok) választása
16. Egyebek

A Közgyűlés megtartásának módja

A Közgyűlés a részvényesek közvetlen részvételével kerül megtartásra.

A Közgyűlésen való részvétel és a szavazati jog gyakorlásának feltételei

- A A Társaság Alapszabályának 12.1. pontja szerint a közgyűlésen minden 100,- Ft, azaz Egyszáz forint névértékű „A” sorozatú tőzsrészvény egy szavazatra jogosít, az 100,- Ft, azaz Egyszáz forint névértékű „B” sorozatú osztalékelsőbbségi részvény nem jogosít szavazatra, és minden 1.000,-Ft, azaz Egyezer forint névértékű „C” sorozatú tőzsrészvény tíz szavazatra jogosít.
- B A Közgyűlésen részvényesi jogait csak az a részvényes gyakorolhatja, aki a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvényben (a továbbiakban: Ptk.) és a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvényben (a továbbiakban: Tpt.) és a KELER Központi Értéktár Zártkörűen Működő Részvénytársaság (a továbbiakban: KELER Zrt.) vonatkozó szabályzataiban meghatározott tulajdonosi megfeleltetés fordulónapján a részvény tulajdonosa, és akinek nevét a közgyűlés kezdő napját megelőző második munkanapon 18.00 órakor (a részvénykönyv lezárásának időpontja) a részvénykönyv tartalmazza.
- C A Társaság a Közgyűlés mint társasági esemény időpontjára a KELER Zrt.-től tulajdonosi megfeleltetést kér. A Közgyűléshez kapcsolódó tulajdonosi megfeleltetés fordulónapja **2017. április 19.**, míg a részvénykönyv lezárásának időpontja: **2017. április 24. 18.00 óra**. A tulajdonosi megfeleltetéssel kapcsolatos szabályokat a KELER Zrt. mindenkor hatályos Általános Üzletszabályzata tartalmazza.
- D A Társaság a részvénykönyvben szereplő, a tulajdonosi megfeleltetés időpontjában hatályos valamennyi adatot törli, és ezzel egyidejűleg a tulajdonosi megfeleltetés eredményének megfelelő adatokat a részvénykönyvbe bejegyzí, és azt a Közgyűlés kezdő napját megelőző második munkanapon lezárja. Ezt követően a részvénykönyvbe a részvényes tulajdonjogát érintő bejegyzést leghamarabb a Közgyűlés bezárását követő munkanapon lehet tenni.
- E A részvénykönyv lezárása nem korlátozza a részvénykönyvbe bejegyzett személy jogát részvényeinek a részvénykönyv lezárását követő átruházásában. A részvénynek a Közgyűlés kezdő napját megelőző átruházása nem zárja ki a részvénykönyvbe bejegyzett személynek azt a jogát, hogy a Közgyűlésen részt vegyen és az őt mint részvényest megillető jogokat gyakorolja.
- F A tulajdonosi megfeleltetés fordulónapján a Társaság részvénykönyvébe bejegyzett részvényes a Közgyűlésen részvényesi jogait személyesen, vagy meghatalmazottja (képviselője), vagy a Ptk. és a Tpt. szerinti részvényesi meghatalmazottja útján gyakorolhatja. Az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság tagja abban az esetben lehet képviselő, ha meghatalmazottként minden egyes határozati javaslatra egyértelmű, a meghatalmazó által adott írásbeli szavazási utasítással rendelkezik. Nem lehet képviselő a Társaság könyvvizsgálója, valamint a Társaság vagyonellenőre. A képviseleti meghatalmazás érvényessége egy Közgyűlésre vagy meghatározott időre, de legfeljebb 12 (tizenkettő) hónapra szól. A képviseleti meghatalmazás érvényessége kiterjed a felfüggesztett Közgyűlés folytatására és a határozatképtelenség miatt ismételt összehívott Közgyűlésre. A meghatalmazást közokirat vagy teljes bizonyító erejű magánokirat formájában kell a Társasághoz benyújtani. Nem természetes személy részvényes esetében a meghatalmazást aláíró vagy a nem természetes személy részvényes képviseletében a Közgyűlésen eljáró személy(ek) képviseleti jogosultságát közhiteles nyilvántartás által kibocsátott igazolás (pl. cégkivonat) és hiteles cégeljárás nyilatkozat (a közjegyzői aláírás-hitelesítéssel ellátott címpéldány), illetve az ügyvéd által ellenjegyzett aláírás-minta eredeti vagy közjegyző által hitelesített másolati példányának bemutatásával kell igazolni. Amennyiben a képviseleti jogosultság igazolására vonatkozó okirat(ok)ot nem magyar nyelven állították ki, az okirathoz hiteles magyar fordítást is mellékelni kell. A részvényes a Közgyűlésen őt képviselő meghatalmazott személy kijelöléséről úgy is rendelkezhet, hogy – erre irányuló igénye jelzése esetén – a Társaság által a részére postán vagy elektronikus okiratként megküldött, az Alapszabály 1. vagy 2. számú mellékletét képező formanyomtatványt a Társaság részére, a Közgyűlés napját megelőző munkanap végéig kitöltve, teljes bizonyító erejű magánokiratként visszaküldi. Amennyiben a meghatalmazás külföldön készült, a meghatalmazás alakosságának meg kell felelnie a külföldön kiállított okiratok hitelesítésére, illetve felülhitelesítésére vonatkozó jogszabályoknak. Ha a részvényest több képviselő képviseli,

és ezek egymástól eltérően szavaznak vagy nyilatkoznak, valamennyiük által leadott szavazat, illetve megtett nyilatkozat semmis.

- G A részvényes jogosult a Közgyűlésen részt venni, felvilágosítást kérni és észrevételt tenni. A felvilágosítást és az iratbetekintést az Igazgatóság a felvilágosítást kérő részvényes által tett írásbeli titoktartási nyilatkozat tételéhez kötheti. Az Igazgatóság megtagadhatja a felvilágosítást és az iratokba való betekintést, ha ez a Társaság üzleti, bank-, értékpapír, vagy egyéb hasonló titkát sértené, ha a felvilágosítást kérő a jogát visszaélészerűen gyakorolja, vagy felhívás ellenére nem tesz titoktartási nyilatkozatot. A részvényes jogosult indítványt tenni és a részvénye által biztosított szavazati jogokkal élni. Ha az együttesen a szavazatok legalább egy százalékával rendelkező részvényesek a napirend kiegészítésére vonatkozó – a napirend részletezettségére vonatkozó szabályoknak megfelelő – javaslatot vagy a napirenden szereplő vagy arra felveendő napirendi ponttal kapcsolatos határozattervezetet a Közgyűlés összehívásáról szóló hirdetmény megjelenésétől számított nyolc napon belül közlik az Igazgatósággal, az Igazgatóság a kiegészített napirendről, a részvényesek által előterjesztett határozattervezetéről a javaslat vele való közlését követően hirdetményt tesz közzé. A hirdetményben megjelölt kérdést napirendre tűzöttnek kell tekinteni.
- H Amennyiben a Közgyűlésen való részvétel és a szavazati jog gyakorlásának feltételei teljesülnek, a Közgyűlés helyszínén a részvényes vagy meghatalmazottja személyazonossága igazolása mellett, a jelenléti ív aláírása után igényelheti a szavazatok leadására szolgáló elektronikus vagy egyéb eszközt.

Határozatképesség; a Közgyűlés határozatképtelensége esetén a megismételt Közgyűlés helye és ideje

Az Alapszabály 11.8. pontja szerint a Közgyűlés határozatképes, ha azon a szavazásra jogosító részvények által megtestesített szavazatok több, mint felét képviselő részvényes jelen van. Amennyiben a Közgyűlés nem határozatképes, a Társaság a jelen Hirdetménnyel összehívott megismételt Közgyűlést **az eredeti Közgyűlés helyén 2017. május 8. (hétfő) 10.00 órakor** tartja meg. A megismételt közgyűlés az eredeti napirenden szereplő ügyekben a megjelentek számára tekintet nélkül határozatképes. A megismételt Közgyűlésre külön regisztráció szükséges, melynek kezdő időpontja 2017. május 8. (hétfő), 8.30 óra.

Közgyűlési előterjesztések és határozati javaslatok közzététele

A Társaság Igazgatósága az Alapszabály 11.4. pontjának megfelelően a számviteli törvény szerinti beszámolónak és az Igazgatóság, valamint a Felügyelő Bizottság jelentésének lényeges adatait, az összehívás időpontjában meglévő részvények és szavazati jogok számára vonatkozó összesítéseket (ideértve az egyes részvényosztályokra vonatkozó külön összesítéseket), a napirenden szereplő ügyekkel kapcsolatos előterjesztések összefoglalóját és a határozati javaslatokat, valamint a képviselő útján történő szavazáshoz használandó nyomtatványokat (amennyiben azok nem kerültek közvetlenül megküldésre a részvényesek részére) a Társaság hirdetményeinek közzétételére vonatkozó alapszabályi rendelkezések szerint – a Társaság hivatalos honlapján (www.fhb.hu) és a Magyar Nemzeti Bank által működtetett elektronikus közzétételi fórumon (www.kozzetetelek.hu), továbbá a Budapesti Értéktőzsde hivatalos honlapján (www.bet.hu) – a Közgyűlést legalább 21 (huszonegy) nappal megelőzően nyilvánosságra hozza magyar és angol nyelven. Ezt követően a Közgyűlés napirendjén szereplő kérdésekhez kapcsolódó írásos előterjesztések és határozattervezetek a Társaság székhelyén és a KELER Zrt. központi ügyfélszolgálatán (H-1074 Budapest, Rákóczi út 70-72., R-70 Irodaház) is hozzáférhetőek lesznek.

FHB Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság

AZ FHB NYRT. ÉVI RENDES KÖZGYŰLÉSE

1. sz. napirendi pont:

Az Igazgatóság jelentése a Társaság 2016. évi üzleti tevékenységéről, vagyoni helyzetéről, üzletpolitikájáról és az ügyvezetésről

FHB Jelzálogbank Nyrt.

*Éves beszámoló és független könyvvizsgálói
jelentés*

2016. december 31.

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

Az FHB Jelzálogbank Nyrt. részvényeseinek

Vélemény

Elvégeztük az FHB Jelzálogbank Nyrt. (a „Bank”) 2016. évi éves beszámolójának könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2016. december 31-i fordulónapra készített mérlegből –melyben az eszközök és források egyező végösszege 333.391 millió Ft, a tárgyévi eredmény 6.532 millió Ft veszteség -, és az ugyanezen időponttal végződő üzleti évre vonatkozó eredménykimutatásból, valamint a számviteli politika jelentős elemeinek összefoglalását is tartalmazó kiegészítő mellékletből áll.

Véleményünk szerint a mellékelt éves beszámoló megbízható és valós képet ad a Bank 2016. december 31-én fennálló vagyoni és pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződő üzleti évre vonatkozó jövedelmi helyzetéről a Magyarországon hatályos, a számvitelről szóló 2000. évi C. törvénnyel (a „számviteli törvény”) összhangban.

A vélemény alapja

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

Az éves beszámoló általunk végzett könyvvizsgálatára vonatkozó, Magyarországon hatályos etikai követelményeknek megfelelően, függetlenek vagyunk a Banktól, és ugyanezen etikai követelményekkel összhangban eleget tettünk egyéb etikai felelősségeinknek is.

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

Kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések

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

Kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdés	A kérdéshez tartozó kapcsolódó könyvvizsgálati eljárások
Hitelkövetelésekre képzett értékvesztés	
<p>(Részletek Kiegészítő melléklet 7. fejezetében és II/5 mellékletében)</p> <p>Az ügyfeleknek nyújtott hitelekre elszámolt értékvesztés értéke 7.848 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 értékelttségének vizsgálatát, és a várható cash-flow-k becslésének felülvizsgálatát, - a csoportos értékvesztés-modellek mögöttes feltételezéseinek vizsgálata, - a vállalati hitelek balloon, bullet kondícióinak vizsgálata az egyedi értékvesztésképzés meghatározásában, - a kapcsolódó közzétételek megfelelőségének vizsgálata.

Kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdés	A kérdéshez tartozó kapcsolódó könyvvizsgálati eljárások
Tőke megfelelés	
<p>(Részletek a Kiegészítő melléklet I/1. fejezetében)</p> <p>A Bank pénzügyi helyzet kimutatásában szereplő saját tőke összege 53.116 millió Ft. A szolvencia fenntartása és a kötelezettségek teljesíthetősége érdekében a pénzügyi szolgáltatás kockázatának megfelelő nagyságú szavatoló tőkével kell rendelkeznie és legalább 8%-os tőke megfelelési mutatót kell folyamatosan fenntartania. Fordulónapon a szavatoló tőke értéke 49.921 millió Ft, a tőke megfelelési mutató 46.21%.</p> <p>A fentiekre tekintettel a tőke megfelelést kulcsfontosságú könyvvizsgálati területnek tekintettük.</p>	<p>A szavatoló tőke számításával kapcsolatos könyvvizsgálati eljárásaink során vizsgáltuk a szavatoló tőke számítás folyamatát, a tőkekövetelmény kalkulációjának módszertanát, valamint elvégeztük a szavatoló tőke újrakalkulációját. A tőkekövetelmény kalkulációjának vizsgálatakor mintavételes eljárással megvizsgáltuk az egyes mérlegtételek kitettségi osztályba történő sorolását, valamint a kapcsolódó kockázati súlyok alkalmazásának megfelelőségét. A működési és a piaci kockázatok esetében ellenőriztük a tőkekövetelmény kalkulációjának folyamatát, a folyamatba épített kontrollokat.</p> <p>Szakértő bevonásával vizsgáltuk a 2013. június 26-i 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet (CRR) előírásainak megfelelő alkalmazását, a megfelelő közzétételeket.</p>

Egyéb információk

Az egyéb információk az "Felelős társaságirányítási nyilatkozatban" foglalt információkból és az FHB Jelzálogbank Nyrt. 2016. évi üzleti jelentéséből állnak, de nem tartalmazzák az éves beszámolót és az arra vonatkozó könyvvizsgálói jelentésünket. A vezetés felelős az egyéb információkért, továbbá az üzleti jelentésnek a számviteli törvény, illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban történő elkészítéséért. A jelentésünk „Vélemény” szakaszában az éves beszámolóra adott véleményünk nem vonatkozik az egyéb információkra.

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

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

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

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

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

Amikor átolvassuk az "Éves jelentést", ha arra a következtetésre jutunk, hogy az lényeges hibás állítást tartalmaz, kötelességünk az adott kérdést kommunikálni az irányítással megbízott személyek felé.

A vezetés és az irányítással megbízott személyek felelőssége az éves beszámolóért

A vezetés felelős az éves beszámolónak a számviteli törvénnyel összhangban történő és a valós bemutatás követelményének megfelelő elkészítéséért, valamint az olyan belső kontrollért, amelyet a vezetés szükségesnek tart ahhoz, hogy lehetővé váljon az akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítástól mentes éves beszámoló elkészítése.

Az éves beszámoló elkészítése során a vezetés felelős azért, hogy felmérje a Banknak a vállalkozás folytatására való képességét és az adott helyzetnek megfelelően közvégtégye a vállalkozás folytatásával kapcsolatos információkat, valamint a vezetés felelős a vállalkozás folytatásának elvén alapuló számviteli éves beszámolóban való alkalmazásáért, azt az esetet kivéve, ha a vezetésnek szándékában áll megszüntetni a Bankot vagy megszüntetni az üzletszerű tevékenységet, vagy amikor ezen kívül nem áll előtte más reális lehetőség.

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

A könyvvizsgáló éves beszámoló könyvvizsgálatáért való felelőssége

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

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

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

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

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

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

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

Budapest, 2017. április 4.



Horváth Tamás
A Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft. 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



FHB Jelzálogbank Nyrt.

ÉVES BESZÁMOLÓ

2016. december 31.

**Mérleg
Eredménykimutatás
Kiegészítő melléklet**

Budapest, 2017. április 4.

FHB Jelzálogbank Nyrt.

MÉRLEG (HITELINTÉZETEK ÉS PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK) Eszközök (aktívák)

Adatok MFT-ban

Sor- szám	A tétel megnevezése	2015. december 31.	2016. december 31.
a	b	c	d
01	1. Pénzeszközök	1 804	1 152
02	2. Állampapírok	32 347	28 368
03	a) forgatási célú	32 347	28 368
04	b) befektetési célú	-	-
05	2/A Állampapírok értékelési különbözete	-	-
06	3. Hitelintézetekkel szembeni követelések	224 378	163 312
07	a) látraszóló	1 139	459
08	b) egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból	223 239	162 853
09	ba) éven belüli lejáratú	63 646	31 986
10	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	1 752	1 769
11	- jelentős tulajdonosi részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
12	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
13	- MNB-vel szemben	-	-
14	- központi értéktárral, központi szerződő féllel szemben	-	-
15	bb) éven túli lejáratú	159 593	130 867
16	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	57 713	80 013
17	- jelentős tulajdonosi részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
18	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
19	- MNB-vel szemben	-	-
20	- központi értéktárral, központi szerződő féllel szemben	-	-
21	c) befektetési szolgáltatásból	-	-
22	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	-	-
23	- jelentős tulajdonosi részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
24	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
25	- központi értéktárral, központi szerződő féllel szemben	-	-
26	3/A. Hitelintézetekkel szembeni követelések értékelési különbözete	-	-
27	4. Ügyfelekkel szembeni követelések	95 760	82 284
28	a) pénzügyi szolgáltatásból	95 760	82 284
29	aa) éven belüli lejáratú	15 557	14 300
30	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	247	235
31	- jelentős tulajdonosi részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
32	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
33	ab) éven túli lejáratú	80 203	67 984
34	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	117	-
35	- jelentős tulajdonosi részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
36	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
37	b) befektetési szolgáltatásból	-	-
38	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	-	-
39	- jelentős tulajdonosi részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
40	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
41	ba) tőzsdei befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelés	-	-
42	bb) tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelés	-	-
43	bc) befektetési szolgáltatási tevékenységből eredő, ügyfelekkel szembeni követelés	-	-
44	bd) központi értéktárral, központi szerződő féllel szembeni követelés	-	-
45	be) egyéb befektetési szolgáltatásból adódó követelés	-	-
46	4/A. Ügyfelekkel szembeni követelések értékelési különbözete	-	-
47	5. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve a rögzített kamatozásúakat is	16 451	9 903
48	a) helyi önkormányzatok és egyéb államháztartási szervek által kibocsátott értékpapírok (ide nem értve az állampapírokat)	-	-
49	aa) forgatási célú	-	-
50	ab) befektetési célú	-	-
51	b) más kibocsátó által kibocsátott értékpapírok	16 451	9 903
52	ba) forgatási célú	16 451	9 903
53	Ebből: - kapcsolt vállalkozás által kibocsátott	-	-
54	- jelentős tulajdonosi részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott	-	-
55	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott	-	-
56	- visszavásárolt saját kibocsátású	-	-
57	bb) befektetési célú	-	-
58	Ebből: - kapcsolt vállalkozás által kibocsátott	-	-
59	- jelentős tulajdonosi részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott	-	-
60	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott	-	-
61	5/A. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékelési különbözete	-	-


FHB Jelzálogbank Nyrt.

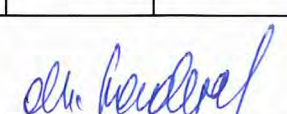
MÉRLEG (HITELINTÉZETEK ÉS PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK) Eszközök (aktívák)

Adatok MFT-ban

Sor-szám	A tétel megnevezése	2015. december 31.	2016. december 31.
a	b	c	d
62	6. Részvények és más változó hozamú értékpapírok	-	-
63	a) részvények, részesedések forgatási célra	-	-
64	Ebből: - kapcsolt vállalkozás által kibocsátott	-	-
65	- jelentős tulajdonosi részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott	-	-
66	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott	-	-
67	b) változó hozamú értékpapírok	-	-
68	ba) forgatási célú	-	-
69	bb) befektetési célú	-	-
70	6/A. Részvények és más változó hozamú értékpapírok értékelési különbözete	-	-
71	7. Részvények, részesedések befektetési célra	263	263
72	a) részvények, részesedések befektetési célra	263	263
73	Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés	-	-
74	b) befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése	-	-
75	Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés	-	-
76	7/A. Befektetési célú részvények, részesedések értékelési különbözete	-	-
77	8. Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban	40 485	38 207
78	a) részvények, részesedések befektetési célra	40 485	38 207
79	Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés	34 224	31 978
80	b) befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése	-	-
81	Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés	-	-
82	9. Immateriális javak	463	454
83	a) immateriális javak	463	454
84	b) immateriális javak értékhelyesbítése	-	-
85	10. Tárgyi eszközök	482	461
86	a) pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	480	461
87	aa) ingatlanok	189	148
88	ab) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	290	313
89	ac) beruházások	1	-
90	ad) beruházásra adott előlegek	-	-
91	b) nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	2	-
92	ba) ingatlanok	-	-
93	bb) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	2	-
94	bc) beruházások	-	-
95	bd) beruházásra adott előlegek	-	-
96	c) tárgyi eszközök értékhelyesbítése	-	-
97	11. Saját részvények	207	207
98	12. Egyéb eszközök	3 219	2 850
99	a) készletek	180	148
100	b) egyéb követelések	3 039	2 702
101	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szembeni követelés	950	773
102	- jelentős tulajdonosi részesedési viszonyban lévő vállalkozással szembeni követelés	-	-
103	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szembeni követelés	-	-
104	12/A. Egyéb követelések értékelési különbözete	-	-
105	12/B. Származékos ügyletek pozitív értékelési különbözete	-	-
106	13. Aktív időbeli elhatárolások	5 107	5 930
107	a) bevételek aktív időbeli elhatárolása	3 803	5 432
108	b) költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	1 304	498
109	c) halasztott ráfordítások	-	-
110	ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	420 966	333 391
	Ebből: FORGÓESZKÖZÖK (1+2a+3a+3ba+3c+4aa+4b+5aa+5ba+6a+6ba+11+12+a 2/A,3/A,4/A,5/A,6/A,12/A, és 12/B tételek előbbi altételekhez kapcsolódó értékei))	134 370	89 225
	BEFEKTETETT ESZKÖZÖK (2b+3bb+4ab+5ab+5bb+6bb+7+8+9+10 + a 2/A,3/A,4/A,5/A,6/A,7/A,12/A, és 12/B tételek előbbi altételekhez, illetve tételhez kapcsolódó értékei)	281 489	238 236

Budapest, 2017. április 4.


 Oláh Márton
vezérigazgató


 Dr. Landgraf Erik
vezérigazgató-helyettes

Sor-szám	A tétel megnevezése	2015. december 31.	2016. december 31.
a	b	c	d
111	1. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	46 440	67 433
112	a) látraszóló	-	-
113	b) meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség	46 440	67 433
114	ba) éven belüli lejáratú	17 688	37 083
115	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	17 688	34 273
116	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
117	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
118	- MNB-vel szemben	-	-
119	- központi értéktárral, központi szerződő féllel szemben	-	-
120	bb) éven túli lejáratú	28 752	30 350
121	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	28 752	30 350
122	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
123	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
124	- MNB-vel szemben	-	-
125	- központi értéktárral, központi szerződő féllel szemben	-	-
126	c) befektetési szolgáltatásból	-	-
127	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	-	-
128	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
129	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
130	- központi értéktárral, központi szerződő féllel szemben	-	-
131	1/A. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete	-	-
132	2. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	744	626
133	a) takarékbetétek	-	-
134	aa) látra szóló	-	-
135	ab) éven belüli lejáratú	-	-
136	ac) éven túli lejáratú	-	-
137	b) egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból	744	626
138	ba) látraszóló	701	594
139	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	-	-
140	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
141	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
142	bb) éven belüli lejáratú	43	32
143	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	-	-
144	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
145	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
146	bc) éven túli lejáratú	-	-
147	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	-	-
148	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
149	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
150	c) befektetési szolgáltatásból	-	-
151	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	-	-
152	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
153	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
154	ca) tőzsdei befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség	-	-
155	cb) tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség	-	-
156	cc) befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó, ügyfelekkel szembeni kötelezettség	-	-
157	cd) központi értéktárral, központi szerződő féllel szembeni kötelezettség	-	-
158	ce) egyéb befektetési szolgáltatásból adódó kötelezettség	-	-
159	2/A. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete	-	-

Sor-szám	A tétel megnevezése	2015. december 31.	2016. december 31.
a	b	c	d
160	3. Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség	257 284	196 603
161	a) kibocsátott kötvények	257 284	196 603
162	aa) éven belüli lejáratú	78 079	52 206
163	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	11 045	4 561
164	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
165	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
166	ab) éven túli lejáratú	179 205	144 397
167	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	10 739	24 065
168	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
169	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
170	b) kibocsátott egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	-	-
171	ba) éven belüli lejáratú	-	-
172	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	-	-
173	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
174	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
175	bb) éven túli lejáratú	-	-
176	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	-	-
177	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
178	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
179	c) számviteli szempontból értékpapírként kezelt, de a Tpt. szerint értékpapírnak nem minősülő hitelviszonyt megtestesítő okiratok	-	-
180	ca) éven belüli lejáratú	-	-
181	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	-	-
182	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
183	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
184	cb) éven túli lejáratú	-	-
185	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	-	-
186	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
187	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
188	4. Egyéb kötelezettségek	31 918	783
189	a) éven belüli lejáratú	31 918	783
190	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	982	415
191	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	3	9
192	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
193	- szövetkezeti formában működő hitelintézetnél tagok más vagyoni hozzájárulása	-	-
194	b) éven túli lejáratú	-	-
195	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	-	-
196	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
197	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
198	4/A. Származékos ügyletek negatív értékelési különbözete	-	-
199	5. Passzív időbeli elhatárolások	20 144	14 468
200	a) bevételek passzív időbeli elhatárolása	9 084	6 965
201	b) költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	11 060	7 503
202	c) halasztott bevételek	-	-
203	6. Céltartalékok	185	362
204	a) céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre	-	227
205	b) kockázati céltartalék függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	41	78
206	c) általános kockázati céltartalék	-	-
207	d) egyéb céltartalék	144	57

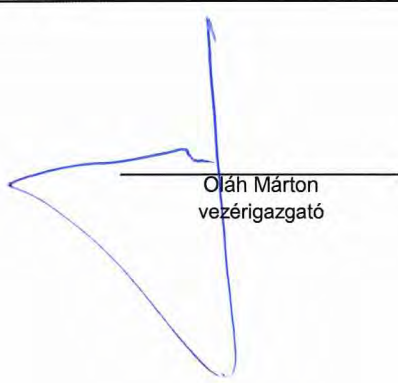
FHB Jelzálogbank Nyrt.

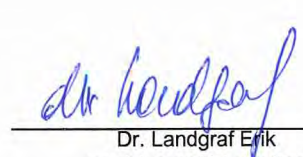
MÉRLEG Források (passzívák)

Adatok MFT-ban

Sor-szám	A tétel megnevezése	2015. december 31.	2016. december 31.
a	b	c	d
208	7. Hátrasorolt kötelezettségek	35 069	-
209	a) alárendelt kölcsöntőke	-	-
210	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	-	-
211	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
212	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
213	b) szövetkezeti formában működő hitelintézetnél tagok más vagyoni hozzájárulása	-	-
214	c) egyéb hátrasorolt kötelezettség	35 069	-
215	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	-	-
216	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
217	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
218	- egyéb gazdálkodóval szemben	-	-
219	8. Jegyzett tőke	6 600	10 849
220	Ebből: - visszavásárolt tulajdoni részesedés névértéken	25	25
221	9. Jegyzett, de még be nem fizetett tőke (-)	-	-
222	10. Tőketartalék	26 530	52 747
223	a) részvény, részesedés névértéke és kibocsátási értéke közötti különbözet (ázsíó)	26 530	52 747
224	b) egyéb	-	-
225	11. Általános tartalék	-	-
226	12. Eredménytartalék (±)	- 100	- 4 155
227	13. Lekötött tartalék	207	207
228	14. Értékelési tartalék	-	-
229	a) értékhelyesbítés értékelési tartaléka	-	-
230	b) valós értékelés értékelési tartaléka	-	-
231	15. Tárgyévi eredmény (±)	- 4 055	- 6 532
232	FORRÁSOK ÖSSZESEN	420 966	333 391
233	Ebből: -RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK (1.a.+1.ba+1.c.+1/A+2.aa+2.ab+2.ba+2.bb+2.c+2/A+3.aa+3.ba+3.ca+4.a+4/A)	128 429	90 698
234	-HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK (1.bb+2.ac+2.bc+3.ab+3.bb+3.cb+4.b+7)	243 026	174 747
235	-SAJÁT TŐKE (8-9+10+11±12+13+14±15)	29 182	53 116
MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK			
236	Mérlegen kívüli kötelezettségek	60 892	33 437
237	Függő kötelezettségek	1 801	6 641
238	Biztos (jövőbeni) kötelezettségek	59 091	26 796
239	Mérlegen kívüli követelések	60 907	28 508
240	Függő követelések	2 274	2 154
241	Biztos (jövőbeni) követelések	58 633	26 354

Budapest, 2017. április 4.


 Oláh Márton
vezérigazgató


 Dr. Landgraf Erik
vezérigazgató-helyettes

FHB Jelzálogbank Nyrt.
EREDMÉNYKIMUTATÁS (HITELINTÉZETEK ÉS PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK)

Adatok MFT-ban

Sor- szám	A tétel megnevezése	2015	2016
a	b	c	d
1.	1. Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	30 159	18 153
2.	a) rögzített kamatozású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok után kapott (járó) kamatbevételek	963	737
3.	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	-	-
4.	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-	-
5.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-	-
6.	b) egyéb kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	29 196	17 416
7.	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	3 428	3 679
8.	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-	-
9.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-	-
10.	2. Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások	25 594	15 980
11.	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	5 346	595
12.	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	-	-
13.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	-	-
14.	KAMATKÜLÖNBÖZET (1-2)	4 565	2 173
15.	3. Bevételek értékpapírokból	39	483
16.	a) bevételek forgatási célú részvényekből, részesedésekből (osztalék, részesedés)	-	-
17.	b) bevételek kapcsolt vállalkozásban lévő részesedésekből (osztalék, részesedés)	39	483
18.	c) bevételek jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól (osztalék, részesedés)	-	-
19.	d) bevételek egyéb részesedésekből (osztalék, részesedés)	-	-
20.	4. Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek	977	1 754
21.	a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	977	1 754
22.	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	397	158
23.	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-	-
24.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-	-
25.	b) befektetési szolgáltatások bevételeiből (kivéve a kereskedési tevékenység bevételeit)	-	-
26.	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	-	-
27.	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-	-
28.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-	-
29.	5. Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfordítások	1 399	1 265
30.	a) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	1 280	1 191
31.	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	1 263	1 169
32.	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	-	-
33.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	-	-
34.	b) befektetési szolgáltatások ráfordításaiból (kivéve a kereskedési tevékenység ráfordításait)	119	74
35.	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	94	59
36.	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	-	-
37.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	-	-

FHB Jelzálogbank Nyrt.

EREDMÉNYKIMUTATÁS (HITELINTÉZETEK ÉS PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK)

Adatok MFT-ban

Sor- szám	A tétel megnevezése	2015	2016
a	b	c	d
38	6. Pénzügyi műveletek nettó eredménye (6.a - 6.b + 6.c - 6.d)	- 1 057	1 181
39	a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	10 732	2 530
40	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	12	-
41	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-	-
42	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-	-
43	- értékelési különbözet	-	-
44	b) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	11 789	1 349
45	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	93	-
46	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	-	-
47	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	-	-
48	- értékelési különbözet	-	-
49	c) befektetési szolgáltatás bevételeiből (kereskedési tevékenység bevétele)	-	-
50	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	-	-
51	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-	-
52	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-	-
53	- forgatási célú értékpapírok értékesítésének visszaírása	-	-
54	- értékelési különbözet	-	-
55	d) befektetési szolgáltatás ráfordításaiból (kereskedési tevékenység ráfordítása)	-	-
56	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	-	-
57	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	-	-
58	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	-	-
59	- forgatási célú értékpapírok értékesítése	-	-
60	- értékelési különbözet	-	-
61	7. Egyéb bevételek üzleti tevékenységből	6 846	2 330
62	a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	2 105	1 370
63	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	2 024	1 246
64	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-	32
65	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-	-
66	b) egyéb bevételek	4 741	960
67	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	28	21
68	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-	-
69	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-	-
70	- készletek értékesítésének visszaírása	-	-

FHB Jelzálogbank Nyrt.

EREDMÉNYKIMUTATÁS (HITELINTÉZETEK ÉS PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK)

Adatok Mft-ban

Sor- szám	A tétel megnevezése	2015	2016
a	b	c	d
71	8. Általános igazgatási költségek	5 753	4 939
72	a) személyi jellegű ráfordítások	1 885	1 738
73	aa) bérköltség	1 293	1 163
74	ab) személyi jellegű egyéb kifizetések	185	204
75	Ebből: - társadalombiztosítási költségek	7	6
76	- nyugdíjjal kapcsolatos költségek	3	2
77	ac) bérjárulékok	407	371
78	Ebből: - társadalombiztosítási költségek	345	310
79	- nyugdíjjal kapcsolatos költségek	-	-
80	b) egyéb igazgatási költségek (anyag jellegű ráfordítások)	3 868	3 201
81	9. Értékcsökkenési leírás	276	152
82	10. Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből	21 010	4 336
83	a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	18	15
84	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	-	-
85	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	-	-
86	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	-	-
87	b) egyéb ráfordítások	20 992	4 321
88	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	-	13
89	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	-	-
90	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	-	-
91	- készletek értékvesztése	-	-
92	11. Értékvesztés követelések után és kockázati céltartalék-képzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	2 445	3 857
93	a) értékvesztés követelések után	2 383	3 789
94	b) kockázati céltartalék-képzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	62	68
95	12. Értékvesztés visszairása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	15 458	2 374
96	a) értékvesztés visszairása követelések után	5 020	2 343
97	b) kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	10 438	31
98	12/A. Általános kockázati céltartalék felhasználás értéke	-	-
99	13. Értékvesztés a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt-, jelentős tulajdoni részesedési és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	-	2 278
100	14. Értékvesztés visszairása a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt-, jelentős tulajdoni részesedési és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	-	-
101	15. SZOKÁSOS (ÜZLETI) TEVÉKENYSÉG EREDMÉNYE	- 4 055	- 6 532
102	Ebből: - PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE (1-2+3+4-5±6+7.b-8-9-10.b-11+12-13+14)	- 6 142	- 7 887
103	- NEM PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE (7.a-10.a)	2 087	1 355

FHB Jelzálogbank Nyrt.

EREDMÉNYKIMUTATÁS (HITELINTÉZETEK ÉS PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK)

Adatok MFT-ban

Sor- szám	A tétel megnevezése	2015	2016
a	b	c	d
104	16. Rendkívüli bevételek	-	-
105	17. Rendkívüli ráfordítások	-	-
106	18. Rendkívüli eredmény (16 - 17)	-	-
107	19. Adózás előtti eredmény (± 15± 18)	- 4 055	- 6 532
108	20. Adófizetési kötelezettség	-	-
109	21. Adózott eredmény (± 19 - 20)	- 4 055	- 6 532
110	22. Általános tartalék képzés, felhasználás (±)	-	-
111	23. Tárgyévi eredmény (± 21 ± 22)	- 4 055	- 6 532

Budapest, 2017. április 4.

Oláh Márton
vezérigazgató



Dr. Landgraf Erik
vezérigazgató-helyettes



**FHB Jelzálogbank Nyilvánosan
Működő Részvénytársaság**

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

2016. december 31.

Budapest, 2017. április 4.

A KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET TARTALOMJEGYZÉKE
2016. december 31.

I. ÁLTALÁNOS RÉSZ

I / 1	Az FHB Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság bemutatása	3
I / 2	A számviteli politika meghatározó elemei	6
I / 3	Tájékoztató információk	8
I / 4	Saját tőke változása	15

II. SPECIFIKUS RÉSZ

II / 1	Az immateriális javak és a tárgyi eszközök bruttó értékének alakulása	16
II / 2	Az immateriális javak és a tárgyi eszközök halmozott értékcsökkenésének alakulása	17
II / 3	Az immateriális javak és a tárgyi eszközök nettó értékének alakulása	18
II / 4	Az immateriális javak és a tárgyi eszközök tárgyevi értékcsökkenésének alakulása	19
II / 5	Hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni követelések állománya hátralévő lejárat szerint / látra szóló nélkül /	20
II / 6	Hitelintézetekkel, ügyfelekkel szembeni kötelezettségek és kibocsátott értékpapírok állománya hátralévő lejárat szerint / látra szóló nélkül /	21
II / 7	Társasági adóalapot módosító tételek	22
II / 8 / a	Céltartalékok állományváltozása	23
II / 8 / b	Értékvesztések állományváltozása	23
II / 9	Cash-flow	24
II / 10	Aktív időbeli kamatelhatárolások és passzív időbeli költség, ráfordítás elhatárolás	25
II / 11	Idegen pénznemben fennálló eszköz és forrás tételek	26

III. TÁJÉKOZTATÓ RÉSZ

III / 1/a	Tájékoztató adatok a Bank közvetlen leányvállalatairól	27
III / 1/b	Tájékoztató adatok a Bank közvetett leányvállalatairól és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásairól	28
III / 2	Befektetések	29
III / 3	Az Igazgatóság, az Ügyvezetés és a Felügyelő Bizottság üzleti év utáni járandóságai összesen	30
III / 4	Az Igazgatóság, az Ügyvezetés, a Felügyelő Bizottság tagjainak folyósított kölcsönök	30
III / 5	Az átlagos statisztikai állományi létszám állománycsoportonkénti bontásban	31
III / 6	Saját tulajdonú értékpapírok könyv szerinti értéke és névértéke	32
III / 7	Mérlegen kívüli tételek	33

I. ÁLTALÁNOS RÉSZ

I/1. Az FHB Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság bemutatása

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

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

Az alaptőke részvényfajták és részvénytípusok szerinti megoszlása a következő:

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

Az FHB Nyrt. tulajdonosi szerkezetének alakulása:

Tulajdonosi kör megnevezése	Teljes alaptőke					
	2015.12.31			2016.12.31		
	%	%szav	Db	%	%szav	Db
BÉT-re bevezetett "A" sorozatú részvények						
Belföldi intézményi/társaság	38,63%	44,55%	41 911 917	39,04%	45,01%	42 345 991
Külföldi intézményi/társaság	10,73%	12,38%	11 642 388	10,69%	12,33%	11 597 658
Belföldi magánszemély	6,15%	7,09%	6 669 193	5,93%	6,84%	6 435 206
Külföldi magánszemély	0,02%	0,02%	16 326	0,02%	0,02%	22 330
Munkavállalók, vezető tisztségviselők	0,07%	0,08%	77 808	0,08%	0,09%	87 963
Saját tulajdon	0,23%	0,00%	253 601	0,23%	0,00%	253 601
Államháztartás részét képező Tulajdonos	4,45%	5,14%	4 832 225	4,45%	5,14%	4 832 225
Egyéb	0,56%	0,63%	596 552	0,39%	0,45%	425 036
<i>Részvénytársaság részösszeg</i>	<i>60,84%</i>	<i>69,89%</i>	<i>66 000 010</i>	<i>60,83%</i>	<i>69,88%</i>	<i>66 000 010</i>
BÉT-re be nem vezetett "B" sorozatú részvények						
Belföldi intézményi/társaság	13,05%	0,0%	14 163 430	13,05%	0,0%	14 163 430
<i>Részvénytársaság részösszeg</i>	<i>13,05%</i>	<i>0,0%</i>	<i>14 163 430</i>	<i>13,05%</i>	<i>0,0%</i>	<i>14 163 430</i>
BÉT-re be nem vezetett "C" sorozatú részvények						
Belföldi intézményi/társaság	26,11%	30,11%	2 832 686	26,11%	30,11%	2 832 686
<i>Részvénytársaság részösszeg</i>	<i>26,11%</i>	<i>30,11%</i>	<i>2 832 686</i>	<i>26,11%</i>	<i>30,11%</i>	<i>2 832 686</i>
ÖSSZESEN	100,00%	100,00%	82 996 126	100,00%	100,00%	82 996 126

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

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

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

Az FHB Jelzálogbank Nyrt. 2011 év során a piaci kihívásoknak való megfelelés jegyében jelentősen átalakította befektetéseit. A 2010 év során megszerzett Allianz Bank Zrt.-t az év első felében beolvasztotta az FHB Bank Zrt.-be. Az év második felében pedig az FHB Szolgáltató Zrt.-t – eszközeinek és kötelezettségeinek felülvizsgálatát és átstrukturálását követően – a csoporton kívülre értékesítette, ezzel együtt a korábban oda kiszervezett tevékenységek jelentős részét a bankokba visszahelyezte.

Az átalakítás 2011. decemberében fejeződött be. Ennek megfelelően az FHB Csoport összevont alapú felügyelet alá tartozó tagjai 2016. december 31-én:

- FHB Jelzálogbank Nyrt.,
- FHB Kereskedelmi Bank Zrt.,
- FHB Lízing Zrt.,
- FHB Ingatlan Zrt.,
- FHB Invest Befektetési és Ingatlankezelő Kft.,
- Diófa Alapkezelő Zrt.,
- Díjbeszedő Faktorház Zrt.,
- Magyar Posta Befektetési Szolgáltató Zrt.

2015. szeptember 23-án a Bank belépett a Szövetkezeti Integrációba, így az MNB H-N-I-654/2015. számú határozatában megállapította, hogy az FHB csoportjába tartozó, az FHB összevont felügyelete alá tartozó társaságok a Takarékbank csoportnak is az összevont felügyelete alá tartoznak. 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 szubkonsolidált szinten történő megfelelésre vonatkozó kötelezettséget

A JZB által nyújtott szolgáltatások köre:

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

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

Az FHB Lízing Zrt. jelzálog alapú finanszírozást nyújt lakossági és vállalkozói ügyfelek számára, valamint lízingtermékek értékesítését végzi.

Az FHB Ingatlan Zrt. kiemelten az FHB Csoport fedezetértékelési, ingatlan értékesítési, valamint ingatlankezelési és ingatlan értékbecslői tevékenységi körben segíti elő az FHB Jelzálogbank Nyrt. stratégiai koncepciójában megfogalmazott feladatok teljesítését.

A Diófa Alapkezelő Zrt. az akvizíciót követően – a korábban folytatott ingatlanpiaci befektetéseket, nyugdíjpénztári vagyonkezelést és egyedi intézményi igényekre szabott vagyonkezelési megoldásokat magában foglaló tevékenységeinek folytatása és megerősítése mellett – az FHB Csoport fiókhálózatában forgalmazott új lakossági alapok kezelését is végzi.

Az FHB Invest Befektetési és Ingatlankezelő Kft. fő üzleti tevékenysége saját tulajdonú ingatlan üzemeltetése és bérbeadása, melyet csoporton belüli szolgáltatásként nyújt.

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

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

Az FHB Jelzálogbank Nyrt. 2016. évi működését az alábbi kiemelt adatok és mutatószámok jellemzik:

Fontosabb pénzügyi mutatószámok		
	2015. december 31.	2016. december 31.
Mérlegfőösszeg (Millió Ft)	420 966	333 391
Jelzáloghitel-állomány (Millió Ft)	226 487	187 044
Jelzáloglevél-állomány (Millió Ft)	195 084	153 385
Kötvény-állomány (Millió Ft)	62 200	43 218
Saját tőke (Millió Ft)	29 182	53 116
Szavatoló tőke (Millió Ft)*	62 413	49 921
Teljes tőke megfelelési mutató (%)	44,44%	46,21%
Adózás utáni eredmény (Millió Ft)	-4 055	-6 532
CIR (működési költség/bruttó pénzügyi eredmény) (%)**	66,43%	-117,44%
ROAA(átlagos eszközarányos megtérülés) (%)	-0,77%	-1,73%
ROAE (átlagos saját tőke arányos megtérülés) (%)	-12,99%	-15,87%

* a szavatoló tőke tartalmazza az éves eredményt

** a mutató banki különadó nélkül került kiszámításra

I/2. A számviteli politika meghatározó elemei

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

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

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

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

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

A Bank által alkalmazott könyvviteli rendszerek

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

A Bank valós képet lényegesen befolyásoló hibahatára

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

A Bank jelentős és nem jelentős összegű hibahatára

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

Mérleg

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

A Bank a céltartalék és értékvesztés képzésére vonatkozóan a mérlegkészítés időpontját meghosszabbította az éves beszámolót elfogadó igazgatósági ülés napjáig.

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

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

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

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

Eredménykimutatás

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

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

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

Kiegészítő melléklet

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

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

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

Üzleti jelentés

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

Az üzleti jelentés:

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

I/3. Tájékoztató információk

1. Jelentős és többségi befolyású részesedéssel rendelkező tulajdonosokkal kapcsolatos információk

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

2. A Bank nagykockázat vállalásával kapcsolatos információk

Az 575/2013/EU rendelet 392. cikke előírja, hogy egy intézmény kitétsége egy ügyféllel vagy az egymással kapcsolatban álló ügyfelek csoportjával szemben akkor tekinthető nagykockázat vállalásának, ha értéke eléri vagy meghaladja a hitelintézet szavatoló tőkéjének tíz százalékát. 2016. december 31-én a Banknak nem volt olyan kitétség értéke, amely a fenti paragrafus alapján nagykockázatúnak minősül.

3. A Bank jelzáloghitelezési előírásoknak történő megfelelése

- A Bank teljes hitelállományában a kölcsönszerződések megkötésekor a legalább ötéves lejáratú jelzáloghitelek aránya - a Jht. 5. § (1) szerinti minimális 80,0 %-os előíráshoz képest 99,58 %.
- A Bank jelzáloghitelekből eredő összes tökeköveteléseinek állománya nem haladja meg a fedezetül szolgáló ingatlanok hitelnyújtás alapját képező együttes értékének a Jht. 5. § (3) szerinti hetven százalékát. Ez az arány 2016. december 31-én 29,83 %.

4. A Bank befektetési korlátoknak való megfelelése

A Bank 2016. december 31-én a következő befektetésekkel rendelkezik:

FHB Kereskedelmi Bank Zrt,

FHB Ingatlan Zrt.

Diófa Alapkezelő Zrt.

FHB Invest Befektetési és Ingatlankezelő Kft.

Magyar Takarékszövetkezet Befektetési és Vagyongazdálkodási Zrt.

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

5. A Bank jelzáloglevél kibocsátásával kapcsolatos előírásoknak való megfelelése

- A Bank 2016. december 31-én a Jht.14. § (1,2a) előírását felülmúlóan rendelkezik a forgalomban levő jelzáloglevelek még nem törlesztett névértékét – 153 385 millió forint - meghaladó értékű fedezettel, amely a tárgyidőszak végén 170 890 millió forint rendes fedezetként figyelembe vett - értékvesztéssel csökkentett - tőkekövetelésből áll.
- A Bank 2016. december 31-én a Jht.14. § (1,2b) előírását felülmúlóan rendelkezik a forgalomban levő jelzáloglevelek még nem törlesztett névértékére jutó kamatát – 28 328 millió forint - meghaladó értékű rendes fedezetként figyelembe vett, értékvesztéssel csökkentett tőkekövetelésre jutó kamattal, melynek tárgyidőszak végi értéke 56 718 millió forint.

A Jht. 14. § (11) szerinti pótfedezet bevonására került sor 2016. december 31-vel, a Magyar Állam készfizető kezességvállalása mellett kibocsátott értékpapírok tőkeösszegében, 8 000 millió forint összegben.

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

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

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

2016. december 31-én a rendes fedezetek jelenértéke 203 459 millió Ft, a jelzáloglevelek jelenértéke pedig 177 470 millió Ft volt, tehát a fedezetek jelenértéke meghaladta a forgalomban lévő, még nem törlesztett jelzáloglevelek jelenértékét.

Az ismertetett PM rendelet előírása alapján 2006-tól kezdődően negyedévente érzékenységeteszt alkalmazásával vizsgálja a Bank, hogy kamatváltozás és/vagy devizaárfolyam-változás esetén is rendelkezésre áll-e a jelzáloglevelek névértékét és kamatát meghaladó összegű, jelenértéken számított fedezet. A kamatváltozás jelenértékre gyakorolt hatásának vizsgálata statikus módszerrel, a zéró kupon

hozamgörbe 250 bázispont értékkel lefelé, illetve felfelé való párhuzamos eltolásával történik. Az árfolyamkockázat vizsgálatára a PM rendeletben meghatározott módon, ugyancsak statikus módszerrel kerül sor.

A 2016. december 31-én forgalomban lévő jelzáloglevelek értéke és a fedezetükként figyelembe vett értékek jelenértéken való megfeleltetése az érzékenységvizsgálat alapján a jogszabályban megkövetelt túlfedezettséget igazolt.

6. A kibocsátott jelzáloglevelekkel kapcsolatos információk

- A rendes fedezetek mögött álló ingatlanfedezetek hitelbiztosítéki értékének összesen 622 813 millió forint 2016. december 31-én.
- A Bank jelzáloglevél kibocsátásból származó fennálló kötelezettségeiből az öt évet meghaladó hátralévő lejáratú, saját kibocsátású jelzáloglevelek értéke 2016. december 31-én 11 870 millió Ft.
- Az FHB Jelzálogbank Nyrt. a korábbi éves gyakorlatának megfelelően 2016-ban is több visszavásárlási tranzakciót bonyolított le a forgalomban lévő jelzáloglevél és kötvények körében. Az FJ20NV01 kódú jelzáloglevél-sorozatból négy alkalommal összesen 17,703 milliárd névértékű állomány került visszavásárlásra és bevonásra, míg az FJ18NF01 kódú euróban denominált jelzáloglevélből egy tranzakció keretében 3,379 millió euró névértékű állományt vásárolt vissza és vont ki a Bank. A fenti ügyleteken felül egy kötvény visszavásárlásra került sor tőkepiaci tranzakció keretében: az FK18ZV01 jelű sorozatból 9,612 milliárd forint névértékű állomány került visszavásárlásra, majd bevonásra. A visszavásárlási tranzakciók a likviditási- és kamatkockázat csökkentésén keresztül javították a Bank eszköz-forrás szerkezetét.

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

A Bank elvégezte a követelések és kötelezettségek minősítését. 2016. december 31-én a minősítendő kintlévőségek és kötelezettségvállalások állománya, mely tartalmazza az ügyfelekkel szembeni követeléseket, a mérlegen kívüli függő kötelezettségeket, a hitelintézettel szembeni követeléseket, valamint a befektetett pénzügyi eszközöket, összesen 301 066 millió forint. A Kormányrendelet, valamint az erre épülő belső szabályzatok alapján elvégzett minősítés eredményeként az összesített állomány 81 %-a problémamentes, 15,34 %-a külön figyelendő, 0,70 %-a átlag alatti, 0,95 %-a kétes, 2,01 %-a rossz minőségű.

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

A Bank a követelések után összesen 7 848 millió forint elszámolt értékvesztést, a függő kötelezettségek után 68 millió forint kockázati céltartalékot tart nyilván 2016. december 31-én.

A stratégiai befektetések 2016. év végi minősítése alapján a Bank a leányvállalataira, az FHB Kereskedelmi Bank Zrt.-re 3 304 millió Ft, az FHB Ingatlan Zrt.-re 32 millió Ft értékvesztést tart nyilván.

8. Egyéb követelésekkel összefüggő értékvesztés

A Bank 2016. december 31-én ilyen címen értékvesztést nem tart nyilván.

9. A Bank részvényeihez kapcsolódó információk

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

2016-ban osztalék kifizetés nem történt.

10. Származékos ügyletek

- 2016. december 31-én az alábbi tőzsdén kívül, fedezeti célból kötött határidős ügyleteket tartja nyilván a Bank:

Devizaswap ügyletek, amelyekből származó határidős követelés 22 millió EUR (6 842 millió forint) valamint 5 586 millió forint, a kapcsolódó határidős kötelezettség 10 millió CHF (2 894 millió forint), 11 millió EUR (3 271 millió forint) és 8 765 millió forint.

- 2016. december 31-én élő, tőzsdén kívül, fedezeti célból kötött deviza határidős ügyletekkel kapcsolatban az eredménykimutatásban már elszámolásra került 185 millió forint elhatárolt kamat bevétel, valamint 0,1 millió CHF (30 millió forint), 0,03 millió EUR (9 millió forint) és 116 millió forint elhatárolt kamat ráfordítás.
- A fedezeti célból kötött CCIRS ügyletek alap ügylete az euróban kibocsátott jelzáloglevél, forintban kibocsátott kötvény, illetve euróban felvett hosszú lejáratú bankközi hitel; a swap ügylet határidős követelésének paraméterei (deviza összeg, devizanem, kamat mértéke, esedékessége, stb) azonosak az értékpapírok illetve a devizahitel paramétereivel.
- A likviditási célú swap ügyletekből származó határidős követelés 27 millió EUR (8 398 millió forint) és 3 502 millió forint, a kapcsolódó határidős kötelezettség 11 millió EUR (3 421 millió forint), 7 millió USD (1 926 millió forint) és 6 519 millió forint.
- A mérleg fordulónapján le nem zárt likviditási célú swap ügyletekhez kapcsolódóan elhatárolt kamat bevételként elszámolásra került 29 millió forint, valamint elhatárolt kamat ráfordításként 13 millió forint.

11. Egyéb bankszakmai információk

- A Kormányrendelet szerinti függővé tett kamatok értéke – mely a 2015. év során elszámolt ügyfelekkel szembeni követelések után ügyfelektől járó kamatok 39,52 %-a - 2016. december 31-én 1 853 millió forint (2015. december 31-én 2 023 millió forint), a függővé tett kamatjellegű jutalékok értéke 300 millió forint (2015. december 31-én 250 millió forint). A tárgyévet megelőzően függővé tett kamatokból a tárgyév folyamán 203 millió forint folyt be, amelyből 14 millió Ft már elhatárolással bevételként elszámolásra került a 2015. évi beszámolóban.
- Az ügyfelekkel szembeni követelések mögött álló, állami kezesség vállalások összege hitelbiztosítéki értéken 2 948 millió forint (2015. december 31-én 3 972 millió forint), a betét óvadék hitelbiztosítéki értéke 32 millió forint és a zálogjog összege hitelbiztosítéki értéken 622 813 millió forint (2015. december 31-én 722 871 millió forint).
- A partnerbankokkal és takarékszövetkezetekkel a konzorciális együttműködés keretében finanszírozott hitelügyletek 2016. december 31-én fennálló 2 031 millió forint állományára vonatkozóan, az együttműködési megállapodásokban kikötött sortartó kezesség, illetve veszteség megosztási megállapodás áll fenn a Bank javára az ügyletet szerző hitelintézetek részéről. A sortartó kezesség érvényesítése során a partnerbank kötelezettség vállalása a Banknak már semmilyen más úton meg nem térülő, hitelezési veszteséggé leírt

követelésének meghatározott mértékéig áll fenn, továbbá a veszteség megosztási megállapodások alapján a bekövetkező hitelezési veszteség 40-60 %-ának megtérítésére vállal kötelezettséget a konzorciumi partner.

- Az ügyfelekkel szembeni követelés állományon belül az átstrukturált követelések szerződés szerinti értéke 2016. december 31-én 8 297 millió forint, nyilvántartás szerinti értéke 4 207 millió forint.
- 2016. december 31-én az FHB Jelzálogbank Nyrt. kérelmére 27 darab felmondott ügylettel kapcsolatos végrehajtási eljárás volt folyamatban. Ezen ügyletek 2016. december 31-én fennálló tőke tartozásának összege 322,9 millió forint volt.

2016. év folyamán 1 darab felmondott ügylet esetében kezdeményezett új végrehajtási eljárást a Bank, ezen ügyletek 2016. december 31-én fennálló tőke tartozásának összege 5,4 millió forint volt.

A Bank 2016. év folyamán végrehajtói felhívásra 66 db ügylet esetében csatlakozott be idegen végrehajtási eljárásokba.

A tárgyidőszakban felmondott, a Bank által kezdeményezett végrehajtási eljárással érintett ügyletek közül 25 db került ki a portfólióból.

A tárgyidőszakban befejeződött 14 db árverésből (25 db ügylet) minden esetben idegen végrehajtási eljárás keretében került sor a fedezeti ingatlanok árverésére. Az árverésen elért vételi ár összesen 66,4 millió forint. Az árverésen elért vételár, és az ezt követően felosztási terv alapján bankunknak kiszámított összeg négy esetben fedezte a banki tartozást, a fennmaradó ügyleteknél az eljáró végrehajtó továbbra is folytatja az eljárást.

A jelzáloghitelezéssel kapcsolatos veszteségek csökkentése, elhárítása érdekében végrehajtás következtében 2016. december 31-ig átvett ingatlanok adatai:

Száma	13 db
Jogi jellege	
Birtokba vett	12 db
Tulajdonba vett, de birtokbaadás még nem valósult meg	1 db
Átvett ingatlanokból értékesítésre került	6 db

- 2016. január 1-től 2016. december 31-ig a Bank 134 db (2015-ben 113 db) ingatlant ajánlott fel a NET (Nemzeti Eszközkezelő) részére, amelyekhez 272 db (2015-ben 265) ügylet kapcsolódik. A felajánlott ingatlanok közül a NET 2016. január 1. és 2016. december 31. közötti időszakban 103 db (2015-ben 150 db) ingatlant vásárolt meg, összesen 276,5 millió Ft értékben és ezzel együtt 179 db ügylet (2015-ben 285 db) és 508,4 millió Ft (2015-ben 877 millió forint) ügyfelekkel szembeni követelés került lezárásra.
- 2016. december 31-ig a tárgyévi jelzáloghitelek tőketörlesztésének összege 39 681 millió forint volt, amelyből az ügyfelekkel szembeni jelzáloghitel tőketörlesztés összege 15 542 millió forint, a hitelintézeteket refinanszírozó hitel törlesztő összege 24 139 millió forint.
- A Kormányrendelet előírásai szerint, az eredetileg éven túli lejáratú követelések, illetve kötelezettségek közül a mérlegkészítés során ki kell emelni a követelések és kötelezettségek tárgyét követő évben esedékes összegét és azt a rövid lejáratú követelések és kötelezettségek közé kell átsorolni. A Bank az éven túli lejáratú ügyfelekkel szembeni követelésekből 14 300 millió forintot, a hitelintézetekkel szembeni követelések közül 13 361 millió forintot sorolt át a fenti jogcím szerint az éven belüli lejáratú követelések közé. A kibocsátott jelzáloglevelek miatt fennálló hosszú lejáratú kötelezettségek közül 19 475 millió forintot, a kibocsátott kötvények miatt fennálló hosszú lejáratú kötelezettségek közül 32 731 millió forintot sorolt át az éven belüli kötelezettségek közé.

- A Bank 2016. december 31-i mérlegének Állampapírok között szereplő, tőzsdén jegyzett értékpapír állománya 28 368 millió forint.
- A készletek között a Bank 2016. december 31-én 17 millió forint értékben vásárolt készleteket, 123 millió forint értékben értékesítésre szánt ingatlanokat és 25 millió forint értékben követelés fejében átvett ingatlanokat tart nyilván. Az értékesítésre szánt ingatlanokra elszámolt értékvesztés 8 millió forint, a követelés fejében átvett ingatlanokra elszámolt értékvesztés 9 millió forint.
- Az eredménykimutatás „Befektetési szolgáltatás ráfordításai” sorai a kibocsátott jelzáloglevelekhez és kötvényekhez kapcsolódó, az értékesítéssel összefüggő ráfordításokat 74 millió forintban tartalmazzák.
- A Banknak egyéb szolgáltatásnyújtásból eredően 2016. december 31-én 3 millió Ft követelése áll fenn leányvállalataival szemben:

FHB Kereskedelmi Bank Zrt.	3 millió Ft
----------------------------	-------------

Szolgáltatás igénybevétele miatt a Bank 2016. december 31-én 411 millió Ft kötelezettséget tart nyilván leányvállalataival szemben:

FHB Kereskedelmi Bank Zrt.	332 millió Ft
FHB Ingatlan Zrt.	79 millió Ft

Az FHB Bank Zrt-vel kapcsolatban a Bank az eszközei között 0,02 millió GBP (7 millió forint), 6 millió USD (1 762 millió forint) éven belüli és 600 millió forint éven túli bankközi betét elhelyezést, a forrásai között 63 millió EUR (19 594 millió forint), 0,1 millió CHF (29 millió forint) és 14 650 millió forint éven belüli bankközi betét befogadást tart nyilván. Az éven túli bankközi betét befogadás összege 2016. december 31-én 30 350 millió forint.

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

12. Kiegészítő információk

- A Banknak korábbi vezető tisztségviselőivel, igazgatósági, felügyelő bizottsági tagjaival szembeni nyugdíjfizetési kötelezettsége nem áll fenn.
- A Bank közvetlenül nem adott tartósan kölcsönt kapcsolt vállalkozásának. A Bank nem képzett és nem használt fel céltartalékot leányvállalataival kapcsolatban.
- A Bank nem folytatott export értékesítést az Európai Unió, valamint más, az Európai Unión kívüli országok részére. A Bank nem részesült export támogatásban.
- A Bank nem részesült támogatási program keretében végleges jelleggel kapott, folyósított, illetve elszámolt összegben, ahol támogatási program alatt a központi, az önkormányzati és/vagy nemzetközi forrásból, a tevékenység fenntartását, fejlesztését célzó támogatást, juttatást kell érteni.
- A Bank 2016. évben nem végzett kutatási- és kísérleti fejlesztést.
- A Bank nem rendelkezik a környezet védelmét közvetlenül szolgáló tárgyi eszközökkel, valamint veszélyes hulladékokkal, és a környezetre káros anyagokkal. A Banknak nincs környezetvédelmi kötelezettsége, valamint jövőbeni kötelezettsége, és nem merült fel környezetvédelmi költsége sem.

- A Bank 2016. évben sem volt tagja az Országos Betétbiztosítási Alapnak, önkéntes betétbiztosítási alapnak, valamint intézményvédelmi alapnak, befektető védelmi alapnak sem.
- A Bank nem adott saját eszköze terhére zálog- és ahhoz hasonló jogokat.
- A Bank nem bonyolított valódi penziós ügyletet 2016. évben.
- A Bank 10 Mft vagyoni hozzájárulást mutat ki a Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezetében.

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

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

14. Egyéb információk

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

FHB Jelzálogbank Nyrt. könyvviteli feladatainak irányításáért, vezetéséért felelős személy

Kovács István

A nyilvántartásban szereplő nyilvános adatok:

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

- A Társaság könyvvizsgálója a 2016. gazdasági évre a Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft. (székhelye: 1068 Budapest, Dózsa György út 84/C., cégjegyzékszám: 01-09-071057; kamarai tagsági szám: 000083; felügyeleti pénzügyi intézményi minősítési nyilvántartási szám: T-000083/94; a továbbiakban: Könyvvizsgáló) volt. A Könyvvizsgáló nevében a könyvvizsgálati feladatokat Horváth Tamás (anyja neve: Grósz Veronika; lakcíme: 1028 Budapest, Bölény utca 16.; kamarai nyilvántartási száma: 003449; felügyeleti intézményi minősítési nyilvántartási szám: E003449; a továbbiakban: „könyvvizsgálatot ellátó természetes személy”) látja el.

A Könyvvizsgáló a 2016. évi üzleti évre vonatkozó beszámoló könyvvizsgálatáért bruttó 14,6 millió Ft díjat számított fel. Az éves könyvvizsgálati feladatokon kívül a Bank megbízta a Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft-t egyéb, nem könyvvizsgálói szolgáltatások elvégzésével, melyekért összesen bruttó 5,1 millió Ft szolgáltatási díjat számított fel.

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

Oláh Márton vezérigazgató 1145 Budapest, Columbus u. 56.

Dr. Landgraf Erik vezérigazgató helyettes 1214 Budapest, Kazánház utca 11.

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

A társaság székhelye: 1082 Budapest, Üllői út 48.

I /4. Saját tőke változása
2016. december 31.

Adatok millió Ft-ban

	Jegyzett tőke	Tőketartalék	Általános tartalék	Eredmény-tartalék	Lekötött tartalék	Tárgyévi eredmény	Saját tőke összesen
2015. december 31.	6 600	26 530	-	-100	207	-4 055	29 182
Alaptőke emelés	4 249	-	-	-	-	-	4 249
Tőketartalék növekedés	-	26 217	-	-	-	-	26 217
Általános tartalék felhasználás	-	-	-	-	-	-	-
2015. évi eredmény tartalékba helyezése	-	-	-	-4 055	-	4 055	-
2016. december 31-i Tárgyévi redmény	-	-	-	-	-	-6 532	-6 532
2016. december 31.	10 849	52 747	-	-4 155	207	-6 532	53 116

II. SPECIFIKUS RÉSZ

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

2016. december 31.

Adatok millió Ft - ban

16

M e g n e v e z é s	Mérleg- hivatkozás	A bruttó érték változása				
		Nyitó érték	Nyitóból átsorolás	Évközi növekedés	Évközi csökkenés	Záró érték
I. Immateriális javak :						
a/ Vagyoni értékű jogok		-	-	-	-	-
b/ Szellemi termékek		1 269	-	35	-	1 304
c/ Üzleti vagy cégérték		834	-	-	834	-
d/ Alapítás - átszervezés értéke		-	-	-	-	-
Immateriális javak összesen :	9.	2 103	-	35	834	1 304
II. Pénzügyi szolg. tárgyi eszközei:						
a/ Ingatlanok	10. aa)	355	-	1	-	356
b/ Műszaki berendezések, gépek, járművek	10. ab)	566	-	113	61	618
c/ Beruházások	10. ac)	1	-	-	1	-
d/ Beruházásokra adott előlegek	10. ad)	-	-	-	-	-
Pénzügyi szolg. tárgyi eszközei összesen:	10. a)	922	-	114	62	974
II. Nem közv. pü - i szolg. tárgyi eszközei:						
a/ Ingatlanok	10. ba)	-	-	-	-	-
b/ Műszaki berendezések, gépek, járművek	10. bb)	10	-	-	-	10
c/ Beruházások	10. bc)	-	-	-	-	-
d/ Beruházásokra adott előlegek	10. bd)	-	-	-	-	-
Nem közv. pü - i szolg. tárgyi eszközei össz:	10. b)	10	-	-	-	10

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

2016. december 31.

Adatok millió Ft - ban

17

M e g n e v e z é s	Mérleg-hivatkozás	Az értékcsökkenés változása				
		Nyitó érték	Nyitóból átsorolás	Évközi növekedés	Évközi csökkenés	Záró érték
I. Immateriális javak :						
a/ Vagyoni értékű jogok		-	-	-	-	-
b/ Szellemi termékek		806	-	44	-	850
c/ Üzleti vagy cégérték		-	-	-	-	-
d/ Alapítás - átszervezés értéke		-	-	-	-	-
Immateriális javak összesen :	9.	806	-	44	-	850
II. Pénzügyi szolg. tárgyi eszközei:						
a/ Ingatlanok	10. aa)	166	-	43	-	209
b/ Műszaki berendezések, gépek, járművek	10. ab)	276	-	63	34	305
c/ Beruházások	10. ac)	-	-	-	-	-
d/ Beruházásokra adott előlegek	10. ad)	-	-	-	-	-
Pénzügyi szolg. tárgyi eszközei összesen:	10. a)	442		106	34	514
II. Nem közv. pü - i szolg. tárgyi eszközei:						
a/ Ingatlanok	10. ba)	-	-	-	-	-
b/ Műszaki berendezések, gépek, járművek	10. bb)	7	-	2	-	9
c/ Beruházások	10. bc)	-	-	-	-	-
d/ Beruházásokra adott előlegek	10. bd)	-	-	-	-	-
Nem közv. pü - i szolg. tárgyi eszközei össz:	10. b)	7	-	2	-	9

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

2016. december 31.

Adatok millió Ft - ban

M e g n e v e z é s	Mérleg- hivatkozás	A nettó érték változása	
		Nyitó érték	Záró érték
I. Immateriális javak :			
a/ Vagyon értékű jogok		-	-
b/ Szellemi termékek		463	454
c/ Üzleti vagy cégérték		834	-
d/ Alapítás - átszervezés értéke		-	-
Immateriális javak összesen :	9.	1 297	454
II. Pénzügyi szolg. tárgyi eszközei:			
a/ Ingatlanok	10. aa)	189	148
b/ Műszaki berendezések, gépek, járművek	10. ab)	290	313
c/ Beruházások	10. ac)	1	-
d/ Beruházásokra adott előlegek	10. ad)	-	-
Pénzügyi szolg. tárgyi eszközei összesen:	10. a)	480	461
II. Nem közv. pü - i szolg. tárgyi eszközei:			
a/ Ingatlanok	10. ba)	-	-
b/ Műszaki berendezések, gépek, járművek	10. bb)	3	1
c/ Beruházások	10. bc)	-	-
d/ Beruházásokra adott előlegek	10. bd)	-	-
Nem közv. pü - i szolg. tárgyi eszközei össz:	10. b)	3	1

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

2016. december 31.

Adatok millió Ft - ban

M e g n e v e z é s	Eredmény- kimutatás hivatkozás	Terv szerinti értékcsökkenés	Terven felüli értékcsökkenés, selejtezés
I. Immateriális javak			
1/ Vagyon értékű jogok		-	-
2/ Szellemi termékek		44	-
3/ Üzleti vagy cégérték		-	-
4/ Alapítás - átszervezés értéke		-	-
Immateriális javak összesen:		44	-
II.1. Pénzügyi szolgáltatás tárgyi eszközei			
1/ Ingatlanok		43	-
2/ Műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek		63	34
3/ Beruházások		-	-
Pénzügyi szolg. tárgyi eszközei összesen:		106	34
II.2. Nem közvetlenül pénzügyi szolgáltatás tárgyi eszközei			
1/ Ingatlanok		-	-
2/ Műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek		2	-
Nem közv. pénzügyi szolg. tárgyi eszközei összesen:		2	-
III. Ebből 100 e Ft alatti tárgyi eszközök és immateriális javak egyösszegben elszámolt értékcsökkenése		5	-
Ö s s z e s e n :	9.	152	34

**II / 5. Hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni követelések
állománya hátralévő lejárat szerint / látra szóló nélkül /
2016. december 31.**

Adatok millió Ft - ban

M e g n e v e z é s	Mérleg hivatkozás	2016. december 31. állomány	A 2016. december 31-i értékvesztés nélküli állomány lejárat bontása					
			3 hónapon belül	3 hónapon túl és 1 éven belül	1 éven túl és 5 éven belül	5 éven túl és 10 éven belül	10 éven túl és 15 éven belül	15 éven túl
		1 = 2+...+7	2	3	4	5	6	7
Hitelintézetekkel szembeni követelések :								
- Éven belüli egyéb	3. ba)	31 986	23 874	8 112	-	-	-	-
- Éven túli	3. bb)	130 867	-	-	79 673	31 500	11 812	7 882
Ügyfelekkel szembeni követelések :								
- Éven belüli	4. aa)	14 300	7 713	6 587	-	-	-	-
- Éven túli	4. ab)	75 832	-	-	31 076	26 830	9 991	7 935
- Elszámolt értékvesztés	4. ab)-ből	-7 848	-	-	-	-	-	-
Ö s s z e s e n :		245 137	31 587	14 699	110 749	58 330	21 803	15 817

**II / 6 . Hitelintézetekkel, ügyfelekkel szembeni kötelezettségek és kibocsátott értékpapírok
állománya hátralévő lejárat szerint / látra szóló nélkül /
2016. december 31.**

Adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Mérleg hivatkozás	2016. december 31. állomány	A 2016. december 31-i állomány lejárat bontása						
			3 hónapon belül	3 hónapon túl és 1 éven belül	1 éven túl és 5 éven belül	5 éven túl és 10 éven belül	10 éven túl és 15 éven belül	15 éven túl	lejárat nélkül
		1 = 2+...+8	2	3	4	5	6	7	8
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek :									
- Éven belüli	1. ba)	37 083	37 083	-	-	-	-	-	-
- Éven túli	1. bb)	30 350	-	-	30 350	-	-	-	-
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek :									
- Éven belüli	2. ab)+2. bb)	32	32	-	-	-	-	-	-
- Éven túli	2. ac)+2. bc)	-	-	-	-	-	-	-	-
Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettségek:									
- Éven belüli	3.aa)	52 206	23 489	28 717	-	-	-	-	-
- Éven túli	3.ab)	144 397	-	-	132 527	11 870	-	-	-
Hátrasorolt kötelezettségek	7.	-	-	-	-	-	-	-	-
Ö s s z e s e n :		264 068	60 604	28 717	162 877	11 870	-	-	-

II / 7 . Társasági adóalapot módosító tételek
2016. december 31.

Adatok millió Ft-ban

Adózás előtti eredményt csökkentő tételek	Összeg	Adózás előtti eredményt növelő tételek	Összeg
1. A társasági adó törvény szerinti értékcsökkenési leírás, Értékesített tárgyi eszköz adótv.szerinti ráfordítása	177	1. A számviteli törvény terv szerinti értékcsökkenési leírás Értékesített tárgyi eszköz számvit.tv.szerinti ráfordítása	180
2. Várható kötelezettségekre és jövőbeni költségekre képzett céltartalék felhasználás	94	2. Várható kötelezettségre és jövőbeni költségekre képzett céltartalék	227
3. Kapott bevételként elszámolt osztalék	483	3. Adóbírság, késedelmi pótlék	200
4. Előző éveket érintő bevétel, ráfordítás csökkenés	24	4. Előző éveket érintő ráfordítás, bevétel csökkenés	6
5. Egyéb csökkentő tétel (államilag mentesített követelésrész, a 2016..évi LIV.tv. 4. § (6) bekezdése alapján)	1	5. Nem a vállalkozás érdekében felmerült költség	30
Összesen:	779	Összesen:	643

II / 8/a. Céltartalékok állományváltozása

2016. december 31.

Adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Nyitó állomány	Hitelezési veszteség leírás	Céltartalék képzés	Megképzett céltartalék felszabadítása	Árfolyam-különbözet	Záró állomány
1. Értékpapírok után képzett céltartalék	-	-	-	-	-	-
2. Követelések után képzett céltartalék	-	-	-	-	-	-
3. Készletek után képzett céltartalék	-	-	-	-	-	-
4. Befektetett pénzügyi eszközök után képzett céltartalék	-	-	-	-	-	-
5. Mérlegen kívüli tételek után képzett céltartalék	41	-	68	31	-	78
6. Várható jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalék	-	-	-	-	-	-
7. Várható jövőbeni kötelezettségekre képzett CT árfolyamkül.	-	-	-	-	-	-
8. Várható jövőbeni költségekre képzett céltartalék	-	-	-	-	-	-
9. Általános kockázati céltartalék	-	-	-	-	-	-
10. Egyéb céltartalék	144	-	227	87	-	284
Céltartalék mindösszesen : (1-10.)	185	-	295	118	-	362

23

II / 8/b. Értékvesztések állományváltozása

Adatok millió forintban

Megnevezés	Nyitó állomány	Előző évben képzett értékvesztés visszaírása	Tárgyévi értékvesztés visszaírása	Tárgyévi értékvesztés elszámolás	Árfolyam-különbözet	Záró állomány
1. Hitelintézetekkel szembeni követelések értékvesztése	-	-	-	-	-	-
2. Ügyfelekkel szembeni követelések értékvesztése	6 407	2 343	388	4 176	-4	7 848
3. Ügyfelekkel szembeni követelések értékvesztés árfolyamkül.	-	-	-	-	-	-
4. Befektetési célú részvények értékvesztése	1 058	-	-	2 278	-	3 336
5. Követelések fejében átvett ingatlanok értékvesztése	11	2	-	-	-	9
6. Értékesítésre szánt ingatlanok értékvesztése	13	5	-	-	-	8
Értékvesztés mindösszesen: (1-6.)	7 489	2 350	388	6 454	-4	11 201

II / 9. CASH-FLOW

Adatok millió Ft-ban

sor- szám	Megnevezés	2015. december 31.	2016. december 31.
01.	Kamatbevételek	30 159	18 153
02.	+ Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei	11 709	4 284
03.	+ Egyéb bevételek (céltartalék felhasználás és ct. többlet visszavezetés és készlet értékvesztés és terven felüli écs visszairás nélkül)	2 300	960
04.	+ Befektetési szolgáltatások bevételei (értékp. értékv.visszairás kiv)	-	-
05.	+ Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	2 105	1 370
06.	+ Osztalékbevétel	39	483
07.	+ Rendkívüli bevétel	2 441	-
08.	- Kamatráfordítások	-25 594	-15 980
09.	- Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai (értékp. értékv.nélkül)	-13 069	-2 540
10.	- Egyéb ráfordítások (ct. és értékv. képzés, terv felett écs kivételével)	-7 616	-2 270
11.	- Befektetési szolgáltatások ráfordításai (értékpap. értékv.veszt. nélk)	-119	-74
12.	- Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	-18	-15
13.	- Általános igazgatási költségek	-5 753	-4 939
14.	- Rendkívüli ráfordítások (tárgyévi adófizetési. köt. nélkül)	-13 173	-
15.	- Tárgyévi társasági adófizetési. kötelezettség	-	-
16.	- Kifizetett osztalék (fizetendő)	-	-
17.	MŰKÖDÉSI PÉNZÁRAMLÁS (01.-16. sorok)	-16 589	-568
18.	± Kötelezettség állományváltozása	-174 457	-106 011
19.	± Követelés állományváltozása	181 317	68 611
20.	± Készlet állományváltozása	164	32
21.	± Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása	14 625	10 527
22.	± Befektetett pénzügyi eszközök állományváltozása	10	-
23.	± Beruházások (előleg is) állományváltozása	5	1
24.	± Immateriális javak állományváltozása	205	-35
25.	± Tárgyi eszközök (kiv. beruházások) állományváltozása	50	-88
26.	± Aktív időbeli elhatárolások állományváltozása	13 460	-823
27.	± Passzív időbeli elhatárolások állományváltozása	-18 180	-5 676
28.	+ Részvénykibocsátás az eladási árfolyamon,	-	30 466
29.	+ Jogszabály alapján véglegesen kapott pénzeszközök	-	-
30.	+ Jogszabály alapján véglegesen átadott pénzeszközök	-	-
31.	- Bevont saját részvény, vagyonjegy névértéke	-	-
32.	NETTÓ PÉNZÁRAMLÁS (17.-29. sorok)	610	-3 564
	ebből: - készpénz állományváltozása	-	-
	- számlapénz állományváltozása (elszámolási és egyéb látra szóló betét az MNB-nél)	610	-652

**II /10 . Aktív időbeli elhatárolások és passzív időbeli költség és ráfordítás elhatárolás
jelentősebb összetevőinek lejárata
2016. december 31.**

Adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Mérleg hivatkozás	A 2015. december 31-i állomány lejárati bontása				2016. december 31. állomány
		3 hónapon belül	3 hónapon túl és 1 éven belül	1 éven túl és 2 éven belül	2 éven túl	
		1	2	3	4	= 1+2+3+4
Aktív időbeli elhatárolások:	13. a)-ból					
- saját tulajdonú vásárolt értékpapírok kamatelhatárolása		1	44	-	-	45
- ügyfélkövetelésekből eredő kamatok elhatárolása		2 959	-	-	-	2 959
- hitelintézetekkel szembeni, refinanszírozó követelés állományból eredő kamatok		134	-	-	-	134
- bankközi betétek elhatárolt kamata		38	7	-	-	45
- fedezeti ügyletekhez kapcsolódó elhatárolás		-	214	-	-	214
- állami támogatások lebonyolítási jutaléka		16	-	-	-	16
Passzív időbeli költség és ráfordítás elhatárolások	5. b)-ból					
- kibocsátott jelzáloglevelek és kötvények		2 635	4 491	70	-	7 196
- fedezeti ügyletekhez kapcsolódó elhatárolás		8	161	-	-	169
- alárendelt kölcsönkötvény kamat elhatárolása		-	-	-	-	-
- bankközi hitelek elhatárolt kamata		28	-	-	-	28

**II. 11. Idegen pénznemben fennálló eszköz és forrás tételek
2016. december 31.**

Adatok millió Ft-ban

ESZKÖZÖK		Mérlegben szereplő összeg	Ebből idegen pénznemben fennálló, millió forintban	FORRÁSOK		Mérlegben szereplő összeg	Ebből idegen pénznemben fennálló, millió forintban
1.	Pénzeszközök	1 152	2	1.b.	Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból	67 432	19 623
2.a.	Állampapírok	28 368	0	2.b.	Ugyfelekkel szembeni egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból	626	8
3.a.	Hitelintézetekkel szembeni látraszóló követelések	459	459	3.	Kibocsátott értékpapírok	196 603	14 127
3.b.	Hitelintézetekkel szembeni követelés egyéb pénzügyi szolgáltatásból	162 853	21 839	4.a	Egyéb kötelezettségek	783	0
4.a.	Ügyfelekkel szembeni követelés pénzügyi szolgáltatásból	85 195	6 083	5.a.	Bevételek passzív időbeli elhatárolása	6 965	10
5.ba.	Más kibocsátó által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapír forgatási célra	9 903	0	5.b.	Költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	7 503	553
12.b.	Egyéb követelések	2 702	52				
13.a.	Aktív időbeli bevétel elhatárolás	5 432	73				
13.b.	Aktív időbeli költség, ráfordítás elhatárolás	498	28				

III. TÁJÉKOZTATÓ RÉSZ

III / 1.a. Tájékoztató adatok a Bank közvetlen leányvállalatairól és társult vállalatairól 2016. december 31.

Adatok millió Ft-ban

Neve/Székhelye	A vállalkozás									
	Tulajdoni hányad	A befektetés nyilvántartási értéke	Saját tőke	Jegyzett tőke	Jegyzett, be nem fizetett tőke	Eredmény-tartalék	Lekötött tartalék	Tőke-tartalék	Értékelési tartalék	Adózott eredmény 2016.12.31
FHB Ingatlan Zrt. 1082 Budapest Üllői út 48.	100,0%	616	215	70	-	-378	-	515	-	8
FHB Kereskedelmi Bank Zrt. 1082 Budapest Üllői út 48.	51,0%	31 978	30 571	8 681	-	6 934	-	21 647	-	-6 691
Diófa Alapkezelő Zrt. 1013 Budapest, Krisztina tér 2.	89,2%	321	1 050	196	-	88	17	16	-	732
FHB INVEST Befektetési és Ingatlankezelő Kft. (korábban DÜSZ)* 1082 Budapest Üllői út 48.	100,0%	5 292	3 069	636	-	6 410	-	0,06	-	-3 977
Magyar Takarékszövetkezet Befektetési és Vagyongazdálkodási Zrt. 1092 Budapest Ferenc krt.44. 1/2.	25,1%	253	1 913	1 008	-	51	-	-	-	854
Összesen		38 460	36 818	10 591	0	13 105	17	22 178	0	-9 074

* a társaság 2016 évi beszámolója még nem került auditálásra és jóváhagyásra

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

2016. december 31.

Adatok millió Ft-ban

Név	Székhely	Tulajdoni hányad	Jegyzett tőke
Magyar Kártya Szolgáltató Zrt.	1082 Budapest, Üllői út 48.	50,50%	5
FHB Lízing Zrt.	1082 Budapest, Üllői út 48.	100,00%	135
Central European Credit d.d. (horvát)	10000 Zagreb, Marulićev trg 10, Croatia	100,00%	8
FHB DWH Zrt.	1082 Budapest, Üllői út 48.	100,00%	5
Diófa Ingatlankezelő Kft. (korábban Hitelunió Pénzügyi és Szolgáltató Kft.)	1013 Budapest, Krisztina tér 2.	89,19%	10
Káry-villa Ingatlanfejlesztő Kft.	1082 Budapest, Üllői út 48.	100,00%	3
Díjbeszedő Faktorház Zrt.	1117 Budapest, Budafoki út 107-109.	51,00%	500
Díjbeszedő Informatikai Kft.	1117 Budapest, Budafoki út 107-109.	50,00%	672
Magyar Posta Kártyaközpont Zrt.	1117 Budapest, Váci út 110. B. ép. 201.	24,98%	10
DÍJNET Zrt.	1117 Budapest, Budafoki út 107-109.	51,00%	5
Magyar Posta Befektetési Szolgáltató Zrt.	1062 Budapest, Andrásy út 105.	50,00%	148
Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.	1122 Budapest, Pethényi köz 10.	13,76%	3 390
Takarék Faktorház Zrt.	1125 Budapest, Fogaskerekű utca 4-6.	13,76%	275
Takinfo Informatikai Kft.	1125 Budapest, Fogaskerekű utca 4-6.	7,21%	210
Banküzlet Vagyonkezelő Kft.	1125 Budapest, Fogaskerekű utca 4-6.	6,74%	79
MTB Ingatlan Kft.	1122 Budapest, Pethényi köz 10.	13,76%	4
Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete	1051 Budapest, Nádor utca 31.	0,00714%	-
MA-TAK-EL Zrt.	1082 Budapest, Üllői út 48.	40,00%	5
FINITY Pénzügyi Tanácsadó Kft.	1062 Budapest, Andrásy út 105.	40,00%	3
MPT Security Zrt.	1152 Budapest, Telek u. 5.	10,00%	1 203
DOM-P Informatikai Szolgáltató Zrt.	1027 Budapest, Kapás u. 11-15.	13,91%	1 150

III/2. Befektetések
2016. december 31.

Adatok millió Ft-ban

	FHB Bank Zrt.	FHB Ingatlan Zrt.	FHB Invest Kft.	Diófa Alapkezelő Zrt.	Magyar Takarékszövetkezet Vagyonkezelő Zrt.	Befektetések összesen
2015. december 31.	34 224	648	4 611	168	253	39 904
Részvény vásárlás	-	-	-	-	-	0
Részvény értékesítés	-	-	-	-	-	0
Alaptőke emelés	-	-	-	-	-	0
Befektetés értékvesztés képzés	-2 246	-32	-	-	-	-2 278
Befektetés értékvesztés visszairás	-	-	-	-	-	0
Cégérték átvezetés	-	-	681	153	-	834
2016. december 31.	31 978	616	5 292	321	253	38 460

**III / 3. Az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság üzleti év utáni
járandóságai összesen
2016. december 31.**

Megnevezés	Járandóságban részesült (fő)	Járandóságok összege millió Ft-ban
Igazgatóság	5	18
Felügyelő Bizottság	4	10
Ö s s z e s e n :	9	28

Az Ügyvezetés részére az üzleti év után járó járandóságok összesen

Megnevezés	Járandóságban részesült (fő)	Járandóságok összege millió Ft-ban
Ügyvezetés	2	96

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

2016. december 31.

Adatok millió Ft-ban

M e g n e v e z é s	Folyósított	Visszafizetett	Fennálló tőke tartozás	Lényeges feltételek, kamatozás
1. Belső hitelek				
- Igazgatóság	25	10	15	hirdetmény szerinti konstrukció kedvezményes feltételekkel
- Felügyelő Bizottság	-	-	-	hirdetmény szerinti konstrukció kedvezményes feltételekkel
Összesen:	25	10	15	

31

III / 5 Az átlagos statisztikai állományi létszám állománycsoportonkénti bontásban

2016. december 31.

I D Ő S Z A K	Átlagos statisztikai állományi létszám /fő/		
	Fizikai	Szellemi	Összesen
2015. év	3	185	188
2016. év	2	166	168

III/ 6 . Saját tulajdonú értékpapírok könyv szerinti értéke és névértéke
2016. december 31.

Adatok millió Ft - ban

Értékpapír fajtája	Könyv szerinti érték	Névérték
I. Forgóeszközök		
a) államkötvények	6 301	6 294
b) kincstárjegyek	22 068	22 173
c) MNB kötvény	-	-
d) hitelintézeti kötvények	9 903	10 000
e) visszavásárolt saját kötvény	-	-
f) visszavásárolt saját részvény	207	25
Forgóeszközök összesen:	38 479	38 492
II. Befektetett pénzügyi eszközök		
a) részesedések hitelintézetekben	31 978	4 427
b) részesedések egyéb vállalkozásokban	6 482	1 135
Befektetett pénzügyi eszközök összesen:	38 460	5 562
Összesen (I. + II.)	76 939	44 054

III / 7. Mérlegen kívüli tételek
2016. december 31.

Adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2015. december 31.	2016. december 31.
Függő kötelezettségek		
- folyósított hitelek még igénybe vehető hitelkerete	951	6 064
- szerződött, de nem folyósított hitel	850	577
Függő kötelezettségek összesen	1 801	6 641
Biztos (jövőbeni) kötelezettségek	59 091	26 796
Mérlegen kívüli kötelezettség összesen	60 892	33 437
Biztos (jövőbeni) követelések	58 633	26 354
Fedezetek követelés értéken	230 678	189 078
Mérlegen kívüli követelés összesen	289 311	215 432
Fedezetek hitelbiztosítéki értéken	727 681	625 793

33

Budapest, 2017. április 4.



Oláh Márton
vezérigazgató



Dr. Landgraf Erik
vezérigazgató-helyettes



FHB Jelzálogbank
Nyilvánosan Működő Részvénytársaság

2016. évi üzleti jelentése

Budapest, 2017. április 4.

TARTALOMJEGYZÉK

1	AZ FHB JELZÁLOGBANK NYRT. BEMUTATÁSA	3
1.1	FHB JELZÁLOGBANK NYRT. TÖRTÉNETE ÉS TEVÉKENYSÉGE	3
1.2	AZ FHB CSOPORT BEMUTATÁSA	4
2	MAKROGAZDASÁGI ÉS PIACI KÖRNYEZET 2016-BAN	8
2.1	A MAGYAR GAZDASÁG 2016-BAN	8
2.2	A HITELINTÉZETI SZÉKTOR 2016-BAN	9
3	AZ FHB JELZÁLOGBANK ÜZLETI ÉS PÉNZÜGYI EREDMÉNYEI	12
3.1	FŐBB PÉNZÜGYI MUTATÓK	12
3.2	LAKOSSÁGI ÉS VÁLLALATI HITELEZÉS	12
3.3	REFINANSZÍROZÁS	13
3.4	PORTFOLIÓMINŐSÉG, ÉRTÉKVESZTÉS KÉPZÉS	13
3.5	JELZÁLOGLEVÉL- ÉS KÖTVÉNYKIBOCSÁTÁS	14
3.6	MÉRLEGSZERKEZET ALAKULÁSA	15
3.7	EREDMÉNY ALAKULÁSA	18
4	LIKVIDITÁSKEZELÉS	20
5	KOCKÁZATKEZELÉS	21
5.1	KOCKÁZATKEZELÉSI POLITIKA	21
5.2	HITELKOCKÁZAT	21
5.3	LIKVIDITÁSI ÉS LEJÁRATI KOCKÁZATOK	22
5.4	DEVIZAKOCKÁZAT	22
5.5	KAMATLÁB KOCKÁZAT, ÁRFOLYAMKOCKÁZAT	22
5.6	MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT	23
5.7	EGYÉB	23
6	SZERVEZETI VÁLTOZÁSOK, LÉTSZÁM	23
7	A MÉRLEG FORDULÓNAP UTÁN TÖRTÉNT FONTOSABB ESEMÉNYEK	24

1 AZ FHB JELZÁLOGBANK NYRT. BEMUTATÁSA

1.1 FHB JELZÁLOGBANK NYRT. TÖRTÉNETE ÉS TEVÉKENYSÉGE

Az FHB Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaságot („FHB”, „Jelzálogbank”, „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 (régi Hpt.), valamint a jelzálogintézetekről és jelzáloglevelekről szóló 1997. évi XXX. számú törvénnyel (Jht.) összhangban. A Bank működését 1998. március 16-án kezdte meg.

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

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

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

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

A 2016. december 31-i tulajdonosi szerkezet az alábbiak szerint alakult:

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

1.2 Az FHB CSOPORT BEMUTATÁSA

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

1.2.1 FHB Kereskedelmi Bank Zrt.

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

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

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

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

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

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

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

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

1.2.2 FHB Ingatlan Zrt.

Az FHB Ingatlan Zrt. 2006. február 7-én alakult, 100 millió forint jegyzett tőkével, amelyből az FHB Jelzálogbank Nyrt. tulajdoni aránya 95%, míg az FHB Szolgáltató Zrt. tulajdoni aránya 5% volt. Az FHB Ingatlan Zrt. 2006. május 8-án került bejegyezésre a Cégbíróságnál, a tényleges működést a Társaság 2006. december 1-jével kezdte meg. 2009 óta a Társaság egyedüli tulajdonosa az FHB Jelzálogbank Nyrt. A társaság alapításának célja az volt, hogy tevékenységével elősegítse az FHB Jelzálogbank Nyrt. stratégiai koncepciójában megfogalmazott feladatok teljesítését, kiemelten a fedezetértékelési, ingatlan-beruházási és értékesítési, valamint ingatlankezelési, és ingatlan értékbecslői tevékenységi körben. Ugyanakkor a társaság a csoporton belüli szolgáltatásokon túl külső társaságoknak is végez ingatlanokhoz kapcsolódó szolgáltatásokat.

2016-ban egy új üzletággal bővült a Társaság profilja. A pénzügyi közvetítéssel kapcsolatos jogszabályi változások miatt jött létre a Partnerkapcsolati Osztály, melynek koordinálásával a Társaság – felismerve és kihasználva a megváltozott

piaci igényeket – az év végétől hitelközvetítői tevékenységet is végez alvállalkozók bevonásával. A tevékenység célja és alappillére az ingatlanfejlesztő vállalkozásokkal kötött üzleti kapcsolatok elmélyítése és az eredmény növelése.

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

1.2.3 FHB Lízing Zrt.

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

A Társaság 2009-ben vált az FHB Csoport részévé, a társaság 100%-os tulajdonosa az FHB INVEST Kft. Az FHB Ingatlanlízing Zrt. 100%-os tulajdonosa a Central European Credit d.d.-nek, valamint az FHB DWH Szolgáltató Zrt.-nek.

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

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

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

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

1.2.4 Diófa Alapkezelő Zrt.

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

Az Alapkezelő az FHB Bankcsoporthoz történő csatlakozást megelőzően elsősorban ingatlanpiaci befektetésekkel, nyugdíjpénztári vagyonkezeléssel és egyedi intézményi igényekre szabott vagyonkezelési megoldásokkal foglalkozott. Az akvizíciót követően – a korábbi üzletágak fenntartása és erősítése mellett – az Alapkezelő megkezdte az FHB Bankcsoport fiókhálózatában forgalmazott új lakossági alapok kezelését is.

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

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

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

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

1.2.5 FHB INVEST Befektetési és Ingatlankezelő Kft.

A Díjbeszedő Üzemeltetési és Szolgáltatási Kft. a Díjbeszedő Holding Zrt.-ből történő kiválás útján jött létre 2013. szeptember 30-án. A kiválás során a DÜSZ tulajdonába került a Díjbeszedő Faktorház Zrt. részvényeinek 51%-a, a DíjNET Zrt. részvényeinek 75%-a, valamint a Díjbeszedő Informatikai Kft. üzletrészeinek 50%-a. 2013 decemberében a DÜSZ. a DíjNET Zrt. 24%-át megtestesítő részvények átruházása és további, a következő években megfizetésre kerülő összeg ellenében 50%-os részesedést szerzett a Magyar Posta Befektetési Zrt.-ben (MPBSZ), mely tranzakció eredményeként a DíjNET Zrt.-ben lévő tulajdoni hányada 51%-ra változott.

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

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

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

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

2 MAKROGAZDASÁGI ÉS PIACI KÖRNYEZET 2016-BAN

2.1 A MAGYAR GAZDASÁG 2016-BAN¹

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

*2016 esetében az I-III. negyedév adatait tartalmazza

Forrás: KSH, MNB, NGM

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

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

A növekedés továbbra is javuló egyensúlyi feltételek között ment végbe. Az államháztartás a kiadási oldali fegyelmelzettség mellett (amire a csökkenő kamatkidadások is rásegítettek) a bevételi oldalon jelentős többleteket ért el, elsősorban a jobb gazdasági teljesítmény következtében a jövedelmi és a forgalmi adókból, de a gazdaság további fehéredése, valamint az újabb adónemek (pl. útdíj) is fontos szerephez jutottak. Az év egészében eredmény-szemléletben az államháztartás hiánya kényelmesen a GDP 2%-a alatt maradt, ami az utóbbi évek legalacsonyabb hiányának felel meg. Ennek segítségével nagyobb manőverezési szükséglet nélkül is csökkenő pályán maradt az államadósság, így 2016 végére a GDP 74%-a alá süllyedt. A külső egyensúlyban hasonlóan komoly javulás következett be: a már 2015-ben is a GDP 8%-át közelítő nettó külső finanszírozási képességünk 2016-ban becsléseink szerint a GDP 8,5%-ára ugrott, aminek nagy része az áru- és szolgáltatáskereskedelem többletének növekedéséhez kötődött, de szerephez jutott a jövedelemegyenleg javulása is, míg a nettó EU-forrásbeáramlás nagymértékben csökkent. A külfölddel szembeni pozíció javulása a külső adósság leépülésében is jól követhető: az ún. egyéb tőkét (anya- és leányvállalatok egymás közti hiteleit) is tartalmazó bruttó külföldi adósság 2016 végén már jóval a GDP 100%-a süllyedhetett, a nettó külföldi adósság pedig a GDP 14%-a közelébe csökkent.

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

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

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

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

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

2.2 A HITELINTÉZETI SZEKTOR 2016-BAN²

A hitelintézetek mérlegfőösszege 2016. év végén 34.185 milliárd forintot tett ki, a 2015. év végihez képest 4,0%-kal növekedett. Az előzetes adatok alapján a hitelintézetek összesített adózás előtti nyeresége 510,3 milliárd forint volt 2016. évben, jelentősen jobb a 2015. évi 34,3 milliárd forint nyereségnél. 2016-ban a 111 hitelintézetből 76 hitelintézetnek 527,2 milliárd forint adózás előtti nyeresége, míg 35 hitelintézetnek 17,0 milliárd forint vesztesége volt. A hitelintézeti fióktelepek 46,7 milliárd forint adózás előtti nyereséget könyveltek el.

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

A hitelintézetek 5.650 milliárd forint bruttó háztartási forinthitel állományának 12,6%-a (714 milliárd forint) 90 napon túl késedelmes volt 2016. év végén. A háztartási hiteleken belül a nem teljesítő ügyletek aránya 16,7%-ot tett ki (2015

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

végén 22,3%), a 90 napon túli késedelemmel rendelkező hitelek aránya pedig 12,7% volt 2016. december 31-én szemben a 2015. december végi 17,6%-kal, ami a háztartási portfólió javulását mutatja. A forintosítás után fennmaradó 45 milliárd forint háztartási devizahitel 25,3%-a volt 90 napon túl késedelmes, szemben a 2015 végi 38,5%-os értékkel.

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

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

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

2.2.1 Háztartások jelzáloghitelei

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

2.2.2 Jelzáloghitelek állományának alakulása

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

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

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

2.2.3 Otthonvédelmi intézkedések

Nemzeti Eszközkezelő Zrt.

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

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

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

Magáncsőd

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

2.2.4 Családi Otthonteremtési Kedvezmény

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

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

2.2.5 Háztartások egyéb hitelei

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

3 AZ FHB JELZÁLOGBANK ÜZLETI ÉS PÉNZÜGYI EREDMÉNYEI³

3.1 FŐBB PÉNZÜGYI MUTATÓK

Az FHB Jelzálogbank Nyrt. MSZSZ szerinti mérlegfőösszege 20,8%-kal, azaz 87,6 milliárd forinttal csökkent egy év alatt és 2016. év végén a mérlegfőösszeg 333,4 milliárd forintot tett ki. Az adózás előtti eredmény 6.532 millió forint veszteség volt.

A banki különadó 867 millió forinttal terhelte a Bank eredményét. Az FHB Jelzálogbank adózott eredménye banki különadó és egyéb egyszeri tételek nélkül 3.342 millió forint veszteség lenne.

millió forint	2015.12.31	2016.12.31	Változás
Mérlegfőösszeg	420 966	333 391	-20,8%
Bruttó hitelállomány	103 103	91 190	-11,6%
Kibocsátott értékpapírok	257 284	196 603	-23,6%
Saját tőke	29 182	53 116	82,0%
Szavatoló tőke ¹	62 413	49 921	-20,0%
Teljes kockázati kitétség érték	140 433	108 024	-23,1%
Tőke megfelelési mutató	44,44%	46,21%	1,8%-pt
Adózás előtti eredmény	-4 055	-6 532	61,0%
Adózás utáni eredmény	-4 055	-6 532	61,0%
Kiadás / bevétel arány, % ²	192,93%	117,44%	-75,5%-pt
ROAA (átlagos eszközarányos megtérülés), %	-0,77%	-1,73%	-1,0%-pt
ROAE (átlagos saját tőke arányos megtérülés), %	-12,99%	-15,87%	-2,9%-pt

¹ a szavatoló tőke számítással kapcsolatban 2014. január 1-étől új szabályozás van életben

² a mutató az egyéb eredmény nélkül került kiszámításra

3.2 LAKOSSÁGI ÉS VÁLLALATI HITELEZÉS

Az ügyfélhitelek bruttó állománya 91,2 milliárd forint volt az év végén. A 2015 év végi állomány 103,1 milliárd forintot tett ki, egy év alatt 11,9 milliárd forinttal, 11,6%-kal csökkent. Az év végi hitelállomány 92,4%-a, 84,3 milliárd forint lakossági hitel, amely 11,0 milliárd forinttal alacsonyabb a 2015. év végi 95,3 milliárd forinthez képest. A vállalati hitelek állománya 6,7 milliárd forintot tett ki, így 0,9 milliárd forinttal alacsonyabb az egy évvel ezelőtti, 7,6 milliárd forintos értéknél. A hitelállomány 92,5%-a forin hitel, ez 84,2 milliárd forintot jelent, a devizahitelek állománya 6,9 milliárd forintot tett ki 2016. december 31-én. A 2016. évi hitelfolyósítás összege 5,7 milliárd forint volt, ami 0,7 milliárd forinttal több az előző évi folyósításnál (5,0 milliárd forint). Az 5,7 milliárd forintos folyósításból 4,7 milliárd forint az új hitel folyósítás összege, a többi ráfolyósítás. A folyósított állomány kizárólag lakossági folyósítás volt 2016-ban.

A Jelzálogbank hitelezési tevékenysége elsősorban a lakáscélú jelzáloghitelekre koncentrálódott. A lakáscélú hitelek állománya 66,4 milliárd forintot tett ki 2016 végén, amely a teljes lakossági hitelállomány 78,7%-át jelenti. A szabad felhasználású jelzáloghitelek állománya 13,2 milliárd forintot tett ki, az állomány 16,6%-kal csökkent 2015-höz képest, így a lakossági hiteleken belüli aránya 15,7% 2016 végén (16,7% 2015 végén).

A birtokfejlesztési hitelek állománya 1,3 milliárd forint volt a tárgyév végén, amely az egy évvel ezelőtti állománynál 22,3%-kal kevesebb. Az időskori jelzálogkölcson állománya 2,6 milliárd forint 2016 végén, mely az előző év végi állományhoz képest 8,3%-kal csökkent.

³ Az üzleti jelentésben a Bank pénzügyi adatait – a befektetői igények figyelembevételével – üzleti (kontrolling) szemléletben mutatjuk be, így az egyes mérleg és eredménykimutatás tételek az auditált éves beszámoló adataihoz és megnevezéseikhez képest – átsorolásokból adódóan – eltérhetnek.

A vállalati hitelek állománya 11,6%-kal csökkent egy év alatt, amelyben főként a kereskedelmi ingatlanfinanszírozáshoz kapcsolódó állományok csökkenése játszott közre.

A Jelzálogbank állomány alapú lakossági jelzáloghitel-piaci részesedése 1,9%-ot tett ki 2016 végén.

3.3 REFINANSZÍROZÁS

A refinanszírozott hitelek állománya 2016. december 31-re az egy évvel ezelőttihez képest 22,3%-kal, azaz 29,0 milliárd forinttal 100,8 milliárd forintra csökkent. A fennálló állományból 31,4 milliárd forint külső partnerbankokkal szemben fennálló követelésből származik, az FHB Kereskedelmi Banktól származó refinanszírozott hitelállomány 69,4 milliárd forintot tett ki. A 2016. évi refinanszírozott állománynak 89,0%-a forin hitel, ez az arány 2015 végén 99,6%-ot tett ki. A refinanszírozott hitelek folyósítása 2016-ban 33,2 milliárd forintot tett ki, ebből a Kereskedelmi Bank 33,1 milliárd forinttal részesedett.

A Jelzálogbank és az AXA Bank Europe SA Magyarországi Fióktelepe (illetve jogelődei) között 2004 óta élő refinanszírozási együttműködés 2016. november 1-jei határral megszűnt, mivel az AXA Bank Europe SA Magyarországi Fióktelepének – a Jelzálogbank által refinanszírozott - teljes jelzáloghitel állománya átruházásra került. Ennek megfelelően november elején visszafizette a vele szemben fennálló mintegy 35,5 milliárd forint összegű refinanszírozott hitelállományt, amely a refinanszírozott hitelek állományában jelentős csökkenést és a kamatozó eszközök összetételében is jelentős változást eredményezett a negyedik negyedévben.

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

3.4 PORTFOLIÓMINŐSÉG, ÉRTÉKVESZTÉS KÉPZÉS

A Banknak 296,6 milliárd forint minősített eszköze, 4,5 milliárd forint függő kötelezettsége (összesen 301,1 milliárd forint), valamint 26,8 milliárd forint jövőbeni kötelezettségvállalása (swap) volt a 2016. december 31-i mérési időpontban.

Minősített állomány, valamint a kapcsolódó értékvesztés és céltartalék állomány:

Minősített állomány kategóriánkénti bontása, értékvesztés és céltartalékképzés (e Ft)						
millió forint	2015.12.31			2016.12.31		
	Összes követelés	Ért.veszt. és célt.	Arány	Összes követelés	Ért.veszt. és célt.	Arány
Problémamentes	312 521	-	-	243 849	-	-
Külön figyelendő	43 234	1 362	3,1%	46 196	3 688	8,0%
Átlag alatti	4 413	734	16,6%	2 112	326	15,4%
Kétes	7 244	3 388	46,8%	2 851	1 345	47,2%
Rossz	2 333	2 007	86,0%	6 058	5 896	97,3%
ÖSSZESEN	369 745	7 491	2,0%	301 066	11 254	3,7%

Ügyfelekkel szembeni követelés 91,4 milliárd forint (a swap nélküli portfólió 30,4%-a) volt, továbbá a megkötött szerződések alapján a mérési időpontban 4,5 milliárd forint hitelfolyósítási kötelezettség (1,5%) állt fenn. Ezen kinnlevőségekből külön figyelendő-rossz minősítési kategóriába sorolást kapott 5.758 db kölcsönszerződéshez kapcsolódó 18,3 milliárd forint követelés és 3,0 milliárd forint kötelezettségvállalás, összesen 7,92 milliárd forint értékvesztéssel, illetve céltartalékkal. A refinanszírozási hitelek állománya 100,8 milliárd forint (33,5%), mely problémamentes besorolású.

Tizenhárom kereskedelmi banknál volt kihelyezése a Banknak lekötött, illetve látra szóló betét formájában 62,6 milliárd forint (20,8%) értékben.

A Banknak öt társaságban – az FHB Kereskedelmi Bank Zrt.-ben, az FHB Ingatlan Zrt.-ben, az FHB Invest Kft.-ben, a Diófa Alapkezelő Zrt.-ben, és a Magyar Takarékbefektetési Zrt.-ben – van vagyoni érdekeltsége. A befektetések névértéke 41,8 milliárd forint (13,9%), melyből 35,9 milliárd forint problémás, 5,9 milliárd forint problémamentes minősítésű. A vagyoni érdekeltségekre a Jelzálogbank mérlegében megképzett értékvesztés állománya 2016 végén

3,3 milliárd forint. A 2016. december 31-én fennálló 26,8 milliárd forint összegű jövőbeni kötelezettségvállalás problémamentes besorolású.

A problémamentes kihelyezések aránya a teljes portfólióban és a hitelportfólióban (ügylekekkel szembeni követeléseknél és kötelezettségvállalásoknál) is romlott az előző év végéhez képest.

2016. december 31-én a minősített (swap nélküli) portfólió 81,0%-a (2015.12.31-én 84,5%) problémamentes. Az átlag alatti, kétes és rossz követelések aránya összesen 3,7% (2015.12.31-én 3,8%), a külön figyelendő ügyletek 15,3%-ot (2015.12.31-én 11,7%) tettek ki.

A hitelportfólióban a problémamentes arány 77,8% (2015.12.31-én 79,0%), az átlag alatti, kétes, rossz követelések részesedése 11,5% (2015.12.31-én 13,4%), a külön figyelendők aránya 10,7% (2015.12.31-én 7,6%) volt.

A 2016. december 31-i minősítési időpontra vonatkozóan a Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete (SZHISZ) előírta az FHB Csoport számára, hogy a 90 napnál nagyobb lejárt kinnlevőségű teljes hitelállomány átlagos értékvesztés fedezettsége érje el a 70%-ot. Ezt is figyelembe véve az átlagos értékvesztés szintben a (swap nélküli) összportfólió (3,74%) vonatkozásában és a hitelportfólió (8,26%) vonatkozásában is növekedés tapasztalható az előző mérési időpont óta. 2016. végére a 90 napot meghaladó késedelemmel rendelkező (NPL) ügyletek vonatkozásában az értékvesztéssel való fedezettség 66,7% lett, ami 23,7%-ponttal nagyobb az előző évihez képest.

3.5 JELZÁLOGLEVÉL- ÉS KÖTVÉNYKIBOCSÁTÁS

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

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

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 fedezetül szolgáló rendes fedezetek nettó értéke 2016. december 31-én 227,6 milliárd forint volt, amely 2015. december 31-hez (292,6 milliárd forint) képest 22,2%-os csökkenést jelent.

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

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

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

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

3.6 MÉRLEGSZERKEZET ALAKULÁSA

A Bank mérlegfőösszege 2016. december 31-én 333,4 milliárd forint volt, a 2015. évinél 20,8%-kal alacsonyabb. Az összes eszköz egy év alatti csökkenését elsősorban a bankközi hitelek, a refinanszírozott hitelek és a nettó ügyfélhitelek állományának csökkenése okozta. A bankközi hitelek az előző évhez képest 31,1 milliárd forinttal, a refinanszírozott hitelek 29,0 milliárd forinttal, míg a nettó ügyfélhitelek állománya 11,9 milliárd forinttal csökkent. A források éves csökkenésében a jelzáloglevelek, a kötvények és a hátrasorolt kötelezettségek csökkenése volt meghatározó. A jelzáloglevelek változása 41,7 milliárd forinttal, a kötvények 19,0 milliárd forinttal, a hátrasorolt kötelezettségek pedig 35,1 milliárd forinttal csökkentették a forrásokat. A saját tőke 23,9 milliárd forinttal nőtt az egy évvel korábbihoz képest.

Az alábbi tábla a kontrol szemléletű mérleg adatokat tartalmazza.

millió forint	2015.12.31	2016.12.31	Változás
Eszközök			
Kamatozó eszközök	376 329	293 839	-21,9%
Bankközi hitelek	84 637	53 587	-36,7%
Értékpapírok	48 798	38 271	-21,6%
Refinanszírozott hitelek	129 791	100 791	-22,3%
Ügyfélhitelek, bruttó	103 103	91 190	-11,6%
Nyújtott alárendelt kölcsön	10 000	10 000	0,0%
Egyéb kamatozó eszköz	0	0	-
Értékvesztés	-6 407	-7 848	22,5%
Pénzeszközök	1 754	87	-95,0%
Befektetések	39 914	38 470	-3,6%
Tárgyi eszközök, készletek	490	478	-2,4%
Immateriális javak	1 297	454	-65,0%
Egyéb eszközök	7 589	7 911	4,2%
Eszközök összesen	420 966	333 391	-20,8%
Források			
Kamatozó források	338 837	264 068	-22,1%
Jelzáloglevelek	195 084	153 385	-21,4%
Kötvények	62 200	43 218	-30,5%
Bankközi hitelek	46 440	67 433	45,2%
Hátrasorolt kötelezettségek	35 069	0	-100,0%
Egyéb kamatozó forrás	43	32	-25,6%
Egyéb források	52 762	15 845	-70,0%
Céltartalékok	185	362	95,7%
Saját tőke	29 182	53 116	82,0%
Források összesen	420 966	333 391	-20,8%

3.6.1 Kamatozó eszközök

A Bank kamatozó eszközei 2016. december 31-re az előző évi 376,3 milliárd forintról 21,9%-kal, 293,8 milliárd forintra csökkentek. Ebből a refinanszírozott hitelek állománya 12 hónap viszonylatában 22,3%-kal csökkent, az ügyfélhitelek állománya – amelyeket a Jelzálogbank a Kereskedelmi Bank, valamint ügynökhálózata közreműködésével értékesít – a

bázisévihez képest 11,6%-kal, azaz 11,9 milliárd forinttal csökkent, s így 91,2 milliárd forintot tett ki. Az ügyfélhitelek a kamatozó- eszközök 31,0%-át tették ki év végén, ez az arány az előző éves szinthez képest 3,6%-ponttal nőtt.

A jelzáloghitelek állománya 2016. december 31-én együttesen 187,0 milliárd forintot tett ki, 17,4%-kal (39,4 milliárd forinttal) alacsonyabb az előző évinél.

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

3.6.2 Befektetések és immateriális javak

A befektetések nettó (értékvesztéssel csökkentett) állománya 38,5 milliárd forint 2016. december 31-én, amely az egy évvel ezelőttivel közel azonos szinten van. Az FHB Jelzálogbank leányvállalatokban való részesedéseinek nettó értékei a következőképpen alakultak 2016. december 31-én: FHB Kereskedelmi Bankban 31,9 milliárd forint, FHB Ingatlanban 648,1 millió forint, Diófa Alapkezelőben 321,5 millió forint, az FHB INVEST Kft-ben 5,3 milliárd forint, Magyar Takarékszövetkezeti Befektetési Zrt.-ben pedig 253,1 millió forint.

Az immateriális javak nettó értéke 2016. december 31-én 454 millió forintot tett ki, ami az üzleti szoftverek értékét mutatja.

3.6.3 Egyéb eszközök

Az egyéb eszközök állománya 7,9 milliárd forintot tett ki, 4,2%-kal nőtt az előző évhez képest. Az egyéb eszközök között 5,9 milliárd forintot tesznek ki az aktív időbeli elhatárolások. A Bank 2016. december 31-én 207,2 millió forint értékű visszavásárolt saját részvényt rendelkezett.

3.6.4 Kamatozó források

3.6.5 Jelzáloglevél és kötvény állomány

A kamatozó források 58,1%-át tette ki 2016. december 31-én a Bank által kibocsátott, a jelzáloghitelek hosszú távú finanszírozását biztosító jelzáloglevél állomány. A Bank által kibocsátott jelzáloglevelek 2016. december 31-i állománya 153,4 milliárd forint volt, amely az előző évhez képest 21,4%-os csökkenést jelent.

A kötvénykibocsátás, mint a jelzáloglevél kibocsátást kiegészítő értékpapír piaci tevékenység eredményeképpen a 2016. december 31-i fordulónapon a könyvekben nyilvántartott kötvények értéke 43,2 milliárd forint volt, az előző évhez képest 30,5%-kal csökkent.

3.6.6 Bankközi források

A bankközi tranzakciókból származó források összege 67,4 milliárd forint volt 2016. december végén. Az állományból mintegy 45%-ot, 30,3 milliárd forintot tett ki a bankközi felvett kölcsön, 55%-ot, 37,1 milliárd forintot pedig kapcsolt vállalkozással – az FHB Kereskedelmi Bank Zrt.-vel – szembeni kötelezettség.

3.6.7 Hátrasorolt kötelezettségek

A Társaság 2016. június 24-én visszavásárolta az XS0867086042 ISIN kódú, mindösszesen 112 millió EUR névértékű, lejárat nélküli alapvető kölcsöntőke kötvényeket, melyet követően a visszavásárolt értékpapírok törlésre kerültek. A tranzakcióhoz előzőleg a Magyar Nemzeti Bank, mint illetékes hatóság az engedélyt megadta. A visszavásárlás következtében a Bank 2016. év végén hátrasorolt kötelezettséggel nem rendelkezett.

3.6.8 Egyéb kamatozó források

A projekthitelezéshez kapcsolódóan az ügyfelek által elhelyezett óvadék értéke 32 millió forint volt 2016 végén, amely az egy évvel ezelőtti 43 millió forintos állományhoz képest 25,6%-os csökkenést mutat.

3.6.9 Egyéb források

Az egyéb források értéke 15,8 milliárd forintot tett ki, ezzel az állomány a 70,0%-kal csökkent az előző év végéhez képest. Az egyéb források jelentős részét, 14,5 milliárd forintot a passzív elhatárolások tették ki. A passzív elhatárolások két jelentősebb összetevője az elhatárolt kamatok (4,6 milliárd forint) és a jelzáloglevelek árfolyamnyereségéhez kapcsolódó elhatárolások összege (6,1 milliárd forint).

3.6.10 Saját tőke, tőkehelyzet

A Bank saját tőkéjének 2016. december 31-i értéke 53,1 milliárd forint, amely az egy évvel ezelőtti szintjéhez képest közel duplájára nőtt a tavalyi év végi részvénykibocsátás miatt.

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 törzsrészesvény zártkörű kibocsátásával valósult meg. A Bank szavatolótőkéje az év végén 49,9 milliárd forintot tett ki, a tőkeegyelelési mutató 46,21% volt, mely 2015. december végén 44,48% volt.

3.6.11 Mérlegen kívüli tételek

A mérlegen kívüli tételeken belül a még fel nem használt hitelkeretek állománya 3,9 milliárd forint. A határidős kötelezettségek értéke az előző évi 59,1 milliárd forintról 26,8 milliárd forintra csökkent, a kibocsátott jelzáloglevelekhez és kötvényekhez kapcsolódó fedezeti ügyletek értéke 14,9 milliárd forint, míg a devizaswap kötelezettségek összege 11,9 milliárd forint 2016. december 31-én. A fedezeti ügyletekből származó követelések értéke 14,5 milliárd forint, míg a devizaswap ügyletekből származóké 11,9 milliárd forint volt.

3.7 EREDMÉNY ALAKULÁSA

millió forint	2015.12.31	2016.12.31	Változás
Nettó kamatbevétel	4 560	2 162	-52,6%
Kamatbevételek	30 154	18 142	-39,8%
Kamatkiadások	-25 594	-15 980	-37,6%
Nettó jutalék- és díjbevétel	-417	509	-222,1%
Díj és jutalék bevételek	982	1 765	79,7%
Díj és jutalék kiadások	-1 399	-1 256	-10,2%
Pénzügyi műveletek nettó eredménye	-1 018	1 664	-263,5%
Egyéb eredmény	-14 025	-2 008	-85,7%
Egyéb bevételek	6 837	2 338	-65,8%
Egyéb ráfordítások	-20 862	-4 346	-79,2%
Bruttó pénzügyi eredmény	-10 900	2 327	-121,3%
Működési költségek	-6 029	-5 091	-15,6%
Értékvesztés képzés és hitelezési veszteség	12 874	-3 768	-129,3%
Adózás előtti eredmény	-4 055	-6 532	61,1%
Adófizetési kötelezettség	0	0	-
Adózott eredmény	-4 055	-6 532	61,1%
Adózott eredmény banki különadó és egyszeri tételek nélkül	-2 057	-3 342	62,5%
Általános tartalékképzés	0	0	-
Tárgyévi eredmény	-4 055	-6 532	61,0%

A Bank bruttó pénzügyi eredménye 2016-ban 2,3 milliárd forintot tett ki, amely a 2015. évi eredményénél jelentősen kedvezőbb.

A bruttó pénzügyi eredményben meghatározó súlyú nettó kamatbevétel összege 52,6%-kal alacsonyabb az előző évhez képest. Az év során a Bank összesen 5 milliárd forint működési költséget számolt el, amely a 2015. évihez képest 15,6%-os költségcsökkenést jelent.

3.7.1 Nettó kamatbevétel

A 2016. évi 2,2 milliárd forintot kitevő nettó kamatbevétel a 18,1 milliárd forintos kamatbevétel (2015-höz képest 39,8%-os csökkenés) és a 16 milliárd forintos kamatkiadás (37,6%-os csökkenés) egyenlegeként alakult ki.

A bevételek tekintetében az ügyfélkamat-bevételeken 3,6 milliárd forintos csökkenés, a swap kamatbevételek nagysága pedig - 2015-hez képest – 85,9%-os csökkenést mutat.

A kamatkiadások a kamatbevételeknél kisebb mértékű csökkenést mutatnak 2016-ban. A kamatkiadások között az értékpapír kiadások jelentik a legjelentősebb tételt, aminek értéke 6,4 milliárd forinttal csökkent az elmúlt évhez képest. A swap kamatráfordítások csökkenése 961 millió forint volt, míg a Bankközi kamatkiadások értéke 2,3 milliárd forinttal csökkent, ami 82,3%-os visszaesést jelent.

Az átlagos mérlegfőösszegre vetített nettó kamatmarzs (NIM) 2016-ban 0,6%, 2015-ben 0,9% volt.

3.7.2 Nettó jutalék- és díjbevétel

A nettó jutalék eredménye 509 millió forint nyereség volt 2016-ban, míg a 2015. évi nettó díjbevétel 417 millió forint veszteséget mutatott.

A díjkiadások között az értékpapír kibocsátás díja 38,5%-kal csökkent, míg a díj- és jutalék ráfordítások legnagyobb részét adó, az FHB Kereskedelmi Banknak fizetett ügynöki- és hiteligonozási díjak összege (1,2 milliárd forint) 7,4%-kal mérséklődött éves szinten.

3.7.3 Pénzügyi műveletek nettó eredménye

A pénzügyi műveletek teljesítménye jelentősen javult 2016-ban. A múlt évi pénzügyi műveletek eredményéhez képest 2,7 milliárd forinttal nőtt és így 1,7 milliárd forint nyereséggel zárta az évet. A devizaműveletek eredménye 20,3 millió forint volt, ami 1,9 milliárdos javulást jelent tavalyhoz képest. A jelzáloglevelek árfolyameredménye pozitív egyenleggel, egy 229%-os emelkedés után 1,5 milliárd forinton zárt.

3.7.4 Egyéb eredmény

Az egyéb eredmény 2.008 millió forint veszteséggel zárta az évet, ami 85,7%-os javulást jelent. Az egyéb bevételek összege 65,8%-kal csökkent 2,3 milliárd forintra, míg az egyéb ráfordítások összege 79,2%-kal 4,3 milliárdra esett vissza.

A Belső szolgáltatások bevétele 1,4 milliárd forint volt 2016-ban, ami 33,4%-kal csökkent előző évhez képest.

A portfoliótisztítás következményeként 1,7 milliárd forint ráfordítás lett elszámolva.

3.7.5 Működési költségek

millió forint	2015.12.31	2016.12.31	Változás
Általános igazgatási költségek	3 323	2 754	-17,1%
Személyi jellegű ráfordítások	1 885	1 740	-7,7%
- bérköltségek	1 281	1 160	-9,4%
- személyi jellegű egyéb kifizetések	197	209	6,1%
- bérjárulékok	407	371	-8,8%
Üzleti tevékenység költségei	528	428	-18,9%
Belső szolgáltatások költségei	16	17	6,3%
Értékcsökkenési leírás	276	152	-44,9%
Működési költségek összesen	6 029	5 091	-15,6%

2016 során a működési költségek struktúrája nem változott jelentősen, ellenben összegük 15,6%-kal csökkent és 5,0 milliárd forintot tett ki 2016-ban, amely elsősorban az általános igazgatási költségek 17,1%-os csökkenésének köszönhető. Ennek legfőbb része az IT költség, illetve az ingatlanokhoz kapcsolódó költségek, de jelentős tétel a tanácsadói díjak és a telefonköltség is. A működési költségek közel harmadát kitevő személyi jellegű ráfordítások elsősorban az egyes tevékenységek kiszervezése miatti létszámcsökkenés eredményeként összességében 7,7%-kal csökkentek.

3.7.6 Értékvesztés- és céltartalék képzés

Az értékvesztés és céltartalék képzés nettó egyenlege 3.768 millió forint képzés volt 2016-ban. A konszolidációba bevont részesedések értékvesztésére 2,3 milliárd forint és a követelések értékvesztésére 3.789 millió forint ráfordítást számolt el a Bank, míg a követelésekre korábban képzett értékvesztés visszairása pedig 2,3 milliárd forintot tett ki.

3.7.7 Általános tartalék képzés / felhasználás

A Bank nem képzett 2016-ban általános kockázati céltartalékot, aminek értéke évek óta stabilan 0 forint.

4 LIKVIDITÁSKÉZELÉS

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

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

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

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

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

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

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

5 KOCKÁZATKEZELÉS

5.1 KOCKÁZATKEZELÉSI POLITIKA

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

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

A Takarékbank Igazgatósága által jóváhagyott és az összevont felügyelet alá tartozó hitelintézetek és társaságok által kötelezően alkalmazandó Kockázati Stratégia a következő témakörökre terjed ki: kockázati kultúra, kockázatvállalási alapelvek, célok, kockázati típusok, lényeges kockázatok, kockázati étvágó 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 étvágókkal, a kockázattűrés mértékével összhangban biztosítja a felmerülő kockázatok azonosítását, mérését és kezelését. A kockázati kultúra megteremtésének elsődleges eszközeit a belső politikák, stratégiák, szabályozások és iránymutatások, a kommunikáció és az alkalmazottak képzése jelentik.

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

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

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

A Bankcsoport alapvető értéknek tekinti a prudens kockázatvállalást.

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

5.2 HITELKOCKÁZAT

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

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

Az irányelv célja:

- Vállalati ügyfelek devizakitettséggel kapcsolatos üzleti folyamatai (spekuláció, természetes kitettség, fedezés stb.) a kockázatvállalási folyamat során megfelelően bemutatásra kerüljenek. Az árfolyam-kockázati elemzés, a finanszírozás devizanemének megállapítása is a kockázatvállalási folyamat szerves részét képezze.
- Ügyfelek devizás hitelezése esetén alkalmazandó minimum feltételrendszert határozzon meg, illetve az ügyfelek meglévő devizakitettségének kezelésére kockázatkezelési eszköztárat definiáljon.

- Vállalati ügyfelek devizakitettséggel kapcsolatos üzleti tevékenységének (spekuláció, természetes kitettség, finanszírozási struktúrából eredő kitettség, fedezés) nyomon követése a monitoring / felülvizsgálati folyamatba egyértelműen és szervesen beépítésre kerüljön.
- Devizahitelezés esetén a kapcsolódó speciális szerződéses klauzulák összefoglalása.

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

- egyrészt a jogszabályokhoz való igazodás, így a CSOK-kal kapcsolatos kormányrendeleteknek, A fogyasztónak nyújtott hitelről szóló törvény módosításai, a jövedelem elfogadási szabályzatok aktualizálása az MNB rendeletnek megfelelően.
- másrészt a termékfejlesztés, így az FHB személyi kölcsönnyújtásra bevezetett gyorsított bírálati folyamat, a Posta Prémium személyi kölcsön termék kialakítása, a tartozásrendező személyi kölcsön szabályainak átalakítása, Autós és Felújítási célú Személyi kölcsön bevezetése

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

5.3 LIKVIDITÁSI ÉS LEJÁRATI KOCKÁZATOK

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

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

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

5.4 DEVIZAKOCKÁZAT

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

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

5.5 KAMATLÁB KOCKÁZAT, ÁRFOLYAMKOCKÁZAT

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

A kamatláb kockázatot gap-elemzéssel, VaR értékek számításával és érzékenység vizsgálatok elvégzésével folyamatosan méri a Csoport és limitekkel korlátozza. A piaci kockázatok kezelését lehetőség szerint természetes fedezéssel igyekszik végezni, emellett swap ügyletek kötésével, jelzáloglevél visszavásárlásokkal, illetve a kibocsátott

jelzáloglevelek eszközökhöz illeszkedő futamidejével és kamatozásával aktívan menedzseli a Csoport eszközei és forrásai összhangját.

A befektetési szolgáltatások során vállalható kockázatokat limitek felállításával szabályozza.

5.6 MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT

Működési kockázatok kezelését elsősorban a belső szabályzatok, eljárásrendek tökéletesítésével, a munkafolyamatokban résztvevő alkalmazottak megfelelő képzésével, illetve a beépített kontroll-mechanismusok továbbfejlesztésével végzi a Bank. A Bankcsoport gyűjti és elemzi a működési kockázati veszteségadatokat és a kulcs kockázati indikátorokat (KRI). A KRI-k megfelelőségét minden évben felülvizsgálja, 2016-ban is több KRI módosult és új KRI-k kerültek meghatározásra.

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

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

5.7 EGYÉB

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

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

6 SZERVEZETI VÁLTOZÁSOK, LÉTSZÁM

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

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

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

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

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

A Jelzálogbank teljes munkaidőre átszámított létszáma 2016. december 31-én 132,8 fő volt, szemben a 2015. december 31-i 129,4 fős létszámmal.

7 A MÉRLEG FORDULÓNAP UTÁN TÖRTÉNT FONTOSABB ESEMÉNYEK

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

A közgyűlés, illetve az Igazgatóság döntése alapján az FHB Bank csatlakozott a Takarékbank által kezdeményezett „Az Integráció nagybankjainak központi területeinek összevonásából származó megtakarítások vizsgálata, folyamatok racionalizálása” elnevezésű projekthez. A projekt célja a nagybankok head-office funkcióinak összevonásából származó szinergiák kihasználása, továbbá egy olyan, folyamatfelméréssel egybekötött szakértői vizsgálat elvégzése, amely eredményeként a költség-megtakarítási lehetőségek feltárása és a hatékony központi szolgáltatási folyamatok kialakítása mellett az ezek megvalósítását biztosító implementációs terv is elkészül.

A projekt várható kiadásaira a Központi Bank, a Kereskedelmi Bank és a Jelzálogbank is nyugdíj és végkielégítés célú céltartalékot képzett, melynek nagysága a Jelzálogbank esetében 227 millió forint.

Budapest, 2017. április 4.



Vida József
az Igazgatóság elnöke



Oláh Márton
vezérigazgató

FHB Jelzálogbank Nyrt.

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

2016. december 31.

FHB Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság

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

A 2016. december 31-ével zárult évről

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

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

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

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

ÁLTALÁNOS ADATOK

Az Igazgatóság elnöke

Vida József

Az Igazgatóság külső tagjai

Soltész Gábor Gergő
Mészáros Attila

Az Igazgatóság belső tagjai (a bank vezetése)

Oláh Márton
dr. Landgraf Erik

Ügyvezetők

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

Nagyrésztvényesi kapcsolattartó és társasági ügyekért felelős személy:

Bozzai Rita

Kisrésztvényesi kapcsolattartó:

Kappéter Béla

Könyvvizsgálatot végző vállalkozás

Deloitte Kft.

A Bank székhelye, központi iroda

Budapest
Üllői út 48.
1082

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

Az FHB Jelzálogbank Nyrt. részvényeseinek

Vélemény

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

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

A vélemény alapja

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

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

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

Kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések

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

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

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

Egyéb információk

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

A könyvvizsgáló konszolidált pénzügyi kimutatások könyvvizsgálataért való felelőssége

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

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

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

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

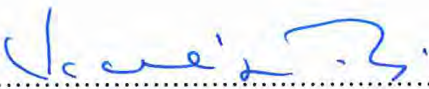
Kommunikáljuk az irányítással megbízott személyek felé – egyéb kérdések mellett – a könyvvizsgálat tervezett hatókörét és ütemezését, a könyvvizsgálat jelentős megállapításait, beleértve a Csoport által alkalmazott belső kontrollnak a könyvvizsgálatunk során általunk azonosított jelentős hiányosságait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

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

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

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

Budapest, 2017. április 4.



.....

Horváth Tamás
A Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft. 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

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

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

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

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

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

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

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

Konszolidált Pénzügyi Helyzet Kimutatás 2016. december 31.

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

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

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

Konszolidált Pénzügyi Helyzet Kimutatás 2016. december 31.

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

Budapest, 2017. április 4.


Oláh Márton
 Vezérigazgató


dr. Landgraf Erik
 Vezérigazgató-helyettes

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Konszolidált Saját tőke-változás Kimutatás a 2016. december 31-ével végződő pénzügyi évre

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

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

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

1. A BANK BEMUTATÁSA

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2. A FŐBB SZÁMVITELI ALAPELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA

2.1. A beszámoló alapja

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

Nyilatkozat a standardok betartásáról

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Pénzügyi eszközök besorolásának megközelítései, üzleti modell tesztek

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

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

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

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

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

A Bankcsoport vizsgálja az IFRS 9 által megkövetelt, 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 fedezeti ügyletek elszámolása tekintetében alkalmazott megközelítés

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz

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

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

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

2.3 A konszolidált éves beszámoló pénzneme

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

2.4 Konszolidáció

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

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

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

A jelentős csoporton belüli tranzakciók és egyenlegek kiszűrésre kerültek.

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

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

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

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz

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

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

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

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz

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

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

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz

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

** "SZHISZ" = Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete

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

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

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

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

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

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz

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

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

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

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz

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

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

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz

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

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

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz

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

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

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz**2.5 Kerekítés**

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

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

A Bank a következő pénzügyi eszközökkel rendelkezik:

- Készpénz és készpénz helyettesítők

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

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

- Értékesíthető pénzügyi eszközök

A Bank a következő pénzügyi kötelezettségekkel rendelkezik:

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

- Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek (egyéb pénzügyi kötelezettségek):
 - Bankközi felvételek
 - Betétek
 - Állami hitel 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.

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

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

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

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

d) Értékesíthető értékpapírok

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

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

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

e) Refinanszírozott jelzáloghitelek

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

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

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

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

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

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

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

f) Hitelek és előlegek

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

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

g) Átstrukturált hitelek

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

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

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

h) Hitelekre képzett értékvesztés

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

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

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

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

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

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz

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

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

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

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

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

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

i) Lízing

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

A Bank, mint lízingbe vevő

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

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

A Bank, mint lízingbe adó

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

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

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

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

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

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

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

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

k) Befektetési célú ingatlanok

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

l) Tárgyi eszközök és immateriális javak

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

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

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

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

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

m) Nem pénzügyi eszközök értékvesztése

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

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

n) Derivatívák (származékos ügyletek)

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

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

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

o) Fedezeti ügyletek

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

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

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

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

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(a) kamatbevétel és kamat ráfordításon

(b) deviza műveletek eredményén

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

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

p) Tényleges adó

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

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

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

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

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

r) Besorolás a pénzügyi kötelezettségek közé vagy a saját tőkébe

Pénzügyi kötelezettség bármely olyan kötelezettség, amely:

a) szerződéses kötelmet keletkeztet:

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

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

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

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

s) Amortizáltan értékelt pénzügyi kötelezettségek

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

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

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

t) Valósan értékelt pénzügyi kötelezettségek a derivatívák kivételével

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

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

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

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz

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

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

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

u) Pénzügyi garancia szerződés

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

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

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

v) Pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek kivezetése

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

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

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

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

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz

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

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

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

w) Repo ügyletek

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

x) Céltartalék

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

y) Rövid távú alkalmazotti juttatások

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

z) Hosszú távú alkalmazotti juttatások - Nyugdijak

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

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

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

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz

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

aa) Visszavásárolt saját részvény

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

bb) Részvényalapú kifizetések

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

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

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

cc) Bevételek és kiadások

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

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

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

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

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

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz

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

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

dd) Kamattámogatás*Állami kamattámogatás*

A kamattámogatás a 12/2001. sz. Kormányrendeletben megadott paraméterek szerinti ügyfelek részére meghatározott feltételekkel folyósított hitelállomány után vehető igénybe. A kamattámogatások két fő típusa a jelzáloglevél kamattámogatás és a kiegészítő kamattámogatás. Mindkét konstrukció az ügyfelek által fizetett kamatot mérsékeli. Az előző közvetetten 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 mindenkori fordulónapján fennálló támogatott tőketartozás részének 1/12-e. A kamattámogatás számítási alapja az ügyleti fordulónapon fennálló nem esedékes tőketartozás.

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

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

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

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

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

ff) Fordulónap utáni események

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

gg) Szegmens információk

A működési szegmens a gazdálkodó egység olyan komponense:

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

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

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

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

hh) Beszámítások

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

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

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

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

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

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

jj) Pénzügyi eszközök szabályos adás-vételének elszámolása

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

kk) Bankadó

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

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

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

2.7 Lényeges számviteli becslések és feltételezések

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

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

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

A vállalkozás folytatása

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

Pénzügyi eszközök és források valós értékelése

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

Részvény alapú juttatás

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

Halasztott adó követelés

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

Hitelekre végzett értékvesztés teszt és eredménye

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

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

Eszközök értékvesztése

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

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

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

Befektetési célú ingatlanok piaci értéke

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

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

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

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz

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

2.8 Átsorolások és hibák

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

2.9 A jogi környezet változásai és ezek hatása a Csoport beszámolójára

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

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

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

3. BECSLÉSEKBEK BEKÖVETKEZETT VÁLTOZÁS

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

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
4. KAMATBEVÉTEL ÉS KAMATRÁFORDÍTÁS

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

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

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

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

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

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

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz
5. DÍJ- ÉS JUTALÉKBEVÉTEL, DÍJ- ÉS JUTALÉKRÁFORDÍTÁS

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

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

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

6. NETTÓ EGYÉB MŰKÖDÉSI BEVÉTEL

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

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

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz
7. NETTÓ EGYÉB MŰKÖDÉSI RÁFORDÍTÁS

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

a) Bankadó

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

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

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

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

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz
8. MŰKÖDÉSI KÖLTSÉGEK

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

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

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz
9. BÉRJELLEGŰ KÖLTSÉGEK

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

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

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

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

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

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

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

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz
11. JÖVEDELEMADÓ

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

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

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

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

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

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

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

Megjegyzések a Konsolidált Pénzügyi Beszámolóhoz
Halasztott adó pozíció

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

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

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

Megjegyzések a Konsolidált Pénzügyi Beszámolóhoz

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

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

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

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

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

Az átfogó jövedelemhez kapcsolódó halasztott adó hatás

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

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

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

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz
13. MAGYAR NEMZETI BANKKAL SZEMBENI KÖVETELÉSEK

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

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

14. BANKKÖZI KIHELYEZÉSEK

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

15. KERESKEDÉSI CÉLÚ ÉRTÉKPAPÍROK

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

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

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

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz
16. ÉRTÉKESÍTHETŐ PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK

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

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

17. LEÁNYVÁLLALATOK ELADÁSA ÉS VÁSÁRLÁSA
Megvásárolt leányvállalatok

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

Értékesített leányvállalatok

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

Leányvállalatban lévő részesedés változás

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

18. REFINANSZÍROZOTT JELZÁLOGHITELEK

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

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

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

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz

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

19. HITELEK

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

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

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

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

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

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz

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

Hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés változása:

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

Az elszámolt hitelezési veszteség összetevői

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

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

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

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

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

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

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

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz
Pénzügyi lízing

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

A 2016. december 31-én fennálló lízingkövetelések:

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

A 2015. december 31-én fennálló lízingkövetelések:

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

20. GOODWILL

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

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

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

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

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

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz
21. BEFEKTETÉSI CÉLÚ INGATLANOK

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

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

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

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

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

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz

22. TÁRGYI ESZKÖZÖK 2016. december 31.

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

TÁRGYI ESZKÖZÖK 2015. december 31.

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

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

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

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

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

IMMATERIÁLIS JAVAK 2015. december 31.

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

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

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

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz

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

24. EGYÉB ESZKÖZÖK

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

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

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

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

25. BANKKÖZI FELVÉTEK

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

*Lásd 19. Megjegyzés

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

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

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz
26. KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍROK

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

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

Jelzáloglevelek

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

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

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

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz

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

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

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

Kötvények

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

28. ÜGYFELEK BETÉTEI

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

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

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

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

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

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

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

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

Az IFRS 12 általános követelményei a 2.4 Megjegyzésben kerülnek bemutatásra.

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

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

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

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz

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

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

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

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

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

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz
30. PÉNZÜGYI LÍZING KÖTELEZETTSÉG

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

A lízingelt eszközök könyv szerinti értékét a következő táblázat részletezi:

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

A lízing kifizetések és a jövőben fizetendő összegek bemutatása:

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

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

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

31. CÉLTARTALÉKOK

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

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

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

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz

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

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

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

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

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

32. EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK

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

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

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

33. JEGYZETT TŐKE

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

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

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

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

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

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

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

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

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

b) Visszavásárolt saját részvények

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

c) Egyéb tartalék

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

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

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

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz

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

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

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

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

d) Értékesíthető pénzügyi eszközök tartaléka

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

e) Nem-ellenőrző részesedés

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

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

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

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz

f) Nem-ellenőrző részesedés társaságoként

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

34. RÉSZVÉNY ALAPÚ JUTTATÁSOK

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

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

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

35. ÁLTALÁNOS TARTALÉK

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

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

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

36. FÜGGŐ KÖTELEZETTSÉGEK

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

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

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

37. PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK VALÓS ÉRTÉKE

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

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

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

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

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

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

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

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

Az alkalmazott értékelési modell figyelembe veszi:

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

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

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

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

b) Amortizált bekerülési értéken nyilvántartott jelzáloglevelek és kötvények valós értéke

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

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

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

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

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

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

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz

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

A bruttó könyv szerinti érték tartalmazza az elhatárolt kamatokat is.

c) Egyéb mérlegben szereplő tételek valós értéke

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

d) Derivatív ügyletek valós értéke

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

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

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

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz

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

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

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

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz

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

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

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

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

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

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

e) Valósérték fedezeti ügyletek

2016. december 31.

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

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

2015. december 31.

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

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

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

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz

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

f) Valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós értékének meghatározása

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

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

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

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

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

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

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

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

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

38. KOCCÁZATKEZELÉS

a) Áttekintés

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

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

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

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

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

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

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

A Bankcsoport alapvető értéknek tekinti a prudens kockázatvállalást.

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

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

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

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz

A Bankcsoport kockázatkezelési politikája az alábbi fő pilléreken nyugszik:

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

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

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

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

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

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

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

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

39. KOCKÁZATKEZELÉSI STRUKTÚRA

Igazgatóság

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

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

Felügyelő Bizottság

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

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

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

Kockázatkezelési Főosztály

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

Kockázatelemzési- és Ellenőrzési Főosztály

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

Treasury Főosztály

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

Belső ellenőrzés

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

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

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

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz

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

Vagyonellenőr

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

Kockázatmérési és jelentési rendszer

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

Likviditási-, kamat- és devizaárfolyam kockázat tekintetében a kockázat figyelése és kontrollja alapvetően limitek felállításával történik. A limitek tükrözik a Csoport stratégiáját, kockázati étvágyát és a piaci környezetet. A Csoport gyűjti és elemzi a működési kockázati események, veszteségek adatait. A kockázatok mérésének eredményeként a Bank meghatározza a kockázatvállalás által indokolt gazdasági tőke mennyiségét. A GALCO havonta értékeli a hitelkockázati jelentést, áttekinti a likviditási és eszközforrás gazdálkodási limitek betartásáról szóló beszámolókat. Negyedévente kerül sor a működési kockázati átfogó jelentés előterjesztésére. Az Igazgatóság a kockázati riportokat negyedévente értékeli és a vezetés beszámoltatásán keresztül szakmai kontrollt gyakorol a rendszer valamennyi részlemez felett. A Felügyelő Bizottság negyedévente elemzi a kockázati jelentéseket. Folyamatos ellenőrzési funkcióját a szakmai irányítása alatt működő Belső ellenőrzési főosztály útján valósítja meg.

40. KOCKÁZATCSÖKKENTÉS**Kamat- és árfolyamkockázat**

Kamat- és árfolyamkockázatának csökkentésére a Bank eszköz-forrás struktúrájának alakítása - ún. természetes hedge – mellett fedezeti célból derivatív ügyleteket köt.

Hitelkockázat

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

A Csoport hitelkockázat vállalása előtt minősíti ügyfelei, partnerei hitelképességét és besorolja őket adós- illetve partnerminősítési kategóriákba. Kockázatvállalás csak megfelelő minősítésű ügyfelekkel történhet. Az ügyfelek, partnerek hitelminőségét rendszeresen figyelemmel kíséri a Csoport.

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

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

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

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

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz

Az elfogadható fedezetek körére, értékelésük módjára, a fedezeti arányra vonatkozóan szigorú előírásokat alkalmaz a Csoport. Az ingatlanok hitelbiztosítéki értékének megállapítását a Bank végzi a refinanszírozott hitelállomány tekintetében is.

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

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

Maximum hitelkockázati kitettség a bruttó kitettség alapján:

	2016. december 31.	2015. december 31.
Magyar Nemzeti Bankkal szembeni követelések	60 635	162 749
Bankközi kihelyezések	70 289	48 208
Kereskedési célú értékpapírok	40 734	51 913
Értékesíthető értékpapírok	66 295	74 042
Részesedések, társult közös vezetésű vállalatokban	4 816	7 755
Derivatív pénzügyi eszközök valós értéke	933	884
Refinanszírozott jelzáloghitelek	31 423	82 790
Hitelek	317 840	314 855
Egyéb eszközök	8 685	8 069
Összesen	601 650	751 265
Mérlegen kívüli kötelezettség	58 645	67 500
Összesen	58 645	67 500
Összes hitelkockázati kitettség	660 295	818 765

41. HITEL MINŐSÉG

A következő táblázatok a követeléseket és a függő kötelezettségeket tartalmazzák.

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

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

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

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz

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

	Nem késedelmes és nem értékvesztett állomány	Késedelmes vagy értékvesztett állomány	Kollektív értékvesztéssel érintett kör	Összesen
	2015.12.31.	2015.12.31.	2015.12.31.	2015.12.31.
Bankközi kihelyezések és refinanszírozott jelzáloghitelek	170 244	-	-	170 244
Hitelezési kockázatvállalás	268 734	68 546	37 411	374 691
vállalati hitelek	124 966	20 605	-	145 571
lakossági hitelek	143 768	47 941	37 411	229 120
Összesen	438 978	68 546	37 411	544 935

A Bank hitelkockázati kitettsége a belső kockázati besorolási osztályok szerint

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

Besorolási osztály	Historikus mulasztási arány 2015.12.31. (%)	Fedezetlen 2015.12.31. millió forint	Összesen 2015.12.31. millió forint
Class 1	0,00	214 623	231 205
Class 2	0,00	15 666	15 666
Class 3	0,00	36 211	99 483
Class 4	0,12	13 612	130 110
Class 5-7	7,19	32 610	215 246

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

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

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

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz

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

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

Class 1:

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

Class 2:

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

Class 3:

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

Class 4:

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

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

Class 5-7:

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

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

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

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz

A Csoport hátralékos, nem értékvesztett hiteleinek állománya késedelmes időtartam szerint

	5-90 nap	5-90 nap
	2016	2015
Bankközi kihelyezések és refinanszírozott jelzáloghitelek	-	-
Hitelek	3 492	2 375
Vállalati hitelek	1 117	554
Lakossági hitelek	2 375	1 821
Összesen	3 492	2 375

A hátralékos, nem értékvesztett hitelek állománya kapcsán a Bank 11.001 millió forint fedezettel rendelkezett 2016. december 31-én (2015: 6.411 millió forint).

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

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

Átstrukturált hitelek

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

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

A szerződés módosítása lehet többek között:

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

Átstrukturált hitelek minősítése:

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

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

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

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz
Átstrukturált bruttó hitelállomány hiteltípusonkénti bontásban

Hiteltípus	2016. december 31.	2015. december 31.
Lakossági hitelek	25 109	33 762
ebből "árfolyamgát program" hitel	4 962	5 932
ebből "árfolyamgát program" gyűjtő számla	306	343
Vállalati hitelek	1 263	2 586
Összesen	26 372	36 348

Értékvesztett átstrukturált hitelállomány hiteltípusonkénti bontásban

Hiteltípus	2016. december 31.	2015. december 31.
Lakossági hitelek	23 735	32 118
ebből "árfolyamgát program" hitel	4 024	4 810
ebből "árfolyamgát program" gyűjtő számla	302	340
Vállalati hitelek	1 082	2 388
Összesen	24 817	34 506

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

*Az átstrukturált hitelállomány hiteltípus és minősítési kategória szerinti bontásban 2016. december 31-én**

Hiteltípus	Nem késedelmes	1-30 DPD	31-60 DPD	61-90 DPD	91-360 DPD	360+DPD	Összesen
Lakossági hitelek	8 225	1 681	822	370	1 455	12 556	25 109
értékvesztés	48	24	130	109	901	9 591	10 803
Vállalati hitelek	198	222	91	-	574	178	1 263
értékvesztés	10	1	2	-	133	38	184
Tőke összesen	8 423	1 903	913	370	2 029	12 734	26 372
Értékvesztés összesen	58	25	132	109	1 034	9 629	10 987

* A tábla csak a többszörösen-átstrukturált hiteleket tartalmazza

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

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

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz

*Az átstrukturált értékvesztett és nem értékvesztett hitelállomány hiteltípus és minősítési kategória szerinti bontásban 2016. december 31-én**

Hiteltípus	Nem késedelmes			Késedelmes			ÖSSZESEN
	Értékvesztett	Nem értékvesztett	Összesen	Értékvesztett	Nem értékvesztett	Összesen	
Lakossági hitelek	7 012	1 213	8 225	16 419	465	16 884	25 109
értékvesztés	48	-	48	10 755	-	10 755	10 803
fedezet	11 124	2 564	13 688	18 058	1 409	19 467	33 155
Vállalati hitelek	198	-	198	884	181	1 065	1 263
értékvesztés	10	-	10	174	-	174	184
fedezet	504	-	504	1 335	223	1 558	2 062
Tőke összesen	7 210	1 213	8 423	17 303	646	17 949	26 372
Értékvesztés összesen	58	-	58	10 929	-	10 929	10 987
Fedezet összesen	11 628	2 564	14 192	19 393	1 632	21 025	35 217

* A tábla csak a többszörösen-átstrukturált hiteleket tartalmazza

Az átstrukturált hitelállomány átstrukturálási típusonkénti bontásban

	2016. december 31.		2015. december 31.	
	Tőke	Értékvesztés	Tőke	Értékvesztés
Lakossági hitelek	25 109	10 803	33 762	12 090
Áthidaló hitelek	15 593	7 541	22 242	9 328
Árfolyamgát program hitel számla	4 962	1 136	5 931	1 118
Árfolyamgát program gyűjtő számla	306	159	344	193
Jogsabály alapján forintosított deviza lakáshitelek	955	583	1 334	525
egyéb	3 293	1 384	3 910	926
Vállalati hitelek	1 263	184	2 586	492
Összesen	26 372	10 987	36 348	12 582

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

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

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz
Az átstrukturált hitelportfólió értékvesztés állományának változása

	2016. december 31.
Nyitó értékvesztés 2016. január 1-én	12 582
Időszakban elszámolt értékvesztés	2 563
Időszak alatti visszairás	-83
Ügylet kifutás miatti értékvesztés kivezetés	-4 075
Záró értékvesztés 2016.12.31.	10 987

42. BIZTOSÍTÉKOK ÉS MÁSHITELMINŐSÉG JAVÍTÁSI LEHETŐSÉGEK

A Bank hitelkockázati fedezetei:

Ingtatlan fedezetek

A Csoport kölcsön ingatlan biztosítékeként főként Magyarország területén lévő – hosszútávon értékálló – ingatlanon alapított jelzálogjog (járulékos vagy önálló jelzálogjog ill. különvált zálogjog) fedezetet fogad el, illetőleg csak ilyen jelzáloghitelt vásárol meg, továbbá csak ilyen ingatlanon alapított önálló jelzálogjogot vásárol meg. A leányvállalati tevékenység következtében a horvát leányvállalat kölcsönállományának fedezetéül Horvátország területén lévő ingatlanok szolgálnak. A pénzügyi lízing tevékenység során magyarországi, forgalomképes ingatlanok finanszírozását végzi.

Az ingatlanok értékelését a hiteldöntéstől független ingatlanvagyon-értékelők végzik. Az ingatlanokat biztosítékként a konzervatív módon megállapított hitelbiztosítéki értéken veszi figyelembe a Csoport.

Állami készfizető kezesség

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

Óvadék

Az óvadék tárgya készpénz, betét és értékpapír lehet.

Egyéb

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

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

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

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz

Az alábbi táblázat tartalmazza a Bank fedezeteit:

	2016. december 31.	2015. december 31.
Jelzálogjog	837 679	1 020 895
Óvadék	28 978	26 040
Kapott kezességek	6 365	4 228
Egyéb fedezetek, biztosítékok	2 058	308
Összesen	875 080	1 051 471

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

43. PIACI KOCKÁZAT

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

Likviditási és piaci kockázat tekintetében alapvetően a Bank feladata a szükséges finanszírozási források biztosítása és a kockázatok kezelése a Bank és leányvállalatai egészében és társaságonként. Az eszközök- és források, a mérlegen kívüli tételek lejárat-, kamatkockázati- és devizaárfolyam kockázati kitettségét alacsony szinten tartja.

44. KAMATLÁB KOCKÁZAT

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

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

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

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz
A Bank kamatozó eszközeinek és forrásainak éves átlagos állománya és kamat százaléka:

	2016. december 31.		2015. december 31.	
	Nettó átlag állomány	Átlagos kamat %	Nettó átlag állomány	Átlagos kamat %
Kamatozó eszközök				
Bankközi kihelyezések és MNB-vel szembeni követelések	115 948	1,30	222 697	1,96
Kereskedési és értékesíthető értékpapírok	46 901	7,39	48 202	5,82
Refinanszírozott jelzáloghitelek	68 001	7,18	97 350	7,42
Hitelek	267 517	7,25	284 094	8,44
Kamatozó eszközök összesen	498 367	5,87	652 343	5,89
Kamatozó források				
Bankközi felvételek	79 225	0,09	36 795	0,1
Betétek	299 200	0,79	354 806	1,3
Kibocsátott értékpapírok és Eredménnyel szemben valóban értékelt pénzügyi kötelezettségek, kivéve a derivatív ügyleteket	206 085	6,21	284 037	6,16
Egyéb hitel	5	-	-	-
Kamatozó források összesen	584 515	2,60	675 638	3,28

A Bank kamatláb kockázat – érzékenység vizsgálata (adatok millió forintban)

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

	Kamat bevétel érzékenység 2015*	Tőke érzékenység (2015)				
		0-6 hónap	6-12 hónap	1-5 év	5 éven túl	Összesen
HUF	5,4	-0,8	-0,3	-2,1	17,3	14,1
EUR	3,5	-1,0	0,7	0,6	-1,3	-1,1
CHF	0,2	-	-	-	-0,1	-0,1

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

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

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz

	Kamat bevétel érzékenység 2016+10 bp	Kamat bevétel érzékenység 2016+25 bp	Tőke érzékenység (2016)+10 bp	Tőke érzékenység (2016)+25bp
HUF	60	150	271	677
EUR	4	11	-46	-116
CHF	-	1	-	-1

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

A nettó jövedelem érzékenysége nem más, mint a kamatlábak 1 bázispont mértékű növekedésének becsült hatása egy évre előre bejövő kamateredményre, amely a tárgyév utolsó napján tartott változó kamatozású, vagy a következő évben átárazódó pénzügyi eszközökből és forrásokból származó nettó kamatbevétel változásán alapszik. Ez azt jelenti, hogy 2016.12.31-től számítva egy évre előre a kamatlábak 1 bázispont mértékű növekedése mellett a forint tételek esetén a becsült nettó kamat bevétel mintegy 6 millió forinttal növekedhet, míg EUR és CHF esetén 0,4 millió forintos növekedést, ill. 0,04 millió forintos növekedést jelenthet.

A saját tőke érzékenysége pedig az összes pénzügyi eszköz, forrás és a mérlegen kívüli pozícióknak az újraértékelését jelenti az eszközök/források lejáratát/átárazódása szerinti bontás alapján. A saját tőke teljes érzékenysége azon a feltételezésen alapszik, hogy a teljes hozamgörbe párhuzamosan mozdul el, míg a lejáratú osztályok szerinti elemzés az egyes időtáv érzékenységet tükrözi. Ez azt jelenti, hogy a saját tőkére gyakorolt kamatérzékenységi hatások összesen (sorrendben a HUF, EUR, CHF esetén) 27,1 millió saját tőke növekedéssel, 4,6 millió Ft saját tőke csökkenéssel, ill. 0,1 millió forintos saját tőke csökkenéssel járnak a teljes időtávra.

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

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

45. DEVIZAKOCKÁZAT KEZELÉSE

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

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

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

Deviza	Adózás előtti eredmény hatás (2016.12.31.)	Tőke hatás (2016.12.31.)	Adózás előtti eredmény hatás (2015.12.31.)*	Tőke hatás (2015.12.31.)
EUR	4,0	18,7	352,9	365,9
CHF	-2,2	1,6	-7,6	18,9

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

A Bank deviza pozícióiból fakadóan az árfolyam 1 %-os mértékű növekedése mellett az EUR tételek esetén a becsült adózás előtti eredmény mintegy 4 millió forinttal növekedhet, míg CHF esetén 2,2 millió forinttal csökkenhet. Ugyanezen hatás a tőkére 18,7 millió forintos növekedést jelenthet az EUR tételeknél, valamint 1,6 millió forintos növekedést a CHF tételek esetén. (A saját tőke érzékenysége pedig az összes devizás pénzügyi eszköz, forrás és a mérlegen kívüli pozíciónak az átértékelését jelenti.)

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

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

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz
A bankcsoport konszolidált pénzügyi helyzetére vonatkozó kimutatása főbb devizák bontásában:

2016. december 31.	CHF	EUR	HUF	Összesen
Eszközök				
Készpénz	86	516	3 725	4 327
Magyar Nemzeti Bankkal szembeni követelések	-	-	60 635	60 635
Bankközi kihelyezések	830	13 436	56 023	70 289
Kereskedési célú értékpapírok valós értéke	-	2 912	37 822	40 734
Értékesíthető értékpapírok valós értéke	-	17 115	49 180	66 295
Részesedések társult és közös vezetésű vállalatokban	-	-	4 816	4 816
Derivatív pénzügyi eszközök valós értéke	-	-	933	933
Refinanszírozott jelzáloghitelek	-	-	31 423	31 423
Hitelek	2 996	28 504	262 973	294 473
Befektetési célú ingatlanok	-	-	780	780
Tárgyi eszközök	-	-	4 942	4 942
Goodwill és más immateriális jószág	-	-	2 042	2 042
Halasztott adókövetelés	-	-	3 030	3 030
Egyéb eszközök	271	188	8 226	8 685
Eszközök	4 183	62 671	526 550	593 404
Derivatívák	2 142	30 485	36 071	68 698
Eszközök és derivatívák összesen	6 325	93 156	562 621	662 102

2016. december 31.	CHF	EUR	HUF	Összesen
Kötelezettségek				
Bankközi felvételek	1 071	690	45 468	47 229
Betétek	146	56 583	240 343	297 072
Derivatív pénzügyi kötelezettségek valós értéke	-	-	1 579	1 579
Kibocsátott értékpapírok	-	6 617	163 666	170 283
Eredményrel szemben valóban értékelt pénzügyi kötelezettségek, kivéve a derivatív ügyleteket	-	7 331	4 660	11 991
Lízingkötelezettség	-	-	3	3
Nyereségadó fizetési kötelezettség	-	-	-	-
Halasztott adókötelezettség	-	-	-	-
Céltartalékok	-	-	1 546	1 546
Egyéb kötelezettségek	3	473	5 623	6 099
Kötelezettségek összesen	1 220	71 694	462 888	535 802

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

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

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz

2016. december 31.	CHF	EUR	HUF	Összesen
Részvényesi vagyon	-	-	57 602	57 602
Kötelezettségek és részvényesi vagyon összesen	1 220	71 694	520 490	593 404
Derivatívák	5 033	22 316	41 782	69 130
Kötelezettségek és derivatívák összesen	6 253	94 010	562 272	662 534
Pozíció	-72	854	-349	432

A bankcsoport konszolidált pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatása főbb devizák bontásában (2015. december 31.)

2015. december 31.	CHF	EUR	HUF	Összesen
Eszközök és derivatívák összesen	6 660	136 817	748 565	892 042
Kötelezettségek és derivatívák összesen	1 540	89 775	653 505	744 820
Részvényesi vagyon	-	31 749	76 783	108 532
Pozíció	-490	-943	1 893	460

46. ELŐTÖRLESZTÉSI KOCKÁZAT

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

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

A nettó kamatbevételre gyakorolt hatás számszerűsítése az alábbi módon történt:

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

A saját tőkére gyakorolt hatás számszerűsítése az alábbi módon történt:

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

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

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

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz

A Bank előtörlesztési kockázata:

	Nettó kamatbevétel hatás	Tőkehatás	Nettó kamatbevétel hatás	Tőkehatás
	2016.12.31.	2016.12.31.	2015.12.31.	2015.12.31.
Hitelek	-1 226	-1 001	-1 411	-1 231
HUF	-1 182	-959	-1 021	-854
EUR	-39	-37	-61	-57
CHF	-5	-5	-329	-320
Refinanszírozott jelzáloghitelek	-1 068	-2	-19	103
HUF	-1 068	-2	-314	-202
EUR	-	-	1	1
CHF	-	-	294	304
Összesen	-2 294	-1 003	-1 430	-1 128

47. LIKVIDITÁSI ÉS LEJÁRATI KOCKÁZATOK

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

A Bankcsoport likviditási terveit, finanszírozási pozícióját különböző feltételezéseken alapuló forgatókönyvek mentén készíti el, amelyek a stressz helyzetek hatását is figyelembe veszik.

A likviditási kockázatokat egyfelől a Bank a források diverzifikálásával igyekszik csökkenteni, a tőke piaci forrásokra (jelzáloglevél, kötvény) és a betétgyűjtésre egyaránt támaszkodva. Emellett jelentős mennyiségű likvid eszközállományt tart fenn folyamatosan, főleg állampapír formájában. Az Integráció egyetemleges felelősségvállalási rendszeréhez való tartozás tovább erősíti a tagintézmények likviditási pozícióit.

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

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

A számvetési alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a Konsolidált Pénzügyi Beszámolóhoz
A Bank forrásainak tőke- és kamatlejárat bontása 2016. december 31-én

	Látra szóló	3 hónapon belül	3 - 12 hónap	1 – 5 év	5 – 10 év	10 – 15 év	Összesen
Banki kötelezettségek							
Bankközi felvételek	-	104 514	22 438	24 009	16 317	-	167 278
Ügyfélbetétek	139 342	98 264	47 378	10 304	5	-	295 293
Derivatív pénzügyi kötelezettségek	-	292	142	1 145	-	-	1 579
Kibocsátott értékpapírok	-	21 456	31 765	131 185	617	-	185 023
Eredménnyel szemben valóban értékelt pénzügyi kötelezettségek, kivéve a derivatív ügyleteket	-	4,962	-	1 194	6 518	-	12 674
Mérlegen kívüli kötelezettségek	-	26 399	25 329	15 082	5	2	66 817
Banki kötelezettségek összesen	139 342	255 887	127 052	182 919	23 462	2	728 664

	Látra szóló	3 hónapon belül	3 - 12 hónap	1 – 5 év	5 – 10 év	10 – 15 év	Összesen
Derivatív pénzügyi eszközökből származó követelés	-	590	12 981	10 810	1 054	267	25 702
Derivatív pénzügyi kötelezettségekből származó kötelezettség	-	523	13 056	10 742	567	112	25 000
Derivatív ügyletek nettó értéke	-	67	-75	68	487	155	702

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a Konsolidált Pénzügyi Beszámolóhoz
A Bank forrásainak tőke- és kamatlejárat bontása 2015. december 31-én

	Látra szóló	3 hónapon belül	3 - 12 hónap	1 – 5 év	5 – 10 év	10 – 15 év	Összesen
Banki kötelezettségek							
Bankközi felvételek	-	43 107	32 033	14 522	17 891	-	107 553
Ügyfélbetétek	126 425	115 139	65 006	26 719	44	-	333 333
Derivatív pénzügyi kötelezettségek	-	404	-	1 916	-	-	2 320
Kibocsátott értékpapírok	-	9 410	65 077	165 844	19 455	-	259 786
Eredménnyel szemben valóban értékelt pénzügyi kötelezettségek, kivéve a derivatív ügyleteket	-	676	7 526	5 915	6 881	-	20 998
Mérlegen kívüli kötelezettségek	-	13 802	39 213	11 728	119	518	65 380
Banki kötelezettségek összesen	126 425	182 538	208 855	226 644	44 390	518	789 370

	Látra szóló	3 hónapon belül	3 - 12 hónap	1 – 5 év	5 – 10 év	10 – 15 év	Összesen
Derivatív pénzügyi eszközökből származó követelés	-	25 255	1 534	52 813	948	332	80 882
Derivatív pénzügyi kötelezettségekből származó kötelezettség	-	25 172	1 637	53 846	744	223	81 622
Derivatív ügyletek nettó értéke	-	83	-103	-1 033	204	109	-740

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz

A kötelezettség struktúráját a következőképpen kezeli a Bank:

- a magyar jelzáloglevél piac felvevőképességének függvényében az értékpapírok lejáratí idejének növelésére törekszik,
- belső szabályzatokban limitekkel korlátozza a jelzáloglevél lejáratí koncentrációját,
- aktívan részt vesz a jelzáloglevél piacon (értékpapír visszavásárlás).

A táblázat a Bank kötelezettségeit sorolja a megfelelő lejáratí kategóriába a mérleg fordulónapjától számított szerződéses lejáratok alapján. A kibocsátott jelzáloglevelek és kötvények a kibocsátási tájékoztatók, programok szerint esedékes tőkén és a várhatóan kifizetésre kerülő kamatokkal növelt értéken kerültek kimutatásra, és nem tartalmazzák az árfolyamkülönbség és a derivatív ügylet értékelési különbségét. A gyakorlatban a kötelezettségek valós lejáratí különbözhet a szerződésekben megállapítottaktól.

A Bank eszközeinek és kötelezettségeinek lejáratí megbontása 2016. december 31-én

	Éven belüli	Éven túli
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

A Bank eszközeinek és kötelezettségeinek lejáratosi megbontása 2015. december 31-én

	Éven belüli	Éven túli
Eszközök		
Készpénz	3 017	-
Magyar Nemzeti Bankkal szembeni követelések	162 749	-
Bankközi kihelyezések	45 703	2 505
Kereskedési célú értékpapírok	7 405	44 508
Értékesíthető értékpapírok	25 332	48 710
Részesedések társult, közös vezetésű vállalatokban	-	7 755
Derivatív pénzügyi eszközök	699	185
Refinanszírozott jelzáloghitelek	8 629	74 161
Hitelek	31 453	256 845
Befektetési célú ingatlanok	-	780
Tárgyi eszközök	-	6 168
Goodwill és immateriális jószág	-	1 915
Halasztott adókövetelés	-	8 232
Egyéb eszközök	8 069	-
Összesen	293 056	451 764

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz

	Éven belüli	Éven túli
Kötelezettségek		
Bankközi felvételek	7 361	32 413
Ügyfélbetétek	302 285	26 763
Derivatív pénzügyi kötelezettségek	392	1 916
Kibocsátott kötvények	49 816	185 299
Eredménnyel szemben valóban értékelt pénzügyi kötelezettségek, kivéve a derivatív ügyleteket	7 082	12 796
Pénzügyi lízing kötelezettség	-	12
Nyereségadó fizetési kötelezettség	1	-
Halasztott adókötelezettség	-	1
Céltartalékok	999	-
Egyéb kötelezettségek	9 152	-
Összesen	377 088	259 200

48. MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT KEZELÉSE

Működési kockázatok kezelését elsősorban a belső szabályzatok, eljárásrendek tökéletesítésével, a munkafolyamatokban résztvevő alkalmazottak megfelelő képzésével, illetve a beépített kontroll-mechanismusok továbbfejlesztésével végzi a Bank. A kockázatok feltárását, mérését a működési kockázati események, veszteségek adatainak gyűjtésével, Kulcs Kockázati Indikátorok megfigyelésével és kockázati önértékelés elvégzésével hajtja végre a Bankcsoport. A működési kockázatkezelés tekintetében rendkívül fontos szerepet szán a vezetőség a visszacsatolásnak, azaz a kockázatok kiküszöbölésére tett intézkedés hatékonyságának ellenőrzésére.

49. KOCKÁZATI KONCENTRÁCIÓ KEZELÉSE

A Bankcsoport – tekintettel a biztosítékok között az ingatlanok jelentős hányadára – a fedezetek oldaláról erősen kitett az ingatlanpiac alakulásának. Ezt a koncentrációs kockázatot a konzervatív hitelbiztosítéki érték megállapítással és fedezettségi aránnyal mérsékli, valamint azzal, hogy tevékenységét a biztosítékok tekintetében is diverzifikálja, azaz növeli egyéb biztosítékok szerepét. A vállalati ügyfélkörben történő kockázatvállalásra az ágazati limitek betartása mellett kerülhet sor.

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

50. A SZAVATOLÓ TŐKE, A TŐKEMEGFELELÉS ÉS A ROAE SZÁMÍTÁSA

Az EU által kiadott banki és tőke megfelelési direktívatervezet, valamint az Európai Bankfelügyelet Bizottsága által kiadott banki és szavatoló tőkeajánlások (Guidelines on prudential filters for regulatory capital) alapján szavatoló tőke számítása során a cash flow fedezeti tartalékot nem kell figyelembe venni, ami biztosítja az adatok előző időszakokhoz történő megfeleltethetőségét.

A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete a Banknak a szavatoló tőkeigény számítására vonatkozóan - fokozatos bevezetés mellett - engedélyezte a hitelezési kockázatra az IRB (belső minősítési módszer) alkalmazását 2008. július 1-től, míg a működési kockázat tekintetében az Advanced Measurement Approach (AMA, Fejlett mérési módszer) használatát 2011. december 31-től.

A Magyar Nemzeti Bank 2015 végén lefolytatta a felügyeleti tőkekövetelmény felülvizsgálatára vonatkozó eljárását, amelyről a határozatot a Bank 2016. április 19-én kapta kézhez. A jelentésben meghatározott SREP tőkekövetelményt a Bankcsoportnak 2016. június 30-tól kell alkalmaznia.

A Magyar Nemzeti Bank – az SZHISZ, a Takarékbank, valamint az FHB Jelzálogbank és FHB Kereskedelmi Bank kérelmének helyt adva – H-EN-I-36./2017. számú határozatával 2017. január 1-jétől megadta az FHB számára az egyedi mentességet és megszüntette az eddigi szubkonszolidált szinten történő megfelelésre vonatkozó kötelezettséget.

A Csoport számított tőkemegfelelési mutatója 2016. december 31-én 13,71% volt, míg a mutató 2015. december végén 20,13%-ot tett ki. A konszolidáltan bemutatott, kockázattal súlyozott eszközök tekintetében a Csoport a magyar számviteli szabályokat alkalmazza, a Tier 1 tételek esetén az IFRS előírásokat.

Ennek megfelelően a Csoport szavatoló tőkéje az alábbi elemeket tartalmazza: jegyzett tőke – visszavásárolt saját részvény + tőketartalék + általános tartalék + részvényopció tartalék + felhalmozott vagyon – immateriális javak – IRB veszteség.

A Csoport tőkemegfelelési mutatója = szavatoló tőke / (tőkekövetelmény összesen / 8%).

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz

	2016. december 31.	2015. december 31.
SZAVATOLÓ TŐKE	45 612	66 461
ALAPVETŐ TŐKE (Tier 1)	42 606	66 461
ELSŐDLEGES ALAPVETŐ TŐKE (CET1)	40 359	41 395
CET1 tőkeelemként figyelembe vehető tőkeinstrumentumok	38 567	8 102
Eredménytartalék	1 539	16 135
Halmazott egyéb átfogó jövedelem	587	561
Egyéb tartalékok	-	-
CET1 tőkében megjelenített kisebbségi részesedés	9 761	9 760
Kisebbségi részesedések és megfelelőik miatti átmeneti kiigazítások	-	6 960
Prudenciális szűrők miatt végrehajtott kiigazítások a CET1 tőkében	-460	-308
(-) Cégérték (goodwill)	166	166
(-) Egyéb immateriális javak	958	981
CET1 tőke egyéb átmeneti kiigazításai	-	12 187
KIEGÉSZÍTŐ ALAPVETŐ TŐKE (AT1 tőke)	2 247	25 066
AT1 tőkeként figyelembe vehető tőkeinstrumentumok	-	31 749
AT1 tőke egyéb elemei és átmeneti kiigazításai	-	-6 683
JÁRULÉKOS TŐKE (T2 tőke)	3 006	-
CET1 tőkemegfelelési mutató	12,14%	12,54%
T1 tőkemegfelelési mutató	13,71%	20,13%

	2016. december 31.	2015. december 31.
Tőkekövetelmény (min)	26 606	26 414
Teljes kockázati kitettség érték	332 577	330 172
ROAE (Átlagos saját tőke arányos megtérülés %)	-18,7	-10,7

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

51. TRANZAKCIÓK KAPCSOLT FELEKKEL

A pénzügyi beszámoló szempontjából a Csoport meghatározta a kapcsolott feleket az IAS 24 alapján, így kapcsolott 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 kapcsolott félnek minősülnek azon részvényesek melyek tulajdoni aránya a Bankra vonatkozóan meghaladja a 10%-ot (A64 Vagyonkezelő Kft. 2016.10.14-ig; VCP Finanz Holding Kft 2016.12.09-ig; Fókusz Takarékszövetkezet és B3 Takarékszövetkezet 2016.10.14-től; Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. 2016.12.09-től, illetve Allianz Hungária Biztosító Zrt. 2010-től) A kapcsolott vállalkozás más vállalkozás pénzügyeit és működését érintő döntések vonatkozásában irányítási jogkörrel, illetve jelentős befolyással rendelkezik. A kapcsolott felekkel folytatott tranzakciók piaci alapúak. A leányvállalatok, közös vezetőségű vállalatok listája a 2.4-es Megjegyzésben található.

	2016. december 31.	2015. december 31.
Igazgatóságnak Felügyelő Bizottságnak Ügyvezetésnek folyósított hitelek	-	-
Bruttó kifizetések		
bér	81	89
jutalom	15	15
tiszteletdíj	28	31
Kifizetések összesen	124	135

2016-ban a kulcspozícióban lévő vezetők 2,5 millió Ft értékben birtokoltak FHB részvényeket. 2015-ben 179 millió Ft értékben részvényvel és 101 millió Ft értékben kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírral rendelkeztek.

A Bank és leányvállalatai- amelyek az FHB Nyrt. kapcsolott felei – közötti tranzakciók és egyenlegek a konszolidáció során kiszűrésre kerültek, és jelen pontban nem kerülnek bemutatásra. A Csoport és más kapcsolott felek közötti tranzakciók részletei 2016-ban és 2015-ben az alábbi táblázatban található.

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz

2016. december 31.	Anyavállalat	Társult és közös vállalkozások	Kulcspozícióban lévő vezetők
Bankközi kihelyezések	30 350	70	-
Hitelek	-	8 255	28
Egyéb eszközök	20	1 321	-
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	30 370	9 646	28
Bankközi felvételek	4 000	-	-
Ügyfelek betétei	-	2 840	14
Egyéb kötelezettségek	-	3 038	-
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	4 000	5 878	14
Kamatbevétel	327	336	2
Kamatráfordítás	-	-14	-1
NETTÓ KAMATJÖVEDELEM	327	322	1
Díj- és jutalékbevétel	154	274	1
Díj- és jutalékráfordítás	-1	-	-
NETTÓ DÍJ- ÉS JUTALÉK EREDMÉNY	153	274	1
Nettó egyéb működési bevételek	28	526	-
Nettó egyéb működési ráfordítás	-	-62	-
MŰKÖDÉSI NYERESÉG	508	1 060	2
Működési költségek	-50	-572	-124
ÉVES EREDMÉNY KAPCSOLT FELEKKEL SZEMBEN	458	488	-122

2015. december 31.	Anyavállalat	Társult és közös vállalkozások	Kulcspozícióban lévő vezetők
Bankközi kihelyezések	-	-	-
Hitelek	-	8 363	-
Egyéb eszközök	-	1 131	-
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	-	9 494	-
Bankközi felvételek	-	-	-
Ügyfelek betétei	-	1 703	4 275
Egyéb kötelezettségek	-	187	-
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	-	1 890	4 275
Kamatbevétel	-	1 061	-
Kamatráfordítás	-	-34	-359
NETTÓ KAMATJÖVEDELEM	-	1 027	-359
Díj- és jutalékbevétel	-	-	1
Díj- és jutalékráfordítás	-	-	-
NETTÓ DÍJ- ÉS JUTALÉK EREDMÉNY	-	-	1
Nettó egyéb működési bevételek	-	324	-
Nettó egyéb működési ráfordítás	-	-	-
MŰKÖDÉSI NYERESÉG	-	1 351	-358
Működési költségek	-65	-490	-135
ÉVES EREDMÉNY KAPCSOLT FELEKKEL SZEMBEN	-65	861	-493

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

52. NETTÓ NYERESÉG

A deviza műveletek eredménye kivételével a működési nyereség felosztása pénzügyi instrumentum kategóriánként:

2016	Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	Értékesíthető pénzügyi eszközök	Kölcsönök és követelések	Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	Nem pénzügyi instrumentumhoz kapcsolódó	ÖSSZESEN
Kamatbevétel	1 973	1 260	25 509	-	-	-	28 742
Kamatráfordítás	-	-	-	-1 425	-15 061	-	-16 486
NETTÓ KAMATJÖVEDELEM	1 973	1 260	25 509	-1 425	-15 061	-	12 256
Díj- és jutalékbevétel	-	-	4 041	-	5 171	964	10 176
Díj- és jutalékráfordítás	-	-	-1 144	-	-848	-220	-2 212
NETTÓ DÍJ- ÉS JUTALÉK EREDMÉNY	-	-	2 897	-	4 323	744	7 964
Derivatív ügyletek valós érték változás eredménye	-301	-	-	1 266	-	-	965
Értékpapírból származó nyereség	422	347	-	149	2 116	-	3 034
Nettó egyéb működési bevételek	-	-	-	-	-	2 216	2 216
Nettó egyéb működési ráfordítás	-	-	-	-	-	-9 205	-9 205
MŰKÖDÉSI NYERESÉG	2 094	1 607	28 406	-10	-8 622	-6 245	17 230

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a Konsolidált Pénzügyi Beszámolóhoz

2015	Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	Értékesíthető pénzügyi eszközök	Kölcsönök és követelések	Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	Nem pénzügyi instrumentumhoz kapcsolódó	ÖSSZESEN
Kamatbevétel	6 291	1 334	33 534	-	-	-	41 159
Kamatráfordítás	-	-	-	-5 076	-21 455	-	-26 531
NETTÓ KAMATJÖVEDELEM	6 291	1 334	33 534	-5 076	-21 455	-	14 628
Díj- és jutalékbevétel	-	-	2 841	-	4 616	895	8 352
Díj- és jutalékráfordítás	-	-	-915	-	-214	-205	-1 334
NETTÓ DÍJ- ÉS JUTALÉK EREDMÉNY	-	-	1 926	-	4 402	690	7 018
Derivatív ügyletek valós érték változás eredménye	-419	-	-	-1 761	-	-	-2 180
Értékpapírból származó nyereség	333	837	-	118	1 392	848	3 528
Nettó egyéb működési bevételek	-	-	-	-	-	1 397	1 397
Nettó egyéb működési ráfordítás	-	-	-87	-	-	-11 304	-11 391
MŰKÖDÉSI NYERESÉG	6 205	2 171	35 373	-6 719	-15 661	-8 369	13 000

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

53. ÜZLETI SZEGMENSEK SZERINTI JELENTÉS

A Bank által meghatározott szegmensek a társaság szervezeti felépítéséhez igazodnak. Ezen struktúra szerint kerül bemutatásra a társaság jövedelmezősége. A szegmensek elkülöníthető és hozzárendelhető bevételekkel, ráfordításokkal, eszközökkel, kötelezettségekkel rendelkeznek.

A Bank IFRS 8 alapján bemutatott szegmensei a következők:

- **Lakossági üzletág:** a Bank széles körű pénzügyi szolgáltatást (lakossági számlák, betétek, megtakarítások, hitelek) nyújt lakossági ügyfeleinek a fiókhálózatán keresztül, illetve a postával együttműködésben.
- **Vállalati üzletág:** a Bank nem csak lakossági, hanem vállalati ügyfelek pénzügyi igényeit is igyekszik kielégíteni, vállalati számlavezetéssel, betétgyűjtéssel, különböző típusú, nagyságú és fedezetű hitelek, garanciák nyújtásával,
- **Befektetési szolgáltatás:** lakossági és vállalati ügyfelek felé befektetési szolgáltatási tevékenységgel is foglalkozik a Bank.
- **Treasury:** feladataik között szerepel a likviditás kezelés, az eszköz-forrás menedzsment, illetve értékpapír kibocsátás a jelzálogbank megbízásából.
- **Refinanszírozás:** FHB Banki hitelek és külső partneri ügyletek refinanszírozása
- **Lízing:** lízing tevékenységet a Bankcsoportban az FHB Lízing Zrt végez, ezen cég tevékenysége jelenik meg ebben a kategóriában.
- **Egyebek:** a Bank tevékenységét – a fent említett cégen kívül - további leányvállalatok egészítik ki, melyek jövedelmezősége ebben a kategóriában jelenik meg. Az ide tartozó cégek:
 - Diófa Alapkezelő Zrt.
 - Magyar Kártyaszolgáltató Zrt.
 - FHB Ingatlan Zrt.
 - FHB Invest Kft.
 - Káry-Villa Kft.

Szegmens adatok 2016. december 31.	Lakossági üzletág	Vállalati üzletág	Befektetési szolgáltatás üzletág	Treasury üzletág	Refinanszírozási üzletág	Lízing	Egyéb	Összesen
Nettó kamatbevétel	12 073	2 057	308	-4 623	2 689	205	-453	12 256
Egyéb nettó eredmény	-216	744	408	3 570	-447	3 016	-914	6 161
Hitelezési veszteség	-7 546	-344	-	-	27	-294	-35	-8 192
Közvetlen működési költségek	-12 728	-1 650	-566	-537	-525	-680	-2 859	-19 545
Működési eredmény	-8 417	807	150	-1 590	1 744	2 247	-4 261	-9 320
Adózás előtti eredmény	-	-	-	-	-	-	-	-9 320
Szegmens eszközök	188 082	98 717	9 753	226 221	31 423	13 578	25 630	593 404
Szegmens kötelezettségek és tőke	125 397	118 366	53 597	276 423	-	13 578	6 043	593 404

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz

Szegmens adatok 2015. december 31.	Lakossági üzletág	Vállalati üzletág	Treasury üzletág	Refinanszírozási üzletág	Egyéb*	Összesen
Nettó kamatbevétel	11 446	1 932	-493	2 241	-498	14 628
Egyéb nettó eredmény	1 101	1 306	-4 330	-159	-631	-2 713
Hitelezési veszteség	-3 879	-1 177	-	-	4 194	-862
Közvetlen működési költségek	-12 279	-1 835	-1 601	-457	-2 592	-18 764
Működési eredmény	-3 611	226	-6 424	1 625	473	-7 711
Adózás előtti eredmény	-	-	-	-	-	-7 711
Szegmens eszközök	198 774	87 708	334 919	82 790	40 629	744 820
Szegmens kötelezettségek és tőke	128 941	131 260	442 707	-	41 912	744 820

* Az egyéb kategória tartalmazza az ingatlanokkal kapcsolatos szolgáltatásokat az életjáradék és az ingatlan lízing szolgáltatásokat.

54. MÉRLEGFORDULÓNAP UTÁNI JELENTŐS ESEMÉNYEK

A 2016-ban megkezdett tárgyalások eredményeként eddig 4 új külső refinanszírozási partnerrel kötött a Bank szerződést és az első folyósítások is megtörténtek, több mint 10 milliárd forint értékben.

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.



**FHB JELZÁLOGBANK
NYILVÁNOSAN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG**

**2016. ÉVI, IFRS ADATOK SZERINTI
KONSZOLIDÁLT ÜZLETI JELENTÉSE**

Budapest, 2017. április 4.

TARTALOMJEGYZÉK

1	Az FHB Csoport bemutatása.....	3
1.1	FHB Jelzálogbank Nyrt.	3
1.2	FHB Kereskedelmi Bank Zrt.....	5
1.3	FHB Ingatlan Zrt.....	6
1.4	FHB Lízing Zrt.....	6
1.5	Diófa Alapkezelő Zrt.....	7
1.6	FHB INVEST Befektetési és Ingatlankezelő Kft.....	7
1.7	Közös vezetésű és társult vállalkozások.....	8
2	Makrogazdasági és piaci környezet 2016-ban.....	9
2.1	A magyar gazdaság 2016-ban.....	9
2.2	A hitelintézeti szektor 2016-ban.....	10
3	Beszámoló az üzleti tevékenységről.....	14
3.1	Főbb pénzügyi mutatók.....	14
3.2	Saját hitelezés.....	14
3.3	Refinanszírozás.....	15
3.4	Betétgyűjtés és számlavezetés.....	16
3.5	Befektetési szolgáltatások.....	16
3.6	Értékpapír kibocsátás.....	17
4	Likviditáskezelés.....	18
5	Kockázatkezelési elvek.....	18
5.1	Kockázatkezelési politika.....	18
5.2	Hitelkockázat.....	19
5.3	Likviditási és lejárat kockázatok.....	20
5.4	Devizakockázat.....	20
5.5	Kamatláb kockázat, árfolyamkockázat.....	20
5.6	Működési kockázat.....	20
5.7	Egyéb.....	21
6	Szervezeti változások és a létszám alakulása.....	22
7	Pénzügyi elemzés.....	23
7.1	Mérlegszerkezet alakulása.....	23
7.2	Eredményszerkezet.....	26
7.3	Tőkehelyzet.....	28
8	A mérleg fordulónap után történt fontosabb események.....	29

1 AZ FHB CSOPORT BEMUTATÁSA

1.1 FHB JELZÁLOGBANK NYRT.

Az FHB Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaságot („FHB”, „Jelzálogbank” vagy „a Bank”), a magyar állam 1997. október 21-én hozta létre zártkörű alapítású részvénytársaságként, 3 milliárd forintos részvénytőkével.

A Bank alapítását követően jelzálogbanki szolgáltatásokat nyújtott a Magyarország területén elhelyezkedő központjában és regionális 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 (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 a Budapesti Értéktőzsdén.

Az FHB Jelzálogbank 2015. december végén névértéken 4.249 millió forint, kibocsátási értéken 30,5 milliárd forint összegű tőkeemelést hajtott végre, mely dematerializált elsőbbségi (osztalékelsőbbségi) „B” sorozatú, valamint dematerializált „C” sorozatú törzsrészvény zártkörű kibocsátásával valósult meg. A kibocsátásra kerülő új „B” és „C” részvénytörzsek bevezetésére nem került sor.

2016. negyedik negyedében jelentősen módosult a Társaság tulajdonosi szerkezete. 2016. október 14-én az A64 Vagyonkezelő Kft. tőzsdén kívüli tranzakció keretében értékesítette részvényeit a B3 Takaréék, illetve a Fókusz Takaréék takarékszövetkezetek részére, majd 2016. december 9-én a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. (Takarékbank) megvásárolta a VCP Finanz Holding Vagyonkezelő Kft. részvénycsomagját. A tranzakciókat követően a Takarékbank és a szövetkezeti hitelintézetek összes tulajdoni hányada 68% fölé emelkedett.

2016. december 31-én az FHB Jelzálogbank Nyrt. „A”, „B” és „C” sorozatú részvényekkel rendelkezett. A Társaság döntő tulajdoni hányada (78,2%) belföldi intézményi befektetők kezében van.

Az FHB Jelzálogbank Nyrt. tulajdonosi szerkezete 2016. december 31-én az alábbiak szerint alakult:

Tulajdonosi kör megnevezése	Teljes alaptőke					
	Tárgyév elején (január 01-jén)			Időszak végén		
	%	%szav	Db	%	%szav	Db
BÉT-re bevezetett "A" sorozatú részvények						
Belföldi intézményi/társaság	38,64%	44,55%	41 911 917	39,04%	45,01%	42 345 991
Külföldi intézményi/társaság	10,73%	12,38%	11 642 388	10,69%	12,33%	11 597 658
Belföldi magánszemély	6,15%	7,09%	6 669 193	5,93%	6,84%	6 435 206
Külföldi magánszemély	0,02%	0,02%	16 326	0,02%	0,02%	22 330
Munkavállalók, vezető tisztségviselők	0,07%	0,08%	77 808	0,08%	0,09%	87 963
Saját tulajdon	0,23%	0,00%	253 601	0,23%	0,00%	253 601
Államháztartás részét képező Tulajdonos	4,45%	5,14%	4 832 225	4,45%	5,14%	4 832 225
Egyéb	0,55%	0,63%	596 552	0,40%	0,46%	425 036
<i>Részvénytörzs részösszeg</i>	<i>60,84%</i>	<i>69,89%</i>	<i>66 000 010</i>	<i>60,84%</i>	<i>69,89%</i>	<i>66 000 010</i>
BÉT-re be nem vezetett "B" sorozatú részvények						
Belföldi intézményi/társaság	13,05%	0,00%	14 163 430	13,05%	0,00%	14 163 430
<i>Részvénytörzs részösszeg</i>	<i>13,05%</i>	<i>0,00%</i>	<i>14 163 430</i>	<i>13,05%</i>	<i>0,00%</i>	<i>14 163 430</i>
BÉT-re be nem vezetett "C" sorozatú részvények						
Belföldi intézményi/társaság	26,11%	30,11%	2 832 686	26,11%	30,11%	2 832 686
<i>Részvénytörzs részösszeg</i>	<i>26,11%</i>	<i>30,11%</i>	<i>2 832 686</i>	<i>26,11%</i>	<i>30,11%</i>	<i>2 832 686</i>
ÖSSZESEN	100,00%	100,00%	82 996 126	100,00%	100,00%	82 996 126

A Bank Igazgatósága 2006 februárjában fogadta el azt a stratégiai tervet, amely a banki tevékenység és a fiókhálózat bővítését tűzte ki középtávú célként. Ennek keretében a Bank több új leányvállalatot hozott létre, köztük az FHB Kereskedelmi Bank Zrt.-t, jelentősen bővítve ezáltal az FHB által nyújtott szolgáltatások körét. Az FHB Jelzálogbank Nyrt. a csoport anyavállalata. (A Bank és leányvállalatai a továbbiakban együtt: Csoport vagy Bankcsoport.)

2012-ben a Jelzálogbank Igazgatósága elfogadta a Bankcsoport 2013-2015. évekre szóló középtávú stratégiai tervét. Az új stratégia az addig elért eredményekre, az Allianz stratégiai partnerség lehetőségeire, a bankcsoporti munkavállalók elkötelezettségére épült és egyértelmű célokat határozott meg a Bankcsoport fejlődése tekintetében. Az FHB ügyfél- és értékesítés központú középbank kíván lenni a már korábban elfogadott „A család bankja” koncepció mentén, ügyfélközpontú és irányultságú kiszolgálás mellett, ahol a szervezeti kultúra az értékesítés köré épül, és ahol a közös célok elérését aktívan támogatja a munkavállalók belső összefogása.

2013-ban az FHB Jelzálogbank több akvizíciót is végrehajtott, mely során bővült a leányvállalatok, ezáltal a Bankcsoport által végzett tevékenységek köre.

A Bank 2013 júliusában adásvételi szerződést kötött a Diófa Alapkezelő Zrt. részvényeinek közel 100%-ára vonatkozóan. A részvények tényleges átruházásához szükséges feltételeket a szerződő felek 2013. szeptember 2. napján teljesítették, így a Diófa Alapkezelő Zrt. többszámú részvényeinek közel 100%-a az FHB Jelzálogbank Nyrt. tulajdonába került.

Több hónapig tartó tárgyalások eredményeképpen a Bank előbb szándéknyilatkozatot, majd 2013. július 10-én üzletrész adásvételi szerződést írt alá a Díjbeszedő Holding Zrt. (DBH) részvényeseivel a DBH-ból kiválás útján létrejövő Díjbeszedő Üzemeltetési és Szolgáltatási Kft. (DÜSZ) üzletrészei megvásárlására vonatkozóan. A kiválás során a DÜSZ tulajdonába kerül a Díjbeszedő Faktorház Zrt. (DBF) részvényeinek 51%-a, a DíjNET Zrt. részvényeinek 75%-a, valamint a Díjbeszedő Informatikai Kft. (DBIT) üzletrészeinek 50%-a.

Az üzletrész adásvételi tranzakciókhoz kapcsolódóan, az FHB és a Magyar Posta stratégiai együttműködésre léptek, melynek keretében együttműködnek az FHB Invest Befektetési és Ingatlankezelő Kft. (korábban DÜSZ, továbbiakban FHB Invest Kft.), a DBH, valamint a közös irányításuk alá tartozó vállalatok tulajdonolása és irányítása, valamint az FHB Invest Kft. és DBH Csoport tagjai üzleti tevékenységének összehangolása során.

A FHB Jelzálogbank és a Magyar Posta között létrejött megállapodás alapján 2013 decemberében az FHB közvetlen 50%-os részesedést szerzett a Magyar Posta Befektetési Zrt.-ben (MPBSZ) is.

A Szindikátusi Szerződés rendelkezései szerint az FHB Invest Kft. közvetlen tulajdonában álló DBF, DíjNET, DBIT és MPBSZ az FHB és a Magyar Posta közös vezetésű leányvállalatai, ami irányítási szempontból 50%-os tényleges befolyást jelent a tulajdoni hányadtól függetlenül. Közülük az FHB Invest Kft., a DBF, valamint az MPBSZ összevont felügyelet alá tartozik, az erre vonatkozó MNB határozatot a Jelzálogbank 2014. január 24-én kapta meg.

2014 elején az FHB Jelzálogbank Nyrt. a Magyar Takarékszövetkezeti és Vagyongazdálkodási (MATAK) Zrt.-ben tőkeemelés útján 25%-os részesedést szerzett, amin keresztül az MNB engedélyező határozata után az év folyamán két lépésben az FHB Jelzálogbank Nyrt. 13,76%-os közvetett befolyásoló részesedést szerzett a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.-ben.

2015. szeptember 23. napján az FHB Jelzálogbank Nyrt. és a többségi tulajdonában álló FHB Kereskedelmi Bank Zrt. a szövetkezeti hitelintézetek integrációjáról és egyes gazdasági tárgyú jogszabályok módosításáról szóló 2013. évi CXXXV. törvény (Szhiv.) szerinti Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezetének tagjává vált.

2015. szeptember 24. napjától a Jelzálogbankra és a Kereskedelmi Bankra a Takarékbank Zrt. Igazgatóságának döntése alapján kiterjed a Szhiv. 1.§ (4) bekezdése szerinti egyetemlegesség, a Jelzálogbank és a Kereskedelmi Bank a Takarékszövetkezeti Garanciaközösség tagja lett.

Az FHB Jelzálogbank és jelentősebb befektetései 2016. december 31-én az alábbiak szerint alakultak:

Jelentősebb befektetések	Tulajdonosok										
	FHB Jelzálogbank Nyrt.	FHB Bank Zrt.	FHB Ingatlan Zrt.	Diófa Alapkezelő Zrt.	FHB Invest Kft.	FHB Lízing Zrt.	Díjbeszedő Informatikai Kft.	Magyar Takarékbefektetési Zrt.	Takarékbank Zrt.	DOM-P Zrt.	Közvetlen és közvetett részesedés összesen
FHB Bank Zrt.	51,00%	-	-	-	-	-	-	-	7,39%	-	52,02%
FHB Ingatlan Zrt.	100,00%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	100,00%
Káry-Villa Kft.	-	-	100,00%	-	-	-	-	-	-	-	100,00%
Diófa Alapkezelő Zrt.	89,19%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	89,19%
Diófa Ingatlankezelő Kft.	-	-	-	100,00%	-	-	-	-	-	-	89,19%
FHB INVEST Befektetési és Ingatlankezelő Kft.	100,00%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	100,00%
FHB Lízing Zrt.	-	-	-	-	100,00%	-	-	-	-	-	100,00%
CEC d.d.	-	-	-	-	-	100,00%	-	-	-	-	100,00%
FHB DWH Zrt.	-	-	-	-	-	100,00%	-	-	-	-	100,00%
Díjbeszedő Faktorház Zrt.	-	-	-	-	51,00%	-	-	-	-	-	51,00%
DijNet Zrt.	-	-	-	-	51,00%	-	-	-	-	-	51,00%
Díjbeszedő Informatikai Kft.	-	-	-	-	50,00%	-	-	-	-	-	50,00%
Magyar Posta Kártyaközpont Zrt.	-	-	-	-	-	-	49,95%	-	-	-	24,98%
Magyar Posta Befektetési Szolgáltató Zrt.	-	-	-	-	50,00%	-	-	-	-	-	50,00%
Magyar Kártya Zrt.	-	99,18%	-	-	-	-	0,82%	-	-	-	50,99%
Magyar Takarékbefektetési (MATAK) Zrt.	25,10%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	25,10%
Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.	1 db C részvény	1 db C részvény	-	-	-	-	-	54,82%	-	-	13,76%
MPT Security Zrt.	-	-	-	-	10,00%	-	-	-	40,00%	-	15,50%
MA-TAK-EL Zrt.	-	-	-	-	40,00%	-	-	40,00%	-	20,00%	53,21%
DOM-P Informatikai Szolgáltató Zrt.	-	-	-	-	13,91%	-	-	-	13,91%	-	15,83%

Az FHB Csoport irányítási feladatait az FHB Jelzálogbank látja el, mint anyavállalat és tulajdonosi felügyeletet gyakorol a Csoport tagjai felett.

1.2 FHB KERESKEDELMI BANK ZRT.

Az FHB Jelzálogbank Nyrt. Igazgatósága 2006 februárjában – a 2006-2010. évekre szóló középtávú bankcsoporti stratégia keretei között – határozott az FHB Kereskedelmi Bank Zrt. megalapításáról. Az FHB Kereskedelmi Bank Zrt. 5.996 millió forint saját tőkével – amelyből 3.996 millió forint tőketartalék és 2.000 millió forint a jegyzett tőke – került megalapításra. Alapításkor a Bank részvényeinek 90%-át az FHB Jelzálogbank Nyrt., 10%-át az FHB Szolgáltató Zrt. tulajdonolta. A működési engedély kézhezvételét követően, 2006. december 5-én indult el a hitelintézeti működés Budapesten a központi bankfiókban. A 2007-es év során a Bank kibővítette fiókhálózatát és fokozatosan átvette a lakossági és vállalati hitelek értékesítését a Jelzálogbanktól, forrásgyűjtő tevékenységbe fogott, amelynek során folyamatosan bővítette forrásoldali termékeinek körét a különböző bankszámla és bankkártya szolgáltatások terén. A Bank 2008 negyedik negyedévében elindította KKV üzletágát, 2010-ben pedig a befektetési szolgáltatási üzletágát.

Az Allianz Bank Zrt. FHB Kereskedelmi Bank Zrt.-be történő – 2011. április 1-jei – beolvadása következtében a Kereskedelmi Bank létszáma, fiókhálózatának mérete és vagyona is jelentősen megemelkedett, termékpalettája kibővült.

A Kereskedelmi Bank ügynöki szolgáltatást nyújt a Jelzálogbank és más csoporttagok részére, melynek keretében értékesíti az FHB Jelzálogbank jelzáloghiteleit és kezeli hitelportfólióját, valamint hiteligonozási és minősített hitelkezelési feladatokat is végez.

Az FHB Jelzálogbank Nyrt. 2014. szeptemberben adásvételi szerződést kötött a Magyar Posta Zrt.-vel az ellenőrző befolyása alatt álló FHB Kereskedelmi Bank Zrt. alaptőkéjének 49%-át megtestesítő „A” sorozatú törzsrészesvények értékesítésére vonatkozóan. Az MNB – Magyar Posta tulajdonszerzéséhez szükséges – engedélyének megszerzését követően a részvény adásvételi tranzakció zárására 2014. szeptember 30-án került sor. A részvénycsomag eladását megelőzően az FHB Kereskedelmi Bank Zrt. közgyűlése közel 20 milliárd forint összegű tőkeemelés határozott el, és az új részvények átvételére az FHB Jelzálogbank Nyrt.-t jogosította fel, mely a teljes mennyiséget szabályszerűen lejegyezte. A tőkeemelés 2014. október 1. napján került bejegyzésre a cégjegyzékbe.

A Kereskedelmi Bank 2013 novemberében megalapította az FHB Kártyaközpont Zrt.-t, (2014 márciusában Magyar Kártya Szolgáltató Zrt.-re átnevezve) melynek fő tevékenysége bankkártyákhoz köthető, elektronikus fizetési rendszerekhez kapcsolódó szolgáltatások nyújtása.

Az FHB Kereskedelmi Bank Magyar Számvetési Szabályok (MSZSZ) szerinti mérlegfőösszege 463,8 milliárd forintot tett ki 2016. december 31-én, amely az előző évi értéktől (473,8 milliárd forint) 2,1%-kal maradt el. Az FHB Kereskedelmi Bank bruttó hitelállománya 229,1 milliárd forint volt, ami 8,2%-os bővülést jelent 2015. év végéhez képest. A Bank betétállománya az elmúlt év során 9,7%-kal csökkent és 299,1 milliárd forintot tett ki.

2016. év végén az FHB Kereskedelmi Bank országosan 41 teljes körű kereskedelmi banki tevékenységet folytató fiókkal rendelkezett. A vezetett lakossági számlák száma meghaladta a 211 ezer darabot, a vállalati számlák száma pedig meghaladta a 12 ezer darabot, amelyekhez 170 ezer lakossági és 6,7 ezer darab vállalati bankkártya tartozott.

Az FHB Kereskedelmi Bank 2016. évi mérleg szerinti eredménye 6.691 millió forint veszteség; saját tőkéje az év végén 30,6 milliárd forint, tőkemegfelelési mutatója 13,16% volt 2016. december 31-én, szemben az egy évvel korábbi 20,00%-kal.

1.3 FHB INGATLAN ZRT.

Az FHB Ingatlan Zrt. 2006. február 7-én alakult, 100 millió forint jegyzett tőkével, amelyből az FHB Jelzálogbank Nyrt. tulajdoni aránya 95%, míg az FHB Szolgáltató Zrt. tulajdoni aránya 5% volt. Az FHB Ingatlan Zrt. 2006. május 8-án került bejegyzésre a Cégbíróságnál, a tényleges működést a Társaság 2006. december 1-jével kezdte meg. 2009 óta a Társaság egyedüli tulajdonosa az FHB Jelzálogbank Nyrt.

A társaság alapításának célja az volt, hogy tevékenységével elősegítse az FHB Jelzálogbank Nyrt. stratégiai koncepciójában megfogalmazott feladatok teljesítését, kiemelten a fedezetértékelési, ingatlan-beruházási és értékesítési, valamint ingatlankezelési, és ingatlan értékbecslői tevékenységi körben. Ugyanakkor a társaság a csoporton belüli szolgáltatásokon túl külső társaságoknak is végez ingatlanokhoz kapcsolódó szolgáltatásokat.

2016-ban egy új üzletággal bővült a Társaság profilja. A pénzügyi közvetítéssel kapcsolatos jogszabályi változások miatt jött létre a Partnerkapcsolati Osztály, melynek koordinálásával a Társaság – felismerve és kihasználva a megváltozott piaci igényeket – az év végétől hitelközvetítői tevékenységet is végez alvállalkozók bevonásával. A tevékenység célja és alapillére az ingatlanfejlesztő vállalkozásokkal kötött üzleti kapcsolatok elmélyítése és az eredmény növelése.

Az FHB Ingatlan Zrt. a 2016-os évet 7,8 millió forint nyereséggel zárta. A Társaság jegyzett tőkéje 2016. december 31-én 70 millió forint, saját tőkéje 214,9 millió forint volt.

1.4 FHB LÍZING ZRT.

Az FHB Lízing Zrt. jogelődje 2004. december 15-én alakult. A Társaság 2005. augusztus 28-án kezdte meg tevékenységét, alapításkori alaptőkéje 50 millió forint, amely kizárólag pénzbeli hozzájárulásból állt. A Társaság pénzügyi vállalkozás formájában működik. A Társaság kérelme alapján a Magyar Nemzeti Bank 2014 decemberében új tevékenységekhez adott engedélyt. A módosított Felügyeleti engedély sorszáma H-EN-I-825/2014. Az új MNB engedély a korábbi ingatlanfinanszírozási engedélykört kiterjesztve lehetőséget biztosít a Társaságnak pénzügyi lízing tevékenységre termékkorlátozás mentesen, valamint pénzkölcsön nyújtási tevékenységre, fogyasztási kölcsönök termékkorlátozással.

A Társaság 2009-ben vált az FHB Csoport részévé, a társaság 100%-os tulajdonosa az FHB INVEST Kft..

A Társaság az üzleti tevékenységének kiszélesítésével párhuzamosan 2015. június 15.-től FHB Lízing Zártkörűen Működő Részvénytársaság néven folytatja tevékenységét.

Az FHB Lízing Zrt. 100%-os tulajdonosa a Central European Credit d.d.-nek, valamint az FHB DWH Szolgáltató Zrt.-nek. Előbbi Horvátországban bejegyzett pénzügyi vállalkozás, míg az FHB DWH Zrt. főtevékenységként adatfeldolgozás, web-hozszing szolgáltatás tevékenységi körrel működik.

A 2016. évben a Társaság fő célkitűzése az új üzletágainak felfuttatása volt, emellett kiemelt figyelmet fordított a meglévő portfólió tisztítására. Az év során kihelyezett lízing- és hitelügyletek volumene 5,5 milliárd forint volt, ebből a termelőeszköz és truck lízing 4,2 milliárd forintot képviselt.

Az FHB Lízing Zrt. MSZSZ szerinti hitelállománya 2,6 milliárd forint volt 2016. december 31-én, míg a lízing állomány 9,4 milliárd forintot tett ki, és 74,1%-kal lett magasabb a 2015. december 31-i 5,4 milliárd forintos állománynál.

A 2016. év során egy alkalommal került sor tőkeemelésre, összesen 210 millió forint értékben.

Az FHB Lízing Zrt. a 2016. évet 64 millió forint veszteséggel zárta. Saját tőkéje MSZSZ szerint 2016. december 31-én 201,1 millió forint, a jegyzett tőke 135 millió forint, a tőketartalék értéke 3,1 milliárd forint.

1.5 DIÓFA ALAPKEZELŐ ZRT.

A Diófa Alapkezelő Zrt.-t 2009 februárjában alapította az Évgyűrűk Magánnyugdíjpénztár Évgyűrűk Ingatlan Alapkezelő Zrt. néven. 2013. július 8-án az FHB Jelzálogbank adásvételi szerződést kötött a Diófa Alapkezelő Zrt. részvényeinek közel 100%-ára vonatkozóan. A tulajdonosváltást követően az Alapkezelő az FHB Csoport összevont felügyelet alá tartozó tagja lett és 2013. szeptember végétől teljes körűen konszolidálásra került.

Az Alapkezelő az FHB Bankcsoporthoz történő csatlakozást megelőzően elsősorban ingatlanpiaci befektetésekkel, nyugdíjpénztári vagyonkezeléssel és egyedi intézményi igényekre szabott vagyonkezelési megoldásokkal foglalkozott. Az akvizíciót követően – a korábbi üzletágak fenntartása és erősítése mellett – az Alapkezelő megkezdte az FHB Bankcsoport fiókhálózatában forgalmazott új lakossági alapok kezelését is.

2016-ban a retail befektetési alap állomány 160,5 milliárd forintra nőtt, amelynek túlnyomó többségét az indulása óta töretlenül, a vártnál sokkal gyorsabban növekvő Magyar Posta Takarékos Ingatlan Befektetési Alap adta, 81,4 milliárd forintról 127,4 milliárd forintra növe, amivel összesen 46 milliárd forintos éves növekedést mutatott fel. Az Alapkezelő 2015-ben megkezdett termékstruktúrájának egységesítése 2016 elején lezárult.

Az értékpapíralapok vagyona az év során enyhén csökkent, ami elsősorban annak tudható be, hogy az alacsony hozamkörnyezet miatt a pénzügyi- és rövid kötvény alapok már egyre kevésbé képesek a befektetők számára megfelelő hozamot biztosítani, ezért ezekből az eszközkategóriákból a jelenleg népszerű ingatlanalapokba mennek át. Az Alapkezelő a magasabb hozampotenciálú termékek iránti befektetői igényt felismerve új alapokkal színesítette portfólióját a 2016-os évben: egy új részvény alapot indított el 2016 januárjában Takarékos FHB Apollo Származtatott Részvény Befektetési Alap néven, illetve a piaci trendekhez illeszkedően februárban kijött egy új, óvatos vegyes alappal is, Magyar Posta Takarékos Harmónia Vegyes Befektetési Alap néven.

A Diófa által kezelt alapok és egyéb portfóliók összesített nettó eszközértéke a 2015. december 31-i 393,0 milliárd forintról 415,7 milliárd forintra emelkedett az elmúlt évben.

A 2016-os évet az Alapkezelő 732,0 millió forint MSZSZ szerinti adózott eredménnyel zárta, jegyzett tőkéje 2016. december 31-én 196,2 millió forint, saját tőkéje meghaladja az 1,0 milliárd forintot.

1.6 FHB INVEST BEFEKTETÉSI ÉS INGATLANKEZELŐ KFT.

A Díjbeszedő Üzemeltetési és Szolgáltatási Kft. a Díjbeszedő Holding Zrt.-ből történő kiválás útján jött létre 2013. szeptember 30-án. A kiválás során a DÜSZ tulajdonába került a Díjbeszedő Faktorház Nyrt. részvényeinek 51%-a, a DíjNET Zrt. részvényeinek 75%-a, valamint a Díjbeszedő Informatikai Kft. üzletrészeinek 50%-a. 2013 decemberében a DÜSZ Kft. 50%-os részesedést szerzett a Magyar Posta Befektetési Zrt.-ben (MPBSZ), mely tranzakció eredményeként a DíjNET Zrt.-ben lévő tulajdoni hányada 51%-ra változott.

2014-től az FHB Csoport ingatlanüzemeltetéssel foglalkozó leányvállalataként ingatlan bérbeadással is foglalkozik. A tulajdonosi jogokat gyakorló FHB Jelzálogbank Igazgatósága 2014. december 16-án úgy döntött, hogy a DÜSZ új cégneve FHB INVEST Befektetési és Ingatlankezelő Kft lesz.

2015 végén az FHB Invest megvásárolta az FHB Jelzálogbanktól a DOM-P Informatikai Szolgáltató Zrt-ben meglévő 13,9%-os, valamint az MPT Security Zrt-ben meglévő 10%-os részesedését, valamint alapítóként 40%-os tulajdoni hányadot szerzett a Magyar Takarékszövetkezeti Zártkörűen Működő Részvénytársaságban (MA-TAK-EL).

1.7 KÖZÖS VEZETÉSŰ ÉS TÁRSULT VÁLLALKOZÁSOK

A Díjbeszedő Faktorház Zrt. (DBF) MSZSZ szerinti adózott eredménye 943,4 millió forint lett 2016-ban. A Társaság MSZSZ szerinti saját tőkéjének értéke 2016. december 31-én 6,0 milliárd forint volt.

A DíjNET Zrt. fő tevékenysége egy elektronikus számlabemutató és számlafizetési rendszer működtetése és fejlesztése. A Társaság 2016. évi magyar számviteli standardok szerinti adózott eredménye 65,9 millió forint. A jegyzett tőke 5 millió forint, míg a saját tőke 262,6 millió forint volt 2016. december 31-én.

A Díjbeszedő Csoporthoz tartozó vállalatok informatikai tevékenységével kapcsolatos szolgáltatásokat ellátó Díjbeszedő Informatikai Kft. (DBIT) adózott eredménye 2016-ban 26,1 millió forint volt MSZSZ szerint. A Társaság jegyzett tőkéje 672 millió forint, a saját tőke 706,4 millió forint volt.

A Magyar Posta Befektetési Zrt. 2016. év végéig közel 56 ezer értékpapír, illetve tartós befektetési számlát nyitott ügyfelei részére, a számlákon kezelt értékpapír állomány piaci értéke az év végén 178,0 milliárd forint volt, szemben a 2015. december végi 116,8 milliárd forinttal. Az MPBSZ a 2016-os évet MSZSZ szerint 147,4 millió forint veszteséggel zárta. A saját tőke 358,1 millió forint, a Társaság mérlegfőösszege 3,9 milliárd forint.

Az FHB Invest által tulajdonolt ezen vállalkozásokat az FHB – szindikátusi szerződés alapján – a Magyar Posta Zrt.-vel közösen irányítja.

A Magyar Takarékszövetkezeti és Vagyongazdálkodási (MATAK) Zrt.-ben az FHB Jelzálogbank 25,1%-os közvetlen részesedéssel rendelkezik. A Társaság eredménye – a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. (Takarékbank) és a konszolidációs körébe tartozó vállalatok eredményét is figyelembe véve – mintegy 245 millió forinttal járult hozzá az FHB Csoport 2016. évi konszolidált eredményéhez.

2 MAKROGAZDASÁGI ÉS PIACI KÖRNYEZET 2016-BAN

2.1 A MAGYAR GAZDASÁG 2016-BAN¹

Mutató	2014	2015	2016
GDP növekedése (%)	4,0%	3,1%	2,0%
Ipari termelés növekedése (%)	7,6%	7,4%	0,9%
Fogyasztói árindex (%)	-0,2%	-0,1%	0,4%
Munkanélküliségi ráta az időszak végén (%)	7,7%	6,8%	5,1%
Az államháztartás egyenlege (milliárd forint)	-826	-1 237	-848
Folyó fizetési mérleg (millió euró) *	2 356	3 713	4 245
MNB alapkamat (% , év vége)	2,10%	1,35%	0,90%
EUR árfolyam (év vége)	315	313	311

*2016 esetében az I-III. negyedév adatait tartalmazza

Forrás: KSH, MNB, NGM

A külső kereslet oldaláról 2016-ban változatlanul ellentétes impulzusok érték a magyar gazdaságot. Egyrésztől mind a számunkra meghatározó európai, mind a konjunkturális kilábalásban rendszerint élenjáró amerikai gazdasági növekedés továbbra sem mutatott érdemi élénkülést - bár szerény mértékű, 2% alatti növekedést értek el -, eközben a világgazdaság korábbi növekedési motorjainak bizonyuló feltörekvő gazdaságok (és kiemelten Kína) növekedési teljesítménye némileg gyengült. Ezt a kedvezőtlen hatást azonban ellensúlyozta, hogy a külső finanszírozási környezet továbbra is rendkívül támogató jellegű maradt: a további monetáris lazítás az Európai Unióban és az eredetileg képzeltnél lassabban kibontakozó szigorítás Amerikában az eddigienél is alacsonyabb hozamkörnyezetet alakított ki. Magyarországot szintén segítette az energiaárak 2016 elején tovább mélyülő esése, ami komoly külkereskedelmi cserearány-javuláson keresztül tovább segítette az ország külső egyensúlyi mutatóinak javulását, sebezhetőségének csökkenését.

A 2015. évi 3,1%-ról a magyar gazdasági növekedés a tavalyi évben 2%-ra lassult, részben a korábbi, 2007-2014-es EU ciklus forrásainak kiesése, részben pedig az ipar gyengélkedése miatt, míg az időjárási tényezőktől befolyásolt mezőgazdaság erős teljesítményt nyújtott. Termelési oldalról ugyanakkor erős növekedési hozzájárulást nyújtott a belföldi kereslet élénkülését tükrözve a szolgáltatói szektor. A belföldi kereslet erősödése más oldalról abban mutatkozott meg, hogy felhasználási oldalról a lakossági fogyasztás vált a növekedés húzóerejévé. Ezt elősegítette a továbbra is jelentős (7%-ot is meghaladó) reálbér-növekedés, a munkaerőpiac további javulása (6,8%-ról 5,1%-ra csökkent a munkanélküliségi ráta), valamint a jelentősen javuló fogyasztói bizalom is. Alig nőtt ugyanakkor a nettó export növekedési hozzájárulása, mivel az elmúlt években felfuttatott feldolgozóipari – elsősorban autóiipari – kapacitások elérhették határaikat, míg egyes hazánkban gyártott modellek frissítése is a termelés visszafogásához vezethetett.

A növekedés továbbra is javuló egyensúlyi feltételek között ment végbe. Az államháztartás a kiadási oldali fegyelmelzottség mellett (amire a csökkenő kamatkidadások is rásegítettek) a bevételi oldalon jelentős többleteket ért el, elsősorban a jobb gazdasági teljesítmény következtében a jövedelmi és a forgalmi adókból, de a gazdaság további felerősödése, valamint az újabb adónemek (pl. útdíj) is fontos szerephez jutottak. Az év egészében eredmény-szemléletben az államháztartás hiánya kényelmesen a GDP 2%-a alatt maradt, ami az utóbbi évek legalacsonyabb hiányának felel meg. Ennek segítségével nagyobb manőverezési szükséglet nélkül is csökkenő pályán maradt az államadósság, így 2016 végére a GDP 74%-a alá süllyedt. A külső egyensúlyban hasonlóan komoly javulás következett be: a már 2015-ben is a GDP 8%-át közelítő nettó külső finanszírozási képességünk 2016-ban becsléseink szerint a GDP 8,5%-ára ugrott, aminek nagy része az áru- és szolgáltatókereskedelem többletének növekedéséhez kötődött, de

¹ A fejezet adatai az MNB és a KSH (Központi Statisztikai Hivatal) által közzétett adatokra és jelentésekre, valamint a Takarékbank Zrt. által készített elemzésekre támaszkodnak

szerephez jutott a jövedelemegyenleg javulása is, míg a nettó EU-forrásbeáramlás nagymértékben csökkent. A külfölddel szembeni pozíció javulása a külső adósság leépülésében is jól követhető: az ún. egyéb tőkét (anya- és leányvállalatok egymás közötti hiteleit) is tartalmazó bruttó külföldi adósság 2016 végén már jóval a GDP 100%-a süllyedhetett, a nettó külföldi adósság pedig a GDP 14%-a közelébe csökkent.

Ugyancsak nem járt az elmúlt évek gazdasági növekedése az inflációs nyomás erősödésével. Noha az infláció 12-havi üteme 2016 végére bázishatások miatt 1,8%-ra emelkedett, az év egészének átlagában mindössze 0,4% volt. Hogy nemcsak az energiaárak és egyéb, a monetáris politika hatókörén kívülálló tényezők okozták az alacsonyabb inflációt, arról a maginfláció stabil 1,5% körüli értéke tanúskodik, amely komoly távolságban van a jegybank 3%-os középtávú inflációs céljától. Az MNB ezt észelve, és a tovább enyhülő európai hozamkörnyezetre is reagálva 2016 májusáig három lépésben további 45bp-tal, 0,90%-ig vágta a jegybanki alapkamatot, ezután azonban eszköztárának egyéb elemeivel illetve átalakításával maradt a monetáris lazítás útján. Az önfelfinanszírozási program elmélyítése keretében fokozatosan kiterelte a három hónapos jegybanki betéti eszközökből a bankok szabad forrásait (kedvezményes díjú kamatcsere-ügyletek biztosításával) az állampapír-piacra, amivel segítette a rövid állampapír hozamok és bankközi kamatok mélypontra süllyedésében, valamint a hosszú állampapír-hozamok stabilizálásában is. Mindemellett az MNB folytatta a 2013-ban először meghirdetett és azóta többször megújított Növekedési Hitelprogramját is, amivel összességében 2652 milliárd forintot is meghaladó (ebből 2016-ban 526 milliárd) forrást juttatott kis- és középvállalkozások számára jórészt kedvezményes, új beruházási hitel formájában.

A forint 2016-ban megtartotta az előző évben elért stabilitását: az év folyamán végig egy szűkebbnek mondható sávban ingadozott az euróhoz képest, és éves átlagban a 2015. évihez képest csak minimálisan gyengébb, 311-es szintet hozott a közös európai valutával szemben. Ennél is fontosabb, hogy változékonysága érdemi mértékben csökkent azokhoz a sebezhetőnek tekintett feltörekvő devizákhoz (pl. török lira, dél-afrikai rand) képest, amelyekkel pár éve még hasonló kockázati osztályba sorolták. A devizahitelek kivezetése, a kimagaslóan javuló külső egyensúlyi mutatók és a robusztus gazdasági növekedés komolyan csökkentették Magyarország adóskockázatát, amely a forint árfolyamának stabilizálódása mellett a hitelminősítő intézetek osztályzatainak változásában is megnyilvánult. 2016 folyamán mindhárom nagy hitelminősítő intézet ismét a befektetésre ajánlott szintre javította a szuverén magyar adósságosztályzatot.

A kiadott lakóépület építési engedélyek és az új lakások építésére vonatkozó egyszerű bejelentések együttes száma jelentős növekedést mutat az előző évhez képest, míg az új lakás építések száma szintén emelkedett 2015-höz viszonyítva. A kiadott lakásépítési engedélyek és egyszerű bejelentések száma az egy évvel korábbiról 152,2%-kal 31.559-re növekedett. A legnagyobb erősödés Dél-Dunántúlon és Közép-Dunántúlon volt tapasztalható (2015-höz képest +290,2%, illetve +232,6%). Budapesten az országos változást meghaladó mértékkel, 195,4%-kal, 9.364-re növekedett a tervezett új lakások száma. A megyei jogú városokban a kiadott építési engedélyek száma 184,7%-kal, 8.953-ra emelkedett, míg a többi városban 136,6%-os, a községekben pedig 78,0%-os növekedés volt megfigyelhető 2015-höz képest.

Az újlakás-építések száma a 2015-ös 7.612-ről 31,3%-kal 9.994-re növekedett. Az egy évvel korábbi lakásépítési számhoz viszonyítva mindössze Dél-Dunántúlon volt csökkenés megfigyelhető (18,5%). A területi egységek tekintetében Budapesten 44,0%-kal, a megyei jogú városokban 48,5%-kal, a többi városban 19,8%-kal, míg a községekben 11,3%-kal növekedett az épített lakások száma 2015-höz viszonyítva. A vállalkozások által épített lakások aránya 39,4%-ról 49,6%-ra (4.958 db) nőtt, a természetes személyek által épített lakások aránya pedig 58,8%-ról 48,5%-ra csökkent (4.852 db). A használatba vett lakások átlagos alapterülete a 2015-ös 101 m²-ről 94 m²-re csökkent 2016-ban.

2.2 A HITELINTÉZETI SZÉKTOR 2016-BAN²

A hitelintézetek mérlegfőösszege 2016. év végén 34.185 milliárd forintot tett ki, a 2015. év végihez képest 4,0%-kal növekedett. Az előzetes adatok alapján a hitelintézetek összesített adózás előtti nyeresége 510,3 milliárd forint volt

² A fejezet az MNB közzétett – 2016. évre vonatkozóan előzetes adatszolgáltatáson alapuló – adataira és jelentéseire támaszkodik

2016. évben, jelentősen jobb a 2015. évi 34,3 milliárd forint nyereségnél. 2016-ban a 111 hitelintézetből 76 hitelintézetnek 527,2 milliárd forint adózás előtti nyeresége, míg 35 hitelintézetnek 17,0 milliárd forint vesztesége volt. A hitelintézeti fióktelepek 46,7 milliárd forint adózás előtti nyereséget könyveltek el.

A teljes hitelintézeti szektor bruttó hitelállománya 2016-ban összesen 9,2%-kal növekedett. Ezen belül a háztartási hitelek állománya összességében 3,2%-kal, míg a lakáscélú jelzáloghitelek állománya az év egészét tekintve 2,8%-kal csökkent.

A hitelintézetek 5.650 milliárd forint bruttó háztartási forinthitel állományának 12,6%-a (714 milliárd forint) 90 napon túl késedelmes volt 2016. év végén. A háztartási hiteleken belül a nem teljesítő ügyletek aránya 16,7%-ot tett ki (2015 végén 22,3%), a 90 napon túli késedelemmel rendelkező hitelek aránya pedig 12,7% volt 2016. december 31-én szemben a 2015. december végi 17,6%-kal, ami a háztartási portfólió javulását mutatja. A forintosítás után fennmaradó 45 milliárd forint háztartási devizahitel 25,3%-a volt 90 napon túl késedelmes, szemben a 2015 végi 38,5%-os értékkel.

A nem pénzügyi vállalatok 3.398 milliárd forintos forinthitel állománya esetében 5,4% volt 90 napon túl késedelmes, mely a 2015 végi 8,4%-hoz képest szintén csökkenést mutat. Az összes késedelmes ügylet aránya a forintportfólión belül 2016 végén 9,8%, 2015. december 31-én 12,0% volt. A 2.519 milliárd forintos devizahitel állomány 5,5%-a volt 90 napon túl késedelmes, mely csökkenést jelent a 2015. december 31-i 10,9%-os értékhez képest.

Az átstrukturált hitelállomány 1.698 milliárd forint volt az év végén, amely 24,9%-kal alacsonyabb volt a 2015. év végi szintnél. 2016-ban az átstrukturált hitelállomány 38,1%-a volt késedelmes, 90 napon belül 13,9%, míg 90 napon túl 24,2%.

A hitelintézetek ügyfelei által elhelyezett betétállomány forrásokon belüli aránya 2016-ban nőtt. A hitelintézeti szektor forrásain belül a betétek 2016. év végén 53,8%-ot képviseltek az egy évvel korábbi 51,5%-kal szemben, és állományuk elérte a 18.386 milliárd forintot. A betéteken belül a háztartások betétei adják az állomány 39,4%-át.

2.2.1 Háztartások megtakarításai

Az MNB adatai alapján a háztartások pénzügyi megtakarítása 2016. december 31-én 24.806 milliárd forint volt, amely 6,1%-kal, 1.433 milliárd forinttal magasabb az egy évvel korábinál. A megtakarítási szerkezet átrendeződése – a csökkenő betéti kamatoknak köszönhetően – 2015-höz hasonlóan folytatódott az év során: a háztartások a betétekkel szemben az értékpapír jellegű megtakarításokat preferálták. Ennek megfelelően a megtakarítások szerkezetében a betétek aránya a 2015. év végi 33,1%-ról 32,2%-ra csökkent, míg a befektetési jegyek és egyéb értékpapírok együtt a megtakarítások 36,7%-át képviselték, szemben a 2015. év végi 35,8%-kal. A betétek állománya csekély növekedést produkált egy év alatt (3,2%), a befektetési jegyek 1,5%-os csökkenést, míg az egyéb értékpapírok 18,8%-os növekedést értek el.

A betéteken belül dinamikusan – éves szinten 19,8%-kal – nőtt a folyószámlabetétek volumene, ezzel arányuk 55,1%-ra emelkedett. Az egyéb betétek állománya 11,8%-kal, 3.581 milliárd forintra csökkent. A lakossági betétek 84,2%-a forint, 15,8%-a deviza betét volt 2016. december végén, amely az egy évvel korábbi arányokhoz viszonyítva a devizabetétek csekély mértékű növekedését jelenti.

2.2.2 Háztartások jelzáloghitelei

A lakossági jelzáloghitelek folyósítása 2016 során negyedévről negyedévre növekedést mutatott a harmadik negyedévig, a negyedik negyedévben azonban csökkenés volt megfigyelhető. Az éves folyósítás közel 490 milliárd forint volt, mely volumen (487,8 milliárd forint) lényegesen magasabb az előző évi folyósításnál (399,7 milliárd forint), 22,1%-os növekedés figyelhető meg.

2.2.2.1 Jelzáloghitelek állományának alakulása

A lakossági jelzáloghitelek állománya 2016. december 31-én 4.342 milliárd forintot tett ki a Magyar Nemzeti Bank által közzétett adatok szerint. Az éves állománycsökkenés 380 milliárd forint volt a 2015. év végi állományhoz képest (4.722 milliárd forint). A devizahitelek állománya az elmúlt egy évben 16,2%-kal, a forint hitelek állománya pedig 8,0%-kal csökkent, a teljes jelzáloghitel-állományban 8,0% csökkenés következett be.

A háztartások lakáscélú hiteleinek állománya 2016. december 31-én 2.923 milliárd forintot tett ki, éves szinten 84 milliárd forinttal csökkent. Ezen belül a forint hitelek 83 milliárd forinttal, míg a deviza hitelek 1 milliárd forinttal csökkentek egy év alatt. A szabad felhasználású hitelek állománya 1.419 milliárd forintot ért el 2016 végére, az éves csökkenés 294 milliárd forint volt. A forint szabad felhasználású hitelek állománya 291 milliárd forinttal, míg a deviza szabad felhasználású hitelek állománya 3 milliárd forinttal csökkent.

A deviza hitelek aránya a jelzáloghitel állományon belül a 2015. végi 0,5%-ról 2016. december végére 0,4%-ra csökkent.

2.2.2.2 Otthonvédelmi intézkedések

Nemzeti Eszközkezelő Zrt.

Az Otthonvédelmi akcióterv pontjai között szerepelt a szociálisan legrászorultabb hiteladósok lakásának megvásárlása érdekében a Nemzeti Eszközkezelő Zrt. felállítása. A kapcsolódó 2011. évi CLXX. törvény rendelkezik a szociálisan leginkább rászorult természetes személy hiteladósok lakhatását biztosító lakóingatlan Nemzeti Eszközkezelő Zrt. általi megvásárlásának feltételeiről és menetéről. A NET részére történő felajánlásnak 2012. június 20-át követően nem feltétele az ingatlan kényszerértékesítésre jelölése. Az elfogadott ingatlanok vételárát a NET településmérettől függően az eredeti forgalmi érték 35-55%-ában állapítja meg.

A NET-re vonatkozó szociális jogosultságot szabályozó kormányrendelet 2012. decemberi, valamint 2013. júliusi módosításaihoz hasonlóan a 2015. szeptember 1-jén életbe lépett - NET programot érintő - törvényi változások tovább bővítették a NET-re jogosultak körét.

A jogosult ügyfelek NET programba való betelérése folyamatos volt, azonban a NET Zrt. - a megvásárolható ingatlanok jogszabályban limitált nagyságára való tekintettel – 2017. év elejéig fogad be új kérelmeket. A jelenlegi információk szerint a program nem kerül meghosszabbításra, módosításra.

2016. december 31-ig 2.066 db ingatlan került felajánlásra a NET részére, mely mögött 3.799 ügylet áll. 1.770 ingatlan (3.258 ügylet) esetében történt meg a vételár kifizetése.

Magáncsőd

2015. szeptember 1. napjától hatályos a természetes személyek adósságrendezéséről szóló 2015. évi CV. törvény (az ún. Magáncsödtörvény), amelynek célja, hogy a fizetési nehézségekkel küzdő természetes személyek adóssága az ehhez szükséges vagyoni és jövedelem felhasználásával rendezésre kerüljön, a fizetőképesség helyreálljon a bíróságon kívüli és a bírósági adósságrendezési eljárás törvényben szabályozott keretei között. A Bank jelenleg 48 folyamatban lévő Adósság Rendezési Eljárást tart nyilván.

2.2.2.3 Családi Otthonteremtési Kedvezmény

2015. július 1-jétől érhető el a Családok Otthonteremtési Kedvezménye (CSOK), melynek célja elődjéhez hasonlóan továbbra is az, hogy támogassa a gyermeakes családokat az otthonteremtésben, azonban a korábbi szociálpolitikai kedvezményhez képest jelentős újításokat tartalmaz. A vissza nem térítendő egyszeri állami támogatás igénybe vehető új lakás vásárlásához vagy építéséhez, használt lakás vásárlásához, valamint bővítéshez is. A támogatás összege több tényezőtől is függ, így a gyermekek számától, a lakás hasznos alapterületétől, valamint az energetikai minősítéstől is.

Az FHB Csoport 2015. június 30-tól az elsők között indult el az új, eddignél szélesebb kör számára elérhető CSOK-kal, mely új támogatási forma iránt nagy volt a kereslet az év során. A Családi Otthonteremtési Kedvezmény (CSOK) keretében a 2015. júniusi bevezetéstől 2016. december végéig több mint 2.400 igénylés került befogadásra és ebből közel 1.700 folyósítás történt 4,4 milliárd forint összegben. Az igénylések több mint 50%-ához kapcsolódóan banki hiteligenylést is nyújtottak be ügyfeleink.

2.2.3 Háztartások egyéb hitelei

A háztartások fogyasztási hitelei növekedést mutatnak 2016-ban. Az állománynövekedés 3,5%, a legjelentősebb csökkenés a gépjármű hiteleknél, valamint a hitelkártyahiteleknél figyelhető meg, míg az áruhitelek és a személyi hitelek állománya növekedett. A fogyasztási hitelek 40,8%-a személyi kölcsön, a folyószámlahitelek a fogyasztási hitelek 18,9%-át tették ki.

2.2.4 Vállalati hitelek és betétek

A hitelintézetek által a nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitelek állománya 12,2%-kal csökkent 2015-ben, az év végi záró állomány 5.937 milliárd forint volt. A teljes állományon belül a devizahitelek 17,2%-kal, míg a forint hitelek 7,4%-kal csökkentek.

A Magyar Nemzeti Bank 2013 áprilisában hirdette meg a Növekedési Hitelprogramot, összesen 750 milliárd forint értékben. A program első két pillérének célja a kis- és középvállalkozások forint alapú hitelhez jutásának elősegítése és ezáltal a pénzügyi stabilitás megerősítése volt.

2013 októberétől folytatódott a program. Az NHP II keretében 2.000 milliárd forintos a keretösszeg, annak az első 500 milliárd forintos részletének 90%-a csak új hitelek nyújtására volt fordítható. A második szakaszban összesen alig több mint 29 milliárd forint volt az állománynövekedés 2013 év végéig, emiatt 2014-től bővült az igénybevételi lehetőség (őstermelők és családi gazdálkodók hitelezése, emelkedik az ügyfelenként maximálisan felvehető hitelösszeg, üzleti célú ingatlanfejlesztés támogatása, pénzügyi vállalkozások bevonása).

Az NHP második szakaszában a hitelintézetek 2015. december 31-ig 1.402,1 milliárd forint összegű szerződést jelentettek az MNB felé, amely 45 977 darab ügylethez és 26 745 vállalkozáshoz kapcsolódott. A program második szakasza 2015 végén lezárult, 2016-ban indul a harmadik szakasz.

Az NHP harmadik szakaszában 2016. december 30-ig az MNB 473 milliárd forint összegű szerződésről kapott adatszolgáltatást, mely 16.628 ügylethez és 11.024 vállalkozáshoz kapcsolódott. Ezen ügyletek 76,5%-a új beruházási hitel, míg 23,5%-a új lízingügylet (a harmadik szakaszban csak ilyen jellegű finanszírozásra van lehetőség).

A vállalati betétállomány 2016 év végén 6.582 milliárd forintot tett ki, ezen belül 79,8% volt a folyószámlabetétek aránya. A vállalati betétek 30,4%-át tették ki 2016. december 31-én a devizabetétek.

3 BESZÁMOLÓ AZ ÜZLETI TEVÉKENYSÉGRŐL

3.1 FŐBB PÉNZÜGYI MUTATÓK

milliárd forintban	2015.12.31	2016.12.31	Változás
Mérlegfőösszeg	744,8	593,4	-20,3%
Hitelállomány, bruttó	397,6	349,7	-12,0%
Jelzáloglevél állomány	194,5	143,1	-26,4%
Kötvény állomány	60,5	39,1	-35,3%
Betétek	329,0	297,1	-9,7%
Részvényesi vagyon	108,5	57,6	-46,9%
Szavatoló tőke	66,5	45,6	-31,4%
Teljes kockázati kitettséggérték	330,1	332,6	0,8%
Tőke megfelelési mutató (IFRS, %)	20,13%	13,71%	-6,4%-pt
Adózás előtti eredmény	-7,7	-9,3	20,8%
Adózás utáni eredmény	-10,5	-15,5	47,6%
Adózás utáni eredmény banki különadó és egyszeri tételek nélkül	-4,0	-2,5	-37,5%
Átlagos nettó kamatmarzs (NIM, %)	1,93%	1,83%	-0,1%-pt
Költség/bevétel arány egyéb eredmény nélkül (CIR, %)	88,1%	78,8%	-9,3%-pt
EPS (Ft)	-126,3	-102,1	-19,2%
ROAA (átlagos eszközarányos megtérülés, %)	-1,4%	-2,3%	-0,9%-pt
ROAA banki különadó nélkül (%)	-1,0%	-2,1%	-1,1%-pt
ROAE (átlagos saját tőke arányos megtérülés, %)	-10,7%	-18,7%	-8,0%-pt
ROAE banki különadó nélkül (%)	-7,9%	-16,7%	-8,8%-pt

Az FHB Csoport Nemzetközi Pénzügyi Beszámoló Készítési Standardok (IFRS) alapján számított konszolidált mérlegfőösszege 2016. december 31-én 593,4 milliárd forint volt, ami 20,3%-kal, 151,4 milliárd forinttal alacsonyabb az egy évvel korábnál. Az elmúlt év során a mérlegfőösszeg csökkenését eszköz oldalon elsősorban a hitel- és bankközi kihelyezésállomány, míg forrás oldalon a kibocsátott értékpapír- és betétállomány csökkenése okozta. A nettó hitelállomány egy év alatt 45,2 milliárd forinttal, 12,2%-kal csökkent, ezen belül a refinanszírozott hitelállomány csökkenése 62,0% volt.

Forrás oldalon a kibocsátott értékpapírok, a betétek és a részvényesi vagyon állománya csökkent a legnagyobb mértékben, amelyet a bankközi felvételek volumenének több mint 18%-os növekedése sem tudott kompenzálni.

A Bankcsoport az évet 15,5 milliárd forint veszteséggel zárta, a nettó kamatbevétel 12,3 milliárd forint volt. Az átlagos mérlegfőösszegre vetített nettó kamatmarzs 1,83% volt, ami az elmúlt év azonos időszakához képest 10 bázisponttal alacsonyabb.

A Bankcsoport költséghatékonysági mutatója egyéb eredmény nélkül 78,8%-ot tett ki, ami 2015-ben 88,1% volt.

Az FHB Jelzálogbank 2016. június 24-én visszavásárolta az XS0867086042 ISIN kódú, mindösszesen 112 millió EUR névértékű, lejárat nélküli alapvető kölcsöntőke kötvényeket. Többek között a visszavásárlás következtében a Bank részvényesi vagyona 2016. december 31-re egy év alatt 46,9%-kal, 57,6 milliárd forintra csökkent. Az anyavállalatra jutó felhalmozott veszteség -11,0 milliárd forintot tett ki. A tőke megfelelési mutató az év végén 13,71% volt.

3.2 HITELEZÉS

Az FHB Csoport saját értékesítésű hiteleinek bruttó állománya 318,3 milliárd forint volt 2016. december 31-én, éves szinten 1,1%-os növekedés tapasztalható. A növekedésben a dinamikus növekvő új kihelyezésállomány játszott szerepet, mely kompenzálni tudta a szerződészerű törlesztések volumenét.

A fennálló teljes hitelállomány 10,4%-a devizában kihelyezett hitelekből állt 2016. december 31-én, szemben az egy évvel korábbi 7,8%-kal. A lakossági hitelek esetében a devizahitelek aránya 1,0%, amely csökkenést jelent az előző év végéhez képest (1,3%).

A lakossági hitelek aránya az összes hitelen belül továbbra is domináns, bár részesedése a teljes portfólióból a 2015. év végi 71,0%-ról 65,0%-ra csökkent 2016. december végére. A hitelállomány összetételének változása annak az eredménye, hogy a lakossági hitelek állománya éves szinten 16,6 milliárd forint (-7,4%) csökkenést mutatott, míg a vállalati hitelek volumene 22,0%-kal, 20,0 milliárd forinttal bővült.

A hitelállomány összetétele 2016. december 31-én:

millió forintban	2015.12.31	2016.12.31	Változás
Lakosság részére nyújtott hitelek	223 584	207 009	-7,4%
Lakás célú jelzáloghitelek	118 120	112 930	-4,4%
Ingtatlan fedezete mellett nyújtott egyéb hitelek	94 564	78 852	-16,6%
Nem ingatlan fedezet mellett nyújtott hitelek	6 871	11 190	62,9%
Dolgozói hitelek	1 306	1 299	-0,5%
Lakossági ingatlanlízing	2 724	2 738	0,5%
Vállalat részére nyújtott hitelek	91 271	111 317	22,0%
Vállalati hitelek	87 862	104 076	18,5%
Vállalati ingatlanlízing	1 397	2 120	51,8%
Eszköz lízing és hitel	2 012	5 121	154,5%
Saját hitelek összesen, bruttó	314 855	318 326	1,1%
Veszteségekre képzett értékvesztés	-26 557	-23 853	-10,2%
Hitelek, nettó	288 299	294 473	2,1%
Refinanszírozás	82 790	31 423	-62,0%

2016. során 24,3 milliárd forint lakossági és 56,1 milliárd forint vállalati kihelyezés történt, utóbbi 30,8%-kal nagyobb, mint 2015 azonos időszakában. A Növekedési Hitelprogram keretében a Bank összesen 4,9 milliárd forintot helyezett ki vállalati ügyfelek részére 2016-ban. A vállalati folyósításon belül kiemelkedő volt a kötött felhasználású hitelek kihelyezése (35,3 milliárd forint a tizenkét hónap során), mely 2016-ban az előző év azonos időszakához viszonyítva 112,3%-kal volt magasabb. A lakossági folyósításon belül a két legjelentősebb termék a lakáscélú jelzáloghitelek, illetve a személyi kölcsönök voltak, a teljes éves folyósítás előbbi esetében 15,6 milliárd forint volt, míg utóbbi esetében 4,8 milliárd forint. Az év során kihelyezett lakáscélú jelzáloghitelek volumene 2015-höz viszonyítva 32,2%-os növekedést mutatott, míg a személyi kölcsönök folyósítása is jelentősen nőtt.

A lakossági jelzáloghitelek folyósítását tekintve az FHB Bankcsoport piaci részesedése 2016-ban 3,9% volt, szemben a 2015-ös 4,4%-kal.

Az FHB Kereskedelmi Bank Zrt. 2016. április 20-án az MFB Pontok Fejlesztési Konzorcium tagjaként, a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.-vel, a B3 Takarékszövetkezettel, valamint a Budapest Bank Zrt.-vel együtt Közvetítői Szerződést kötött a Magyar Fejlesztési Bank Zrt.-vel (továbbiakban MFB). A Közvetítői Szerződés keretében a Kereskedelmi Bank részt vesz az MFB Pont hálózat kialakításában, melynek során a fiókhálózatára alapozva Budapesten 3 és a megyeszékhelyeken 18 MFB Pont megnyitását és működtetését vállalja. A Közvetítői Szerződés megkötése egyedülálló lehetőség a vállalati piacon történő bővülésre, a fejlesztések megvalósításához igénybe vehető kamatmentes hitel lehetőségek széles körben elérhetőek lesznek a növekedést tervező vállalkozások részére, amelyek számára a szükséges források kiegészítésére a Kereskedelmi Bank teljes termék palettája rendelkezésre áll. A Bank június végére megnyitotta az MFB-vel kötött megállapodásban vállalt 21 MFB Pontot. A fejlesztések megvalósításához igénybe vehető kamatmentes hitel lehetőségek iránt az év során élénk érdeklődés mutatkozott.

3.3 REFINANSZÍROZÁS

A refinanszírozott hitelek állománya 2016. december 31-re az egy évvel ezelőttihez képest 62,0%-kal, 31,4 milliárd forintra csökkent.

A Jelzálogbank és az AXA Bank Europe SA Magyarországi Fióktelepe (illetve jogelődei) között 2004 óta élő refinanszírozási együttműködés 2016. november 1-jei határnappal megszűnt, mivel az AXA Bank Europe SA

Magyarországi Fióktelepének – a Jelzálogbank által refinanszírozott – teljes jelzáloghitel állománya átruházásra került. Ennek megfelelően november elején visszafizette a vele szemben fennálló mintegy 35,5 milliárd forint összegű refinanszírozott hitelállományt, amely a refinanszírozott hitelek állományában jelentős csökkenést és a kamatozó eszközök összetételében is jelentős változást eredményezett a negyedik negyedévben.

Az év során a Jelzálogbank megkezdte a felkészülést a jelzálog-finanszírozás megfelelési mutató (JMM) bevezetésére, melynek eredményeképpen több új refinanszírozási partnerrel kötött refinanszírozási megállapodást.

3.4 BETÉTGYŰJTÉS ÉS SZÁMLAVEZETÉS

2016 év végén az FHB fiókhálózata 41 db teljes körű kereskedelmi banki tevékenységet folytató fiókból állt. A fiókok közül 14 db Budapesten, a többi megyeszékhelyeken, illetve nagyobb városokban található.

2016. év végén az FHB Kereskedelmi Bank 211,0 ezer darab lakossági, illetve 12,1 ezer darab vállalati folyószámlát vezetett, amelyekhez 170,4 ezer lakossági és 6,7 ezer darab vállalati bankkártya tartozott – mind a lakossági folyószámlák, mind a lakossági kártyaszámok számában növekedés tapasztalható.

Az ügyfélbetéteken belül a lakossági betétek állománya 1,5%-kal nőtt, míg a vállalati betétek állománya 16,8%-kal csökkent 2015-höz képest. A betétállomány összesen 9,7%-kal csökkent egy év alatt, összege 297,1 milliárd forint volt 2016. december 31-én. A lakossági betéteken belül a látra szóló állomány 66,4 milliárd forint volt, a vállalati betétek között pedig 73,4 milliárd forint, így a látra szóló betétek aránya összességében az év végén 47,1% volt.

Az FHB Jelzálogbank és a Magyar Posta között létrejött stratégiai együttműködési megállapodás keretében a Társaság megbízási szerződést kötött a Magyar Posta Zrt.-vel egyes pénzügyi szolgáltatások közvetítésére vonatkozóan. A szerződés alapján a Magyar Posta hálózatában 2013. december elejétől értékesít folyamatosan bővülő termékpalettával lakossági lekötött betéteket, valamint lakossági számlacsomagokat. A postán értékesített betétek állománya 2016 végén közel 42 milliárd forint volt. A Posta számlák száma közel 67 ezer volt az év végén.

3.5 BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSOK

Az FHB Bank Zrt. befektetési szolgáltatások üzletágának bővülése 2016-ban is folytatódott. A sikeres ügyfél akvizícióknak köszönhetően a befektetési és tartós befektetési (TBSZ) számlanyitások száma növekedést mutatott, a Bank által kezelt értékpapír számlák száma év végére meghaladta a 12.700 darabot (+5,8%). A piaci környezet kedvezett a befektetési alapok és a saját kibocsátású kötvények értékesítésének, ami hozzájárult ahhoz, hogy a lakossági és vállalati ügyfelek számláin nyilvántartott állományok piaci értéke 2016. év végére meghaladta a 80 milliárd forintot (több mint 11%-os növekedés 2015 végéhez képest).

Értékpapír termékkörben, a kifejezetten lakossági befektetőknek kibocsátott saját hitelpapírok mellett kiemelt szerepet kaptak a termékpalettán belül a befektetési alapok. Ezek volumene év végén 30,9 milliárd forint volt, ami 38,6%-os részesedést jelent a kezelt vagyonon belül. A saját kibocsátású értékpapírok között a legnagyobb részarányt a kötvények tették ki 7,0 milliárd forinttal, az értékesített részvények állománya 6,4 milliárd forint. A kibocsátott jelzáloglevelek esetében az állomány a 2015-ös év végén 6,6 milliárd forint volt, míg 2016 végére 5,4 milliárd forintra csökkent. Jelentős növekedés volt észlelhető az állampapírok terén, a 2015. december 31-ei 20,5 milliárd forintra 29,8 milliárd forintra emelkedett 2016 végére.

Az FHB Kereskedelmi Bank az FHB Jelzálogbank által kibocsátott kötvényekre és jelzáloglevelekre folyamatosan kétoldali, másodpiaci árjegyzést végez mind intézményi, mind lakossági ügyfelek részére, ami jelentősen növeli a Bankcsoport által kibocsátott értékpapírok likviditását.

A Diófa Alapkezelő által kezelt alapok közül 2016. december végére a Magyar Posta Takarékpénzügyi Alap FHB Bank Zrt. hálózatában értékesített befektetési jegyeinek értéke 2,8 milliárd forint volt, míg a Takarékpénzügyi Alap FHB Rövid Kötvény Alap volumene 2,7 milliárd forintot ért el. A Magyar Posta Takarékpénzügyi Alap Harmónia Vegyes Alap ügyfélszámlákon kezelt nettó eszközértéke 531 millió forint volt, míg a Takarékpénzügyi Alap FHB Euró Ingatlan Alap volumene 725 millió forint volt. A Kereskedelmi Bank szintén forgalmazza a Magyar Posta Takarékpénzügyi Alap befektetési jegyeit, ezek FHB ügyfelek által tartott állománya év végén meghaladta a 18,3 milliárd forintot.

3.6 ÉRTÉKPAPÍR KIBOCSÁTÁS

3.6.1 Jelzáloglevél- és kötvénykibocsátás

2016-ban összesen 9 tranzakciót bonyolított le a Bank, amelynek során 45,8 milliárd forint értékben bocsátott ki jelzálogleveleket és kötvényt.

2016-ban (az euróforrásokat a kibocsátáskori árfolyamon számolva) összesen 45,8 milliárd forintnyi új tőkepiaci forrást vont be a Bank. A megoszlást tekintve 2016-ban összesen 44,2 milliárd forint jelzáloglevelet és 1,6 milliárd forint fedezetlen kötvényt hozott forgalomba a Bank.

3.6.2 Jelzáloglevél-fedezettség³

A Bank a törvényi előírásnak megfelelően továbbra is folyamatosan biztosítja a szigorúbb jelzáloglevél-fedezeti megfeleltetést. Ezzel összhangban a nettó – értékvesztéssel csökkentett – rendes fedezeti, valamint pótfedezeti tőke együttes összege minden napon meghaladta a forgalomban lévő, még nem törlesztett jelzáloglevelek névértékének összegét. Ugyanez a megfeleltetés a kamat-kamat viszonylatában is fennállt.

A Bank a Jht. és a fedezet-nyilvántartási szabályzata előírásainak megfelelően folyamatosan figyelemmel kísérte a fedezettség helyzetét és az arányossági követelmények teljesülését. A jelzáloglevelek fedezettségének biztosítása érdekében a hitelek folyósítását követően vizsgálta a rendes fedezetté nyilvánítás feltételeinek meglétét.

Az FHB Jelzálogbank Nyrt. által kibocsátott jelzáloglevelek fedezetül szolgáló rendes fedezetek nettó értéke 2016. december 31-én 227,6 milliárd forint volt, amely 2015. december 31-hez (292,6 milliárd forint) képest 22,2%-os csökkenést jelent.

A fedezetül szolgáló eszközök és a jelzáloglevelek 2016. december 31-én fennálló értéke

millió forint	2015.12.31	2016.12.31	Változás
A forgalomban lévő jelzáloglevelek még nem törlesztett			
Névértéke	195 084	153 385	-21,4%
Kamata	40 676	28 328	-30,4%
Összesen	235 760	181 713	-22,9%
A rendes fedezet értéke			
Tőke	207 402	170 890	-17,6%
Kamata	85 178	56 718	-33,4%
Összesen	292 580	227 608	-22,2%
A pótfedezetként bevont eszköz értéke			
Állam- és MFB kötvények	17 007	8 001	-53,0%
Összesen	17 007	8 001	-53,0%

2016. december 31-én a rendes fedezetek jelenértéke 203,5 milliárd forint, a jelzáloglevelek jelenértéke 177,5 milliárd forint volt, a fedezetek jelenértéke meghaladta a forgalomban lévő, még nem törlesztett jelzáloglevelek jelenértékét, arányuk 114,6%-os értéket mutatott ugyanezen időpontban.

A nettó rendes fedezeti, valamint a pótfedezeti tőke együttes összegének és a forgalomban lévő jelzáloglevelek még nem törlesztett névértékének aránya 116,6%, a nettó rendes fedezeti, valamint a pótfedezeti kamat együttes összegének és a forgalomban lévő jelzáloglevelek még nem törlesztett kamatának aránya 200,2% volt 2016. december 31-én.

³ MSZSZ szerinti adatok az FHB Jelzálogbank Nyrt.-re vonatkozóan

4 LIKVIDITÁSKEZELÉS

A stratégiával összhangban az egész FHB Csoport likviditását a Jelzálogbank biztosítja úgy, hogy a többi csoporttaggal az e tevékenységhez szükséges szokásos üzleti kapcsolatokat tart fenn.

A Bankcsoport likviditási helyzete 2016-ban folyamatosan stabil volt. Az FHB likviditását a vizsgált időszakban is a korábban kialakított csoport likviditási tevékenység keretein belül kezelte a Treasury. A stabil háttér, és a mindenkori fizetőképesség az összes csoporttag rendelkezésére állt. Június folyamán bizonyos sajtó hírek hatására, a szokásosnál nagyobb – általában a bankszektorban elhelyezett betétek ingadozásától eltérő jellegű - kiáramlás volt tapasztalható, mely során intézményi befektetők és néhány nagyvállalat csökkentette az FHB felé fennálló betéti kitettségét, ami a teljes betét állomány mennyiségére látványos hatással volt. Tekintettel arra, hogy a likviditás kezelés pontosan az ilyen koncentrált betétek kiáramlására folyamatosan fel van készülve, és ezen betétek likvid instrumentumokba kerülnek elhelyezésre ezért a kiáramlások megtörténte nem okozott semmilyen feszültséget a bank likviditási helyzetében. A külső körülmények által generált stressz környezet a nyár folyamán mérséklődött, majd a negyedik negyedévre megszűnt, a betétesek bizalma helyreállt, a negyedik negyedév során a betétállományi mérték meredek növekedésnek indult, a trend alapján várhatóan rövid időn belül visszaáll a június előtti mértékre.

A csoportlikviditás során – tekintettel arra, hogy az új felügyeleti előírások (LCR, LCRDA) a pozíciók aggregálását és konszolidálását nem támogatják - a pénz és tőkepiaci ügyletek a likviditási előírásoknak való megfelelés érdekében összetettebb módon kerülnek végrehajtásra. A szabályozói környezet változásának lekövetése, a mutatóknak való megfelelés optimalizálása magával vonta, hogy az egyes termékek, ügylettípusok esetén a csoport mindkét bankja párhuzamosan is kilép a nyílt piacra. A JZB Treasury mint szakmai irányító a jelentkező pozíciókat biztonsággal, a csoporton belül jelentkező ellentétes finanszírozási rések figyelembevételével menedzseli, a Kereskedelmi Bank önálló tevékenységét felügyeli, a vonatkozó limitek és előírások betartását folyamatosan biztosítja.

2016. december 31-én a bankcsoporti nostro záró állományok HUF értéke 16,3 milliárd forint volt (csak Jelzálogbank tekintetében ez 1,6 milliárd forint érték).

A forintban denominált margin számla 2016. végén bankcsoporti szinten 2,2 milliárd forint (ebből 0,3 Jelzálogbank), az EUR-ban denominált margin számla a Kereskedelmi Banknál 3,54 millió EUR volt, valamint a Jelzálogbank bankközi betét formában jelentkező margin nettó pozíciója 3,91 millió euró valamint 100 millió forint nettó kihelyezést mutatott. Mindezek eredőjeként a csoport kihelyezett margin állománya 7,45 millió euró (mintegy 2,3 milliárd forint volt) valamint 2,3 milliárd forint, azaz összesen forintban kifejezve 4,6 milliárd forint.

2016. december 31-én a kezelt konszolidált értékpapír állományban jellemzően állampapírok (47,1 milliárd forint valamint 12 millió EUR és 0,6 millió USD) és államilag garantált értékpapírok (32,6 milliárd forint, 25 millió EUR és 2,33 millió dollár), és kisebb mértékben egyéb intézményi / vállalati papírok (588,7 millió forint, 24,4 millió EUR és 8,6 millió USD) voltak. (Ezen értékpapír portfólióból a Jelzálogbank tulajdonban lévő értékpapír részt – 28,5 milliárd forint állampapír és 10 milliárd forint államilag garantált papír - a Bankcsoport kizárólag likviditási és kockázatkezelési célból tartja).

A szabad likvid eszközállomány bankcsoport szinten (a szabad értékpapír portfólió, a nostro számlák, a 30 napon belüli nettó bankközi, az overnight MNB betét elhelyezés, az azonnal lehívható hitelkeret, valamint a kp-i értéktárban lévő kp tartalék figyelembe vételével) az év végén 180 milliárd forint.

5 KOCKÁZATKEZELÉSI ELVEK

5.1 KOCKÁZATKEZELÉSI POLITIKA

Az FHB Jelzálogbank irányítása alatt álló, a prudenciális konszolidáció körébe bevont FHB Bankcsoport vállalkozásai a Takarékbank, mint anyabank által vezetett összevont felügyelet alá tartozó csoport részei, az FHB Jelzálogbank Nyrt. és az FHB Kereskedelmi Bank Zrt. pedig tagjai a Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezetének.

Az Integrációs tagságból, valamint az összevont felügyeletből következően az FHB Bankcsoportra kiterjednek az Integráció kockázatkezelési szabályai, így a kockázati stratégia is.

A Takarékbank Igazgatósága által jóváhagyott és az összevont felügyelet alá tartozó hitelintézetek és társaságok által kötelezően alkalmazandó Kockázati Stratégia a következő témakörökre terjed ki: kockázati kultúra, kockázatvállalási alapelvek, célok, kockázati típusok, lényeges kockázatok, kockázati étvágó 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 étvágókkal, a kockázattűrés mértékével összhangban biztosítja a felmerülő kockázatok azonosítását, mérését és kezelését. A kockázati kultúra megteremtésének elsődleges eszközeit a belső politikák, stratégiák, szabályozások és iránymutatások, a kommunikáció és az alkalmazottak képzése jelentik.

Az Integráción belül az FHB Jelzálogbank Nyrt. a szubkonszolidált szintű FHB Bankcsoport irányító hitelintézete. A Bankcsoport stratégiai céljainak elérése érdekében az anyabank FHB Jelzálogbank Nyrt. kettős – tulajdonosi és szakmai – irányítást gyakorol a vele közvetlenül vagy közvetve részesedési viszonyban álló csoporttagok felett. A szakmai irányítás keretében a Jelzálogbank biztosítja, hogy a kockázatkezelési elvek, módszerek, kockázatértékelési, -mérési és ellenőrzési eljárások a Bankcsoporton belül egységesek, illetve összehangoltak legyenek és egyúttal megfeleljenek az Integráció szabályzatainak is.

A kockázatkezelés elsődleges célja a Bankcsoport pénzügyi erejének és jó hírnevének védelme, és a hozzájárulás a tőkének olyan versenyképes üzleti tevékenységekre való felhasználásához, amellyel a részvényesi érték növekszik. A pénzügyi erő és a jó hírnév védelme azt jelenti, hogy a kockázatok kezelése korlátozza a kedvezőtlen események hatását a Bankcsoport tőkéjére és eredményére.

A Bankcsoport kockázatvállalási hajlandóságának összhangban kell lennie azokkal a pénzügyi erőforrásokkal, amelyek a lehetséges veszteségek fedezésére rendelkezésre állnak. Ennek érdekében a Bankcsoport a számszerűsíthető kockázat típusokra vonatkozóan kalkulálja a jelenlegi és a jövőbeni gazdasági tőkeszükségletet, valamint az 1. pillér alatti tőkeszükségletet.

A Bankcsoport alapvető értéknek tekinti a prudens kockázatvállalást.

A Csoport elsősorban hitel-, likviditási-, piaci- és működési kockázatoknak van kitéve.

5.2 HITELKOCKÁZAT

A hitelkockázat kezelése terén 2016. évben – a kockázatvállalási döntésekhez való elemzői hozzájárulás és a döntésekben való részvétel napi teendőin túl – a Bankcsoportban elvégzett feladatok közül az alábbiak emelhetők ki:

2016. I. negyedévében frissítésre került a vállalati hitelezés ágazati limitrendszer, amely kijelölte a kockázatvállalási irányokat. A III. negyedévben megszületett a vállalati ügyfelek árfolyamkitettségei kezelését célzó irányelv, melynek bevezetése a közeljövőben várható a bankcsoportban.

Az irányelv célja:

- Vállalati ügyfelek devizakitettséggel kapcsolatos üzleti folyamatai (spekuláció, természetes kitétség, fedezés stb.) a kockázatvállalási folyamat során megfelelően bemutatásra kerüljenek. Az árfolyam-kockázati elemzés, a finanszírozás devizanemének megállapítása is a kockázatvállalási folyamat szerves részét képezze.
- Ügyfelek devizás hitelezése esetén alkalmazandó minimum feltételrendszert határozzon meg, illetve az ügyfelek meglévő devizakitetségeinek kezelésére kockázatkezelési eszköztárat definiáljon.
- Vállalati ügyfelek devizakitettséggel kapcsolatos üzleti tevékenységének (spekuláció, természetes kitétség, finanszírozási struktúrából eredő kitétség, fedezés) nyomon követése a monitoring / felülvizsgálati folyamatba egyértelműen és szervesen beépítésre kerüljön.
- Devizahitelezés esetén a kapcsolódó speciális szerződéses klauzulák összefoglalása.

Lakossági ügyfélkörben a fő feladatot azoknak a belső folyamatoknak és szabályzatoknak a ki- illetve átalakításában való közreműködés jelentette, amelyeket szükségessé tett

- egyrészt a jogszabályokhoz való igazodás, így a CSOK-kal kapcsolatos kormányrendeleteknek, A fogyasztónak nyújtott hitelről szóló törvény módosításai, a jövedelem elfogadási szabályzatok aktualizálása az MNB rendeletnek megfelelően.

- másrészt a termékfejlesztés, így az FHB személyi kölcsönnyújtásra bevezetett gyorsított bírálati folyamat, a Posta Prémium személyi kölcsön termék kialakítása, a tartozásrendező személyi kölcsön szabályainak átalakítása, Autós és Felújítási célú Személyi kölcsön bevezetése

A kockázatkezelési szakterület kezdeményezésére és koordinálásával módosult és a vezető testületek elfogadását követően kiadásra került a Döntési és hatásköri jogosultságok rendje. A változások egyrészt pontosításokat tartalmaznak, másrészt a vállalati kockázatvállalásokra ügyfélminősítéstől függő hatáskört vezet be az FHB.

5.3 LIKVIDITÁSI ÉS LEJÁRATI KOCKÁZATOK

A banki tevékenység alapvető eleme a likviditás biztosítása. A Bankcsoport likviditását követeléseinek és kötelezettségeinek lejáratí megfeleltetése révén biztosíthatja. Az eszköz-forrás menedzsment tevékenység keretében a kibocsátott értékpapírok visszavásárlásával és új kibocsátásokkal is kezeli a lejáratí kockázatot. Ugyanakkor a mindenkori fizetőképesség fenntartása mellett a banki jövedelmezőség érdekében limitekkel szabályozott mértékű lejáratí transzformációt alkalmaz. Az ügyfelek szerződés szerinti hitellejáratot megelőzően kezdeményezett előtörlesztését a Csoport folyamatosan elemzi és hatását figyelembe veszi a piaci és likviditási kockázatok kezelésénél.

Az FHB csoport forrásai diverzifikálására törekszik, mind a források típusa, mind az értékesítési csatorna tekintetében. Az intézményi befektetőket megcélzó tőkepiaci instrumentumok kibocsátása mellett betéteket gyűjt és értékpapírokat értékesít fiókhálózatában, valamint a Magyar Posta hálózatában is.

A Bankcsoport likviditási terveit, finanszírozási pozícióját különböző feltételezéseken alapuló forgatókönyvek mentén készíti el, amelyek a stresszhelyzetek hatását is figyelembe veszik. A likvid eszközök állománya folyamatosan magas.

5.4 DEVIZAKOCKÁZAT

A Bank szakosított hitelintézeti jellege lényegesen leszűkíti azt a tevékenységi kört, amely deviza árfolyamkockázat keletkezésével járhat, ezen felül a Csoport üzletpolitikai szándéka szerint is alacsony szinten kívánja tartani az eltérő devizanemből eredő kockázatot.

A Csoport célja, hogy az alapvető tevékenysége során keletkező deviza árfolyamkockázatot a piaci körülmények függvényében lehetőleg azonnal fedezze. Deviza nyitott pozíció emiatt elsősorban likviditásmenedzselési okok, a hitelezésből, illetve refinanszírozásból fakadó elszámolások, illetve aktív/passzív elhatárolások miatt állhat fenn azokban a devizanemekben, amelyekben a Bank nostro számlával rendelkezik.

5.5 KAMATLÁB KOCKÁZAT, ÁRFOLYAMKOCKÁZAT

A kamatláb kockázat abból eredhet, hogy a kamatokban bekövetkező változás érinti a pénzügyi instrumentum értékét. A Bank akkor is ki van téve kamatkockázatnak, ha az adott időszakban lejáró vagy átárazódó eszközeinek, kötelezettségeinek és mérlegen kívüli instrumentumainak az összege nincs összhangban egymással.

A kamatláb kockázatot gap-elemzéssel, VaR értékek számításával és érzékenység vizsgálatok elvégzésével folyamatosan méri a Csoport és limitekkel korlátozza. A piaci kockázatok kezelését lehetőség szerint természetes fedezéssel igyekszik végezni, emellett swap ügyletek kötésével, jelzáloglevél visszavásárlásokkal, illetve a kibocsátott jelzáloglevelek eszközökhöz illeszkedő futamidejével és kamatozásával aktívan menedzseli a Csoport eszközei és forrásai összhangját.

A befektetési szolgáltatások során vállalható kockázatokat limitek felállításával szabályozza.

5.6 MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT

Működési kockázatok kezelését elsősorban a belső szabályzatok, eljárásrendek tökéletesítésével, a munkafolyamatokban résztvevő alkalmazottak megfelelő képzésével, illetve a beépített kontroll-mechanismusok továbbfejlesztésével végzi a Bank. A Bankcsoport gyűjti és elemzi a működési kockázati veszteségadatokat és a kulcs

kockázati indikátorokat (KRI). A KRI-k megfelelőségét minden évben felülvizsgálja, 2016-ban is több KRI módosult és új KRI-k kerültek meghatározásra.

A Bankcsoport évente elvégzett működési kockázati önértékelése alapján összeállítja és aktualizálja a Bankcsoport működési kockázati térképét és meghatározza azokat a ritkán előforduló, de bekövetkezésük esetén súlyos veszteséggel járó eseményeket, amelyek hatását forgatókönyv elemzéssel méri fel.

A Bank kialakította a Felügyeleti elvárások mentén a bankcsoport Modell leltárát, amely az érintett szervezeti egységek közreműködésével került kitöltésre.

5.7 EGYÉB

A II. negyedévben az FHB Bankcsoport intézmény tagjai eleget tettek a CRR nyilvánosságra hozatali követelményeinek és publikálták az előírt információkat a kockázatkezelésről, a tőkemegfelelésről és a javadalmazási politikáról.

A kockázatkezelési szakterületek munkatársai intenzíven részt vettek az Integráció Egységes Informatikai Rendszerének kialakítását célzó projektben.

6 SZERVEZETI VÁLTOZÁSOK ÉS A LÉTSZÁM ALAKULÁSA

A Bankcsoportban több szervezeti változás is történt 2016-ban, mind a Kereskedelmi, mind a Jelzálogbankban.

Az FHB Jelzálogbank Nyrt. 2016. április 28-án tartott éves közgyűlése az Igazgatóság tagjává választotta Szabó Levente Lászlót, valamint az Igazgatóság javaslata alapján ismét a Társaság Felügyelő Bizottságának és Audit Bizottságának tagjává választotta Szabó Miklóst, illetve a Felügyelő Bizottság és az Audit Bizottság tagjának megválasztotta Sebestyén Istvánt.

2016. október 14. napjával Dr. Spéder Zoltán, a Társaság Igazgatóságának elnöke, lemondott a Társaságnál betöltött tisztségéről.

A Társaságban a szavazatok legalább egy százalékát képviselő részvényes kezdeményezésére az FHB Jelzálogbank Nyrt. Igazgatósága 2016. november 21-ére összehívta a Társaság rendkívüli közgyűlését. A rendkívüli közgyűlés vissz hívta tisztségéből a Társaság Igazgatóságának és Felügyelő Bizottságának addigi tagjait és az Igazgatóság tagjává választotta dr. Landgraf Eriket, Oláh Márton, Mészáros Attilát, Soltész Gábor Gergőt és Vida Józsefet. A közgyűlés a Társaság Felügyelő Bizottságának tagjává választotta dr. Antal Kadosát, dr. Harmath Zsoltot, dr. Kovács Mónikát, Pórfy Györgyöt és dr. Reiniger Balázst.

A Társaság új Igazgatóságának 2016. december 5. napján megtartott alakuló ülésén tagjai közül az Igazgatóság elnökének Vida Józsefet választotta.

A Társaság vezérigazgatóját, Köbli Gyulát a Társaság Igazgatósága 2016. december 5. napjával vezérigazgatói tisztségéből visszahívta és a Társaság vezérigazgatójának nevezte ki Oláh Márton.

Az FHB Kereskedelmi Bank szervezetének átstrukturálása 2016.01.01-től kezdődött meg, mivel a meglévő szervezeti struktúra nem tette lehetővé az egységes értékesítés szemléletű irányítást, valamint a kibővült funkciók hatékony ellátását. Ennek keretében az optimálisabb működés érdekében szervezeti egységek alakultak át és váltak szét, szélesítve a szervezeti struktúrát. Ez az átalakulás elsősorban a Vállalati Vezérigazgató-helyettes irányítása alá tartozó Igazgatóság apparátusát, valamint a Tőkepiaci és Treasury Vezérigazgató-helyettes irányítása alá tartozó Igazgatóság szervezetét érintette.

A konszolidált teljes munkaidős létszám 2016. december 31-én 995,8 fő volt, a 2015. december végi 863,8 főhöz képest 131,8 fő (15,3%) növekedést jelent.

Az egyes társaságok létszáma (TMD, záró) a következők szerint alakult:

	2015.12.31	2016.12.31	Változás
FHB Jelzálogbank Nyrt.	129,4	132,8	2,6%
FHB Kereskedelmi Bank Zrt.	657,4	761,8	15,9%
FHB Ingatlan Zrt.	9,9	12,5	26,3%
FHB Lízing Zrt.	14,3	17,2	20,3%
Diófa Alapkezelő Zrt.	32,1	41,2	28,3%
Diófa Ingatlankezelő Kft.	8,4	15,8	88,1%
FHB Invest Kft.	1,1	1,1	0,0%
Magyar Kártya Zrt.	11,3	13,4	18,6%
FHB Bankcsoport összesen	863,8	995,8	15,3%

7 PÉNZÜGYI ELEMZÉS⁴

7.1 MÉRLEGSZERKEZET ALAKULÁSA

millió forintban	2015.12.31	2016.12.31	Változás
Készpénz	3 017	4 327	43,4%
Bankközi kihelyezések	210 957	130 924	-37,9%
Kereskedési célú értékpapírok	51 913	40 734	-21,5%
Értékesíthető pénzügyi eszközök	74 042	66 295	-10,5%
Társult részesedések közös vezetésű vállalkozásban	7 755	4 816	-37,9%
Derivatív pénzügyi eszközök	884	933	5,5%
Refinanszírozott jelzáloghitelek	82 790	31 423	-62,0%
Hitelek	314 855	318 326	1,1%
Hitelekre képzett értékvesztés	-26 557	-23 853	-10,2%
Befektetési célú ingatlanok	780	780	0,0%
Tárgyi eszközök	6 168	4 942	-19,9%
Goodwill és más immateriális javak	1 915	2 042	6,6%
Halasztott adókövetelés	8 232	3 030	-63,2%
Egyéb eszközök	8 069	8 685	7,6%
Eszközök összesen	744 820	593 404	-20,3%
Bankközi felvételek	39 774	47 229	18,7%
Kibocsátott értékpapírok	235 115	170 283	-27,6%
Jelzáloglevelek	174 591	131 140	-24,9%
Kötvények	60 524	39 143	-35,3%
Ügyfelek betétei	329 048	297 072	-9,7%
Derivatív pénzügyi kötelezettségek	2 308	1 579	-31,6%
Eredménnyel szemben valóban értékelt pénzügyi kötelezettségek	19 878	11 991	-39,7%
Pénzügyi lízing kötelezettség	12	3	-75,0%
Nyereségadó fizetési kötelezettség	1	0	-100,0%
Halasztott adókötelezettség	1	0	-100,0%
Céltartalékok	999	1 546	54,8%
Egyéb kötelezettségek	9 152	6 099	-33,4%
Kötelezettségek összesen	636 288	535 802	-15,8%
Jegyzett tőke	10 849	10 849	0,0%
Tőketartalék (ázsó)	27 926	27 926	-
Visszavásárolt saját részvény	-207	-207	0,0%
Alapvető kölcsöntőke	31 749	0	-100,0%
Egyéb tartalékok	599	609	1,7%
Eredménytartalék	24 441	12 661	-48,2%
Külső tagok részesedése	21 479	16 812	-21,7%
Felhalmozott vagyon/veszteség	-8 304	-11 048	33,0%
Részvényesi vagyon összesen	108 532	57 602	-46,9%
Források összesen	744 820	593 404	-20,3%

⁴ Az üzleti jelentésben – a befektetői igények figyelembevételével – a Bankcsoport pénzügyi adatait üzleti (kontrolling) szemléletben mutatjuk be, így az egyes mérleg és eredménykimutatás tételek az auditált Nemzetközi Beszámoló Készítési Standardok (IFRS) előírásaival összhangban készült konszolidált pénzügyi kimutatások adataihoz és megnevezéseikhez képest – átsorolásokból adódóan – eltérhetnek.

A Bank 2016. december 31-i konszolidált, IFRS szerinti mérlegfőösszege 593,4 milliárd forint volt, és 151,4 milliárd forinttal, 20,3%-kal csökkent az előző év azonos időszaki értékéhez viszonyítva. Eszköz oldalon éves szinten a saját hitelek volumene 1,1%-kal emelkedett, a refinanszírozott hitelek 62,0%-kal, a bankközi kihelyezések 37,9%-kal, míg a kereskedési célú értékpapírok 21,5%-kal csökkentek.

Forrás oldalon a kötelezettségek összességében 15,8%-kal csökkentek az előző évhez képest. A 2015. év végéhez viszonyítva jelentős csökkenés volt megfigyelhető a kibocsátott értékpapírok (-27,6%) valamint az ügyfélbetétek (-9,7%) volumenében, míg a bankközi felvételek növekedtek (+18,7%).

A részvényesi vagyron egy év alatt mintegy 50,9 milliárd forinttal, 46,9%-kal csökkent, melynek egyik oka az alapvető kölcsöntőke kötvények (112 millió EUR) 2016. június 24-ei visszavásárlása volt.

7.1.1 Kamatozó eszközök

A Bankcsoport kamatozó eszközeinek értéke a 2015. december végi 736,6 milliárd forintról 2016. december 31-re 591,2 milliárd forintra csökkent. A kamatozó eszközök a mérlegfőösszeg 99,6%-át teszik ki.

Bankközi kihelyezések

Az MNB-vel szembeni és egyéb bankközi kihelyezések állománya a 2015. december végi 211,0 milliárd forintról 2016. december 31-re 130,9 milliárd forintra csökkent. A kamatozó eszközök közötti aránya 22,1% volt 2016. év végén.

Értékpapírok

A Bank értékesíthető értékpapír állományának értéke a 2015. december 31-i 74,0 milliárd forintról 66,3 milliárd forintra csökkent egy év alatt. 2016. év végén a kamatozó eszközök között az értékesíthető értékpapírok aránya 11,2%-ot tett ki. Az értékesíthető értékpapírok állományából 22,1 milliárd forint diszkontkincstárjegy, 11,5 milliárd forint államkötvény, 32,7 milliárd forint az egyéb értékpapír, illetve befektetés. A Bank a kamatozó eszközök 6,9%-át (40,7 milliárd forint) kitevő kereskedési célú értékpapír állománnyal is rendelkezett 2016. december 31-én.

Hitelek

A saját hitelek állománya az év végén 1,1%-os növekedést mutatott az előző évi állományhoz képest. A hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés 2015. december 31-hez képest 26,6 milliárd forintról 23,9 milliárd forintra csökkent 2016 végére.

A refinanszírozott hitelek állománya 12 hónap alatt 62,0%-kal, 31,4 milliárd forintra csökkent 2015 végétől a korábban részletezett AXA előtörlesztés következtében. 2016. december 31-én a refinanszírozott és bruttó saját hitelek adták a kamatozó eszközök 59,2%-át, ugyanez az arány egy évvel korábban 54,0% volt.

A rendes fedezetek mögött álló ingatlanfedezetek hitelbiztosítéki értéke 2016. december 31-én 622,8 milliárd forint volt, 2015. december 31-hez képest (704,1 milliárd forint) 11,5%-kal alacsonyabb. A rendes fedezetekre számított hitelfedezeti arány (LTV) 27,3%-os volt 2016. december 31-én, amely alacsonyabb a 2015. december 31-i 29,3%-os aránynál.

Portfólió minőség

2016-ban a Bankcsoport kiemelt figyelmet fordított a hitelportfólió további romlásának megakadályozására, valamint a portfóliótisztításra. A lakossági szegmensben az otthonvédelmi programokban való részvétel mellett egyedi ügyfélmegállapodások révén is törekedett a Bank a problémás állomány csökkentésére.

Folytatódott az arra jogosult ügyfelek NET programba való beteretése is. A program indulása óta a Bankcsoport 2.066 ingatlant ajánlott fel a Nemzeti Eszközkezelő részére, melyek többségét a NET megvásárolta. NET értékesítés miatt 2016-ban összesen 469 ügylet került lezárásra.

A portfóliótisztítási intézkedések eredményeként 2016 végére a problémás hitelek aránya az egy évvel korábbihoz képest jelentősen csökkent. A problémás hitelek volumene az év végén 26,8%-kal volt alacsonyabb, mint egy évvel korábban. Az NPL arány a 2015. december 31-i 14,7%-ról 10,6%-ra csökkent, amelyben a problémás hitelállomány csökkenése mellett az új hitelkihelyezések növekvő volumene is szerepet játszott. A 2016. december 31-i minősítési

időpontra vonatkozóan a Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete (SZHISZ) előírta az FHB Csoport számára, hogy a 90 napnál nagyobb lejárt kinnlevőségű teljes hitelállomány átlagos értékvesztés fedezettsége érje el a 70%-ot. Ezt is figyelembe véve az NPL fedezettség 70,4%, ami az előző évhez képest 13,0%-pontos növekedést jelent.

7.1.2 Nem kamatozó eszközök

A tárgyi eszközök állománya 2015. december 31-én 6,2 milliárd forintot tett ki, amely egy év alatt 1,2 milliárd forinttal 4,9 milliárd forintra csökkent. Az immateriális javak állománya 2016. december végén 2,0 milliárd forint volt, amely így 0,1 milliárd forinttal, 6,6%-kal magasabb, mint az egy évvel ezelőtti érték.

A konszolidációba equity módszerrel bevont közös vezetésű és társult vállalatokban lévő részesedések értéke 4,8 milliárd forint volt 2016. december 31-én.

Az egyéb eszközök állománya 2016. december 31-én 8,7 milliárd forint volt, volumene 7,6%-kal (0,6 milliárd forinttal) nőtt az elmúlt egy évben. A halasztott adókövetelések értéke 3,0 milliárd forint. Az egyéb eszközök között meghatározó tétel a 3,5 milliárd forintot kitevő adott óvadékok értéke.

7.1.3 Kamatozó források

A kamatozó források volumene 2016. december 31-én 526,6 milliárd forint volt (2015 végén 623,8 milliárd forint), aránya a mérlegfőösszegre vetítve 88,7%. A kamatozó források döntő többségét a kibocsátott értékpapírok és az ügyfélbetétek teszik ki.

Bankközi források

A 2016. december végi 47,2 milliárd forintos bankközi forrásállomány éves szinten 18,7%-kal növekedett. A bankközi források kamatozó források közötti aránya 2016. év végén 9,0% volt.

Kibocsátott jelzáloglevelek és kötvények

A kamatozó források között a Bank által kibocsátott – amortizált bekerülési értéken és valós értéken nyilvántartott – jelzáloglevelek aránya 2016. december 31-én 27,2%-ot tett ki, amely arány 2015-ben 31,2% volt. A jelzáloglevelek 2016. december 31-i 143,1 milliárd forintos állománya a 2015. december végi értékhez (194,5 milliárd forint) képest 26,4%-kal csökkent. A jelzáloglevelek állományának csökkenése 51,3 milliárd forintot tett ki.

2016. december 31-én a kibocsátott kötvények könyvekben (amortizált bekerülési értéken és valós értéken) nyilvántartott értéke 39,1 milliárd forint volt. Év/év alapon 35,3%-os csökkenés látható, a kötvényállomány 21,4 milliárd forinttal csökkent.

Betétek

2016. december 31-én a betétállomány 297,1 milliárd forintot tett ki, ezzel éves szinten 9,7%-kal csökkent az állomány. Éves szinten a lakossági betétállomány nőtt, míg a vállalati betétállomány csökkent – a lakossági változás +1,5%, a vállalati betéteké -16,8% volt. Az FHB Csoport konszolidált betétállományán belül 2013 közepe óta megszűnt a lakossági betétállomány domináns szerepe, a vállalati állomány részesedése 56,5% volt 2016 év végén. A látra szóló betétek aránya a 2015. év végi 37,9%-ról 47,1%-ra emelkedett.

7.1.4 Egyéb kötelezettségek

A Bank az egyéb kötelezettségek között mutatja ki a 625,4 millió forintot kitevő esedékesség előtti hiteltörlesztések miatt keletkezett kötelezettség állományt, valamint a szállítókkal szembeni tartozások 583,9 millió forintos és a passzív elhatárolások 913,5 millió forintos összegét. A céltartalékok állománya 2016. december végén 1,5 milliárd forint volt.

7.1.5 Részvényesi vagyon

Az FHB Jelzálogbank 2015. december végén névértéken 4.249 millió forint, kibocsátási értéken 30,5 milliárd forint összegű tőkeemelését hajtott végre, mely dematerializált elsőbbségi (osztalékelsőbbségi) „B” sorozatú, valamint dematerializált „C” sorozatú törzsrészvény zártkörű kibocsátásával valósult meg.

Az FHB Jelzálogbank 2016. június 24-én visszavásárolta az XS0867086042 ISIN kódú, mindösszesen 112 millió EUR névértékű, lejárat nélküli alapvető kölcsöntőke kötvényeket. Többek között a visszavásárlás következtében a Bank részvényesi vagyona 2016. december 31-re egy év alatt 46,9%-kal, 57,6 milliárd forintra csökkent. Az anyavállalatra jutó felhalmozott veszteség 11,0 milliárd forintot tett ki.

7.2 EREDMÉNYSZERKEZET

millió forintban	2015	2016	Változás
Kamatbevétel	41 159	28 742	-30,2%
Kamatráfordítás	-26 531	-16 486	-37,9%
Nettó kamatjövedelem	14 628	12 256	-16,2%
Díj- és jutalékbevétel	8 591	10 443	21,6%
Díj- és jutalék ráfordítás	-1 334	-2 212	65,8%
Nettó díj- és jutalékeredmény	7 257	8 231	13,4%
Deviza műveletek eredménye	-1 945	329	-
Eredménnyel szemben valóban értékelt instrumentumok való érték változása	-2 180	965	-
Értékpapírokból származó nyereség	3 528	3 034	-14,0%
Nettó üzleti (trading) eredmény	-597	4 328	-
Egyéb működési bevétel	1 397	2 216	58,6%
Egyéb működési ráfordítás	-11 391	-9 205	-19,2%
Társult vállalkozások eredménye	621	591	-4,8%
Működési nyereség	11 915	18 417	54,6%
Értékvesztés és hitelezési veszteségek	-862	-8 192	-
Működési költségek	-18 764	-19 545	4,2%
Adózás előtti eredmény	-7 711	-9 320	20,9%
Társasági adó	-2 838	-6 182	117,8%
Adózott eredmény	-10 549	-15 502	47,0%

A Bank konszolidált IFRS szerinti adózott eredménye 2016. évben 15.502 millió forint veszteséget, a Bank konszolidált teljes átfogó eredménye pedig 15.491 millió forint veszteséget mutatott. A kedvezőtlen eredményt elsősorban a nettó kamatbevétel visszaesése, valamint a korábbi, túlnyomórészt lakossági deviza alapú hitelekhez kapcsolódó hitelezési veszteségek, a működési költségek, illetve a társasági adó kulcs változásából adódó egyszeri halasztott adó leírás határozta meg. Ezek mellett a banki különadó 1.632 millió forintos összege, 908 millió forint összegű szervezeti változásokra képzett céltartalék, valamint a pénzügyi tranzakciós illeték nem áthárított része is terhelte az eredményt. A Bankcsoport IFRS szerinti konszolidált adózás utáni eredménye banki különadó, illetve rendkívüli tételek nélkül 2.535 millió forint veszteség lett.

7.2.1 Nettó kamatbevétel

A 2016. éves szinten realizált 12,3 milliárd forint nettó kamatbevétel 16,2%-kal maradt el az előző év azonos időszakának bevételeitől. Az elmaradás elsősorban a hitel kamatok csökkenéséből adódik, többek között az alacsony kamatkörnyezet, valamint a Fair Bank Törvény miatt korlátozott árrés következtében. Az egyenleg 28,7 milliárd forintos kamatbevétel (éves összehasonlításban 30,2%-kal alacsonyabb) és 16,5 milliárd forintos kamatráfordítás (éves szinten 37,9%-os csökkenés) összegéből adódott. Az átlagos mérlegfőösszegre vetített éves nettó kamatmarzs 2016 év végén 10 bázispontos csökkenést mutat az előző évihez képest, értéke 1,83%.

A kamatbevételek és kamatráfordítások összetételének alakulása

	2015	2016	Változás
Kamatbevételek			
Hitel kamatbevétel	46,9%	60,3%	13,4%-pt
Refinanszírozási kamatbevétel	8,6%	8,0%	-0,6%-pt
Jelzáloglevél kamattámogatás	15,4%	14,9%	-0,4%-pt
Kiegészítő kamattámogatás	1,3%	1,5%	0,3%-pt
Értékpapír, bankközi kamatbevétel	15,1%	14,0%	-1,1%-pt
Swap kamatbevétel	12,8%	1,2%	-11,5%-pt
Kamatkiadások			
Értékpapírok kamatkiadása	69,2%	79,2%	10,0%-pt
Bankközi felvételek	0,5%	0,7%	0,2%-pt
Betétek után fizetett kamatok	17,4%	14,4%	-3,0%-pt
Swap kamatkiadás	12,6%	5,8%	-6,8%-pt
Egyéb kamatkiadás	0,3%	0,0%	-0,3%-pt

7.2.2 Nettó jutalék- és díjbevétel

A díj- és jutalékbevételek, illetve ráfordítások egyenlegeként a Bank 2016. évben 8.231 millió forintos eredményt ért el, amely 13,4%-kal magasabb, mint a 2015. éves nettó díjbevétel. A nettó díj- és jutalékbevételek összege a tranzakciós illeték bevételektől megtisztítva, éves viszonylatban 15,2%-os növekedést mutat.

Az előző évhez képest legjelentősebben a jelzáloghitelekhez kapcsolódó díjbevételek növekedtek, melynek oka, hogy az év során elszámolásra került az AXA Bank refinanszírozott hitelállományának előtörlesztéséhez kapcsolódó 976 millió forint díjbevétel. Emellett a bankszámla és kártyaszolgáltatások díjbevételei, valamint az alapkezelési díjak nőttek, a garanciadíjak csökkentek. Az egyszeri díjbevétellel, valamint a tranzakciós illeték bevételekkel korrigált nettó díj-, és jutalékbevétel 2015-höz képest 1,8%-kal csökkent 2016 során.

A 2016. évi díjbevételek (10.443 millió forint) 20,0%-át a hitelekhez kapcsolódó díjak tették ki, a bankszámla szolgáltatások és a kártyaüzletág utáni díjbevétel (tranzakciós illeték nélkül) 32,7%-ot tett ki. Az alapkezelési díjak 1.613 millió forintos összege az éves díjbevételek 15,4%-át adta.

A kártyaüzletággal kapcsolatos díjráfördítések összege (651 millió forint) 30,8%-os emelkedést mutat az előző éves ráfordításhoz képest, a kifizetett pénzforgalmi jutalékok 209 millió forintot tettek ki az évben.

7.2.3 Nettó üzleti (trading) eredmény

A pénzügyi műveletek eredménye 2016. évben 4.328 millió forintos nyereség volt, amely 4.925 millió forinttal kedvezőbb a 2015 hasonló időszaki eredményénél. A 2016. éves 329 millió forintos deviza műveletek eredménye jelentősen (2.274 millió forinttal) kedvezőbb az előző éves eredményhez képest. Az előző éves kedvezőtlen eredmény oka a 2015-ös forintosítás kapcsán elszenvedett konverziós veszteség volt.

Az eredménnyel szemben valóban értékelt instrumentumok valós érték változása 2016. évben 965 millió forint nyereség volt, amely jelentősen kedvezőbb, mint a 2015-ös 2.180 millió forint veszteség. A 2016. évben 3.034 millió forint nyereség keletkezett az értékpapír műveleteken, szemben az előző évben elért 3.528 millió forint nyereséggel.

7.2.4 Egyéb eredmény

Az egyéb működési bevételek és ráfordítások egyenlege 7,0 milliárd forint nettó ráfordítás volt a teljes évben, amely 2,2 milliárd forintos bevétel, valamint 9,2 milliárd forintos ráfordítás egyenlegeként alakult ki.

Az éves egyéb bevételekből 213 millió forint az ingatlanokhoz kapcsolódó (ingatlan bérleti díj, ingatlan üzemeltetés) bevétel volt. A Magyar Kártya Szolgáltató Zrt. kártyaszolgáltatási bevételeiből 386 millió forint bevétel származott a Bankcsoportnak.

A banki különadó összege az év során 1.632 millió forint volt, a betétvédelmi, illetve egyéb kötelező és önkéntes alapoknak fizetett díjak és az SZHISZ-nek fizetett tagdíj 1.147 millió forintot tettek ki, míg a kifizetett tranzakciós illeték 2.280 millió forint volt.

A Bank csatlakozott a Magyar Takarékbank Zrt. által kezdeményezett racionalizációs projekthez, melynek következményeként 908 millió forint céltartalékot képzett a projekttel kapcsolatban felmerülő szervezeti változásokra.

A társult vállalkozások 2016-os eredmény hozzájárulása 591 millió forint, amelyből a három jelentősen befolyásoló tétel a Magyar Takarékbefektetési Zrt. és befektetései éves konszolidált eredményének a Bankcsoportra jutó 245 millió forintos eredménye (ebből a Takarékbank Bankcsoportra jutó eredménye 341 millió forint nyereség), a DB Faktorház arányos, 443 millió forintos nyeresége, valamint a Magyar Posta Befektetési Zrt. Bankcsoportra jutó 114 millió forintos vesztesége.

7.2.5 Működési költségek

A működési költségek 2016 során 19,5 milliárd forintot tettek ki, ami az előző évhez képest 4,2% emelkedést jelent. A növekedés elsősorban a személyi jellegű- és a banküzemi költségek növekedéséből származik.

A kiadás/bevétel arány⁵ 2016-ban 78,8%, míg 2015-ben 88,1% volt.

Az összes működési kiadáson belül a személyi jellegű költségek aránya a 2016-os évben 40,3%, ami 4,73%-ponttal magasabb a 2015. évinél (35,6%).

A 2016. évi banküzemi költségek (9.999 millió forint) éves szinten növekedést mutattak (8,7%). Az üzleti tevékenység költségei összességében enyhén csökkentek éves összehasonlításban, a 2016. év végéig jelentkező 1.092 millió forint 2,4%-kal maradt el a 2015. évi értéktől (1.118 millió forint).

A működési költségként elszámolt egyéb fizetett adók összege 2016-ban 96 millió forint volt, szemben a 2015. évi 56 millió forinttal.

7.2.6 Értékvesztés képzés és hitelezési veszteség

A kockázati költségek összege 2016. teljes évben 8.192 millió forint volt. A portfólió változása kapcsán képzett, illetve feloldott hitelezési értékvesztésen túl, a portfóliótisztítási tevékenységből származó leírások terhelték a hitelezési veszteségek sort. Az értékvesztés állomány az előző év végéhez képest 10,2%-kal, 2,7 milliárd forinttal csökkent.

7.3 TŐKEHELYZET

Az FHB Csoport konszolidált IFRS szerinti saját tőkéje 2016. december 31-én 57,6 milliárd forint volt szemben a tavalyi év végi 108,5 milliárd forinttal.

Az FHB Jelzálogbank 2015. december végén névértéken 4.249 millió forint, kibocsátási értéken 30,5 milliárd forint összegű tőkeemelést hajtott végre. A tőkeemelést a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága 2016. február 24-én kelt határozatával bejegyezte. A 2014. január 1-je óta hatályos európai szabályozás (CRR) alapján a kibocsátott tőkeinstrumentumok szavatolótőkébe történő beszámításához a Magyar Nemzeti Bank (MNB), mint illetékes hatóság engedélye szükséges. A tőkeemelés során kibocsátott „B” sorozatú elsőbbségi részvényekre és „C” sorozatú törzsrészvényekre vonatkozóan az MNB 2016. március 9-én adta ki azt az engedélyt, amely alapján a tőkeemelés összege elsődleges alapvető tőkeelemnek minősíthető, így annak összege ezt követően kerül a szavatolótőke számításnál figyelembevételre.

⁵ A mutató számításánál a bevételek a nettó kamatbevétel, a nettó díj- és jutalékbevételeket, valamint a pénzügyi műveletek eredményét tartalmazzák.

Az FHB Jelzálogbank 2016. június 24-én visszavásárolta az XS0867086042 ISIN kódú, mindösszesen 112 millió EUR névértékű, lejárat nélküli alapvető kölcsöntőke kötvényeket. A tranzakció következtében a Bankcsoport szavatolótőkéje 31,7 milliárd forinttal csökkent.

A Bankcsoport szavatoló tőkéje az év végén 45,6 milliárd forintot tett ki, a tőkemegfelelési mutató 13,71% volt, mely 2015. december végén 20,13% volt. A CET1 mutató értéke 12,14% volt 2016. december 31-én, 2015 végi értéke 12,54% volt.

8 A MÉRLEG FORDULÓNAP UTÁN TÖRTÉNT FONTOSABB ESEMÉNYEK

A 2016-ban megkezdett tárgyalások eredményeként eddig 4 új külső refinanszírozási partnerrel kötött a Bank szerződést és az első folyósítások is megtörténtek, több mint 10 milliárd forint értékben.

Budapest, 2017. április 4.



Vida József
az Igazgatóság elnöke



Oláh Márton
vezérigazgató

AZ FHB NYRT. ÉVI RENDES KÖZGYŰLÉSE

2. sz. napirendi pont:

A Felügyelő Bizottság jelentése a Társaság 2016. évi, magyar számviteli szabályok szerinti hitelintézeti és Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok („IFRS”) szerinti (konszolidált) beszámolóiról

A FELÜGYELŐ BIZOTTSÁG JELENTÉSE**A Felügyelő Bizottság jelentése a Társaság 2016. évi, magyar számviteli szabályok szerinti hitelintézeti és Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok („IFRS”) szerinti (konszolidált) beszámolóiról**

A Felügyelő Bizottság tagjai – a Felügyelő Bizottság tagjai közül Dr. Harmath Zsolt, Dr. Antal Kadosa és Pórfy György egyben Audit Bizottságként is eljárva – megvizsgálták az **FHB Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság („Társaság”) 2016. üzleti évre vonatkozó üzleti jelentését, valamint a 2016. üzleti évre vonatkozó pénzügyi kimutatásait**, melynek része a mérleg, az eredmény-kimutatás és a kiegészítő melléklet.

A Felügyelő Bizottság – a Társaság könyvvizsgálójának jelentésére alapozva – megállapítja, hogy **a Társaság a jogszabályi előírásoknak megfelelően vezette a könyveit és nyilvántartásait, illetve készítette el a pénzügyi jelentéseit.**

ad a.

A Felügyelő Bizottság javasolja a Közgyűlésnek, hogy a Társaság magyar számviteli szabványok szerint készített, 2016. december 31-ére vonatkozó hitelintézeti beszámolóját (Mérleg, Eredmény-kimutatás, Kiegészítő melléklet)

333.391 millió Ft mérlegfőösszeggel

fogadja el.

A Felügyelő Bizottság javasolja a Közgyűlés részére, hogy a **-6.532 millió Ft 2016. évi mérleg szerinti eredményt (veszteséget)** az éves eredményfelosztás alkalmával a Társaság helyezze eredménytartalékba.

A Felügyelő Bizottság kezdeményezi továbbá a 2016. évre vonatkozó üzleti jelentés elfogadását.

ad b.

A Felügyelő Bizottság javasolja a Közgyűlésnek, hogy a Társaság 2016. évre vonatkozó nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok („IFRS”) szerinti konszolidált beszámolóját

**593.404 millió Ft mérlegfőösszeggel,
-15.502 millió Ft adózott eredménnyel (veszteséggel)**

fogadja el.

Budapest, 2017. április 4.

Dr. Harmath Zsolt s.k.
a Felügyelő Bizottság elnöke

AZ FHB NYRT. ÉVI RENDES KÖZGYŰLÉSE

3. sz. napirendi pont:

A könyvvizsgáló jelentése a Társaság 2016. évi, magyar számviteli szabályok szerinti hitelintézeti és Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok („IFRS”) szerinti (konszolidált) pénzügyi kimutatásairól

AZ FHB NYRT. ÉVI RENDES KÖZGYŰLÉSE

4. sz. napirendi pont:

A 2016. évre vonatkozóan

- a. a magyar számviteli szabályok szerinti hitelintézeti
 - i. Üzleti Jelentés elfogadása
 - ii. Beszámoló (mérleg, eredmény-kimutatás, kiegészítő melléklet) elfogadása
 - iii. Döntés az adózott eredmény felhasználásáról
- b. a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerinti (konszolidált)
 - i. Üzleti Jelentés elfogadása
 - ii. Beszámoló elfogadása

HATÁROZATI JAVASLAT
a 4. sz. napirendi ponthoz

- a.i. A Közgyűlés a Társaság 2016. évre vonatkozó magyar számviteli törvény szerinti hitelintézeti Üzleti Jelentését elfogadja.
- a.ii. A Közgyűlés a Társaság 2016. évre vonatkozó magyar számviteli törvény szerinti hitelintézeti beszámolóját (Mérleg, Eredménykimutatás és Kiegészítő melléklet) elfogadja.
A Közgyűlés a Társaság
- | | |
|---|------------------------------|
| ▪ mérlegének főösszegét | 333.391 millió Ft-ban |
| ▪ adózott eredményét (veszteség) | -6.532 millió Ft-ban |
| ▪ mérlegszerinti eredményét (veszteség) | -6.532 millió Ft-ban |
- állapítja meg.
- a.iii. A Közgyűlés az adózott eredmény felhasználásáról az alábbiak szerint dönt:
- az „A” sorozatú részvényekre a 2016. évre vonatkozóan nem fizet osztalékot.
 - a „B” sorozatú részvényekre a 2016. évre vonatkozóan nem fizet osztalékot.
 - a „C” sorozatú részvényekre a 2016. évre vonatkozóan nem fizet osztalékot.
 - a 2016. évi mérlegszerinti eredményt a Társaság eredménytartalékába kell helyezni.
- b.i. A Közgyűlés a Társaság 2016. évre vonatkozó nemzetközi pénzügyi standardok szerinti (konszolidált) Üzleti Jelentését elfogadja.
- b.ii. A Közgyűlés a Társaság 2016. évre vonatkozó nemzetközi pénzügyi standardok szerinti (konszolidált) beszámolóját (Mérleg, Eredménykimutatás, Megjegyzések) elfogadja.
- A Közgyűlés a Társaság nemzetközi pénzügyi standardok szerint készített
- | | |
|----------------------------|-------------------------------|
| ▪ mérlegének főösszegét | 593.404 millió Ft-ban, |
| ▪ eredményét (veszteségét) | -15.502 millió Ft-ban |
- állapítja meg.

AZ FHB NYRT. ÉVI RENDES KÖZGYŰLÉSE

5. sz. napirendi pont:

A Felelős Társaságirányítási Jelentés elfogadása

ELŐTERJESZTÉS

A Felelős Társaságirányítási Jelentés elfogadása

A Budapesti Értéktőzsde („BÉT”) által megfogalmazott Felelős Társaságirányítási Ajánlások alapján a tőzsdei kibocsátók kötelesek évente ún. Felelős Társaságirányítási Jelentést készíteni, melyet a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (Ptk.) 3:289.§ előírása alapján a közgyűlésnek kell elfogadnia.

A BÉT ismertetője szerint az ajánlás a magyar jogi szabályozás (alapvetően a Ptk.) kiegészítésének tekintendő, elsősorban a BÉT-en jegyzett magyarországi székhelyű nyilvánosan működő társaságok számára. Az ajánlások az ajánlott, követendő gyakorlatra tesznek javaslatot. Az abban foglaltakhoz való igazodás, azok betartása ajánlott, de nem kötelező a tőzsdei vállalatok számára.

A tőzsdei társaságoknak kétféle módon kell nyilatkozniuk a felelős társaságirányítási gyakorlatukról. A jelentés első részében pontos, átfogó és könnyen érthető módon kell beszámolniuk az adott üzleti évben alkalmazott felelős társaságirányítási gyakorlatukról, kitérve a társaságirányítási politikára, az esetleges különleges körülmények ismertetésére. A jelentés második részében a *"comply or explain"* elvnek megfelelően be kell számolniuk az ajánlás egyes meghatározott pontjaiban foglaltakhoz való megfelelésről, valamint arról, hogy alkalmazzák-e az ajánlásban megfogalmazott egyes javaslatokat.

A tőzsdei kibocsátóknak felelős társaságirányítási gyakorlatukról az adott üzleti évet követő 120 napon belül (naptári évnek megfelelő üzleti évvel működő társaságoknál április 29-ig) kell nyilatkozniuk, illetve a jelentésüket közzétenniük.

A jelen előterjesztés az FHB Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság („Társaság”) 2016. évre szóló Felelős Társaságirányítási Jelentésének elfogadására tesz javaslatot a mellékelt tartalommal.

**HATÁROZATI JAVASLAT
az 5. sz. napirendi ponthoz**

A Közgyűlés a Társaság 2016. üzleti évre vonatkozó Felelős Társaságirányítási Jelentését a napirendi ponthoz tartozó írásbeli előterjesztés szerinti tartalommal jóváhagyja.

Az

FHB Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság

Felelős Társaságirányítási Jelentése

2016. évre

2017. április

1. Az Igazgatóság működésének ismertetése, az Igazgatóság és a menedzsment közti felelősség és feladatmegosztás bemutatása	3
2. Az Igazgatóság, a Felügyelő Bizottság és a menedzsment tagjai	5
2.1. Igazgatóság	5
2.2. Felügyelő Bizottság, Audit Bizottság	6
2.3. A Társaság menedzsmentje	7
3. Az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság 2016. évi munkájának ismertetése	8
3.1. Az Igazgatóság 2016. évben végzett tevékenységének bemutatása	8
3.1.1 Az Igazgatóság által végzett feladatok összefoglalása	8
3.1.3. Az Igazgatóság együttműködése más szervezetekkel	9
3.1.4. Az Igazgatóság működését érintő változások az Integrációs Szervezetbe való belépéssel.....	9
3.2. A Felügyelő Bizottság 2016. évben végzett tevékenységének bemutatása	10
3.2.1 A Felügyelő Bizottság által végzett feladatok összefoglalása.....	10
3.2.2. A Felügyelő Bizottság működése	11
3.2.3. A Felügyelő Bizottság együttműködése más szervezetekkel	11
3.2.4. A Felügyelő Bizottság működését érintő változások az Integrációs Szervezetbe való belépéssel.....	11
4. A belső kontrollok rendszerének bemutatása, 2016. évi működésének értékelése	12
4.1. A kockázatkezelési alapelvek összefoglalása	12
4.2. Kockázatkezelési szervezet	13
4.3. Ellenőrzés, visszacsatolás.....	13
4.4. A könyvvizsgáló tevékenységei.....	15
5. A Társaság közzétételi politikájának, bennfentes személyek kereskedésével kapcsolatos politikájának ismertetése	15
5.1. A Társaság közzétételi alapelvei	15
5.2. A Társaság bennfentes személyek kereskedésével kapcsolatos politikája.....	16
6. A részvényesi jogok gyakorlásának módja, valamint a közgyűlés lebonyolításával összefüggő szabályok ismertetése	17
6.1. A részvényesi jogok gyakorlása módjának szabályai.....	17
6.2. A közgyűlés lebonyolításával összefüggő szabályok összefoglalása.....	17
7.1. Javadalmazási Irányelvek 2016-ra vonatkozóan	18
7.2. Javadalmazási Nyilatkozat a 2016. évre vonatkozóan	20
1/ Menedzsment tagok	20
2/ Tisztségviselők	20
3/ Részvényopciós juttatás.....	20
Felelős Társaságirányítási Nyilatkozat a Felelős Társaságirányítási Ajánlásokban foglaltaknak való megfelelésről	22

1. Az Igazgatóság működésének ismertetése, az Igazgatóság és a menedzsment közti felelősség és feladatmegosztás bemutatása

Az Igazgatóság a Társaság törvényes képviselője és ügyvezető szerve, képviseli a Társaságot harmadik személyekkel szemben, bíróságok és más hatóságok előtt, vezeti és irányítja a Társaság üzleti tevékenységét, gazdálkodását és gondoskodik az eredményes működés feltételeiről.

Az Igazgatóság szervezetét és működését az Alapszabály, valamint az Igazgatóság Ügyrendje szabályozza. Az Igazgatóság Ügyrendjének megállapítása az Igazgatóság hatáskörébe tartozik. Az Alapszabály és az Igazgatóság Ügyrendje is elérhető a Társaság hivatalos honlapján (www.fhb.hu).

Az Igazgatóság legalább öt, legfeljebb tizenegy tagból áll. Az Igazgatóság létszáma 2016. október 14. napjáig hét fő, azt követően hat fő, 2016. november 30. napjától öt fő volt. Az Igazgatóság tagjait a Közgyűlés választja a részvényesek vagy más személyek köréből. A hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (Hpt.), valamint az Alapszabály rendelkezéseinek megfelelően a 2016. évben az Igazgatóság tagjai közül a Társaság vezérigazgatója, valamint a vezérigazgató-helyettes(ek) a Társasággal folyamatosan munkaviszonyban álltak (belső igazgatósági tagok).

Az igazgatósági tagok a jogszabályok, az Alapszabály, illetve a Közgyűlés által hozott határozatok, illetve kötelezettségeik megszegésével a Társaságnak okozott károkért a polgári jog szabályai szerint felelnek a Társasággal szemben. A testület ily módon okozott kárért való felelőssége egyetemleges. Ha a kárt az Igazgatóság határozata okozta, mentesül a felelősség alól azon igazgatósági tag, aki a döntésben nem vett részt, vagy a határozat ellen szavazott, és ezt a tényt a határozat meghozatalától számított tizenöt napon belül írásban a Felügyelő Bizottság tudomására hozta.

Az Igazgatóság döntéseit objektíven, az összes részvényes érdekeit szem előtt tartva hozza meg, törekedve a menedzsment, illetve az egyes részvényesek befolyásától való függetlenségre. Az Igazgatóság tagja e minőségében a Társaság részvényese, illetve munkáltatója által nem utasítható.

Az Igazgatóság 2016-ban féléves munkatervek alapján végezte tevékenységét. Az Igazgatóság az üléseit szükség szerinti gyakorisággal, de legalább háromhavonta tartja. A hatáskörébe utalt ügyeket írásos előterjesztések alapján tárgyalja. Döntéseit írásban – az előterjesztő által benyújtott határozati javaslat alapul vételével – határozat formájában hozza meg. Az előterjesztéseket és a kapcsolódó határozati javaslatokat az ügyvezetés készíti el az Igazgatóság számára. Az előterjesztések tartalmi megalapozottságáért az előterjesztést készítő szervezet vezetője, valamint a szakmai felügyeletet gyakorló vezérigazgató-helyettes, ennek hiányában a szakmai felügyeletet gyakorló vezérigazgató a felelős. Az igazgatósági ülések időpontjáról és napirendjéről az Igazgatóság tagjai az ülést megelőző 8 nappal írásban tájékoztatást kapnak, illetve az írásos előterjesztéseket legkésőbb az ülés előtt 3 munkanappal megkapják.

Az Igazgatóság ülése akkor határozatképes, ha azon az igazgatósági tagok több mint a fele jelen van. Az Igazgatóság határozatait – az Igazgatóság Ügyrendjében meghatározott esetek kivételével – egyszerű szótöbbséggel, nyílt szavazással hozza meg. A tárgyaló ügyben bármilyen módon személyében érintett igazgatósági tag a határozathozatalban nem vehet részt. Szavazategyenlőség esetén az elnök szavazata dönt. Az Igazgatóság elnöke bármely tag kérésére titkos szavazást rendel el.

Az Igazgatóság sürgős esetekben távbeszélőn, telefaxon, és más hasonló módon is hozhat érvényes határozatot, ha az igazgatósági tagok részére a döntést igénylő kérdésről – legalább elektronikus úton – az írásos előterjesztést a Társaság eljuttatja és a tagok több mint fele szavazatát teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalja, azt két napon belül megküldi a Társaság székhelyére.

Az Igazgatóság ülésén a Felügyelő Bizottság elnöke, vagy az általa kijelölt felügyelő bizottsági tag állandó meghívottként vesz részt. Az Igazgatóság elnöke az ülésre – tanácskozási joggal – a Társaság könyvvizsgálóját, vagyonellenőrt és más személyt is meghívhat. 2016-ben az Igazgatóság üléseire minden esetben meghívást kapott a Társaság könyvvizsgálója, valamint a pénzügyi közvetítőrendszer felügyeletével kapcsolatos

feladatkörében eljáró Magyar Nemzeti Banknak (a felügyeleti szervere való utalás a továbbiakban: „Felügyelet”) a Társaság felügyeletéért felelős felügyelője, a Takarékbank Zrt. és a Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete képviselője.

Az Igazgatóság tagjai maguk közül elnököt választanak. Az Igazgatóság munkáját az elnök irányítja. Az elnök feladatait akadályoztatása esetén a bankcsoport prudens működéséért felelős ügyvezető látja el.

Az Igazgatóság feladat- és hatáskörét részletesen az Alapszabály, illetve az Igazgatóság Ügyrendje határozza meg. Az Igazgatóság hatásköre kiterjed a Társaság stratégiájával, üzleti és pénzügyi tevékenységével kapcsolatos jogkörökre, a Társaság működésével és szervezetével összefüggő feladat- és hatáskörökre, tőkeemeléssel, valamint saját részvényt kapcsolatos jogkörökre, az FHB Bankcsoport irányításával, társaság alapítással, befektetésekkel kapcsolatos hatáskörökre, a Társaság képviselétével kapcsolatos jogokra, valamint az Igazgatóság saját működésével összefüggő jogkörökre.

A Társaság menedzsmentje, a Társaság felső vezetése a 2016. évben az alábbi összetételben végezte tevékenységét: vezérigazgató, üzleti vezérigazgató-helyettes, valamint 2016. november 30. napját követően: vezérigazgató, jogi vezérigazgató-helyettes. Mindketten az Igazgatóság belső tagjai is voltak az év során. A menedzsment tagjai felett a munkáltatói jogokat az Igazgatóság – az Igazgatóság elnöke útján – gyakorolja.

A vezérigazgató a Társaság munkaviszonyban álló alkalmazottja, a Társaság első számú vezető állású munkavállalója. A vezérigazgató a Társaság napi, operatív tevékenységének irányítását és ellenőrzését munkaviszony, míg az igazgatósági tagsági megbízásával kapcsolatos feladatait társasági jogi jogviszony keretében látja el. Ennek megfelelően munkaviszonyára a Munka Törvénykönyve, igazgatósági taggá választására és igazgatósági tagságára a Hpt. és a Polgári Törvénykönyv (Ptk.) rendelkezései (voltak) az irányadók.

Az Igazgatóság és a vezérigazgató között a feladatok akként oszlanak meg, hogy a Társaság napi munkáját a vezérigazgató irányítja és ellenőrzi a jogszabályok és az Alapszabály keretei között, illetve a közgyűlés és az Igazgatóság határozatainak megfelelően. A vezérigazgató hatáskörébe tartozik mindazoknak az ügyeknek az eldöntése, amelyek nincsenek a közgyűlés, vagy az Igazgatóság kizárólagos hatáskörébe utalva. A vezérigazgató rendszeresen tájékoztatja az Igazgatóságot, illetve az egyes ülések között az Igazgatóság elnökét a Társaság és az FHB Bankcsoport működésével kapcsolatos kérdésekről. Ez a feladatmegosztás nem érinti az Igazgatóságnak, illetve az igazgatósági tagoknak a jogszabályban meghatározott felelősségét.

A vezérigazgató gyakorolja a Társaság alkalmazottaival – ide nem értve a vezérigazgató-helyettest – kapcsolatos munkáltatói jogokat. A vezérigazgató, valamint a vezérigazgató-helyettes szervezeten belüli feladatmegosztását és hatásköreit a Társaság Szervezeti és Működési Szabályzata tartalmazza, melynek jelentősebb szervezeti változásokkal járó módosításának jóváhagyása az Igazgatóság hatáskörébe tartozik.

2. Az Igazgatóság, a Felügyelő Bizottság és a menedzsment tagjai

2.1. Igazgatóság

A Társaság Igazgatóságát a 2016. évben az alábbi személyek alkották:

Külső – független, a Társasággal a tagsági jogviszonyon kívül más jogviszonyban nem álló – tagok:

Dr. Spéder Zoltán – 2016. október 14. napjával lemondott

2008. április 29. óta a Társaság Igazgatóságának külső tagja és elnöke. 1995-től 2007-ig az OTP Bank Nyrt. alelnöke, 1996-tól vezérigazgató-helyettese is, a Stratégiai és Pénzügyi Divízió vezetője. 1991. és 1995. között ugyanitt az igazgatóság tagja. 2007. óta az A64 Vagyongazdálkodó Kft. ügyvezetője. A társaság 2014. decemberében történt értékesítéséig az FHB Életjáradék Zrt. felügyelő bizottságának elnöke. 2014. december 16-tól 2016. november 30. napjáig az FHB INVEST Befektetési és Ingatlankezelő Korlátolt Felelősségű Társaság Felügyelő Bizottságának elnöke.

Dr. Christian Riener – 2016. november 30. napjával visszahívta a közgyűlés

2008. április 29. óta a Társaság Igazgatóságának külső tagja. A VCP Capital Partners üzlettársa, az igazgatóságának tagja, valamint ügyvezető igazgatója, illetve a VCP Finanz Holding Kft. ügyvezető igazgatója.

Starcz Ákos – 2016. november 30. napjával visszahívta a közgyűlés

2013. április 24. óta az Igazgatóság tagja, előtte 2011. április 20. napjától a Társaság Felügyelő Bizottságának tagja volt.

Kovács Zoltán – 2016. november 30. napjával visszahívta a közgyűlés 2015. április 28. napja óta a Társaság Igazgatóságának tagja. A 2015. évben a Magyar Posta Zrt. Kiemelt Ügyfelek és Ügyfélértékmegőrzési vezérigazgató-helyettese, valamint az FHB Csoporthoz tartozó Magyar Kártya Zrt. Igazgatóságának is tagja volt.

Vida József elnök – 2016. november 30. napjától igazgatósági tag, 2016. december 5. napjától az Igazgatóság elnöke

Vida József közgazdász, több egyetemen folytatott tanulmányokat vállalkozás-gazdálkodással, felszámolás és csődjoggal kapcsolatban. Jelenleg a Szent István Egyetem végzős hallgatója Bizalmi vagyongazdálkodási szakon. Bankszakmai pályafutása a Citibank Zrt.-nél 1999-ben indult, 2003-ban a Magyar Takarékszövetkezeti Bank főosztályvezetői posztjáról váltott a Szentgál és Vidéke Takarékszövetkezet Aktív üzletág igazgatói posztjára, itt 2006-tól ügyvezetőként, majd elnök-ügyvezetőként dolgozott. Az elmúlt évtizedben jelentős szerepet vállalt a takarékszövetkezeti integrációs törekvésekben, 2007-től az OTSZ elnökségének tagjaként két cikluson keresztül képviselte régióját a takarékszövetkezetek érdekképviseleti csúcsszervezetében. Alapítóként és tisztségviselőként segítette a Takarékek Akadémia, valamint az informatikában meghatározó integrációs társaságok, a Takinvest Kft., és a TAKINFO Kft. munkáját is. Tagja a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. igazgatóságának, a Magyar Takarékek Befektetési és Vagyongazdálkodási Zrt. vezérigazgatója. Az ő vezetése mellett valósult meg a takarékszövetkezeti szektor történetének eddigi legnagyobb egyesülése, amelyben tíz takarékszövetkezet fúziójával 2015. szeptember elsején létrejött a B3 TAKARÉK Szövetkezet, amely Budapest mellett négy megyében szolgálja ki mintegy 130 ezer ügyfelét. Vida József az elmúlt években aktívan közreműködött a kormányzati integrációs stratégia megvalósításában, támogatta és segítette az integrációs törvény végrehajtásához szükséges feladatok elvégzését. 2014-ben gróf Károlyi Sándor emléklappal tüntették ki a takarékszövetkezeti integráció fejlesztése érdekében végzett kiemelkedő tevékenységéért. 2016 júliusában a Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete Igazgatósága elnökének választották, mely tisztséget 2016. december 8-ig töltötte be. 2016. december 8-án a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. közgyűlése az Igazgatóság tagjává választotta. 2017. január 18. napjától az Igazgatóság elnöke és vezérigazgatója. A takarékszövetkezeti munka mellett maga is gazdálkodóként él, Hannoveri lovakat tenyészt, illetve több szervezetben (Magyarországi Ebtenyésztők Országos Egyesületeinek Szövetsége, Leonbergi Ebtenyésztők Országos Egyesülete, a Magyarországi Hovawart Ebtenyésztők Országos Egyesületének élén is) vezető tisztséget tölt be, ebben az évben a Csongrádon Vadtenyésztő, vadgazdálkodási szakon szerzett technikai

végzettséget, így beteljesült gyermekkori fogadalma is, és családja több generációs hagyományainak is tiszteletet adva már hivatásos vadász mestersége is adott.

Soltész Gábor Gergő – 2016. november 30. napját megelőzően belső, azt követően külső tag

2013 februárjától volt a Társaság vezérigazgató-helyettese, 2013. április 24. napjától az Igazgatóság tagja. Az FHB Bank Zrt. vezérigazgatói tisztségét is betöltötte, illetőleg ugyanitt igazgatósági tag is volt. A Társaságnál betöltött vezérigazgató-helyettesi tisztségéről, illetőleg az FHB Bank Zrt.-nél betöltött vezérigazgatói tisztségéről és belső igazgatósági tagságáról 2015. január 31. napjával lemondott, a Társaság Igazgatóságának azonban továbbra is tagja maradt.

Mészáros Attila – 2016. november 30. napjától az Igazgatóság tagja

Mészáros Attila agrármérnök, közgazdasági szakokleveles mérnök, emellett két MBA végzettséggel is rendelkezik. Dolgozott a Credit-Lyonnais Magyarország Bank Zrt.-nél, 2001 és 2007 között a K&H Bank Zrt. Nagyvállalati Ügyfélkapcsolatok Igazgatósága, illetve a Hitelkockázat Kezelési Igazgatósága igazgatójaként. 2007 szeptembere és 2009 decembere között az MKB Bank Zrt. restrukturálási szakterületét vezette, majd az MKB romániai követeléskezelő leányvállalatának vezérigazgatója és az Igazgatóságának elnöke volt. 2011 novemberétől pénzügyi restrukturálási tanácsadó előbb az Ernst&Young Tanácsadó Kft.-nél, majd saját társaságában. 2014. júliustól és 2015 februárig a Pénzügyi Stabilitási és Felszámoló Nonprofit Kft. megbízásából felügyeleti biztos volt öt hitelintézet felszámolása során. 2015. márciusától a Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezetében az SSC és leányvállalat irányítási szakterület vezetője, emellett a Bóly és Vidéke Takarékszövetkezet Igazgatóságának elnöke, a Takarékszövetkezeti Informatikai Kft. ügyvezető igazgatója, valamint a Szövetkezeti Hitelintézetek Tőkefedezeti Közös Alapja Igazgatótanácsának tagja.

Belső – a Társasággal munkaviszonyban álló – tagok:

Köbli Gyula vezérigazgató – 2016. november 30. napjával visszahívta a közgyűlés

2010. április 21. óta a Társaság Igazgatóságának tagja és a Társaság pénzügyi vezérigazgató-helyetteseként, illetve stratégiai és pénzügyi vezérigazgatójaként tevékenykedett a jelenlegi megbízatását megelőzően. 2017. február 6.-ig az FHB Bank Zrt. külső igazgatósági tagja, illetőleg ezen testület elnöke.

Oláh Márton – 2016. december 5. napjáig vezérigazgató-helyettes, azt követően vezérigazgató

2015. február 1. napjától a Társaság ügyvezetője (vezérigazgató-helyettese), 2015. április 28. napja óta pedig a Társaság Igazgatóságának tagja. Fentieket megelőzően és azóta is az FHB Csoport tagjaként működő Diófa Alapkezelő Zrt. Igazgatóságának elnöke. 2015. február 1. napjától az FHB Bank Zrt. vezérigazgatója és igazgatóságának tagja.

Dr. Landgraf Erik vezérigazgató-helyettes – 2016. november 30. napjától

Dr. Landgraf Erik diplomáját 1988-ban szerezte meg az Eötvös Loránd Tudományegyetem Állam- és Jogtudományi Karán. Ezt követően 1991-ig a Budakörmeyi Bíróságon volt fogalmazó, majd 1995-ig a Corvinbank Rt. jogtanácsosa, 1997-ig a Konzumbank Rt. vezető jogtanácsosa, 1997 és 1998 között a PK Bank Rt. befektetési főosztályának vezetője. Az FHB Nyrt.-nél 1998-tól jogtanácsos, 2000-től vezető jogtanácsos, ahol a bankcsoport működéséhez tartozó teljes jogi tevékenységet irányítja, emellett pedig 2011-től az FHB Bank Zrt. Felügyelő Bizottságának elnöke.

2.2. Felügyelő Bizottság, Audit Bizottság

A Társaság Felügyelő Bizottságát – és egyben Audit Bizottságát – a 2016. évben az alábbi személyek alkották:

Lantos Csaba elnök

2009. április 28. óta a Felügyelő Bizottság tagja, 2009. június 15-től pedig az elnöke. 2000-2007-ig az OTP Bank vezérigazgató-helyettese, 2001-2007-ig Igazgatósági tagja. 2005-től a BÉT Felügyelő Bizottságának elnöke. 1993 óta a KELER Zrt. Igazgatóságának elnöke volt. Jelenleg a saját befektetéseiből kialakított cégcsoportot irányítja.

Mártonné Uhrin Enikő – 2016. május 9. napjával lemondott 2010. április 21. óta a Felügyelő Bizottság tagja, 2008 májusától a Budapesti Ingatlan Hasznosítási és Fejlesztési Nyrt. gazdasági vezérigazgató-helyettese.

Szabó Miklós

2011. április 20. napja óta a Felügyelő Bizottság tagja.

Kádár Tibor

2013. április 24. napja óta a Felügyelő Bizottság tagja. 2009. évtől a CEMP csoport és a (jelenlegi nevén) Libri-Shopline Nyrt. gazdasági igazgatója.

Sebestyén István – 2016. május 6. napjától

Sebestyén István a Kandó Kálmán Műszaki Főiskolán végzett 1996-ban villamosmérnökként, majd 1999-ben a Pénzügyi és számviteli Főiskolán közgazdasági szakokleveles mérnök képesítést szerzett. Karrierjét 1997-ben a Jászszentlászlói Takarékszövetkezetben kezdte, 1999-től a Fókusz Takarékszövetkezetben dolgozik, először marketing igazgatóként, majd ügyvezető igazgató-helyettesként, 2004-től pedig ügyvezető igazgatóként. 2002 és 2006 között az OTSZ Felügyelő Bizottságának tagja, 2010-től a Felügyelő Bizottság elnöke. 2014-től a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Igazgatóságának elnöke.

A Felügyelő Bizottság valamennyi fenti tagja független – a Társasággal a tagsági jogviszonyon kívül más jogviszonyban nem álló – tag. Erre tekintettel a Felügyelő Bizottság tagjait a Társaság közgyűlése a Hpt. előírásainak megfelelően felállított Audit Bizottság tagjaivá választotta.

A Társaság 2016. november 21. napján megtartott rendkívüli közgyűlése attól a naptól, amikor minden, a közgyűlésen megválasztott felügyelő bizottsági tagra vonatkozó, a Magyar Nemzeti Bank által kiállított engedélyező határozat a Társasághoz megérkezik, és minden, a közgyűlésen megválasztott felügyelő bizottsági tag a megválasztását írásban elfogadta a Felügyelő Bizottság tagjait visszahívta és a testület tagjává választotta dr. Harmath Zsoltot, dr. Antal Kadosát, dr. Kovács Mónikát, Pórfy Györgyöt és dr. Reiniger Balázst, és az Audit Bizottság tagjaivá választotta dr. Harmath Zsoltot, dr. Antal Kadosát és Pórfy Györgyöt. A vonatkozó engedélyek 2016. december 31. napjáig a Társasághoz nem érkeztek meg, ezért a határozatok eddig a napig nem léptek hatályba.

2.3. A Társaság menedzsmentje

A Társaság menedzsmentjét 2016-ben az alábbi személyek alkották:

Vezérigazgató:

Köbli Gyula 2016. december 5. napjáig

Az Igazgatóság belső tagja. Bemutatását ld. a 2.1. pontban.

Oláh Márton 2016. december 5. napjától

Az Igazgatóság belső tagja. Bemutatását ld. a 2.1. pontban.

Vezérigazgató-helyettes:

Oláh Márton 2016. november 30. napjáig

Az Igazgatóság belső tagja. Bemutatását ld. a 2.1. pontban.

Jogi vezérigazgató-helyettes:

Dr. Landgraf Erik 2016. november 30. napjától

Az Igazgatóság belső tagja. Bemutatását ld. a 2.1. pontban.

Üzleti vezérigazgató-helyettes:

Soltész Gábor Gergő 2016. november 30. napjáig

Az Igazgatóság belső tagja. Bemutatását ld. a 2.1. pontban.

Az Igazgatóság tagjai, a Felügyelő Bizottság tagjai és a menedzsment tagjai szakmai pályafutásának részletes bemutatása a Társaság honlapján (www.fhb.hu) olvasható.

3. Az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság 2016. évi munkájának ismertetése

3.1. Az Igazgatóság 2016. évben végzett tevékenységének bemutatása

3.1.1 Az Igazgatóság által végzett feladatok összefoglalása

Az Igazgatóság 2016-ban összesen kilenc ülést tartott, melyből négy a Felügyelő Bizottsággal összevont ülés, illetőleg két esetben a testület ügyrendje szerinti rendkívüli ülés volt. Ezen felül huszonnégy esetben került sor ülésen kívüli határozathozatalra. Az ülések megtartása, illetve az ülés tartása nélküli határozathozatali eljárás minden alkalommal szabályszerűen történt, ezeken a testület kivétel nélkül határozatképes volt.

A munkatervekben kitűzött feladatok mellett az Igazgatóság az üléseken, valamint az írásos szavazások keretében több esetben döntött a munkatervben eredetileg nem szereplő, azonban a testület hatáskörébe tartozó és döntést igénylő kérdésekben.

Az ülések napirendjére az esetek döntő többségében írásos formában kerültek beszámolók, tájékoztatók és egyéb előterjesztések, melyek az ügyvezetés, valamint a vizsgált kérdéskörben érintett szakterület vezetőjének közreműködésével készültek. Az Igazgatóság az ülései napirendjén szereplő kérdéseket kellő alaposítással megvitatta, a testület tagjai az előterjesztéseket szakmai észrevételeikkel, hozzászólásaikkal rendszeresen kiegészítették, pontosították, illetve adott esetben módosító javaslatokat fogalmaztak meg.

Az Igazgatóság által 2016-ban tárgyalt témakörök közül az alábbiak emelendők ki:

- Az Igazgatóság a 2016. évben kiemelt figyelmet fordított a Társaságot és az FHB Bankcsoportot érintő legfontosabb – a Társaság által a tőkepiaci szabályoknak megfelelően nyilvánosságra hozott – eseményekre, így különösen a Társaság vezető tisztségviselőiben, illetve tulajdonosi körében bekövetkezett változásokra.
- A Szövetkezeti Integrációba való belépést követően az Igazgatóság kiemelt figyelmet fordított a vonatkozó integrációs szabályzatok – így különösen a kockázatkezelési szabályzatok – megfelelő implementálására.
- Az Igazgatóság a 2016. évi ülésein is – a korábbi évekhez hasonlóan - állandó napirendi pontként tárgyalta meg a menedzsment beszámolóját a Társaság és az FHB Bankcsoport aktuális üzleti és pénzügyi helyzetéről, melynek keretében folyamatosan nyomon követte a Társaság működését, pénzügyi helyzetét. Ennek köszönhetően az Igazgatóság az év folyamán végig kellő információval rendelkezett a Társaság működését befolyásoló belső és külső körülményekről, képes volt a negatív hatással járó helyzeteket észlelni és azokra szükséges intézkedéseket foganatosítani, illetve a menedzsment munkáját szakmai javaslatokkal támogatni.
- Az Igazgatóság 2016-ban is kiemelt figyelmet fordított az FHB Bankcsoport által kihelyezett hitelállomány minőségének elemzésére, védelmére, a portfólió romlását megelőző intézkedések megtételére. Ennek keretében hatékony intézkedések történtek egyrészt a hitelezési folyamat központosítása és racionalizálása, másrészt a minősített hitelek kezelése, behajtása hatékonyabbá tétele érdekében.
- Az Igazgatóság 2016-ban is rendszeresen, negyedévente megtárgyalta a menedzsmentnek az FHB Bankcsoport hitelezési, likviditási, piaci és működési kockázatairól szóló jelentését.
- Az Igazgatóság 2016-ban is foglalkozott a Javadalmazási politika végrehajtásával kapcsolatos kérdésekkel.
- Az Igazgatóság a hatáskörébe utalt szabályzatok módosítására irányuló menedzsmenti javaslatokat minden esetben megalapozottnak találta, és az előterjesztés szerinti tartalommal, illetve kisebb módosításról való döntés mellett elfogadta.

- Az Igazgatóság a 2016. év során is figyelemmel kísérte a Társaságnál a külső hatóságok (NAV, MNB) által lefolytatott vizsgálatokat, és a vizsgálatok megállapításaira vonatkozó feladatterv kialakítását és végrehajtását. Az Igazgatóság munkájával kapcsolatban egyik vizsgálat sem állapított meg szabálytalanságot, illetve kifogást.
- Az Igazgatóság egyrészt a menedzsment rendszeres üzleti és pénzügyi beszámolóin keresztül, másrészt egyedi napirendi pontok keretében folyamatosan tájékozódott az FHB Bankcsoport egyes tagjainak működéséről, üzleti és pénzügyi helyzetéről. Az Igazgatóság, mint az FHB Bankcsoport egyes tagjai felett a Társaság nevében részvényesi jogokat gyakorló testület a 2016. év során is a jogszabályoknak megfelelően gyakorolta részvényesi jogait az egyes bankcsoporti társaságok tekintetében, melynek keretében elfogadta ezen társaságok üzleti jelentéseit, éves beszámolóit, a kapcsolódó, szükséges határozatokat meghozta. Ezen kívül több esetben hozott az Igazgatóság részvényesi hatáskörében részvényesi határozatot a bankcsoporti társaságok működését érintően.
- A menedzsment rendszeresen tájékoztatást adott az Igazgatóság részére a korábbi igazgatósági határozatok végrehajtásáról, valamint negyedévente a csoportszinten hatályba lépett belső utasításokról.

3.1.3. Az Igazgatóság együttműködése más szervezetekkel

Az Igazgatóság továbbra is együttműködő, korrekt kapcsolatot tartott fenn mind a Felügyelő Bizottsággal, mind pedig a menedzsmenttel. A Társaság vezérigazgatója minden igazgatósági ülésen jelen volt, ahol a Társaság működését érintő aktuális kérdésekről részletesen beszámolt, valamint a napirend tárgyalásakor felmerülő kérdésekre válaszokat adott. A Felügyelő Bizottság elnöke minden esetben meghívást kapott az Igazgatóság üléseire, ahol véleményét, javaslatait minden esetben kifejtette, így a tulajdonosi képviselő a Társaság irányítása során mindvégig biztosított volt. A két testület elnöke, a vezérigazgató és helyettese közötti konzultációk és véleménycsere egyébként az egyes ülések között is rendszeres volt.

3.1.4. Az Igazgatóság működését érintő változások az Integrációs Szervezetbe való belépéssel

Az Igazgatóság elnöke előzetesen, a meghívónak a tagoknak történő megküldésével egyidőben, de legalább 5 munkanappal az ülés megtartása előtt, a meghívónak és a kapcsolódó előterjesztéseknek a megküldésével értesíti az Integrációs Szervezetet és a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaságot („Takarékbank”) az Igazgatóság üléséről, amely szervezetek meghatalmazott képviselői jogosultak az Igazgatóság ülésén tanácskozási joggal részt venni. A napirenden nem szereplő ügyben az ülés csak akkor hozhat határozatot, ha minden tag vagy az Integrációs Szervezet, vagy a Takarékbank képviselője az ülésen meghívottként jelen van, illetőleg amennyiben arra lehetőség van, az ülésen jelen nem lévő tag vagy egyéb meghívott az ülés munkájában telefonösszeköttetés vagy videokonferencia (elektronikus hírközlő eszköz) útján részt vesz, és a napirenden nem szereplő kérdés megtárgyalásához egyhangúlag hozzájárul. Az Igazgatóság nem hozhat érvényes határozatot az e kötelezettségek megsértése esetén.

Az Igazgatóság üléseiről felvett jegyzőkönyvet az Integrációs Szervezetnek és a Takarékbanknak is meg kell küldeni.

A fentiek megfelelően alkalmazandóak az ülésen kívül hozott határozatok esetében is azzal, hogy a Takarékbank, illetve az Integrációs Szervezet ezirányú kérése esetén testületi ülést kell tartani.

Az Igazgatóság az ügyrendjét köteles az elfogadást, illetve a módosítást követő 5 napon belül megküldeni a Takarékbank és az Integrációs Szervezet részére. Amennyiben az elfogadott ügyrend ellentétes a Takarékbank, illetve az Integrációs Szervezet által meghatározott, az ügyrend szempontjából releváns szabállyal, illetve a Társaság alapszabályával, a Takarékbank, illetve az Integrációs Szervezet indítványozhatja annak módosítását, amelynek megfelelően a Társaság igazgatósága köteles a Takarékbank vagy Integrációs Szervezet ilyen indítványának kézhez vételét követő 15 napon belül módosítani az ügyrendjét.

A Takarékbank és az Integrációs Szervezet Társasággal és így az Igazgatósággal kapcsolatos hatáskörei részletesen a Társaság Alapszabályának 21. fejezetében kerültek szabályozásra.

3.2. A Felügyelő Bizottság 2016. évben végzett tevékenységének bemutatása

3.2.1 A Felügyelő Bizottság által végzett feladatok összefoglalása

A Társaság Felügyelő Bizottsága (a továbbiakban: „FB”) 2016-ben előre elfogadott féléves munkatervek alapján működött. A munkatervek a testület önálló feladataiból, és a Társaság belső ellenőrzése (a továbbiakban: „Belső Ellenőrzés”) által végrehajtott vizsgálatok áttekintéséből tevődött össze. 2016-ban az FB összesen öt ülést tartott, melyből négy az Igazgatósággal összevont ülés volt, illetőleg három esetben került sor ülésen kívüli határozathozatalra. Az ülések megtartása, illetve az ülés tartása nélküli határozathozatali eljárás minden alkalommal szabályszerűen történt, ezeken a testület kivétel nélkül határozatképes volt.

Az FB a Ptk.-ban, valamint a Hpt.-ben kötelezően előírt tárgykörökön túl folyamatosan tájékozódott a Társaság üzleti és pénzügyi helyzetéről, a működést érintő legfontosabb aktuális kérdésekről, valamint az Igazgatóság üléseiről, az Igazgatóság által meghozott döntésekről.

Az FB a fentiekén túl önálló kezdeményezésként megvizsgálta, megvitatta és értékelte:

- a 2016. évi belső ellenőri jelentések ajánlásai alapján készült intézkedéstervekben szereplő feladatok megvalósulását,
- a Társaság kinnlevőségei minősítését,
- a Társaság 2016. évi üzleti tervének koncepcióját,
- a Társaság és az FHB Bankcsoport hitelezési, piaci, likviditási valamint működési kockázatairól szóló negyedéves jelentéseit, valamint
- a Compliance Igazgatóság tevékenységéről szóló éves beszámolót.

Az FB 2016. során is figyelemmel kísérte a Társaságnál a Felügyelet és más külső szervezetek által lefolytatott vizsgálatokat, és a vizsgálatok megállapításaira vonatkozó feladatterv kialakítását és végrehajtását. Az FB munkájával kapcsolatban a vizsgálatok nem állapítottak meg szabálytalanságot, illetve kifogást.

Az FB részletesen megtárgyalta a Belső Ellenőrzés különböző tárgykörökben végzett vizsgálatait is. A vizsgálatok alapvetően rendszerszemléletű és szabályszerűségi vizsgálatok voltak, illetve a jogszabályi előírásoknak tettek eleget. Ennek megfelelően, a vizsgálatok többek között magukba foglalták a kiszervezett és az ügynöki tevékenységek vizsgálatát (kiemelten a szerződéses kötelezettségek érvényesülését), a hitelezési kockázat kezeléséről, a működési kockázat kezeléséről, a tőkekövetelményéről és a likviditási megfelelésről szóló európai uniós rendelet és irányelv előírásai által meghatározott felülvizsgálat végrehajtását. Továbbá magukba foglalták az FHB Bankcsoport tevékenységével, a bankfiókok működésével összefüggő szabályszerűségi vizsgálatokat, panaszügyek, termékkonstrukciók vizsgálatát, a javadalmazási politika végrehajtásával kapcsolatos kérdések vizsgálatát, valamint IT biztonsági és megfelelési vizsgálatokat, valamint az MNB határozatok teljesülésének ellenőrzését.

A Belső Ellenőrzési szervezet a lefolytatott vizsgálatok eredményéről, a belső ellenőrzési vizsgálatok megállapításaira készült intézkedési tervek végrehajtásáról a Hpt. előírásainak megfelelően folyamatosan tájékoztatást nyújtott az FB részére, valamint a Társaság ügyvezetése és a Bankcsoport prudens működéséért felelős ügyvezetője részére. A Belső Ellenőrzés tájékoztatást adott a kontroll funkciók működéséről, a feltárt hiányosságokról, melyek a Társaság célkitűzésének megvalósulását befolyásolják, illetve teljesítményére kihatnak.

Az FB különös figyelmet fordított arra, hogy a Társaság rendelkezzen átfogó, eredményes ellenőrzési rendszerrel. A 2016. év során bankcsoporti szinten működött az FB által korábban jóváhagyott belső kontrollok rendszere a vonatkozó jogszabályok, a Felelős Társaságirányítási Ajánlás és a Felügyelet által a belső védelmi vonalak működtetéséről szóló ajánlás figyelembevételével.

A Belső Ellenőrzés saját középtávú stratégiai célkitűzéssel rendelkezik 2021. év végéig, amelyet az FB jóváhagyott. Ennek mellékletét képezi a Belső Ellenőrzés tervezésének alapját képező kockázati térkép és audituniverzum. A bankcsoporti szintű munkafolyamatok változásai, valamint az Institute of Internal Auditors („IIA”) által kiadott standardok figyelembevételével a jóváhagyott operatív és IT kockázati térkép felülvizsgálata és aktualizálása folyamatosan megvalósul az FB jóváhagyásával.

A Felügyelő Bizottság 2016-ban megtárgyalta a Javadalmazási politika áttekintése és felülvizsgálata tárgyú előterjesztést.

A Hpt. módosítása kapcsán a 2014. évi rendes közgyűlés döntött az audit bizottság felállításáról, illetőleg megválasztotta a testület tagjait. Tekintettel arra, hogy az FB minden tagja megfelelt az audit bizottsági tagokkal szemben támasztott követelményeknek, a közgyűlés minden FB-tagot egyben az audit bizottság tagjává is választott. Az audit bizottságra vonatkozó szabályok a Társaság Alapszabályában, illetőleg az FB ügyrendjében kerültek rögzítésre. Az FB a feladatai végzése során 2016-ban tehát az audit bizottsági feladatokat is elvégezte.

3.2.2. A Felügyelő Bizottság működése

Az ülések napirendjére döntően írásos formában kerültek beszámolók és előterjesztések. A testületi tagok között formális munkamegosztás nem volt. A tagok – az egymástól eltérő szakmai kompetenciájuk és tapasztalatuk szerint – különböző szempontokat érvényesítettek az egyes vizsgálatok eredményének értékelésekor.

3.2.3. A Felügyelő Bizottság együttműködése más szervezetekkel

Az FB munkakapcsolata az Igazgatósággal, a menedzsmenttel és a Társaság könyvvizsgálójával 2016-ban is folyamatos, tárgyyszerű és eredményes volt. Az FB elnöke állandó meghívottként vett részt az igazgatósági üléseken, ahol az FB képviseletében lehetősége volt kifejezni az álláspontját.

A vezérigazgató és/vagy helyettese minden ülésen részt vettek, megfelelő tájékoztatást adtak a testület tagjai részére, a feltett kérdéseket kimerítően megválaszolták.

Az Igazgatóság és az FB elnöke, valamint a vezérigazgató közötti konzultációk és véleménycsere az egyes ülések között is biztosított volt.

A könyvvizsgálónak állandó meghívottként volt lehetősége részt venni az FB ülésein, ahol szükség szerint szakmai észrevételeivel segítette a testület munkáját.

3.2.4. A Felügyelő Bizottság működését érintő változások az Integrációs Szervezetbe való belépéssel

Az FB üléséről a Takarékbankot és az Integrációs Szervezetet előzetesen, a meghívó testületi tagoknak történő megküldésével egyidejűleg, de legalább 5 (öt) munkanappal az ülés előtt, a meghívónak és a jelen pontban írottak szerint csatolt anyagoknak a megküldésével, értesíteni kell. A meghívóhoz csatolni kell minden napirendre vonatkozóan az előterjesztést és a kapcsolódó anyagokat, amennyiben vannak ilyenek és elektronikus vagy nyomtatott formában el kell juttatni az FB tagjához, a Takarékbankhoz és az Integrációs Szervezethez. A napirenden nem szereplő ügyben az ülés csak akkor hozhat határozatot, ha minden tag vagy az Integrációs Szervezet, vagy a Takarékbank képviselője az ülésen meghívottként jelen van, illetőleg amennyiben arra lehetőség van, az ülésen jelen nem lévő tag vagy egyéb meghívott az ülés munkájában telefonösszeköttetés vagy videokonferencia (elektronikus hírközlő eszköz) útján részt vesz, és a napirenden nem szereplő kérdés megtárgyalásához egyhangúlag hozzájárul. A Takarékbank, továbbá az Integrációs Szervezet képviselői jogosultak az FB ülésén tanácskozási joggal részt venni.

A fentiek megfelelően alkalmazandóak az ülésen kívül hozott határozatok esetében is azzal, hogy a Takarékbank, illetve az Integrációs Szervezet ezirányú kérése esetén testületi ülést kell tartani.

Az FB az ügyrendjét az elfogadást, illetve a módosítást követő 5 napon belül köteles megküldeni a Takarékbank és az Integrációs Szervezet részére. Amennyiben az elfogadott ügyrend ellentétes a Takarékbank, illetve az Integrációs Szervezet által meghatározott, az ügyrend szempontjából releváns szabállyal, illetve a Társaság alapszabályával, a Takarékbank, illetve az Integrációs Szervezet indítványozhatja annak módosítását, amelynek megfelelően az FB köteles a Takarékbank, vagy az Integrációs Szervezet ilyen indítványának kézhezvételét követő 15 napon belül módosítani az ügyrendjét.

4. A belső kontrollok rendszerének bemutatása, 2016. évi működésének értékelése

A 2016. év során bankcsoporti szinten továbbfejlesztésre került a belső kontrollok rendszere, ami a vonatkozó jogszabályok, a Felelős Társaságirányítási Ajánlás és a Felügyelet által a belső védelmi vonalak működtetéséről szóló ajánlás figyelembevételével valósult meg. A belső kontrollok rendszere tartalmazza a felelős belső irányítás elemeit, a kockázatkezelést, a megfelelőség biztosítási funkciót, a belső ellenőrzési rendszer elemét képező munkafolyamatba épített ellenőrzést, a vezetői ellenőrzést, valamint a független belső ellenőrzési funkciót.

A Társaság ügyvezetése a felelős társaságirányítás keretében összehangolja a kontrollfunkciók elemeit megtestesítő szervezeti egységek tevékenységét, tájékozódik az alapelvek betartásáról, beszámoltatja és döntéseiben visszacsatolja az egyes kontroll funkciók megállapításait, tapasztalatait.

4.1. A kockázatkezelési alapelvek összefoglalása

A Társaság a prudens működés érdekében, a kockázatok alacsony szinten tartására törekedve kialakította és honlapján nyilvánosságra hozta az FHB Bankcsoport kockázatkezelési elveit és módszereit.

Az FHB Bankcsoport által alkalmazott kockázatkezelési elvek az FHB Bankcsoportban egységesek, tartalmazzák a Társaság, mint irányító hitelintézet, az FHB Bank Zrt. és az FHB Bankcsoportba tartozó, összevont felügyelet alatt álló többi társaság kockázatkezelési koncepcióit. A Takarékbank a Társaság és az FHB Bank Zrt. belépésekor a Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezetébe kiterjesztette az Integráció kockázatkezelési szabályzatait mindkét hitelintézetre. Az FHB Bankcsoport prudenciális szempontból összevont felügyelet alá került az Integráció központi bankjával, a Takarékbankkal. A Felügyelet döntése alapján a Társaságnak és a vele korábban összevont felügyelet alá tartozó vállalkozásoknak (KB, FHBL, Ingatlan, FHB Invest, Diófa, DBF, MPBSZ) a CRR –ben¹ megfogalmazott prudenciális követelményeknek szubkonszolidált alapon meg kellett felelnie 2016. december 31-ig tartó időszakban.

Az FHB Bankcsoport kockázatkezelési alapelveit a Társaság Igazgatósága hagyta jóvá és kompetenciájába tartozik a kockázatkezelés módját meghatározó alapvető keretszabályok, valamint a módszertanok irányelveinek elfogadása. Az Integrációs tagsággal az FHB Bankcsoport az Integráció kockázatkezelési szabályait követi és kockázatainak alakulásáról rendszeresen beszámol az Integráció irányító szerveinek.

Az Igazgatóság az FHB Bankcsoport prudens működéséért felelős tagja (a Társaság vezérigazgatója) beszámolója, valamint a rendszeres kockázati jelentések alapján értékeli az FHB Bankcsoport működését, azon belül a kockázatkezelési tevékenységét és a kockázatok mértékét. Amennyiben az FHB Bankcsoport által vállalt kockázatok mértéke nincs összhangban a kockázati stratégiában foglaltakkal, az Igazgatóság intézkedéseket hoz a kockázatok mérséklése céljából.

Az FHB Bankcsoport alapvető értékének tekinti a prudens kockázatvállalást. A kockázatkezelés elsődleges célja az FHB Bankcsoport pénzügyi erejének és jó hírnevének védelme, valamint hozzájárulás a tőkének olyan versenyképes üzleti tevékenységekre való felhasználásához, amellyel a részvényesi érték növekszik. A pénzügyi erő védelme azt jelenti, hogy a kockázatok kezelése korlátozza a kedvezőtlen események hatását az FHB Bankcsoport tőkéjére és eredményére. Az FHB Bankcsoport értéke függ jó hírnevétől is, ezért kiemelkedő a jó hírnév védelme.

A kockázatkezelés céljai elérése érdekében folyamatosan méri és elemzi az FHB Bankcsoport és tagjainak kockázati kitétségeit, az így nyert információkat feldolgozza, kockázatvállalási szabályokat alkot, kockázatkezelési rendszereket működtet és kimutatja a kockázatvállalás által indokolt gazdasági tőke mennyiségét.

Az FHB Bankcsoport a Felügyelet engedélye alapján a hitelkockázat tőkekövetelményét 2008. július 1-jétől a belső minősítésen alapuló megközelítéssel, a működési kockázati tőkeigényt pedig 2011. december 31-től a fejlett mérési módszerrel számítja.

¹ Az európai parlament és a tanács 2013. június 26-i 575/2013/EU rendelete a hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról

4.2. Kockázatkezelési szervezet

A Társaság végzi az FHB Bankcsoport kockázatkezelésének szakmai irányítását, figyelembe véve az Integráció adta kereteket. Az FHB Bankcsoportba tartozó társaságok beszámolási kötelezettséggel tartoznak a Társaság kockázatkezelési szervezeti egységének kockázatkezelési gyakorlatokról, valamint a kockázatvállalást érintő lényeges változtatásokat csak egyeztetés után léptethetnek életbe.

A Társaság és az FHB Bank Zrt. kockázatkezelési szervezetei elkülönülnek az üzletviteli szervezeti egységektől, felügyeletüket az adott hitelintézet vezérigazgatója látja el.

A kockázatkezelési funkcion belül független az adós-és partnerminősítési rendszerek fejlesztéséért, a minősítési rendszerek működése eredményességének méréséért, a portfólió kockázati profiljának rendszeres értékeléséért felelős szervezeti egység, amely az egész FHB Bankcsoportra vonatkozóan végzi elemző, ellenőrző feladatait. A Társaság kockázatellenőrzési szakterülete felelős az FHB Bankcsoport összevont, és az FHB Bankcsoportba tartozó két hitelintézet egyedi alapon számított gazdasági (belső) tőkeigényének meghatározásáért.

4.3. Ellenőrzés, visszacsatolás

A Társaság a kockázatok minimalizálása érdekében a belső védelmi vonal elemeit működteti, a vonatkozó jogszabályok és felügyeleti ajánlások figyelembevételével. Ennek keretében a kockázatkezelési szervezet működtetésén túl

- a) a Társaság a megfelelőség biztosításáért felelős szakterület (a továbbiakban „Compliance Igazgatóság”) útján biztosítja az FHB Bankcsoportban a jogszabályokban, a jogszabálynak nem minősülő egyéb szakmai szokványokban és gyakorlatban, hatósági ajánlásokban, irányelvekben és határozatokban lefektetett elvek és előírások, belső szabályzatok (a továbbiakban: „megfelelőségi szabályok”) betartását, azok megsértésének, megszegésének megelőzését, megakadályozását, ellenőrzését, valamint
- b) működteti a belső ellenőrzési rendszert, melynek elemei (folyamatba épített, vezetői ellenőrzés, vezetői információs rendszer, valamint független belső ellenőrzési szervezet) a Társaság és az FHB Bankcsoport minden szervezetére, tevékenységére kiterjednek, a napi tevékenységbe beépülnek és nyomon követhetőek, illetve rendszeres visszacsatolást adnak a megfelelő vezetési, irányítási szintre.

ad a) Önálló Compliance Officer 2008-ban kezdte meg tevékenységét a Társaságnál. A compliance funkciót egyes bankcsoporti társaságoknál önálló szervezet vagy személy látja el, illetve a Compliance Igazgatóság koordinálja és biztosítja bankcsoporti szinten a bankcsoporti tagok megfelelőségi szempontú ellenőrzését és a megfelelőségi szabályok érvényesülését, az FHB Bankcsoport prudens működéséért felelős ügyvezetőjének közvetlen irányítása alatt. A Compliance Igazgatóság feladatait a kapcsolódó felügyeleti ajánlással összhangban belső utasítás szabályozza. A megfelelőségi kontroll funkciót a Compliance Igazgatóság az FHB Bankcsoport prudens működéséért felelős ügyvezetője és az Igazgatóság által jóváhagyott részletes éves munkaterv alapján végzi.

Tevékenységének célja, hogy – bankcsoporti szinten – elősegítse a szervezet(ek) prudens, megbízható és hatékony, a jogszabályoknak megfelelő működését, és mindezekkel a szervezet zavartalan és eredményes működését, az intézménnyel szembeni bizalom fenntartását, továbbá, hogy az FHB Bankcsoport tagjai elkerüljék a jogi szankciókat (felügyeleti, versenyjogi, kártérítési stb.), a jelentős pénzügyi veszteséget, valamint a hírnévromlást.

A 2016. évi megfelelőségi feladatok végrehajtása bankcsoporti szinten 2016. évben átlagosan 12 (tizenkettő) munkaviszonyban foglalkoztatott munkatárs (Compliance Igazgató és 11 (tizenegy) beosztott munkatárs) bevonásával valósult meg.

A Compliance Igazgatóság Pénzmosás Megelőzési Osztálya a 2012. évben éles üzembe állított tranzakció-elemző és szűrő szoftver alkalmazásával támogatja a korszerű és hatékony pénzmosás-megelőzési

rendszer működtetését, mely feltárja és csökkenti a meglévő és jövőben felmerülő ügyfél-kockázatokat, ezáltal jelentősen támogatja a kockázatkezelési, valamint üzleti folyamatokat is.

A PSZÁF 2/2011. számú felügyeleti körlevele alapján az FHB bankcsoporti tagonként kijelölte és bejelentette a Felügyelet felé az ún. fogyasztóvédelmi ügyekért felelős kapcsolattartó személyét. A körlevélben meghatározott funkciót és feladatokat a Compliance Igazgatóság Fogyasztóvédelmi Osztály fogyasztóvédelmi feladatokért felelős munkatársai látják el.

A Compliance Igazgatóság Tőkepiaci Compliance Osztály munkatársai napi, operatív kapcsolatban állnak a tőkepiaci tevékenységet folytató üzleti- és háttér-területekkel, a felmerülő jogi és megfelelési kérdésekben – tevékenységben való közvetlen részvétel nélkül – támogatják az üzletág tevékenységének megfelelését, mely által a megfelelési kockázatok eredményesen csökkenthetőek.

A Compliance Igazgatóság tevékenységéről szükség szerint, illetve az előírt rendszerességgel, negyedévente beszámolt az FHB Bankcsoport prudens működéséért felelős ügyvezetője felé, a Bankcsoport Vezetői Értekezlete előtt, továbbá a vonatkozó belső szabályzatban meghatározott rendszerességgel a Társaság, valamint az egyes bankcsoporti tagok Igazgatósága és Felügyelő Bizottsága felé.

ad b) A munkafolyamatba épített ellenőrzés és a vezetői ellenőrzési rendszer elemei a munkaköri leírásokba és eljárási rendekbe kerültek beépítésre, az alkalmazási elveket pedig az ellenőrzési rendszerekről szóló belső utasítások, szervezeti és működési szabályzatok tartalmazzák. Az alkalmazási elvek arra tekintettel kerültek kialakításra, hogy elősegítsék a Társaság hatékony működését, a Társaság céljainak elérését, jogszabályoknak való megfelelő működést és a felmerülő kockázatok feltárását az azokra adandó megfelelő válaszok biztosításával.

A belső kontroll elválaszthatatlan részét képezi a függetlenített belső ellenőrzési szervezet. Az FHB Bankcsoporton belül a jogszabályi követelménynek megfelelően a Társaságnál, az FHB Bank Zrt.-nél, az FHB Lízing Zrt.-nél, a Diófa Alapkezelő Zrt.-nél, a Magyar Posta Befektetési Szolgáltató Zrt.-nél és a Díjbeszedő Faktorház Zrt.-nél működik független belső ellenőrzési funkció, szervezet.

Az FHB Bankcsoportnál működő belső ellenőrzési szervezetek függetlenségét biztosítja, hogy a vonatkozó szabályzatok szerint belső ellenőrzés/ellenőr az ellenőrzésen kívül más feladatkörrel nem bízható meg, operatív módon a banki folyamatokban, döntésekben nem vesz részt. A Belső Ellenőrzés éves munkatervét az FB hagyja jóvá, ahhoz képest további ellenőrzési feladatot az FB és a Belső Ellenőrzés vezetője határozhat meg, valamint az FB egyetértésével a Társaság vezérigazgatói és a Bankcsoport prudens működéséért felelős ügyvezetője. A társaságok belső ellenőrzési szervezeteinek irányítását az adott társaságok Felügyelő Bizottságai látják el. A belső ellenőrzési tevékenység közvetlen szakmai irányítása, módszertani útmutatása bankcsoport szinten valósul meg. A társaságok Belső Ellenőrzés vezetői az FB-nek beszámolási kötelezettséggel tartoznak.

Az FHB Bankcsoport társaságainál működő belső ellenőrzés/ellenőr a lefolytatott vizsgálatok eredményéről a Hpt. előírásainak megfelelően tájékoztatást nyújt az FHB Bankcsoportba tartozó hitelintézetek, pénzügyi intézmények Felügyelő Bizottságai, valamint a Társaság ügyvezetője, az FHB Bankcsoport prudens működéséért felelős ügyvezetője részére. A Társaság Belső Ellenőrzése az FB részére beszámol tevékenységéről és tájékoztatást ad a kontroll funkciók működéséről, a feltárt hiányosságokról. A Belső Ellenőrzés folyamatosan figyelemmel kíséri és ellenőrzi a feltárt hiányosságok megszüntetésére tett intézkedések elvégzésnek megtörténtét, melyről szintén rendszeresen beszámol és tájékoztatást nyújt az FB és a Társaság menedzsmentje részére.

A Belső Ellenőrzés tevékenységének tervezését és végrehajtását kockázatelemzésen alapulva végzi, az üzleti folyamatok teljes skáláját elemzi és vizsgálja. A Belső Ellenőrzés rendelkezik az FB által elfogadott belső ellenőrzési stratégiával (hosszútávú ellenőrzési tervvel), belső ellenőrzési szabályzattal és a belső ellenőrzési tevékenység lefolytatását elősegítő kézikönyvvel, a kockázatértékelési és vizsgálati eredmények módszertanával, a beszámolási és információs rendszer szabályozásával. Az előbbiek figyelembevételével

készíti el a belső ellenőrzés éves munkatervét, melyet az FB hagy jóvá. Hatáskörét tekintve korlátlan hozzáféréssel rendelkezik minden, a vizsgálatokhoz szükséges információhoz és dokumentumhoz.

A Belső Ellenőrzés 2016. évi alapvető feladata volt, hogy általános és témavizsgálatokon keresztül, valamint az előző években végrehajtott vizsgálatok tapasztalatai alapján, a piaci körülményekhez igazodóan elősegítse a Társaság és az FHB Bankcsoport stratégiai célkitűzéseinek megvalósulását, a szabályszerű működést, az ellenőrzési rendszer megszilárdulását, kiemelten a hitelezési tevékenység bonyolítása és a fiókműködés szabályszerűsége terén, illetve eleget tegyen a Társaság vezetői és ellenőrző testületei által meghatározott elvárásoknak, feladatoknak. Kiemelt feladat és cél volt az, hogy áttekintse a jogszabályi keretek betartását a gyakorlatban, a szabályszerűséget és ezen keresztül csökkentse a kockázatokat, valamint elősegítse a szabályszerű működést a bankcsoporti tagoknál. További cél volt az, hogy a folyamatba épített és vezetői ellenőrzés követelményeinek teljesülése terén érzékelhető hiányosságok kiszűrése, megszüntetése érdekében a vizsgálatok segítsék elő az ellenőrzési rendszerek érdemi funkcionálását, hatékony működését, illetve hogy egy új tevékenység, munkafolyamat vagy termék esetében a lehetőségekhez képest rövid időn belül lefolytatott vizsgálat keretében visszacsatolás szülessen az esetlegesen felmerülő hiányosságok, kockázatok hatékony kezelése érdekében.

A Belső Ellenőrzés csoportszinten, a 2016. évre jóváhagyott munkatervi feladatai keretében 72 vizsgálatot hajtott végre. Típusát tekintve 44 lebonyolítási (folyamat) vizsgálat, 16 szabályszerűségi vizsgálat, 3 irányítás, menedzsment típusú vizsgálat, 3 informatikai, biztonsági vizsgálat és 6 utóvizsgálat volt. 7 db terven felüli, ezen belül 2 db rendkívüli ellenőrzés került elrendelésre, amelyek vizsgálati szintén lezajlottak. A lezárt vizsgálatoknál az FB egyetértésével, a prudens működésért felelős ügyvezető jóváhagyásával szükség szerint intézkedési terv készült a feltárt megállapítások kijavítására. Az intézkedéstermi feladatok időarányosan végrehajtásra kerültek, azok nyomon követését az FB a Belső Ellenőrzés útján rendszeresen biztosította. Emellett a Bankcsoport Vezetői Értekezlete negyedévente monitorozza az intézkedési tervekben megfogalmazott feladatok végrehajtásának státuszát.

4.4. A könyvvizsgáló tevékenységei

A Társaság könyvvizsgálója a 2016. üzleti évre is a Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Korlátolt Felelősségű Társaság (székhelye: 1068 Budapest, Dózsa György út 84/C.; cégjegyzékszám: 01-09-071057; kamarai tagsági száma: 000083; felügyeleti pénzügyi intézményi minősítési nyilvántartási száma: T-000083/94; a továbbiakban: „Könyvvizsgáló”) volt. A Könyvvizsgáló nevében a könyvvizsgáló feladatokat Horváth Tamás (anyja neve: Grósz Veronika; születési helye, ideje: Budapest, 1969.03.08.; lakóhely: 1028 Budapest, Bölény u. 16.; kamarai nyilvántartási száma: 003449; felügyeleti intézményi minősítési nyilvántartási szám: E003449; a továbbiakban: „könyvvizsgálókat ellátó természetes személy”) látta el.

A Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft. 2016-ban, az éves könyvvizsgáló feladatok ellátására vonatkozó megbízáson kívül a szokásoknak megfelelően elvégezte a Társaság jelzáloglevelei forgalomba hozatalával kapcsolatos kibocsátási tájékoztatók adatainak vizsgálatát is.

A Könyvvizsgáló ezen megbízásait szerződészerűen teljesítette, melyet a Társaság megfelelően igazolt.

5. A Társaság közzétételi politikájának, bennfentes személyek kereskedésével kapcsolatos politikájának ismertetése

5.1. A Társaság közzétételi alapelvei

A Társaság Igazgatósága a felelős társaságirányítás követelményrendszerén belül kiemelt jelentőséget tulajdonít a Társaság működése átláthatóságának, mivel a Társaság által követett nyilvánosságra hozatali gyakorlat alapvetően kihat a Társaság megítélésére. A működés hatékonyságát hitelesen tükröző tájékoztatásnak stratégiai jelentősége van, amennyiben erősíti a részvényesek és egyéb érintett felek Társaságba vetett bizalmát.

A Társaságnak minden bejelentési és közzétételi kötelezettségét a jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően, az előírt formában és határidőben teljesítenie kell. A Társaságnak a közzétételi kötelezettségén túl ugyanakkor

kötelessége, hogy egyrészről megakadályozza azt, hogy bármely alkalmazottal szemben felmerülhessen az információkkal való visszaélés gyanúja, másrészről az információk szervezett közlése által minden részvénytulajdonos számára egy időben és ugyanazt az információt juttassa el. Az ügyvezetés köteles biztosítani, hogy a Társaság nyilvánosságra hozatali gyakorlata az Igazgatóság által meghatározott alapelveknek megfelelően alakuljon.

A Társaság biztosítja, hogy az információk közzététele során a tájékoztatás a valóságnak megfelelő legyen, egyértelmű és közérthető tájékoztatást valósítson meg, az üzleti titok védelme megfelelő legyen, a titkos információk helyes kezelésével, a nyilvánosságra hozatal megfelelő és pontos időzítésével elkerülhető legyen, hogy illetéktelenek az információkhoz idő előtt hozzáférhessenek, és így kizárható legyen az információkkal való bármilyen visszaélés, továbbá a piaci szereplők, befektetők és részvényesek egy szabályozott és nyilvánosságra hozott eljárás keretében, azonos időben tájékozódhassanak a társasággal kapcsolatos eseményekről.

A Társaság nyilvánosságra hozatali politikája az alábbi tényezők bemutatását kiemelten kezeli:

- a Társaság főbb célkitűzései;
- a Társaság fő tevékenységével, az általa követett üzleti etikával, a partnerekkel, versenytársakkal és egyéb érintett felekkel kapcsolatos politika;
- a Társaság tevékenységének, gazdálkodásának eredménye;
- a Társaság működését, gazdálkodását befolyásoló kockázati tényezők, illetve a Társaság kockázatkezelési elvei;
- szavatoló tőkéje, tőkekövetelmény nagysága,
- javadalmazási politika,
- a Társaság vezető tisztségviselői, illetve az ügyvezetés tagjainak szakmai pályafutása és díjazásuk elvei;
- társaságirányítási gyakorlat, a társaságirányítás rendszerének szerkezete;
- tulajdonosi struktúra.

A Társasággal összefüggő információk nyilvánosságra hozatalának az Igazgatóság által elfogadott alapelveit a Társaság a hivatalos honlapján folyamatosan közzéteszi. A közzétételi folyamatok megfelelőségét a Belső Ellenőrzés vizsgálja.

5.2. A Társaság bennfentes személyek kereskedésével kapcsolatos politikája

Az Európai Parlament és Tanács piaci visszaélésekről szóló 596/2014/EU Rendelete (a továbbiakban: MAR) alapján a Társaságnál, mint kibocsátónál vezetői feladatokat ellátó személyeknek és a MAR-ban meghatározott esetekben a velük szoros kapcsolatban álló személyeknek haladéktalanul, de legkésőbb az ügylet időpontját követő három munkanapon belül értesíteniük kell a Társaságot és a Magyar Nemzeti Bankot a saját javukra bonyolított, a Társaság részvényeire vagy hitelviszonyt megtestesítő eszközeire, vagy az ezekhez kapcsolódó származtatott vagy más pénzügyi eszközökre vonatkozó ügyletről (MAR 19. cikk (1)). A MAR 19. cikk (7) bekezdése, valamint a kapcsolódó végrehajtási rendelet határozza meg a bejelentési kötelezettséggel érintett ügylettípusokat. Az értesítési kötelezettség minden ügyletre vonatkozik azt követően, hogy az ügyletek összértéke egy naptári éven belül elérte az 5.000 EUR-t. A küszöb kiszámítása a fent említett valamennyi ügylet nettósítás nélküli értékének összeadásával történik (MAR 19. cikk (8)).

A MAR 19. cikk (5) bekezdése alapján a Társaság jegyzéket vezet a vezetői feladatokat ellátó személyekről és a velük szoros kapcsolatban álló személyekről.

A Társaságnál vezetői feladatokat ellátó személy közvetve vagy közvetlenül nem bonyolíthat ügyleteket saját javára vagy közvetve vagy közvetlenül harmadik fél javára a Társaság részvényei vagy hitelviszonyt megtestesítő eszközei, illetve az ezekhez kapcsolódó származtatott termékek vagy más pénzügyi eszközök kapcsán egy harmincnapos tilalmi időszak leteltéig azt megelőzően, hogy sor kerül az időközi pénzügyi jelentés vagy az év végi jelentés nyilvánosságra hozatalára.

6. A részvényesi jogok gyakorlásának módja, valamint a közgyűlés lebonyolításával összefüggő szabályok ismertetése

6.1. A részvényesi jogok gyakorlása módjának szabályai

A részvényes a részvényesi jogai gyakorlására a részvény, az értékpapírokra vonatkozó jogszabályi rendelkezésekben meghatározott tulajdonosi igazolás birtokában jogosult. A részvényesi jogok gyakorlásához nincs szükség a tulajdonosi igazolásra, ha a jogosultság megállapítására az Alapszabály rendelkezése alapján – a Tpt. szerinti – tulajdonosi megfeleltetés útján kerül sor. A részvényes közgyűléshez kapcsolódó jogainak gyakorlásához az előbbieken túlmenően a részvénykönyvbe való bejegyzés is szükséges.

A részvényes részvényesi jogait személyesen, meghatalmazottja (képviselője), vagy a Tpt. szerinti részvényesi meghatalmazottja útján gyakorolhatja. Az Alapszabály rendelkezése szerint az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság tagja, valamint a Társaság vezető állású munkavállalója abban az esetben lehet képviselő, ha meghatalmazottként minden egyes határozati javaslatra egyértelmű, a meghatalmazó által adott írásbeli szavazási utasítással rendelkezik. Nem lehet képviselő a Társaság könyvvizsgálója, valamint a Társaság vagyonszállója. A részvényes a közgyűlésen őt képviselő meghatalmazott személy kijelöléséről úgy is rendelkezhet, hogy a Társaság által a részére postán vagy elektronikus okiratként megküldött, az Alapszabály 1. vagy 2. számú mellékletét képező formanyomtatványt a Társaság részére, a közgyűlés napját megelőző munkanap végéig kitöltve, teljes bizonyító erejű magánokiratként visszaküldi.

A részvényesnek joga van a Társaságnak a számviteli jogszabályok szerint adózott eredménye közgyűlés által felosztani rendelt, részvényei névértékére jutó arányos hányadára (osztalék). Osztalékra az a részvényes jogosult, aki az osztalékfizetésről döntő közgyűlési határozatban meghatározott fordulónapon a Társaság részvénykönyvében szerepel. Az osztalékfizetés kezdő időpontjáról rendelkező határozat kelte és az osztalékfizetés kezdő időpontja között legalább 20 munkanapnak kell eltelnie.

A Társaság jogutód nélküli megszűnése esetén a részvényes jogosult a végelszámolás eredményeként felosztható vagyon részvényeivel arányos részére.

A részvényes jogosult a közgyűlésen részt venni, felvilágosítást kérni és észrevételt tenni. A felvilágosítást az Igazgatóság megtagadhatja, ha az a Társaság bank-, illetve üzleti titkát sértené. A részvényes jogosult indítványt tenni és a részvénye által biztosított szavazati jogokkal élni.

A részvényest megilletik mindazok a kisebbségi jogok, amelyeket a Ptk. biztosít.

6.2. A közgyűlés lebonyolításával összefüggő szabályok összefoglalása

A Társaság legfőbb szerve a közgyűlés. A közgyűlést az Igazgatóságnak a közgyűlés kezdő napját legalább 30 nappal megelőzően, az Alapszabályban meghatározott közzétételi helyeken közzétett hirdetmény útján kell összehívni. Azon részvényeseket, akik erre vonatkozó igényüket írásban megküldik a Társaság részére, a közzétételi helyeken történt közzététel mellett elektronikus úton is értesíteni kell a közgyűlés összehívásáról.

A Társaság a számviteli törvény szerinti beszámolónak és az Igazgatóság, valamint a Felügyelő Bizottság jelentésének lényeges adatait, valamint a napirenden szereplő ügyekkel kapcsolatos előterjesztések összefoglalóját és a határozati javaslatokat a Társaság közzétételi helyein a közgyűlést megelőzően legalább huszonegy nappal nyilvánosságra hozza.

Ha a közgyűlés összehívására nem szabályszerűen került sor, határozathozatalra csak valamennyi szavazásra jogosult részvényes jelenlétében akkor kerülhet sor, ha a részvényesek a közgyűlés megtartása ellen nem tiltakoztak.

A közgyűlés határozatképes, ha azon a szavazásra jogosító részvények által megtestesített szavazatok több mint felét képviselő részvényes jelen van. Ha a közgyűlés nem határozatképes, az eredeti időponttól számított

legalább tíz és legfeljebb huszonegy napon belüli időpontra összehívott második közgyűlés az eredeti napirendben szereplő ügyekben a megjelentek számára tekintet nélkül határozatképes.

A közgyűlést az elnök legfeljebb egy alkalommal felfüggesztheti. Ebben az esetben a közgyűlést harminc napon belül folytatni kell. A közgyűlés összehívására és a közgyűlés tisztségviselőinek megválasztására vonatkozó szabályokat ilyen esetben nem kell alkalmazni.

12.1. A közgyűlésen minden 100,- Ft, azaz Egyszáz forint névértékű „A” sorozatú tőzsrészcsevény egy szavazatra jogosít és minden 1.000,- Ft, azaz Egezer forint névértékű „C” sorozatú tőzsrészcsevény tíz szavazatra jogosít². A Társaság a közgyűléshez kapcsolódóan a Tpt.-ben, a tőzsdei szabályokban és a KELER Zrt. szabályzataiban meghatározott tulajdonosi megfeleltetést hajt végre, amelynek fordulónapja kizárólag a közgyűlést megelőző 7. és 3. tőzsdénapok közötti időszakra eshet. A közgyűlésen a részvényesi jogok gyakorlására az a személy jogosult, aki a tulajdonosi megfeleltetés fordulónapján a részvény tulajdonosa, és akinek nevét a közgyűlés kezdő napját megelőző második munkanapon 18.00 órakor (a részvénykönyv lezárásának időpontja) a részvénykönyv tartalmazza.

A részvénykönyv lezárása nem korlátozza a részvénykönyvbe bejegyzett személy jogát részvényeinek a részvénykönyv lezárását követő átruházásában. A részvénynek a közgyűlés kezdő napját megelőző átruházása nem zárja ki a részvénykönyvbe bejegyzett személynek azt a jogát, hogy a közgyűlésen részt vegyen és az őt, mint részvényest megillető jogokat gyakorolja.

A közgyűlés az Alapszabály 12.6. pontjában felsorolt ügyekben a leadott szavazatok legalább háromnegyedes többségével határoz (minősített többség, 75 % + 1 szavazat). Minden más kérdésben a határozathozatalhoz a leadott szavazatok egyszerű többsége (50% + 1 szavazat) szükséges. A tartózkodás „nem” szavazatnak minősül.

A közgyűlés lebonyolításával kapcsolatos részletes szabályokat az Alapszabály 11-13. pontjai tartalmazzák.

7. Javadalmazási nyilatkozat

7.1. Javadalmazási Irányelvek 2016-ra vonatkozóan

2015. január 1-jétől az új Hpt. 117.§ (5) bekezdése szerint a javadalmazási politika elveit a felügyeleti jogkörrel rendelkező vezető testület fogadja el és vizsgálja felül, az irányítási jogkörrel rendelkező vezető testület felel annak végrehajtásáért, amelyet legalább évente a hitelintézet belső ellenőrzése is ellenőriz.

A javadalmazási irányelvek módosítását a Társaság közgyűlése 2016. április 28. napján fogadta el és ezzel aktualizálta az FHB Bankcsoport Anyagi Ösztönzési Rendszerének javadalmazási elveit. mely szabályzatot a 2016. január 1-jén életbe lépett, az „5/2015. számú közvetlen hatályú Javadalmazási politika szabályzat” váltott fel, amely a Szövetkezeti Hitelintézetek, a Takarékbank és az összevont felügyelet alá tartozó vállalkozásokra terjed ki.

Előzmények:

Az Európai Bizottság 2004/913/EK sz. ajánlásán alapuló BÉT Felelős Társaságirányítási Ajánlásokban megfogalmazott ajánlások figyelembe vételével az FHB Jelzálogbank Nyrt. közgyűlése a Társaság irányító és ellenőrző testületi tagjai, továbbá menedzsmentje munkájának értékelésére és javadalmazására irányelveket (a továbbiakban: Irányelvek) határozott meg, melyet a 2011. április 20. napján tartott közgyűlés 7/2011. (04. 20.) sz. határozatával elfogadott, majd 2013. április 24. napján tartott közgyűlés 6/2013. (04. 24.) sz. határozatával módosított. Az elfogadott Irányelvek figyelemmel voltak a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény („rég Hpt.”) javadalmazási politikára vonatkozó szabályaira, a javadalmazási politikának a

² A „B” sorozatú osztalékelsőbbiséget biztosító részvények tulajdonosát szavazati jog nem illeti meg, így a közgyűlésen szavazásra nem jogosult. Amennyiben azonban a Társaság valamely üzleti évben nem fizet osztalékot, az osztalékelsőbbiségi részvények tulajdonosait az „A” sorozatú tőzsrészcsevényekhez kapcsolódó szavazati joggal egyenlő mértékű szavazati jog illeti meg, mely jogot a következő üzleti évre vonatkozó éves beszámoló elfogadásáig korlátozás nélkül jogosultak gyakorolni.

hitelintézet és a befektetési vállalkozás mérete, tevékenységének jellege, köre és jogi formájából eredő sajátossága figyelembevételével történő alkalmazásáról szóló 131/2011. (VII. 18.) Korm. rendeletre, továbbá a PSZÁF elnökének 3/2011. sz., A javadalmazási politika alkalmazásáról szóló Ajánlására. A jelen módosítás a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCCXXXVII. törvény („Hpt.”) vonatkozó rendelkezéseire figyelemmel került kialakításra.

A javadalmazási politika a lényege az alábbiak szerint foglalható össze:

A) Állandó (fix) javadalmazási elemek a Társaságnál:

- munkavállalók vonatkozásában: alapbér és juttatások (amelyet Bankcsoporti utasítás szabályoz);
- választott tisztségviselők vonatkozásában: tiszteletdíj.

A Társaság Igazgatósága és Felügyelő Bizottságai elnökei és tagjai díjazásának megállapítása a közgyűlés kizárólagos hatáskörébe tartozik. A díjazás határozott összegű, havonta esedékes. Ezen tisztségviselők díjazása úgy kerül megállapításra, hogy a díjazás mértéke igazodjon a felelősség mértékéhez, ne okozzon túl nagy anyagi megterhelést a Társaság számára, arányban álljon a tisztségviselők munkavégzésével, a Társaság előző éves gazdasági eredményével, a foglalkoztatottak létszámával, valamint megfelelően az adott tisztség társadalmi elismertségének és a gazdasági szférában elfoglalt helyének, szerepének. A Társaság az Igazgatóság egyes külső tagjai részére, külön feladat ellátása mellett, az Igazgatóság egyedi döntése alapján, a Bankcsoport tulajdonában lévő személygépkocsi és üzleti kártya használatát biztosíthatja a mindenkor hatályos belső szabályzatnak és adó jogszabályoknak megfelelően.)

B) Változó, teljesítmény javadalmazási szabályok a Bankcsoportra vonatkozóan a következők:

1. Kiemelt személyi kör vonatkozásában:

A hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCCXXXVII. törvény („Hpt.”) 117-121. §-ai, valamint a javadalmazási politikának a hitelintézet és a befektetési vállalkozás mérete, tevékenységének jellege, köre és jogi formájából eredő sajátossága figyelembevételével történő alkalmazásáról szóló 131/2011. (VII. 18.) Korm. rendelet, továbbá a Felügyeletnek a Javadalmazási politika alkalmazásáról szóló ajánlása alapján az FHB Jelzálogbank Nyrt. és az irányítása alá tartozó csoport kiemelt vezetői esetében szabályokat fogalmaz meg a teljesítményjavadalmazás vonatkozásában. E szerint azon vezetők, akinek a tevékenysége lényeges hatással van a pénzintézet ellenőrzésére, valamint kockázati profiljára, illetve belső kontroll funkciót gyakorol a teljesítmény alapú javadalmazás

- legalább 50 %-át részvényekben kell kiadni és
- legalább 40 %-át halasztva kell kifizetni, juttatni.

A teljesítményjavadalmazás lehetséges elemei:

- részvénypóciójuttatás (a program célja a javadalmazás teljesítményalapú összetevőinek értékelése során a hosszú távú teljesítmény figyelembe vétele, a hatékony kockázatkezelés biztosítása, továbbá a Társaság teljesítményével összhangban álló javadalmazási gyakorlat létrehozása és fenntartása, egyben a Hpt. 117-121. §-ainak való megfelelés. A program hatálya, alapvető szabályai és az érintett személyi kör meghatározása a közgyűlés hatáskörébe tartozik. A közgyűlés a program részletes feltételeinek és a kapcsolódó teljesítményértékelési rendszer kidolgozására felhatalmazást adhat az FHB Jelzálogbank Nyrt. Igazgatóságának és/vagy Felügyelő Bizottságának),
- alapforma a prémium, de egyéb formájú pénzbeli teljesítményjavadalom is lehet.
- prémium a kiemelt személyi körbe tartozó munkavállalók részére is adható. A prémium feltételek meghatározása a munkáltató diszkrecionális döntése, a munkáltató nem köteles a prémiumkitűzésre. Amennyiben prémiumkitűzés mellett dönt a következőkben leírtak szerint jár el.

Kiemelt személyi körbe az alábbiak tartoznak:

I. Kategória: Vezető állású személyek; IG, FB tagok, ügyvezető Hpt.; vezérigazgató, vezérigazgató-helyettes, Mt. 208. §(1); munkáltató vezetője, valamint a közvetlen irányítása alatt álló helyettesítésére jogosított munkavállaló

II. Kockázatkezelési és kockázatelemzési, valamint kockázatellenőrzési (kockázati kontroll), belső ellenőrzési és megfelelőségi (compliance) funkciót betöltő első számú vezetők

- II.1. Kockázatkezelési és kockázatelemzési, valamint kockázatellenőrzési (kockázati kontroll)
 - II.2. Belső ellenőrzés
 - II.3. Compliance
- szakterületeinek első számú vezetői.

III. Kockázatvállalásra lényeges hatást gyakorlók, azonos javadalmazási kategóriában az előzőekkel

- III.1. Jelentős üzleti egység 1. sz. vezetője (belső tőke allokálásában legalább 2%-os arányt képvisel)
- III.2. Vezetői felelősséggel rendelkező, II. vagy III.1.-nek beszámoló munkavállaló

2. Egyéb személyi kör vonatkozásában:

A teljesítményjavadalmazás elemei:

- prémium (célprémium),
- részvényopció juttatás
- jutalom
- jutalék

3. Általános ösztönzők, valamennyi munkavállalóra kiterjedően:

- utólagos jutalom, mely nem kapcsolható az adott személy vagy a szervezeti egységének a mért teljesítményéhez (pl. 13. havi fizetés, elnöki jutalom, jubileumi jutalom, törzsgárda jutalom, kitüntetéshez kapcsolódó jutalom).

7.2. Javadalmazási Nyilatkozat a 2016. évre vonatkozóan

1/ Menedzsment tagok

Hatályba lépés

A Javadalmazási Politika szabályzat 5/2015. sz. verziója 2016. január 1-től hatályos. Kivéve 4.2.1. prémium visszakövetelés, valamint 8.4. pont Javadalmazási Bizottság feladataira vonatkozó szabályok, melyek 2016. június 1-től lépnek hatályba.

A szabályzatot a Takarékbank Zrt. Felügyelőbizottsága FB-W-9/2016. számú határozatával elfogadta, és ezt követően a Takarékbank Zrt. Igazgatósága IG-9-2/2016. számú határozatával a szabályzatot közvetlen hatályú szabályzatként adta ki. A Takarékbank Zrt. Igazgatósága egyben utasította a Takarékbank Zrt. összevont alapú felügyelete alá tartozó vállalkozásokat, hogy a szabályzatot - a KM jelzésű mellékletek kivételével - változatlan formában saját szabályzatként adják ki.

2/ Tisztségviselők

A Társaság igazgatósági és felügyelő bizottsági tagjai a Társaság 2015. évi rendes közgyűlésén megállapított díjazásban részesültek, melynek mértéke 2007. óta nem változott. Az FHB Bankcsoportba tartozó társaságok igazgatósági és felügyelő bizottsági tagjai – a FHB Bankcsoport bármely társaságánál munkaviszonyban nem állók kivételével – tiszteletdíjban nem részesültek. Egyéb tisztségviselők esetében a tiszteletdíj a Társaság tisztségviselői tiszteletdíjának 50 %-a.

3/ Részvényopciós juttatás

A Társaság közgyűlése 2016-ben a 8/2016. (04.28.) számú határozatával a Vezetői Részvény Opciós Programot írt ki 1 éves időtartamra.

A jogosultak köre és az adható részvények/opciók száma:

- a Társaság Igazgatóságának elnöke, az Igazgatóság belső tagjai, illetve a vezérigazgatója és mindenkor vezérigazgató-helyettesei, egyenként legfeljebb 3.000.000,- Ft össznévértékű részvényre jogosultak (maximum 30.000 db/fő),
- a Társaság külső igazgatósági tagjai személyenként legfeljebb 1.500.000,- Ft össznévértékű részvényre jogosultak (maximum 15.000 db/fő),

- *a jogosultak köre kiterjeszhető – illetőleg jogszabály rendelkezése alapján megfelelően kiterjesztendő – az FHB Bankcsoport kiemelt vezetőire (legfeljebb 50 fő), akik személyenként egyéni értékelés alapján legfeljebb 1.500.000,- Ft össznévértékű részvényre jogosultak. (A programban felhasználható részvények/opciók száma nem haladhatja meg a 450.000 db-ot.)*

A 2016. üzleti évre vonatkozóan a közgyűlés fent hivatkozott határozatában jóváhagyott részvényjuttatási feltételek nem teljesültek. Erre tekintettel a Programmal érintett személyi kör a 2016. üzleti évhez kapcsolódóan nem vált jogosulttá a részvényjuttatásra.

Felelős Társaságirányítási Nyilatkozat a Felelős Társaságirányítási Ajánlásokban foglaltaknak való megfelelésről

Az FHB Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság (székhelye: 1082 Budapest, Üllői út 48.; cégjegyzékszám: 01-10-043638; a továbbiakban: „Társaság”) a Felelős Társaságirányítási Jelentés részeként az alábbi kérdőív kitöltésével nyilatkozik arról, hogy a Budapesti Értéktőzsde Zrt. által kiadott Felelős Társaságirányítási Ajánlások (”FTA”) meghatározott pontjaiban megfogalmazott ajánlásokat, javaslatokat saját társaságirányítási gyakorlata során milyen mértékben alkalmazta.

Az Ajánlásoknak való megfelelés szintje

A Társaság megjelöli, hogy a vonatkozó ajánlást alkalmazza-e, avagy sem, illetve nemleges válasz esetén rövid tájékoztatást ad arról, hogy milyen okok miatt nem alkalmazta az adott ajánlást.

A 1.1.1 Az igazgatóság / igazgatótanács gondoskodott arról, hogy a részvényesek a megfelelő időben hozzájussanak a jogaik gyakorlásához szükséges információkhoz.

Igen Nem (magyarázat)

A 1.1.2 A Társaság az "egy részvény - egy szavazat" elvet alkalmazza.

Igen **Nem** (A Társaság kibocsátott B sorozatú osztalékelsőbbbségi részvényeket, amelyekhez főszabály szerint szavazati jog nem kapcsolódik.)

A 1.2.8 A Társaság biztosítja, hogy a tulajdonosok azonos feltételek teljesítésével vehetnek részt a Társaság közgyűlésén.

Igen Nem (magyarázat)

A 1.2.9 A Társaság közgyűlési napirendi pontjai között csak olyan témák szerepelnek, melynek témáját pontosan meghatározták, leírták.

Igen Nem (magyarázat)

A határozati javaslatokban kitértek a felügyelő bizottság javaslatára, valamint a döntés hatásainak részletes magyarázatára.

Igen **Nem** (A Felügyelő Bizottság javaslatát minden esetben tartalmazták az előterjesztések. A döntés hatásainak részletes magyarázatát a közgyűlésen feltett konkrét kérdésekre válaszolva adja meg az igazgatóság.)

A 1.2.10 A napirendi pontokhoz készített részvényesi észrevételeket, kiegészítéseket legkésőbb a közgyűlést két nappal megelőzően közzétették.

Igen Nem

A 1.3.8 A közgyűlés napirendi pontjaira tett észrevételeket a részvényesek legkésőbb a regisztrációval egyidejűleg megismerhették.

Igen Nem

A 1.3.9 A napirendi pontokra vonatkozóan megtett írásos észrevételeket a közgyűlést két munkanappal megelőzően közzétették.

Igen Nem

A 1.3.10 A vezető tisztségviselők megválasztása és visszahívása személyenként külön határozattal történt.

Igen Nem (magyarázat)

A 2.1.1 Az igazgatóság / igazgatótanács feladatai kiterjednek a 2.1.1 pontban foglaltakra.

Igen Nem (magyarázat)

A 2.3.1 Az igazgatóság / igazgatótanács előre meghatározott rendszeres gyakorisággal ülést tartott.

Igen Nem (magyarázat)

A felügyelő bizottság előre meghatározott rendszeres gyakorisággal ülést tartott.

Igen Nem (magyarázat)

Az igazgatóság / igazgatótanács ügyrendje rendelkezik az előre nem tervezhető ülések lebonyolításáról, az elektronikus hírközlő eszközök útján történő döntéshozatalról.

Igen Nem (magyarázat)

A felügyelő bizottság ügyrendje rendelkezik az előre nem tervezhető ülések lebonyolításáról, az elektronikus hírközlő eszközök útján történő döntéshozatalról.

Igen Nem (magyarázat)

A 2.5.1 A Társaság igazgatótanácsában/felügyelő bizottságában elegendő számú független tag van az igazgatóság pártatlanságának biztosításához.

Igen Nem (magyarázat)

A 2.5.4 Az igazgatótanács/felügyelő bizottság rendszeres időközönként (az éves FT jelentés kapcsán) a függetlenség megerősítését kérte függetlenek tartott tagjaitól.

Igen Nem

A 2.5.6 A Társaság honlapján nyilvánosságra hozta az igazgatótanács/felügyelő bizottság függetlenségével kapcsolatos irányelveit, az alkalmazott függetlenségi kritériumokat.

Igen **Nem** (Önálló dokumentum nem szerepel a vezető állású személyek függetlenségéről a honlapon, azonban mind az Igazgatóság, mind a Felügyelő Bizottság Ügyrendje tartalmazza az összeférhetlenségi és függetlenségi kritériumokat az adott testület tagjai vonatkozásában. A testületek ügyrendjei megtalálhatóak a Társaság honlapján.)

A 2.6.1 Az igazgatóság / igazgatótanács tagja tájékoztatta az igazgatóságot / igazgatótanácsot (felügyelő bizottságot / audit bizottságot), ha a Társaság (vagy bármely leányvállalata) ügyletével kapcsolatban neki (vagy más közeli kapcsolatban álló személynek) jelentős személyes érdeke állt fenn.

Igen Nem (magyarázat)

A 2.6.2 A testületi és menedzsment tagok (és a velük kapcsolatban álló személyek), valamint a Társaság (illetve leányvállalata) között létrejött ügyleteket a Társaság általános üzleti gyakorlata szerint, de az általános üzleti gyakorlathoz képest szigorúbb átláthatósági szabályok alapján bonyolították le.

Igen Nem (magyarázat)

A 2.6.2 szerinti, az általános üzleti gyakorlattól eltérő ügyleteket és azok feltételeit elfogadtatták a felügyelő bizottsággal (audit bizottsággal).

Igen **Nem** (A 2.6.2. szerinti, az általános üzleti gyakorlattól eltérő ügyletekről a Felügyelő Bizottság tájékoztatást kap. Az ilyen jellegű ügyletek átláthatóságát a Hpt., és az alapján a Társaság belső szabályzatai biztosítják.)

A 2.6.3 A testületi tag tájékoztatta a felügyelő bizottságot / audit bizottságot (jelölőbizottságot), ha nem a cégcsoporthoz tartozó társaságnál kapott testületi tagságra, menedzsment tagságra vonatkozó felkérést.

Igen Nem

A 2.6.4 Az igazgatóság / igazgatótanács kialakította a Társaságon belüli információáramlásra, a bennfentes információk kezelésére vonatkozó irányelveit, és felügyelte ezek betartását.

Igen **Nem** (A vonatkozó belső szabályzatot a vezérigazgató fogadja el)

Az igazgatóság / igazgatótanács kialakította a bennfentes személyek értékpapír kereskedésére vonatkozó irányelveit, és felügyelte ezek betartását.

Igen **Nem** (A vonatkozó belső szabályzatot a vezérigazgató fogadja el)

A 2.7.1 Az igazgatóság / igazgatótanács javadalmazási irányelveket fogalmazott meg az igazgatóság / igazgatótanács, a felügyelő bizottság és a menedzsment munkájának értékelésére és javadalmazására vonatkozóan.

Igen Nem (magyarázat)

A felügyelő bizottság véleményezte a javadalmazási irányelveket.

Igen Nem (magyarázat)

Az igazgatóság / igazgatótanács és a felügyelő bizottság javadalmazására vonatkozó elveket és azok változásait a közgyűlés külön napirendi pontban hagyta jóvá.

Igen Nem (magyarázat)

A 2.7.2. Az igazgatóság / igazgatótanács az adott üzleti év vonatkozásában értékelte saját munkáját.

Igen Nem (magyarázat)

A 2.7.2.1 A felügyelő bizottság az adott üzleti év vonatkozásában értékelte saját munkáját.

Igen Nem (magyarázat)

A 2.7.3 Az igazgatóság / igazgatótanács hatáskörébe tartozik a menedzsment teljesítményének ellenőrzése és javadalmazásának megállapítása.

Igen Nem (magyarázat)

A menedzsment tagokat illető, a szokásostól eltérő juttatások kereteit és ezek változásait a közgyűlés külön napirendi pontban hagyta jóvá.

Igen Nem (magyarázat)

A 2.7.4 A részvény alapú javadalmazási konstrukciók elveit a közgyűlés jóváhagyta.

Igen Nem (magyarázat)

A részvény alapú javadalmazási konstrukciókkal kapcsolatos közgyűlési döntést megelőzően a részvényesek részletes tájékoztatást kaptak (legalább a 2.7.4 pontban foglaltak szerint)

Igen Nem (magyarázat)

A 2.7.7 A Társaság a Javadalmazási nyilatkozatot elkészítette, és a közgyűlés elé terjesztette.

Igen Nem (magyarázat)

A Javadalmazási nyilatkozat tartalmazza az igazgatóság / igazgatótanács, a felügyelő bizottság, és a menedzsment egyes tagjainak díjazását.

Igen Nem (magyarázat)

A 2.8.1 Az igazgatóság / igazgatótanács, vagy az általa működtetett bizottság felelős a Társaság teljes kockázatkezelésének felügyeletéért és irányításáért.

Igen Nem (magyarázat)

Az igazgatóság / igazgatótanács meghatározott rendszerességgel tájékozik a kockázatkezelési eljárások hatékonyságáról.

Igen Nem (magyarázat)

Az igazgatóság / igazgatótanács megtette a szükséges lépéseket a főbb kockázati területek azonosítása érdekében.

Igen Nem (magyarázat)

A 2.8.3 Az igazgatóság / igazgatótanács megfogalmazta a belső kontrollok rendszerével kapcsolatos elveket.

Igen **Nem** (A belső kontrollok közül a kockázatkezelési stratégiát és elveket az Igazgatóság, míg a független belső ellenőrzés rendszerével kapcsolatos elveket, a belső ellenőrzési szabályrendszert az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság is elfogadta.)

A belső kontrollok menedzsment által kialakított rendszere biztosítja a Társaság tevékenységét érintő kockázatok kezelését, a Társaság célkitűzéseinek elérését.

Igen Nem (magyarázat)

A 2.8.4 A belső kontrollok rendszerének kialakításánál az igazgatóság / igazgatótanács figyelembe vette a 2.8.4 pontokban szereplő szempontokat.

Igen **Nem** (A belső kontrollok rendszerének kialakítása megoszlik az Igazgatóság, a Felügyelő Bizottság és e két testület felhatalmazása alapján a menedzsment között. E feladataikat a testületek és a menedzsment saját hatáskörükben a 2.8.4. pontban szereplő szempontokkal összhangban végezték el.)

A 2.8.5 A menedzsment feladata és felelőssége a belső kontrollok rendszerének kialakítása és fenntartása.

Igen **Nem** (Az állítás részben igaz a Társaságra, mivel a kockázatkezelés – ideértve a hitelezési kockázatok, működési kockázatok, piaci kockázatok stb. – és a compliance funkció kialakítása és fenntartása a menedzsment feladata, míg a független belső ellenőrzési rendszer kialakítása és fenntartása a Hpt. alapján a Felügyelő Bizottság feladata.)

A 2.8.6 A Társaság kialakított egy független belső ellenőrzési funkciót, mely az audit bizottságnak/felügyelő bizottságnak tartozik beszámolási kötelezettséggel.

Igen Nem (A belső ellenőrzés a Felügyelő Bizottságnak tartozik beszámolási kötelezettséggel. A Társaságnál az audit bizottság és a Felügyelő Bizottság tagjai ugyanazon személyek voltak a 2016. évben.)

A belső audit csoport legalább egyszer beszámolt az audit bizottságnak/felügyelő bizottságnak a kockázatkezelés, a belső kontroll mechanizmusok és a társaságirányítási funkciók működéséről.

Igen **Nem** (A Társaságnál „belső audit csoport” elnevezésű szervezeti egység nem működik. A független belső ellenőrzési szervezet rendszeresen beszámolt a Felügyelő Bizottságnak a kockázatkezelés, a belső kontroll mechanizmusok és a társaságirányítási funkciók működéséről.)

A 2.8.7 A belső ellenőrzési tevékenységet az audit bizottság/felügyelő bizottság megbízása alapján a belső ellenőrzés hajtja végre.

Igen Nem

A belső ellenőrzés szervezetenként elkülönül az operatív vezetést végző menedzsmenttől.

Igen Nem (magyarázat)

A 2.8.8 A belső audit tervet az audit bizottság javaslata alapján az igazgatóság / igazgatótanács (felügyelő bizottság) hagyta jóvá.

Igen **Nem** (A Társaságnál az éves belső ellenőrzési tervet a független belső ellenőrzési szervezet javaslatára a Felügyelő Bizottság hagyta jóvá – a Felügyelő Bizottság tagjai azonban egyben az audit bizottság tagjai is.)

A 2.8.9 Az igazgatóság / igazgatótanács elkészítette jelentését a részvényesek számára a belső kontrollok működéséről.

Igen Nem (magyarázat)

Az igazgatóság / igazgatótanács kidolgozta a belső kontrollok működéséről készített jelentések fogadásával, feldolgozásával, és saját jelentésének elkészítésével kapcsolatos eljárásait.

Igen **Nem** (Az Igazgatóság a belső kontrollok közül a kockázatkezelés, kockázatellenőrzés és a megfelelésig biztosítási funkció működését kíséri figyelemmel, illetve számoltatja be a jogszabályban, illetve a felügyeleti határozatokban/ajánlásokban meghatározott rendszerességgel ezen területeket. A független belső ellenőrzés működését az ügyvezetés és a Hpt. alapján a Felügyelő Bizottság kíséri figyelemmel. Az Igazgatóság évközben megkapja a belső ellenőri jelentéseket és évente a Felelős Társaságirányítási Jelentésében mutatja be a belső kontrollok működését.)

A 2.8.11 Az igazgatóság / igazgatótanács beazonosította a belső kontrollok rendszerének lényeges hiányosságát, s felülvizsgálta és ártértékelt az ezzel kapcsolatos tevékenységeket.

Igen **Nem** (Az Igazgatóság 2016-ban nem állapított meg lényeges hiányosságot a belső kontrollok rendszerét illetően.)

A 2.9.2 Az igazgatóság / igazgatótanács, a felügyelő bizottság és az audit bizottság minden esetben értesítést kapott arról, ha a könyvvizsgálónak adott megbízás jellegénél fogva jelentős ráfordítást jelenthet, érdekütközést idézhet elő, vagy bármilyen más módon lényeges hatással lehet az üzletmenetre.

Igen **Nem** (A Társaság könyvvizsgálója 2016-ban nem kapott olyan megbízást a Társaságtól, amely jelentős ráfordítást jelenthet, érdekütközést idézhet elő, vagy bármilyen más módon lényeges hatással lehet az üzletmenetre.)

A 2.9.3 Az igazgatóság / igazgatótanács tájékoztatta a felügyelő bizottságot arról, hogy a Társaság működését lényegesen befolyásoló eseménnyel kapcsolatban bízta meg a könyvvizsgálót ellátó gazdálkodó szervezetet, illetve külső szakértőt.

Igen **Nem** (A Társaság könyvvizsgálója 2016-ban nem kapott az Igazgatóságtól a Társaság működését lényegesen befolyásoló megbízást.)

Az igazgatóság / igazgatótanács határozatában előzetesen rögzítette, hogy milyen események tekinthetők olyannak, mely jelentősen befolyásolják a Társaság működését.

Igen **Nem** (Az Igazgatóság a vonatkozó jogszabályban, a 24/2008. (VIII.15.) PM rendelet 4. számú mellékletében felsorolt eseteket tekinti olyan eseményeknek, amelyeknek megfelelő esemény – az adott események egyedi vizsgálata alapján – a Társaság működését jelentősen befolyásoló eseménynek minősülhet.)

A 3.1.6 A Társaság honlapján nyilvánosságra hozta az audit bizottságra delegált feladatokat, a bizottságok célkitűzéseit, ügyrendjét, összetételét (a tagok nevének, rövid életrajzának és kinevezése idejének feltüntetésével).

Igen **Nem** (A Társaságnál 2016-ban elkülönülten nem működtek bizottságok, azok feladatait az Igazgatóság, illetve a Hpt. alapján a Felügyelő Bizottság látta el. Ugyanakkor a 2014. évi rendes közgyűlés által létrehozott és megválasztott Audit Bizottság feladatait a Társaság közzétett Alapszabálya részletesen tartalmazza, valamint az Audit Bizottság tagjainak neve, életrajza és megválasztásának ideje – tekintettel arra, hogy a Felügyelő Bizottság tagjai is – a Társaság honlapján nyilvánosan elérhetők.)

A 3.1.6.1 A Társaság honlapján nyilvánosságra hozta a jelölőbizottságra delegált feladatokat, a bizottságok célkitűzéseit, ügyrendjét, összetételét (a tagok nevének, rövid életrajzának és kinevezése idejének feltüntetésével).

Igen **Nem** (A Társaságnál 2016-ban elkülönülten nem működtek bizottságok, azok feladatait az Igazgatóság, illetve a Hpt. alapján a Felügyelő Bizottság látta el.)

A 3.1.6.2 A Társaság honlapján nyilvánosságra hozta a javadalmazási bizottságra delegált feladatokat, a bizottságok célkitűzéseit, ügyrendjét, összetételét (a tagok nevének, rövid életrajzának és kinevezése idejének feltüntetésével).

Igen **Nem** (A Társaságnál 2016-ban elkülönülten nem működtek bizottságok, azok feladatait az Igazgatóság, illetve a Hpt. alapján a Felügyelő Bizottság látta el.)

A 3.2.1 Az audit bizottság/felügyelő bizottság felügyelte a kockázatkezelés hatékonyságát, a belső kontroll rendszer működését és a belső ellenőrzés tevékenységét is.

Igen Nem

A 3.2.3 Az audit bizottság/felügyelő bizottság pontos és részletes tájékoztatást kapott a belső ellenőr és a független könyvvizsgáló munkaprogramjáról; s megkapta a könyvvizsgáló könyvvizsgálat során feltárt problémákra vonatkozó beszámolóját.

Igen Nem (A Társaságnál az audit bizottságával megegyező személyi összetételű Felügyelő Bizottság pontos és részletes tájékoztatást kapott a belső ellenőr munkaprogramjáról, és megkapta a könyvvizsgáló könyvvizsgálat során feltárt problémákra vonatkozó beszámolóját.)

A 3.2.4 Az audit bizottság/felügyelő bizottság az új könyvvizsgáló jelölttől bekérte a 3.2.4 szerinti feltáró nyilatkozatot.

Igen Nem (A Társaságnál az audit bizottságával megegyező személyi összetételű Felügyelő Bizottság bekérte az új könyvvizsgáló jelölttől a 3.2.4 szerinti feltáró nyilatkozatot.)

A 3.3.1 A Társaságnál jelölőbizottság működik.

Igen **Nem** (A Társaságnál elkülönült jelölőbizottság 2016-ban nem működött, feladatait az Igazgatóság látta el.)

A 3.3.2 A jelölőbizottság gondoskodott a személyi változások előkészítéséről.

Igen **Nem** (A Társaságnál elkülönült jelölőbizottság 2016-ban nem működött, feladatait az Igazgatóság látta el. Az Igazgatóság gondoskodott a személyi változások előkészítéséről.)

A jelölőbizottság áttekintette a menedzsment tagok kiválasztására és kinevezésére vonatkozó eljárásokat.

Igen **Nem** (A Társaságnál elkülönült jelölőbizottság 2016-ban nem működött, feladatait az Igazgatóság látta el. A menedzsment tagok kiválasztása és kinevezése az Igazgatóság hatáskörébe tartozik, amely ezen feladatát a Hpt. vonatkozó rendelkezései és a PSZÁF 4/2007. (X.31.) számú ajánlása alapján látja el.)

A jelölőbizottság értékelt a testületi és menedzsment tagok tevékenységét.

Igen **Nem** (A Társaságnál elkülönült jelölőbizottság 2016-ban nem működött, feladatait az Igazgatóság látta el. Az Igazgatóság évente értékeli saját, illetve a menedzsment tevékenységét, így 2016-ban is ekként járt el.)

A jelölőbizottság megvizsgálta a testületi tagok jelölésére vonatkozó összes olyan javaslatot, melyet a részvényesek, vagy az igazgatóság / igazgatótanács terjesztett elő.

Igen **Nem** (A Társaságnál elkülönült jelölőbizottság 2016-ban nem működött, feladatait az Igazgatóság látta el.)

A 3.4.1 A Társaságnál javadalmazási bizottság működik.

Igen **Nem** (A Hpt. rendelkezése alapján a Társaság javadalmazási bizottság felállítására nem köteles. A Társaságnál elkülönült javadalmazási bizottság 2016-ban nem működött, feladatait az Igazgatóság látta el.)

A 3.4.2 A javadalmazási bizottság a testületek és a menedzsment javadalmazásának rendszerére (díjazás egyéni szintje, struktúrája) tett javaslatot, illetve végzi ennek ellenőrzését.

Igen **Nem** (A Társaságnál elkülönült javadalmazási bizottság 2016-ban nem működött, feladatait az Igazgatóság látta el. Az Igazgatóság a testületek díjazására tett javaslatot a Közgyűlés számára, illetve a menedzsment díjazásának struktúráját kialakította és jóváhagyta.)

A 3.4.3 A menedzsment javadalmazását a javadalmazási bizottság javaslata alapján az igazgatóság / igazgatótanács hagyta jóvá.

Igen **Nem** (A Társaságnál elkülönült javadalmazási bizottság 2016-ban nem működött, feladatait az Igazgatóság látta el. A menedzsment javadalmazását az Igazgatóság állapította meg a közgyűlés által elfogadott Javadalmazási Irányelvek keretei között.)

Az igazgatóság / igazgatótanács javadalmazását a javadalmazási bizottság javaslata alapján a közgyűlés hagyta jóvá.

Igen **Nem** (A Társaságnál elkülönült javadalmazási bizottság 2016-ban nem működött, feladatait az Igazgatóság látta el. Az Igazgatóság tagjainak javadalmazását az Igazgatóság javaslata alapján a közgyűlés állapította meg.)

A javadalmazási bizottság a részvényopciók, költségtérítések, egyéb juttatások rendszerét is ellenőrizte.

Igen **Nem** (A Társaságnál elkülönült javadalmazási bizottság 2016-ban nem működött, feladatait az Igazgatóság látta el. A Társaságnál bevezetett Vezetői Részvényopciós Program 2016. évi teljesülését a Felügyelő Bizottság a soron következő évben értékelte, és erről beszámolt(t) a Közgyűlésnek.)

A 3.4.4 A javadalmazási bizottság javaslatokat fogalmazott meg a javadalmazási elvekre vonatkozóan.

Igen **Nem** (A Társaságnál elkülönült javadalmazási bizottság 2016-ban nem működött, feladatait az Igazgatóság látta el.)

A 3.4.4.1 A javadalmazási bizottság javaslatokat fogalmazott meg az egyes személyek javadalmazására vonatkozóan.

Igen **Nem** (A Társaságnál elkülönült javadalmazási bizottság 2016-ban nem működött, feladatait az Igazgatóság látta el. A 2014-ben módosított javadalmazási irányelvek alapján – a Hpt. vonatkozó rendelkezéseivel összhangban – az Integrációs Javadalmazási politika szabályzat implementálását a menedzsment javaslatára az Igazgatóság hagyta jóvá és azt a Felügyelő Bizottság tudomásul vette.)

A 3.4.4.2 A javadalmazási bizottság áttekintette a menedzsment tagokkal kötött szerződések feltételeit.

Igen **Nem** (A Társaságnál elkülönült javadalmazási bizottság 2016-ban nem működött, feladatait az Igazgatóság látta el. Az Igazgatóság – a menedzsment tagjai feletti munkáltatói jogokat gyakorló testületként, az Igazgatóság elnöke útján – figyelemmel kíséri a menedzsment tagokkal kötött szerződések feltételeit.)

A 3.4.4.3 A javadalmazási bizottság ellenőrizte, hogy a Társaság eleget tett-e a javadalmazási kérdéseket érintő tájékoztatási kötelezettségeknek.

Igen **Nem** (A Társaságnál elkülönült javadalmazási bizottság 2016-ban nem működött, feladatait az Igazgatóság látta el. Az Igazgatóság a menedzsment útján ellenőrizte, hogy a Társaság 2016-ban is közzétette honlapján a Javadalmazási Irányelveket.)

A 3.4.7 A javadalmazási bizottsági tagok többsége független.

Igen **Nem** (A Társaságnál elkülönült javadalmazási bizottság 2016-ban nem működött, feladatait az Igazgatóság látta el. Az Igazgatóság tagjainak többsége független.)

A 3.5.1 Az igazgatóság / igazgatótanács nyilvánosságra hozta indokait a javadalmazási és a jelölőbizottság összevonásával kapcsolatban.

Igen **Nem** (A Társaságnál elkülönült javadalmazási, illetve jelölőbizottság nem működött 2016-ban, feladatait az Igazgatóság látta el.)

A 3.5.2 Az igazgatóság / igazgatótanács végezte el a jelölőbizottság feladatait, s ennek indokairól tájékoztatást adott ki.

Igen **Nem** (A Társaságnál a jelölőbizottság feladatait 2016-ban az Igazgatóság látta el. Ennek indokairól az Igazgatóság a közgyűlésen részvényesi kérdés esetén tájékoztatást ad.)

A 3.5.2.1 Az igazgatóság / igazgatótanács végezte el a javadalmazási bizottság feladatait, s ennek indokairól tájékoztatást adott ki.

Igen **Nem** (A Társaságnál a javadalmazási bizottság feladatait 2016-ban az Igazgatóság látta el. A Hpt. 117-121.§ (6) bekezdése alapján a Társaság javadalmazási bizottság felállítására nem köteles.)

A 4.1.1 Az igazgatóság / igazgatótanács a Társaság nyilvánosságra hozatali irányelveiben meghatározta azokat az alapelveket és eljárásokat, amelyek biztosítják, hogy minden, a Társaságot érintő, illetve a Társaság értékpapírjainak árfolyamára hatást gyakorló jelentős információ pontosan, hiánytalanul és időben közzétételre kerüljön, hozzáférhető legyen.

Igen Nem (magyarázat)

A 4.1.2 Az információ szolgáltatás során a Társaság biztosította, hogy minden részvényes, piaci szereplő azonos elbánás alá esik.

Igen Nem

A 4.1.3 A Társaság nyilvánosságra hozatali irányelveiben kitér az elektronikus, internetes közzététel eljárásaira.

Igen Nem (magyarázat)

A Társaság honlapját a nyilvánosságra hozatali szempontok, és a befektetők tájékoztatását szem előtt tartva alakítja ki.

Igen Nem (magyarázat)

A 4.1.4 Az igazgatóság / igazgatótanács felmérte a nyilvánosságra hozatali folyamatok hatékonyságát.

Igen **Nem** (Az Igazgatóság meghatározta a nyilvánosságra hozatali irányelveit és a menedzsment útján figyelmet fordít a betartásukra.)

A 4.1.5 A Társaság honlapján közzétette társasági eseménynaptárát.

Igen Nem (magyarázat)

A 4.1.6 A Társaság az éves jelentésében és honlapján tájékoztatta a nyilvánosságot stratégiai céljairól, a fő tevékenységével, üzleti etikával, az egyéb érintett felekkel kapcsolatos irányelveiről is.

Igen **Nem** (A Társaság szokásosan az évi rendes közgyűlésen szóban tájékoztatja a részvényeseket az üzleti tervéről)

A 4.1.8 Az igazgatóság / igazgatótanács az éves jelentésben nyilatkozott arról, hogy az éves pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatával megbízott könyvvizsgáló gazdasági szervezet milyen jellegű, és nagyságrendű egyéb megbízást kapott a Társaságtól, illetve annak leányvállalatától.

Igen Nem

A 4.1.9 A Társaság éves jelentésében, illetve honlapján nyilvánosságra hozza az igazgatóság / igazgatótanács, felügyelő bizottság és a menedzsment tagjainak szakmai pályafutásáról szóló információkat.

Igen Nem (magyarázat)

A 4.1.10 A Társaság tájékoztatást adott az igazgatóság / igazgatótanács, felügyelő bizottság belső szervezetéről, működéséről.

Igen Nem

A 4.1.10.1 A Társaság tájékoztatást adott az igazgatóság / igazgatótanács, menedzsment munkájának, valamint az egyes tagok értékelésekor figyelembe vett szempontokról.

Igen **Nem** (Az értékelési szempontokról a Társaság az évi rendes közgyűlésen részvényesi kérdésre tájékoztatást ad.)

A 4.1.11 A Társaság az éves jelentésében, illetve honlapján a javadalmazási nyilatkozatban tájékoztatta a nyilvánosságot az alkalmazott javadalmazási irányelvekről, azon belül az igazgatóság / igazgatótanács, felügyelő bizottság és a menedzsment tagjainak díjazásáról, javadalmazásáról.

Igen Nem (magyarázat)

A 4.1.12 Az igazgatóság / igazgatótanács közzétette a kockázatkezelési irányelveit, melyben kitért a belső kontrollok rendszerére, az alkalmazott kockázatkezelési alapelvekre és alapvető szabályokra, illetve a főbb kockázatok áttekintő ismertetésére.

Igen Nem (magyarázat)

A 4.1.13 A piaci szereplők tájékoztatása érdekében a Társaság évente, az éves jelentés közzétételekor, nyilvánosságra hozza felelős társaságirányítással kapcsolatos jelentését.

Igen Nem (magyarázat)

A 4.1.14 A Társaság honlapján nyilvánosságra hozza a bennfentes személyeknek a Társaság részvényei értékpapír kereskedelmével kapcsolatos irányelveit.

Igen Nem (magyarázat)

A Társaság az igazgatóság / igazgatótanács, felügyelő bizottság, és a menedzsment tagok a Társaság értékpapírjaiban fennálló részesedését, illetve a részvény-alapú ösztönzési rendszerben fennálló érdekelttségét az éves jelentésben és a Társaság honlapján feltüntette.

Igen Nem (magyarázat)

A 4.1.15 A Társaság az éves jelentésben és a Társaság honlapján közzétette az igazgatóság / igazgatótanács tagjainak és a menedzsment bármilyen harmadik féllel való kapcsolatát, amely a Társaság működését befolyásolhatja.

Igen **Nem** (2016-ban nem merült fel ilyen eset.)

Javaslatoknak való megfelelés szintje

A Társaságnak meg kell adnia, hogy az FTA vonatkozó javaslatát alkalmazza-e, avagy sem (Igen / Nem).

J 1.1.3 A Társaságnál befektetői kapcsolattartással foglalkozó szervezeti egység működik.

Igen / Nem

J 1.2.1 A Társaság közzétette honlapján a közgyűlésének lebonyolítására és a részvényes szavazati jogának gyakorlására (kiterve a meghatalmazott útján történő szavazásra) vonatkozó összefoglaló dokumentumát.

Igen / Nem

J 1.2.2 A Társaság Alapszabálya a Társaság honlapján megtekinthető.

Igen / Nem

J 1.2.3 A Társaság honlapján a 1.2.3 pontnak megfelelő (a társasági események fordulónapjára vonatkozó) információkat közzétették.

Igen / Nem

J 1.2.4 A 1.2.4 pont szerinti közgyűlésekkel kapcsolatos információkat, dokumentumokat (meghívó, előterjesztések, határozati javaslatok, határozatok, jegyzőkönyv) a Társaság honlapján nyilvánosságra hozta.

Igen / Nem

J 1.2.5 A Társaság közgyűlését úgy tartotta meg, hogy azzal lehetővé tette a részvényesek minél nagyobb számban való megjelenését.

Igen / Nem

J 1.2.6 A Társaság a kézhezvételt követő öt napon belül, az eredeti közgyűlési meghívó közzétételével megegyező módon közzétette a napirendi pontok kiegészítését.

Igen / Nem

J 1.2.7 A Társaság által alkalmazott szavazási eljárás biztosította a tulajdonosok döntésének egyértelmű, világos és gyors meghatározását.

Igen / Nem

J 1.2.11 A Társaság a részvényesek kérésére elektronikusan is továbbította a közgyűléshez kapcsolódó információkat.

Igen / **Nem** (2016-ban egy részvényes sem kérte a közgyűléshez kapcsolódó információk elektronikus továbbítását.)

J 1.3.1 A közgyűlés elnökének személyét a Társaság közgyűlése a napirendi pontok érdemi tárgyalása előtt elfogadta.

Igen / Nem

J 1.3.2 Az igazgatóság / igazgatótanács és a felügyelő bizottság a közgyűlésen képviseltette magát.

Igen / Nem

J 1.3.3 A Társaság alapszabálya lehetőséget ad arra, hogy a Társaság közgyűlésein az igazgatóság / igazgatótanács elnökének, vagy a Társaság részvényeseinek kezdeményezésére harmadik személy is meghívást kapjon, s a közgyűlésen a kapcsolódó napirend megtárgyalásakor hozzászólási és véleményezési jogot kapjon.

Igen / **Nem**

J 1.3.4 A Társaság nem korlátozta a közgyűlésen résztvevő tulajdonosok felvilágosítást kérő, észrevétel tételi és indítványozási jogát, és ahhoz semmilyen előfeltételt nem támasztott.

Igen (ti. a Társaság nem korlátozta a részvényesi jogok gyakorlását) / Nem

J 1.3.5 A Társaság honlapján három napon belül közzétette azokra a kérdésekre vonatkozó válaszait, melyeket a közgyűlésen nem tudott kielégítően megválaszolni. A Társaság közzétette magyarázatát a válaszok megtagadására vonatkozóan.

Igen / **Nem** (A 2016. évi közgyűlésen valamennyi részvényesi kérdés megválaszolásra került.)

J 1.3.6 A közgyűlés elnöke és a Társaság biztosította, hogy a közgyűlésen felmerülő kérdésekre történő válaszadással a törvényi, valamint tőzsdei előírásokban megfogalmazott tájékoztatási, nyilvánosságra hozatali elvek ne sérüljenek, illetve azok betartásra kerüljenek.

Igen / Nem

J 1.3.7 A közgyűlési döntésekről a Társaság sajtóközleményt jelentetett meg, illetve sajtótájékoztatót tartott.

Igen / Nem

J 1.3.11 Az egyes alapszabály módosításokról a Társaság közgyűlése külön határozatokkal döntött.

Igen / Nem

J 1.3.12 A Társaság a határozatokat, valamint a határozati javaslatok ismertetését, illetve a határozati javaslatokkal kapcsolatos lényeges kérdéseket és válaszokat is tartalmazó közgyűlési jegyzőkönyvét a közgyűlést követő 30 napon belül közzétette.

Igen / Nem

J 1.4.1 A Társaság 10 munkanapon belül kifizette azon részvényesei számára az osztalékot, akik ehhez minden szükséges információt, illetve dokumentumot megadtak.

Igen / **Nem** (2016-ban a Társaság nem fizetett osztalékot részvényeseinek.)

J 1.4.2 A Társaság nyilvánosságra hozta az ellene irányuló felvásárlást megakadályozó megoldásokkal kapcsolatos irányelveit.

Igen / **Nem**

J 2.1.2 Az igazgatóság / igazgatótanács ügyrendje tartalmazza az igazgatóság / igazgatótanács felépítését, az ülések előkészítésével, lebonyolításával és a határozatok megfogalmazásával kapcsolatos teendőket és egyéb, az igazgatóság / igazgatótanács működését érintő kérdéseket.

Igen / Nem

J 2.2.1 A felügyelő bizottság ügyrendjében és munkatervében részletezi a bizottság működését és feladatait, valamint azokat az ügyintézési szabályokat és folyamatokat is, amelyek szerint a felügyelő bizottság eljár.

Igen / Nem

J 2.3.2 A testületi tagok az adott testületi ülést legalább öt nappal megelőzően hozzáfértek az adott ülés előterjesztéséhez.

Igen / **Nem** (a Társaságnál fennálló szabályozásnak megfelelően három munkanappal az ülés előtt kapják meg a testületi tagok az előterjesztéseket)

J 2.3.3 Az ügyrendben szabályozásra kerül a nem testületi tagok testületi ülésen való rendszeres, illetve eseti részvétele.

Igen / Nem

J 2.4.1 Az igazgatóság / igazgatótanács tagjainak megválasztása átlátható módon történt, a jelöltekre vonatkozó információk legalább öt nappal a közgyűlést megelőzően nyilvánosságra kerültek.

Igen / Nem

J 2.4.2 A testületek összetétele, létszáma megfelel a 2.4.2 pontban meghatározott elveknek.

Igen / Nem

J 2.4.3 A Társaság bevezető programjában az újonnan választott nem-operatív testületi tagok megismerhették a Társaság felépítését, működését, illetve a testületi tagként jelentkező feladataikat.

Igen / Nem (A Társaság újonnan választott testületi tagjai az adott testület működésében való részvételük során haladéktalanul megismerhetik ezen körülményeket.

J 2.5.2 Az elnöki és vezérigazgatói hatáskörök megosztását a Társaság alapszabályában rögzítették.

Igen / Nem

J 2.5.3 A Társaság tájékoztatást tett közzé arról, hogy az elnöki és vezérigazgatói tisztség kombinálása esetén milyen eszközökkel biztosítja azt, hogy az igazgatóság / igazgatótanács objektívan értékeli a menedzsment tevékenységét.

Igen / **Nem**

J 2.5.6 A Társaság felügyelő bizottságának nincs olyan tagja, aki a jelölését megelőző három évben a Társaság igazgatóságában, illetve menedzsmentjében tisztséget töltött be.

Igen / Nem

J 2.7.5 Az igazgatóság / igazgatótanács, a felügyelő bizottság és a menedzsment javadalmazási rendszerének kialakítása a Társaság, és ezen keresztül a részvényesek stratégiai érdekeit szolgálja.

Igen / Nem

J 2.7.6 A Társaság felügyelő bizottsági tagok esetében fix összegű javadalmazást alkalmaz, s nem alkalmaz részvényárfolyamhoz kötött javadalmazási elemet.

Igen / Nem

J 2.8.2 Az igazgatóság / igazgatótanács a kockázatkezelési alapelveket és alapvető szabályokat a menedzsment azon tagjaival együttműködve dolgozta ki, akik a kockázatkezelési folyamatok megtervezéséért, működtetéséért, ellenőrzéséért, valamint a Társaság napi működésébe történő beépítéséért felelősek.

Igen / Nem

J 2.8.10 A belső kontrollok rendszerének értékelésénél az igazgatóság / igazgatótanács figyelembe vette a 2.8.10 pontban foglalt szempontokat.

Igen / **Nem** (a Társaságnál ez a Felügyelő Bizottság hatásköre)

J 2.8.12 A Társaság könyvvizsgálója felmérte és értékelt a Társaság kockázatkezelési rendszereit, valamint a menedzsment kockázatkezelési tevékenységét, s erre vonatkozó jelentését benyújtotta az audit bizottságnak.

Igen / **Nem** (de a könyvvizsgáló az Igazgatóság valamennyi ülésére meghívást kap, így lehetősége van megismerni és értékelné a Társaság kockázatkezelési rendszereit és a menedzsment kockázatkezelési tevékenységét. Emellett a könyvvizsgáló könyvvizsgálata keretében ellenőrzi a nyilvánosságra hozott információk és adatok tartalmát és értékbeli helyességét, amelyek a kockázatkezelésre, tőkemegfelelésre és javadalmazásra vonatkoznak.

J 2.9.1 Az igazgatóság / igazgatótanács ügyrendje kitér a külső tanácsadó szolgáltatásainak igénybevétele esetén követendő eljárásra.

Igen / **Nem**

J 2.9.1.1 A felügyelő bizottság ügyrendje kitér a külső tanácsadó szolgáltatásainak igénybevétele esetén követendő eljárásra.

Igen / **Nem**

J 2.9.1.2 Az audit bizottság ügyrendje kitér a külső tanácsadó szolgáltatásainak igénybevétele esetén követendő eljárásra.

Igen / **Nem** (Az audit bizottság – melynek tagjai a Felügyelő Bizottság tagjaival azonosak – szükség szerint egyedileg dönt a kérdésben.)

J 2.9.1.3 A jelölőbizottság ügyrendje kitér a külső tanácsadó szolgáltatásainak igénybevétele esetén követendő eljárásra.

Igen / **Nem** (A Társaságnál elkülönült jelölőbizottság 2016-ban nem működött, feladatait az Igazgatóság látta el.)

J 2.9.1.3 A javadalmazási bizottság ügyrendje kitér a külső tanácsadó szolgáltatásainak igénybevétele esetén követendő eljárásra.

Igen / **Nem** (A Társaságnál javadalmazási bizottság nem működik, feladatait az Igazgatóság látja el.)

J 2.9.4 Az igazgatóság / igazgatótanács a közgyűlési napirendi pontokat megtárgyaló üléseire tanácskozási joggal meghívhatja a Társaság könyvvizsgálóját.

Igen / Nem

J 2.9.5 A Társaság belső ellenőrzése együttműködött a könyvvizsgálóval a könyvvizsgálat eredményes végrehajtása érdekében.

Igen / **Nem** (Ezt a jogszabály nem teszi lehetővé.)

J 3.1.2 Az audit bizottság elnöke rendszeresen tájékoztatja az igazgatóságot / igazgatótanácsot a vonatkozó bizottságok egyes üléseiről, és a bizottságok legalább egy jelentést készítettek az ügyvezető testületnek, illetve a felügyelő bizottságnak az adott üzleti évben.

Igen / **Nem** (A Társaságnál audit bizottság 2014-ben, az évi rendes közgyűlésig nem működött, azt követően az audit bizottság összetétele a Felügyelő Bizottság összetételével egyezett meg.)

J 3.1.2.1 A jelölőbizottság elnöke rendszeresen tájékoztatja az igazgatóságot / igazgatótanácsot a vonatkozó bizottságok egyes üléseiről, és a bizottságok legalább egy jelentést készítettek az ügyvezető testületnek, illetve a felügyelő bizottságnak az adott üzleti évben.

Igen / **Nem** (A Társaságnál jelölőbizottság nem működik, feladatait az Igazgatóság látja el.)

J 3.1.2.2 A javadalmazási bizottság elnöke rendszeresen tájékoztatja az igazgatóságot / igazgatótanácsot a vonatkozó bizottságok egyes üléseiről, és a bizottságok legalább egy jelentést készítettek az ügyvezető testületnek, illetve a felügyelő bizottságnak az adott üzleti évben.

Igen / **Nem** (A Társaságnál javadalmazási bizottság nem működik, feladatait az Igazgatóság látja el.)

J 3.1.4 A Társaság bizottságai olyan tagokból állnak fel, akik megfelelő képességgel, szakértelemmel és tapasztalattal rendelkeznek feladataik ellátásához.

Igen / **Nem** (A Társaságnál nincsenek önálló bizottságok. Az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság tagjai megfelelő képességgel, szakértelemmel és tapasztalattal rendelkeznek feladataik ellátásához.)

J 3.1.5 A Társaságnál működő bizottságok ügyrendje tartalmazza a 3.1.5 pontba foglaltakat.

Igen / **Nem** (A Társaságnál 2016-ban elkülönülten nem működtek bizottságok, azok feladatait az Igazgatóság, illetve a Hpt. alapján a Felügyelő Bizottság látta el.)

J 3.2.2 Az audit bizottság/felügyelő bizottság tagjai teljes körű tájékoztatást kaptak a Társaság számviteli, pénzügyi és működési sajátosságairól.

Igen / **Nem** (De az audit bizottsággal személyi összetételében megegyező Felügyelő Bizottság tagjai ezirányú kérése esetén a Társaság minden információt megad a tagok részére.)

J 3.3.3 A jelölőbizottság legalább egy értékelést készített az igazgatóság / igazgatótanács elnöke számára az igazgatóság / igazgatótanács működéséről, illetve az igazgatóság / igazgatótanács egyes tagjainak munkájáról, megfeleléséről az adott üzleti évben.

Igen / **Nem** (A Társaságnál nincsenek önálló bizottságok. Az Igazgatóság értékelte saját tevékenységét, a testület elnöke megfelelő információkkal rendelkezett az egyes tagok tagsági viszonyból eredő tevékenységéről.)

J 3.3.4 A jelölőbizottság tagjainak többsége független.

Igen / **Nem** (A Társaságnál nincsenek önálló bizottságok, azok feladatait az Igazgatóság, illetve a Hpt. alapján a Felügyelő Bizottság látta el a 2016. évben. A jelölőbizottság feladatait ellátó Igazgatóság tagjainak többsége független.)

J 3.3.5 A jelölőbizottság ügyrendje kiter a 3.3.5 pontban foglaltakra.

Igen / **Nem** (A Társaságnál nincsenek önálló bizottságok, azok feladatait az Igazgatóság, illetőleg a Felügyelő Bizottság látja el.)

J 3.4.5 A javadalmazási bizottság gondoskodott a javadalmazási nyilatkozat elkészítéséről.

Igen / **Nem** (A Társaságnál nincsenek önálló bizottságok. Az Igazgatóság ugyanakkor gondoskodott a javadalmazási nyilatkozat elkészítéséről.)

J 3.4.6 A javadalmazási bizottság kizárólagosan az igazgatóság / igazgatótanács nem-operatív tagjaiból áll.

Igen / **Nem** (A Társaságnál nincs javadalmazási bizottság, a feladatokat, illetőleg funkciókat jogszabály felhatalmazása alapján az Igazgatóság, illetőleg a Felügyelő Bizottság látja el.)

J 4.1.4 A Társaság nyilvánosságra hozatali irányelvei legalább az 4.1.4 pontban foglaltakra kiterjednek.

Igen / Nem

Az igazgatóság / igazgatótanács a nyilvánossági folyamatok hatékonyságára vonatkozó vizsgálatának eredményéről az éves jelentésben tájékoztatta a részvényeseket.

Igen / **Nem**

J 4.1.7 A Társaság pénzügyi kimutatásait az IFRS elveknek megfelelően készíti el.

Igen / Nem

J 4.1.16 A Társaság angol nyelven is elkészíti és nyilvánosságra hozza tájékoztatásait.

Igen / Nem

AZ FHB NYRT. ÉVI RENDES KÖZGYŰLÉSE

6. sz. napirendi pont:

Döntés a vezető tisztségviselők részére a 2016. üzleti évben kifejtett ügyvezetési tevékenységük megfelelőségét megállapító felmentvény megadásáról

ELŐTERJESZTÉS

Döntés a vezető tisztségviselők részére a 2016. üzleti évben kifejtett ügyvezetési tevékenységük megfelelőségét megállapító felmentvény megadásáról

A Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény („Ptk.”) 3:117. § (1) bekezdése értelmében a vezető tisztségviselő kérésére a Közgyűlésnek módjában áll a beszámoló elfogadásával egyidejűleg az előző üzleti évben kifejtett ügyvezetési tevékenység megfelelőségét megállapító felmentvényt kiadni.

Az FHB Nyrt. Igazgatósága nem kéri a 2016. üzleti évre vonatkozóan felmentvény kiadását.

A Felügyelő Bizottság az Igazgatóság javaslatával egyetért.

**HATÁROZATI JAVASLAT
a 6. sz. napirendi ponthoz**

A Közgyűlés a Társaság Igazgatóságának előterjesztése alapján a vezető tisztségviselők 2016. évben kifejtett ügyvezetési tevékenységének megfelelőségét megállapító felmentvényt nem ad ki.

AZ FHB NYRT. ÉVI RENDES KÖZGYŰLÉSE

7. sz. napirendi pont:

**A Felügyelő Bizottság tájékoztatója a Vezetői Részvényjuttatási Program feltételeinek
2016. évi teljesüléséről**

ELŐTERJESZTÉS

A Felügyelő Bizottság tájékoztatója a Vezetői Részvényjuttatási Program feltételeinek 2016. évi teljesüléséről

I. Előzmények

A Társaság részvényesei a Társaság 2004. évi rendes közgyűlésén határozták el első ízben, hogy a Társaság Igazgatóságának és vezetőinek hosszú távú érdekeltségi rendszerét részvényprogrammal (a továbbiakban: „Program”) bővítik.

A Program korábbi meghosszabbításait követően a Társaság közgyűlése 2016-ban a 8/2016. (04.28.) számú határozatával Vezetői Részvény Opciós Programot írt ki egy év időtartamra.

A közgyűlés határozata szerint a Vezetői Részvényjuttatási Program feltételeinek adott évi teljesüléséről a Felügyelő Bizottság tájékoztatja a közgyűlést.

II. A 2016. évre elfogadott Vezetői Részvény Opciós Program feltételei

1. *A Program időtartama: 1 év (a Program keretében történő juttatás a 2016. üzleti évhez kapcsolódik.)*
2. *Az adható opciós részvények fajtája: a Társaság által kibocsátott, „A” sorozatú, 100,-Ft névértékű törzsrészvény.*
3. *A juttatás módja: a Társaság opciós jogot biztosít a részvényekre vonatkozóan a jogosultak részére.*
4. *Az opció lehívási ára: az értékelt üzleti év január 1. napja és az értékelt üzleti évet megelőző üzleti évet lezáró rendes közgyűlés időpontja közötti időszak forgalommal súlyozott tőzsdei átlagárának 25%-a*
5. *A opció lehívására való jogosultság megnyílásának időpontja: az értékelt üzleti évet lezáró rendes közgyűlés időpontja.*
6. *A jogosultak köre és az adható részvények/opciók száma:*
 - *a Társaság Igazgatóságának elnöke, az Igazgatóság belső tagjai, illetve a vezérigazgatója és mindenkor vezérigazgató-helyettesei egyenként legfeljebb 3.000.000,- Ft össznévértékű részvényre jogosultak (maximum 30.000 db/fő),*
 - *a Társaság külső igazgatósági tagjai személyenként legfeljebb 1.500.000,- Ft össznévértékű részvényre jogosultak (maximum 15.000 db/fő),*
 - *a jogosultak köre kiterjeszhető – illetőleg jogszabály rendelkezése alapján megfelelően kiterjesztendő – az FHB Bankcsoport kiemelt vezetőire (legfeljebb 50 fő), akik személyenként egyéni értékelés alapján legfeljebb 1.500.000,- Ft össznévértékű részvényre jogosultak.**(A programban felhasználható részvények/opciók száma éves szinten nem haladhatja meg a 450.000 db-ot.)*
7. *A juttatás feltételei:*

A juttatás feltétele, hogy az FHB Bankcsoport nemzetközi számviteli sztenderdek (IFRS) szerinti konszolidált teljesítménye – a jelen részvényprogram hatásait is figyelembe véve – az alábbiakban részletezett pénzügyi teljesítménymutatók közül – valamennyi mutatót együttesen tekintve – összesen legalább három mutató tekintetében elérje a jelen Programban kitűzött célokat.

Pénzügyi mutatók:

Saját tőke növekedése: minimum 5%, azzal, hogy a mutató értéke az alapvető kölcsöntőke kötvények nélkül számítandó.

Nem teljesítő hitel-állomány arányának változása: a tárgyév végén fennálló nem teljesítő hitelek aránya a teljes hitel-portfólión belül nem változik kedvezőtlen irányba az előző évhez képest

Átlagos saját tőke arányos megtérülés: a tárgyévben – banki különadó nélkül – számolt átlagos saját tőkearányos megtérülés mutatószáma legalább a 4%-ot meghaladja

Átlagos eszközarányos megtérülés: a tárgyévben – banki különadó nélkül – számolt átlagos eszközarányos megtérülés mutatószáma legalább a 0,5%-ot meghaladja (az éves Konszolidált IFRS beszámoló alapján számolva.)

A Vezetői Részvényjuttatási Program feltételeinek adott évi teljesüléséről a Felügyelő Bizottság tájékoztatja a közgyűlést. Amennyiben a fenti teljesítménymutatókból – valamennyi mutatót együttesen tekintve - legalább három teljesül, úgy az Igazgatóság külső - a Társasággal munkaviszonyban nem álló tagjai jogosulttá válnak a programban meghatározott feltételek szerint lehívni keretüket. A vezérigazgató, belső igazgatósági tagok, illetve a vezérigazgató-helyettesek esetében az értékelést az Igazgatóság elnöke végzi el. Az egyéni teljesítményértékelést a Felügyelő Bizottság által jóváhagyott szabályzat szerint kell elvégezni.

8. A részvényopció további feltétele, hogy az arra jogosult személy az öt megillető opciót 3 (három) éves időtartam alatt oly módon gyakorolhatja, hogy a lehívási jogosultság megnyílásának évében legfeljebb 60%-nyi opció lehívásra jogosult, majd az első lehívási jogosultság megnyílását követő egy év elteltével további legfeljebb 20%-nyi opció lehívására nyílik meg a joga, míg további egy év elteltével a fennmaradó 20%-nyi opció lehívására nyílik meg a joga.
9. Amennyiben a jogosult jogviszonya vagy munkaviszonya az opció lehívására való jogosultság megnyílásáig megszűnik, úgy a programban való egyéni részvételi jogosultsága is megszűnik. Ettől eltérni csak az Igazgatóság külön döntése alapján lehetséges, melyet az Igazgatóság külön előterjesztésben megfogalmazott indokolás alapján hoz meg.
10. A Közgyűlés felkéri a Társaság Igazgatóságát, hogy a Program részletes szabályait a közgyűlési határozat figyelembevételével legkésőbb 2016. szeptember 30-ig állapítsa meg. A Közgyűlés felkéri a Felügyelő Bizottságot, hogy a Program részletes szabályait tartalmazó szabályzat alkalmazását ellenőrizze, valamint, hogy a Program feltételeinek megvalósulásáról évenként a Közgyűlés részére tájékoztatást adjon.

III. A Program egyes feltételei teljesülésének értékelése

A Program összesen négy kritériumot (négy pénzügyi teljesítménymutatót) állít a részvényjuttatás feltételéül, melyből legalább három teljesülése szükséges a kedvezményes részvényvásárlás biztosításához.

A Programban meghatározott, IFRS konszolidált beszámoló alapján számított mutatók a 2016. évre vonatkozóan az alábbiak szerint alakultak:

1. Saját tőke növekedése: minimum 5%, azzal, hogy a mutató értéke az alapvető kölcsöntőke kötvények nélkül számítandó

millió forint	2015	2016	Változás 2016/2015	Feltétel	Teljesült?
Saját tőke	108 532	57 602	-46,9%	min. 5%	nem
Saját tőke alapvető kölcsöntőke nélkül	76 784	57 602	-25,0%	min. 5%	nem

2. Nem teljesítő hitel-állomány arányának változása: a tárgyév végén fennálló nem teljesítő hitelek aránya a teljes hitel-portfólión belül nem változik kedvezőtlen irányba az előző évhez képest

millió forint	2015	2016	Változás 2016/2015	Feltétel	Teljesült ?
Nem teljesítő hitelállomány aránya	14,7%	10,6%	-27,6%	nem változik negatív irányba	igen

3. *Átlagos saját tőke arányos megtérülés: a tárgyévben – banki különadó nélkül – számolt átlagos saját tőkearányos megtérülés mutatószáma legalább a 4%-ot meghaladja*

millió forint	2015	2016	Változás 2016/2015	Feltétel	Teljesült?
Adózott eredmény	-10 550	-15 502	46,9%		
Adózott eredmény banki különadó nélkül	-7 724	-13 870	79,6%		
Átlagos saját tőke	98 290	83 067	-15,5%		
Átlagos saját tőke alapvető kölcsöntőke nélkül	66 541	67 193	1,0%		
Átlagos saját tőke arányos megtérülés (ROAE)	-10,7%	-18,7%	-	≥ 4,0%	nem
Átlagos saját tőke arányos megtérülés (ROAE) – banki különadó nélkül	-7,9%	-16,7%	-	≥ 4,0%	nem

4. *Átlagos eszközarányos megtérülés: a tárgyévben – banki különadó nélkül – számolt átlagos eszközarányos megtérülés mutatószáma legalább a 0,5%-ot meghaladja*

millió forint	2015	2016	Változás 2016/2015	Feltétel	Teljesült?
Adózott eredmény	-10 550	-15 502	46,9%		
Adózott eredmény banki különadó nélkül	-7 724	-13 870	79,6%		
Átlagos mérlegfőösszeg	757 130	669 113	-11,6%		
Átlagos eszközarányos megtérülés (ROAA)	-1,4%	-2,3%	-	≥ 0,5%	nem
Átlagos eszközarányos megtérülés (ROAA) – banki különadó nélkül	-1,0%	-2,1%	-	≥ 0,5%	nem

IV. Összegző értékelés

Feltétel	Kritérium	Teljesült?
1. Saját tőke növekedése	min. 5%	nem
2. Nem teljesítő hitelállomány arányának változása	nem változik negatív irányba	igen
3. Átlagos saját tőke arányos megtérülés	≥ 4,0%	nem
4. Átlagos eszközarányos megtérülés	≥ 0,5%	nem
Teljesülő feltételek száma		1
Juttatáshoz teljesítendő feltételek száma		3
Részvény juttatható?		nem

Az egyes feltételek részletes értékelése alapján megállapítható, hogy a Program feltételei a 2016. évben nem teljesültek, így a Program alapján és feltételei szerint a Programban érintett személyek kedvezményes részvényvásárlásra nem jogosultak.

HATÁROZATI JAVASLAT
a 7. napirendi ponthoz

A Közgyűlés a Társaság részvény-árfolyamának növelése érdekében elhatározott Vezetői Részvényjuttatási Program feltételeinek 2016. évre vonatkozó teljesüléséről szóló tájékoztatót tudomásul vette.

AZ FHB NYRT. ÉVI RENDES KÖZGYŰLÉSE

8. sz. napirendi pont:

A Társaság Alapszabályának módosítása

ELŐTERJESZTÉS A Társaság Alapszabályának módosítása

Az FHB Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság (a továbbiakban a „Társaság”) alapszabályának (a továbbiakban az „Alapszabály”) módosítása a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény („Ptk.”) alapján a közgyűlés kizárólagos hatáskörébe tartozik.

1. A Társaság Alapszabályának átfogó, a Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezetéhez (a továbbiakban az „SZHISZ”) való csatlakozásra tekintettel szükséges módosítására legutóbb a 2015. november 9. napjára összehívott rendkívüli közgyűlésen került sor, illetőleg ezt követően is sor került módosításokra, legutóbb a 2016. évi rendes közgyűlésen.

Az SZHISZ Igazgatósága és a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. mint központi bank (a továbbiakban a „Takarékbank”) Igazgatósága 57/2017. (03.21.) számú, illetőleg IG-4/11/2017. számú határozataiban arról döntött, hogy új mintaalapszabályokat ad ki a szövetkezeti hitelintézetek számára, melynek keretében a nyilvánosan működő részvénytársaságokra vonatkozó minta is módosult, illetőleg kiadásra került. Az SZHISZ és a Takarékbank értesítette a Társaságot a vonatkozó, módosított mintaalapszabály megküldésével.

A szövetkezeti hitelintézetek integrációjáról és egyes gazdasági tárgyú jogszabályok módosításáról szóló 2013. évi CXXXV. törvény (Szhitv.) 17/H.§ (2) bekezdése szerint, ha új mintaalapszabály kiadására kerül sor, úgy „a szövetkezeti hitelintézet alapszabályát köteles legkésőbb 60 napon belül annak megfelelően módosítani”.

A Társaság ügyvezetése a fentiekre tekintettel döntött arról, hogy a Társaság Alapszabályának a mintaalapszabályból eredő módosításait ekként a Társaság 2017. évi rendes közgyűlése elé terjeszti elfogadásra.

2. A Társaság Igazgatóságához érkezett továbbá két indítvány, a Társaságban a szavazatok legalább egy százalékával rendelkező részvényesestől.

Az indítványozó Takarékbank a Társaság részvényeseként egyrészt arra tett javaslatot, hogy a Társaság Alapszabályából kerüljenek törlésre a 12.1.1.-12.1.6. pontok, tekintettel arra, hogy a mintaalapszabály nem tartalmaz ilyen rendelkezéseket.

A Társaság ügyvezetése a fentiekre tekintettel úgy döntött, hogy nem kéri a továbbiakban az érintett pontok kapcsán a Takarékbank mint központi bank egyedi engedélyét a mintaalapszabálytól való eltérésre, hanem a Takarékbank által részvényesi minőségben előterjesztett indítványt a Ptk. 3:259.§ (2) bekezdésében foglaltakra tekintettel napirendre tűzöttnek tekinti.

A részvényes kezdeményezte továbbá, hogy arra tekintettel, hogy a módosított Alapszabály alkalmazásával kapcsolatos felkészülésre kellő idő álljon a részvényesek rendelkezésére, a módosítás csak 2017. május 15. napjával lépjen hatályba. A Társaság Igazgatósága a Ptk. 3:259.§ (2) bekezdésében foglaltakra tekintettel ezen javaslatot a napirendhez kapcsolódó előterjesztés részeként terjeszti a közgyűlés elé.

3. A Társaság ügyvezetése tájékoztatja a Társaság tisztelt részvényeseit, hogy a fenti 1-2. pontokban foglaltakra figyelemmel az Alapszabály módosításához külön indokolást nem fűz, tekintettel arra, hogy ezeket törvény (az Szhitv. és a Ptk.) alapján mindenképpen a közgyűlés elé kell terjeszteni elfogadásra.

A Felügyelő Bizottság egyetértését fejezte ki az Igazgatóság javaslatával kapcsolatban.

HATÁROZATI JAVASLAT a 8. sz. napirendi ponthoz

1. *Az FHB Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság („Társaság”) Közgyűlése („Közgyűlés”) a Társaság Alapszabályát az Igazgatóság által közzétett előterjesztésben foglaltaknak megfelelően a jelen határozat 2-80. pontjai szerinti tartalommal módosítja.*

2. *A Közgyűlés az Alapszabály Preambulumát az alábbiak szerint állapítja meg:*

„Az FHB Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság (továbbiakban: Társaság) a Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezetének (továbbiakban: Integrációs Szervezet) tagjaként, és a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. (a továbbiakban: Takarékbank vagy Központi Bank) részvényeseként, a működési engedélyében foglaltak szerint, a szövetkezeti hitelintézetek integrációjáról és egyes gazdasági tárgyú jogszabályok módosításáról szóló 2013. évi CXXXV. törvényben (továbbiakban: Szhitv.) meghatározott szövetkezeti hitelintézetként tevékenykedik.

Az Integrációs Szervezet, a Központi Bank (a továbbiakban együtt: központi szervek) és a Magyar Nemzeti Bank (továbbiakban: Felügyelet vagy MNB) határozatában megállapított szövetkezeti hitelintézetek – így a Társaság is – valamint társaságok összevont felügyelet alá tartoznak.

A jelen Alapszabályban nem szabályozott kérdésekben Szhitv., a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (továbbiakban: Hpt.), a tőkepiacról szóló 2001. CXX. törvény (továbbiakban: Tpt.), a jelzálog-hitelintézetekről és a jelzáloglevélről szóló 1997. évi XXX. törvény (a továbbiakban: Jht.), a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (továbbiakban: Ptk.) rendelkezései az irányadók.”

3. *A Közgyűlés az Alapszabály 1. pontot megelőző címét az alábbiak szerint állapítja meg:*

„A TÁRSASÁG CÉGNEVE, SZÉKHELYE, TEVÉKENYSÉGI KÖRE”

4. *A Közgyűlés az Alapszabály 3. pontját az alábbiak szerint állapítja meg:*

„3. A Társaság típusa:

A Társaság nyilvánosan működő részvénytársaság, azaz részvényei részben vagy egészben nyilvánosan kerülnek forgalomba hozatalra, illetőleg részvényeit a tőzsdére bevezették.

A Társaság a pénzügyi intézményeken belül elfoglalt helye szerint jelzálog-hitelintézet, mint szakosított hitelintézet.”

5. *A Közgyűlés az Alapszabály 4.1. pontját az alábbiak szerint állapítja meg:*

„4.1. A Társaság a Hpt. 3. § (1) bekezdése szerinti pénzügyi szolgáltatási tevékenységét és a Hpt. 3. § (2) bekezdése szerinti kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenységét, illetve a Hpt. 7. § (3) bekezdése szerinti tevékenységeit a Hpt., a Bszt., a Jht. és más, a pénzügyi szolgáltatási tevékenységgel összefüggő jogszabályok rendelkezései alapján annak keretei között, a Felügyelet engedélye alapján végzi.”

6. *A Közgyűlés az Alapszabály 4.2. pontját az alábbiak szerint állapítja meg:*

„4.2. A Társaság tevékenységi köre(i), amelyet forintban, illetőleg devizában a Felügyelet 345/1998. számú határozata(i) alapján végez, a következő(k):

Főtevékenység:

6492'08 Egyéb hitelnyújtás

A Társaság a fenti tevékenységi körön belül is kizárólag a jelzálog-hitelintézetről és a jelzáloglevélről szóló 1997. évi XXX. törvény 3. §-a szerinti alábbi tevékenységeket végzi, nevezetesen:

- visszafizetendő pénzeszköz nyilvánosságtól történő elfogadása, ide nem értve a betét gyűjtését,
- pénzkölcsön nyújtása, Magyarország vagy EGT tagállam területén levő ingatlanon alapított jelzálogjoggal biztosított fedezet mellett,
- jelzálogjog kikötése nélküli kölcsönök nyújtása állami készfizető-kezesesség vállalás esetén,
- kezesesség és bankgarancia vállalása, valamint egyéb bankári kötelezettségvállalása.

Egyéb tevékenységek:

6499'08 Máshová nem sorolt egyéb pénzügyi közvetítés, nevezetesen:

- kereskedelmi tevékenység a kamatláb-csereügylet, illetőleg devizaforrása árfolyamkockázatának fedezetére szolgáló deviza-csereügylet (swap) tekintetében.

6619'08 Egyéb pénzügyi kiegészítő tevékenység”

7. *A Közgyűlés az Alapszabály 7. pontot megelőző címét az alábbiak szerint állapítja meg:*

„A TÁRSASÁG ALAPTŐKÉJE, RÉSZVÉNYEI, RÉSZVÉNYESI JOGOK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK”

8. *A Közgyűlés az Alapszabály 7.5. pontját az alábbiak szerint állapítja meg:*

„7.5. A Társaság alaptőkéjének pénzbeli hozzájárulás ellenében történő felemelése során a Társaság részvényeseit (ezen belül első helyen a forgalomba hozott részvényekkel azonos részvénytartóba tartozó részvénytulajdonosokat), majd az átváltoztatható kötvények tulajdonosait a közgyűlési határozatban – igazgatósági hatáskörben történő alaptőke-emelés esetén az igazgatósági határozatban – meghatározott feltételek szerint jegyzési elsőbbség illeti meg.

A Társaság az Alapszabályban meghatározott közzétételi helyeken tájékoztatja a részvényeseket, illetve az átváltoztatható kötvények tulajdonosait a részvények átvételére vonatkozó elsőbbségi jog gyakorlásának lehetőségéről és módjáról, így a megszerezhető részvények névértékéről, illetve kibocsátási értékéről, valamint e jog érvényesítésére nyitva álló – tizenöt napos – időszak kezdő és zárónapjáról.

A közgyűlés az Igazgatóság írásbeli előterjesztése alapján azonban a jegyzési elsőbbségi jog gyakorlását kizárhatja vagy korlátozhatja. Az előterjesztésben be kell mutatni a jegyzési elsőbbségi jog kizárására irányuló indítvány indokait, valamint a részvények tervezett kibocsátási értékét. Az előterjesztés megtárgyalását az Igazgatóságnak a közgyűlést összehívó meghívóban az alaptőke felemeléséről szóló napirendi pont keretében, de azt megelőzően napirendre kell tűznie. A közgyűlés az alaptőke felemeléséről addig nem hozhat érvényesen határozatot, amíg a jegyzési elsőbbségi jog gyakorlásának kizárása vagy korlátozása kérdésében nem döntött. Az Igazgatóság a közgyűlési határozat cégbíróságnak történő megküldésével egyidejűleg gondoskodik a határozat tartalmának az Alapszabályban meghatározott közzétételi helyeken történő közzétételéről.”

9. *A Közgyűlés az Alapszabály 9.2. pontját az alábbiak szerint állapítja meg:*

„9.2. A Társaság a hatályos jogszabályok, a jelen Alapszabály és a vonatkozó belső szabályzat alapján részvénykönyvet vezet. A részvényesek tulajdonosi minőségét a Társaság részvénykönyvébe való bejegyzés igazolja, ennek megfelelően a részvényes a Társasággal szemben részvényesi jogait csak akkor gyakorolhatja, ha a részvénykönyvbe bejegyezték. A részvénykönyvet az Igazgatóság vezeti, illetőleg a részvénykönyv vezetésére a jogszabályban meghatározott személy(ek)nek megbízást adhat, amely esetén a megbízás tényét és a megbízott személyi adatait közzé kell tenni.”

10. *A Közgyűlés az Alapszabály 9.3. pontját az alábbiak szerint állapítja meg:*

„9.3. A Társaság a részvénykönyvet a Ptk. és a Tpt. vonatkozó rendelkezéseinek megfelelően vezeti.”

11. *A Közgyűlés az Alapszabály 9.4. pontját az alábbiak szerint állapítja meg:*

„9.4. A Társaság Igazgatósága – vagy a vonatkozó jogszabályok szerinti megbízottja – a részvényesekről olyan részvénykönyvet vezet, amely legalább a következő adatokat tartalmazza:

- a részvénytulajdonosok, illetve részvényesi meghatalmazottak nevét, természetes személy esetén lakcímét, anyja nevét, állampolgárságát, jogi személy (pl. gazdasági társaság), és egyéni cég esetén annak székhelyét;
- ha a részvénynek több tulajdonosa van, akkor a tulajdonosok és a közös képviselő adatait;
- részvénytulajdonosként a részvényesek részvényeinek darabszámát, tulajdoni részesedésének mértékét
- a részvény értékpapírkódját, illetve sorozatát és névértékét;
- a részvény fajtáját;
- a részvényvásárlás részvénykönyvbe történő bejegyzésének időpontját;
- a részvény bevonásának és megsemmisítésének (törlésének) időpontját;
- a tulajdonszerzéssel összefüggő felügyeleti határozat ügyszámát és időpontját, amennyiben az a tulajdonszerzéshez szükséges.

A részvénykönyv mellékleteként az Igazgatóság vagy vonatkozó jogszabály szerinti megbízottja nyilvántartja a legalább öt százalékot elérő tulajdonosok által a Társaságban birtokolt – a Hpt. 3. számú melléklete szerint számított – közvetett tulajdonának azonosításra alkalmas adatait is. A Társaságban ötszázalékos vagy ezt meghaladó tulajdoni hányaddal rendelkező, illetve ilyen hányadot megszerző tulajdonos a Társaságban birtokolt közvetett tulajdonát, illetve annak változását – az azonosításra alkalmas adatok egyidejű közlésével – köteles a Társaságnak bejelenteni. Az e bejelentési kötelezettségét nem teljesítő tag szavazati jogának gyakorlását a kötelezettség teljesítéséig a Felügyelet felfüggeszti.”

12. *A Közgyűlés az Alapszabály 9.6. pontját az alábbiak szerint állapítja meg:*

„9.6. A Társaság részvénykönyvébe bejegyzett részvényes 30 napon belül köteles írásban értesíteni az Igazgatóságot bármely, a részvénykönyvben nyilvántartott adatában bekövetkezett változásról.”

13. *A Közgyűlés az Alapszabály 9.8. pontját az alábbiak szerint állapítja meg:*

„9.8. A Társaság elfogadja a KELER Központi Értéktár Zrt. („KELER Zrt.”), mint letéti hely által, illetve a KELER Zrt. igazolása alapján kiállított tulajdonosi igazolást, valamint a megfelelő időpontra kiállított értékpapírszámla kivonatát a részvény tulajdonjoga igazolásául.”

14. *A Közgyűlés az Alapszabály 10.1.3. pontját az alábbiak szerint állapítja meg:*

„10.1.3. A Társaságban történő befolyásszerzésre a Tpt. és a Hpt. szabályai az irányadók.”

15. *A Közgyűlés az Alapszabály 10.2.1. pontját az alábbiak szerint állapítja meg:*

„10.2.1. A részvényes a részvényesi jogai gyakorlására a részvényre, az értékpapírokra vonatkozó jogszabályi rendelkezésekben meghatározott tulajdonosi igazolás birtokában jogosult. A részvényesi jogok gyakorlásához nincs szükség a tulajdonosi igazolásra, ha a jogosultság megállapítására az Alapszabály rendelkezése alapján – a Tpt. szerinti – tulajdonosi megfeleltetés útján kerül sor. A részvényes közgyűléshez kapcsolódó jogainak gyakorlásához az előbbieken túlmenően a 12.1. pont szerinti is szükségesek.”

16. *A Közgyűlés az Alapszabály 10.2.2. pontját az alábbiak szerint állapítja meg:*

„10.2.2. A részvényes e jogokat személyesen, vagy meghatalmazottja (képviseelője), vagy a Ptk. és a Tpt. szerinti részvényesi meghatalmazottja útján gyakorolhatja. A képviseleti meghatalmazás

érvényessége egy közgyűlésre vagy meghatározott időre, de legfeljebb 12 hónapra szól. A képviseleti meghatalmazás érvényessége kiterjed a felfüggesztett közgyűlés folytatására és a határozatképtelenség miatt ismételten összehívott közgyűlésre. A meghatalmazást közokirat vagy teljes bizonyító erejű magánokirat formájában kell a Társasághoz benyújtani. Az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság tagja abban az esetben lehet képviselő, ha meghatalmazottként minden egyes határozati javaslatra egyértelmű, a meghatalmazó által adott írásbeli szavazási utasítással rendelkezik. Nem lehet képviselő a Társaság könyvvizsgálója, valamint a Társaság vagyonellenőre. A részvényes a közgyűlésen őt képviselő meghatalmazott személy kijelöléséről úgy is rendelkezhet, hogy a Társaság által a részére postán vagy elektronikus okiratként megküldött, az Alapszabály 1. vagy 2. számú mellékletét képező formanyomtatványt a Társaság részére, a közgyűlés napját megelőző munkanap végéig kitöltve, teljes bizonyító erejű magánokiratként visszaküldi. Ha a részvényest több képviselő képviseli, és ezek egymástól eltérően szavaznak vagy nyilatkoznak, valamennyiük által leadott szavazat, illetve megtett nyilatkozat semmis.”

17. *A Közgyűlés az Alapszabály 10.2.3. pontját az alábbiak szerint állapítja meg:*

„10.2.3. A részvényes részvénye névértékének, illetve, ha a névérték és a kibocsátási érték eltér, az utóbbi ellenértékének teljes befizetése után igényelheti a részvény értékpapírszámlán történő jóváírását.”

18. *A Közgyűlés az Alapszabály 10.2.4. pontját az alábbiak szerint állapítja meg:*

„10.2.4. A részvényesnek joga van a Társaságnak a számviteli jogszabályok szerint adózott eredménye közgyűlés által felosztani rendelt, részvényei névértékére jutó arányos hányadára (osztalék). Az osztalék meghatározására az Alapszabályban az egyes részvényosztályokra meghatározott jogok figyelembevételével kerülhet sor.”

19. *A Közgyűlés az Alapszabály 10.2.5. pontját az alábbiak szerint állapítja meg:*

„10.2.5. Osztalékra az a részvényes jogosult, aki az osztalékfizetésről döntő közgyűlési határozatban meghatározott fordulónapon a Társaság részvénykönyvében szerepel. Az osztalékfizetés kezdő időpontjáról rendelkező határozat kelte és az osztalékfizetés kezdő időpontja között legalább 20 munkanapnak kell elteltie.”

20. *A Közgyűlés az Alapszabály 10.2.6. pontját az alábbiak szerint állapítja meg:*

„10.2.6. A Társaság jogutód nélküli megszűnése esetén a részvényes jogosult a végelszámolás eredményeként felosztható vagyon részvényeivel arányos részére.”

21. *A Közgyűlés az Alapszabály 10.2.7. pontját az alábbiak szerint állapítja meg:*

„10.2.7. A részvényes jogosult a közgyűlésen részt venni, felvilágosítást kérni és észrevételt tenni. A felvilágosítást és az iratbetekintést az Igazgatóság a felvilágosítást kérő részvényes által tett írásbeli titoktartási nyilatkozat tételéhez kötheti. Az Igazgatóság megtagadhatja a felvilágosítást és az iratokba való betekintést, ha ez a Társaság üzleti, bank-, értékpapír, vagy egyéb hasonló titkát sértené, ha a felvilágosítást kérő a jogát visszaélészerűen gyakorolja, vagy felhívás ellenére nem tesz titoktartási nyilatkozatot. Ha a felvilágosítást kérő a felvilágosítás megtagadását indokolatlannak tartja, a cégbíróságtól kérheti a Társaság kötelezését a felvilágosítás megadására. A közgyűlés napirendjére tűzött ügyre vonatkozóan az Igazgatóság a részvényesnek a napirendi pont tárgyalásához a szükséges tájékoztatást úgy adja meg, hogy a részvényes – a közgyűlés napja előtt legalább nyolc nappal benyújtott írásbeli kérelmére – a szükséges felvilágosítást legkésőbb a közgyűlés napja előtt három nappal megkapja.”

22. *A Közgyűlés az Alapszabály 10.2.8. pontját az alábbiak szerint állapítja meg:*

„10.2.8. A részvényes jogosult indítványt tenni és – a jogszabályi keretek között – a részvénye által biztosított szavazati jogokkal élni.”

23. *A Közgyűlés az Alapszabály 10.2.9. pontját az alábbiak szerint állapítja meg:*

„10.2.9. A részvényest megilletik mindazok a kisebbségi jogok, amelyeket a Ptk. biztosít.”

24. *A Közgyűlés az Alapszabály 10.2.10.-10.1.11. pontjait – tekintettel arra, hogy az azokban foglalt rendelkezések más pontokba áthelyezésre kerültek – törli, számozásuk megszűnik.*

25. *A Közgyűlés az Alapszabály 11.3. pontját az alábbiak szerint állapítja meg:*

„11.3. A közgyűlést a jogszabályban vagy a jelen Alapszabályban meghatározott kivételekkel az Igazgatóság hívja össze, ha azt a Társaság működése szempontjából szükségesnek tartja, vagy az Alapszabály, illetve jogszabályi rendelkezés előírja. A Szhitv. alapján az Igazgatóság köteles abban az esetben is összehívni – a legrövidebb időn belül – a Társaság közgyűlését, amennyiben az Integrációs Szervezet Igazgatósága, illetve a Központi Bank Igazgatósága kezdeményezte a közgyűlés tartását a vezető tisztségviselők tisztújítása tárgyában.”

26. *A Közgyűlés az Alapszabály 11.4. pontját az alábbiak szerint állapítja meg:*

„11.4. A közgyűlést legalább évente egyszer össze kell hívni. A közgyűlésről a Központi Bankot és az Integrációs Szervezetet előzetesen, a meghívó tulajdonosoknak történő megküldésével egyidejűleg értesíteni kell. Az értesítéshez csatolni kell a meghívót és annak mellékleteit. A közgyűlés nem hozhat érvényes határozatot e kötelezettségek megsértése esetén. A Központi Bank és az Integrációs Szervezet képviselője a Társaság közgyűlésén jogosult tanácskozási joggal részt venni.

Azon részvényeseket, akik erre vonatkozó igényüket írásban megküldik a Társaság részére, az Alapszabály szerinti közzétételi helyeken történt közzététel mellett elektronikus úton is értesíteni kell a közgyűlés összehívásáról.

A Társaság a számviteli törvény szerinti beszámolónak és az Igazgatóság, valamint a Felügyelő Bizottság jelentésének lényeges adatait, az összehívás időpontjában meglévő részvények és szavazati jogok számára vonatkozó összesítéseket (ideértve az egyes részvényosztályokra vonatkozó külön összesítéseket), valamint a napirenden szereplő ügyekkel kapcsolatos előterjesztéseket, az azokra vonatkozó felügyelőbizottsági jelentéseket, valamint a határozati javaslatokat, illetőleg a képviselő útján történő szavazáshoz használandó nyomtatványokat (amennyiben azok nem kerültek közvetlenül megküldésre a részvényesek részére) a Társaság hirdetményeinek közzétételére vonatkozó alapszabályi rendelkezések szerint a közgyűlést legalább huszonegy nappal megelőzően nyilvánosságra hozza.”

27. *A Közgyűlés az Alapszabály 11.7. pontját az alábbiak szerint állapítja meg:*

„A részvényes részvényesi jogait személyesen, illetőleg képviselő útján, a 10.2.2. pontban foglaltak szerint gyakorolhatja.”

28. *A Közgyűlés az Alapszabály 12.1.1.-12.1.6. pontjait törli, számozásuk megszűnik.*

29. *A Közgyűlés az Alapszabály 12.3. pont b) alpontját az alábbiak szerint állapítja meg:*

„b) a Társaság működési formájának megváltoztatásáról szóló döntés meghozatala;”

30. *A Közgyűlés az Alapszabály 12.3. pont c) alpontját az alábbiak szerint állapítja meg:*

„c) az alaptőke felemelése – ideértve az Igazgatóság 7.3. és 7.4. pontokban foglalt felhatalmazását az alaptőke felemelésére – és leszállítása;

31. *A Közgyűlés az Alapszabály 12.3. pont k) alpontját az alábbiak szerint állapítja meg:*

„k) a Ptk. szerinti vezető tisztségviselők előző üzleti évben végzett munkájának értékelése, és döntés a részükre megadható felmentvény tárgyában;

32. *A Közgyűlés az Alapszabály 12.5. pontját az alábbiak szerint állapítja meg:*

„12.5. A közgyűlés döntéséhez az Szhitv-ben meghatározott esetekben az Integrációs Szervezet vagy a Központi Bank hozzájárulása, illetve jóváhagyása is szükséges.”

33. *A Közgyűlés az Alapszabály 12.6. pontját az alábbiak szerint állapítja meg:*

„12.6. Az alapszabály módosításához az Integrációs Szervezet előzetes hozzájárulása szükséges.”

34. *A Közgyűlés az Alapszabály 12.7. pontját az alábbiak szerint állapítja meg:*

„12.7. A közgyűlés a hatáskörébe tartozó kérdésekről a határozati javaslatot elfogadó szavazatok legalább egyszerű többségével határoz, kivéve a Ptk. 3:102. §; 3:211. § (3); 3:276. §-ában, valamint törvényben meghatározott azon eseteket, amikor a jelenlevő részvényesek 3/4-es (háromnegyedes) többségének – vagy, ha törvény ettől eltérően rendelkezik, akkor az ott meghatározott feltételek szerinti – jóváhagyása szükséges a határozat elfogadásához. A tartózkodás „nem” szavazatnak minősül.”

35. *A Közgyűlés az Alapszabály 12.8. pontját az alábbiak szerint állapítja meg:*

„12.8. A közgyűlés határoz minden olyan kérdésben, amelyet az Igazgatóság, a Felügyelő Bizottság, vagy a szavazatok legalább egy százalékát képviselő részvényes(ek) a közgyűlés elé terjeszt(enek). Ha az együttesen a szavazatok legalább egy százalékával rendelkező részvényesek a napirend kiegészítésére vonatkozó – a napirend részletezettségére vonatkozó szabályoknak megfelelő – javaslatot vagy a napirenden szereplő vagy arra felveendő napirendi ponttal kapcsolatos határozattervezetet a közgyűlés összehívásáról szóló hirdetmény megjelenésétől számított nyolc napon belül közlik az Igazgatósággal, az Igazgatóság a kiegészített napirendről, a részvényesek által előterjesztett határozattervezetekről a javaslat vele való közlését követően hirdetményt tesz közzé. A hirdetményben megjelölt kérdést napirendre tűzöttnek kell tekinteni.”

36. *A Közgyűlés az Alapszabály 12.9. pontját az alábbiak szerint állapítja meg:*

„12.9. A közgyűlés olyan határozata, amely a Társaság nyilvános működési formájának zártkörűvé történő változtatására irányul, akkor hozható meg, ha ahhoz a szavazatok egyenként legfeljebb 1%-át képviselő részvényesek legalább háromnegyedes többsége előzetesen hozzájárult. Az előzetes hozzájárulás kapcsán az Igazgatóság köteles a közgyűlési meghívót tartalmazó hirdetményben a Társaság érintett részvényeseit felhívni, hogy nyilatkozzanak arról, a hozzájárulásukat megadják-e. Az érintett részvényeseknek a hirdetményben meghatározott – de legalább a Társaság nyilvános működési formájának zártkörűvé történő változtatásáról döntő közgyűléshez kapcsolódó tulajdonosi megfeleltetés fordulónapjától számított második napra tűzött – határidőn belül kell írásban, az Igazgatóságnak címezve a Társaság székhelyére megküldeni álláspontjukat. Amennyiben a hirdetményben meghatározott határidőn belül a részvényes nem nyilatkozik, úgy a hozzájárulását megadottnak kell tekinteni. Egy adott részvény alapján több hozzájárulást nem lehet érvényesen megadni. A Társaság Igazgatósága a Társaság nyilvános működési formájának zártkörűvé történő változtatásáról döntő közgyűléshez kapcsolódó tulajdonosi megfeleltetés adatai alapján állapítja meg az érintett részvényesek körét.”

37. *A Közgyűlés az Alapszabály 12.10. pontját az alábbiak szerint állapítja meg:*

„12.10. A közgyűlés 12.3. c) és l) pont szerinti határozata akkor hozható meg, ha ahhoz az érintett részvényfajta vagy részvénytársaság részvényesei adott közgyűlésen jelenlevő részvényeseinek több

mint fele ehhez külön is hozzájárul. Az érintett részvényfajta vagy részvénytársaság részvényesei által leadott szavazatokat ezen hozzájárulás vonatkozásában a szavazás eredményének megállapítása során külön is értékelni szükséges, illetőleg szükség szerint részükre külön szavazást kell tartani. Érintettnek minősül egy részvényfajta vagy részvénytársaság, ha a közgyűlés határozata a részvényfajta vagy -sorozathoz kapcsolódó, jelen Alapszabályban meghatározott részvényesi jogot közvetlenül és hátrányosan módosít. Fentiek során a részvényhez fűződő szavazati jog esetleges korlátozására vagy kizárására vonatkozó rendelkezések – ide nem értve a saját részvényhez kapcsolódó szavazati jog gyakorlásának tilalmát – nem alkalmazhatók. A közgyűlés jelen pont rendelkezései szerint meghozott határozatában foglalt felhatalmazás alapján a Társaság más szervei által meghozott határozathoz a jogszabály szerinti hozzájárulás így megadottnak tekintendő.”

38. *A Közgyűlés az Alapszabály 13.2. pontját az alábbiak szerint állapítja meg:*

„13.2. A közgyűlésről jegyzőkönyvet kell készíteni, amely tartalmazza:

- a Társaság cégnevét és székhelyét;
- a közgyűlés megtartásának módját, helyét és idejét;
- a közgyűlés levezető elnökének, a jegyzőkönyvvezetőnek, a jegyzőkönyv hitelesítőjének és a szavazatszámolónak a nevét;
- a közgyűlésen lezajlott fontosabb eseményeket, az elhangzott indítványokat;
- a határozati javaslatokat, minden határozat esetében azon részvényesek számát, amelyek tekintetében érvényes szavazat leadására került sor, az ezen szavazat által képviselt alaptőke részesedés mértékét, a leadott szavazatok és ellenszavazatok, valamint a szavazástól tartózkodók számát;
- a részvényes, az igazgatósági vagy a felügyelő bizottsági tag tiltakozását valamely határozat ellen, ha azt a tiltakozó kívánja.”

39. *A Közgyűlés az Alapszabály 13.3. pontját az alábbiak szerint állapítja meg:*

„13.3. A jegyzőkönyvet a jegyzőkönyvvezető és a közgyűlés elnöke írja alá, és azt az erre megválasztott egy jelen lévő részvényes hitelesíti. A közgyűlésről készült jegyzőkönyvet a közgyűlést követő 15 napon belül meg kell küldeni a Központi Bank, az Integrációs Szervezet és a Felügyelet részére.”

40. *A Közgyűlés az Alapszabály 14.1. pontját az alábbiak szerint állapítja meg:*

„14.1. Az Igazgatóság a Társaság ügyvezető szerve, az Igazgatóság tagjai vezető tisztségviselőknek minősülnek. A Társaság ügyvezetését az Igazgatóság testületként látja el. Az Igazgatóság képviseli a Társaságot harmadik személyekkel szemben, bíróságok és más hatóságok előtt. A részvényes a vezető tisztségviselő hatáskörét nem vonhatja el. A vezető tisztségviselő felelősségére a Ptk. szabályai irányadók.”

41. *A Közgyűlés az Alapszabály 14.2. pontját az alábbiak szerint állapítja meg:*

„14.2. Az Igazgatóság tagja csak természetes személy lehet. Az Igazgatóság legalább öt, legfeljebb tizenegy tagból áll. Az Igazgatóságot (az igazgatókat) a közgyűlés választja a részvényesek vagy más személyek köréből. Az igazgatósági tagok közül legalább két olyan tagnak kell lennie, aki a Társasággal munkaviszonyban áll (a továbbiakban: belső tag). Az Igazgatóság tagjai közül továbbá legalább két olyan igazgatósági tagnak kell lennie, aki magyar állampolgár, devizabelföldi, és – legalább egy éve – állandó belföldi lakóhellyel rendelkezik.”

42. *A Közgyűlés az Alapszabály 14.5. pontját az alábbiak szerint állapítja meg:*

„14.5. Az Igazgatóság tagja – a nyilvánosan működő részvénytársaságban való részesedésszerzés kivételével – nem szerezhethet részesedést a Társaságéval azonos főtevékenységet folytató más gazdasági társaságban, továbbá nem lehet vezető tisztségviselő a Társaságéval azonos főtevékenységet folytató más gazdasági társaságban, kivéve, ha ehhez a közgyűlés hozzájárul. Az Igazgatóság tagja és

hozzátartozója – jogszabályban meghatározott kivétellel – nem köthet a saját nevében vagy javára a Társaság főtevékenységi körébe tartozó ügyletet. A Társaság vezető tisztségviselője korlátozás nélkül lehet vezető tisztségviselő olyan – a Központi Bankkal összevont alapú felügyelet alá tartozó – jogi személyben, amely főtevékenységként ugyanolyan gazdasági tevékenységet folytat, mint a Társaság. Ha a Társaság vezető tisztségviselője új vezető tisztségviselői megbízást fogad el, a tisztség elfogadásától számított 15 napon belül köteles e tényről értesíteni a Társaságot.”

43. *A Közgyűlés az Alapszabály 14.10. pontját az alábbiak szerint állapítja meg:*

„14.10. Az Igazgatóság legalább kéthavonta egyszer ülést tart, az Igazgatóság elnöke azonban bármikor összehívhatja az Igazgatóságot. Az elnök köteles összehívni az Igazgatóságot, ha két tag azt kéri, illetőleg a jogszabályban előírt esetekben. Az üléseket az elnök vagy az általa megbízott igazgatósági tag az ülés időpontja előtt legalább 5 (öt) munkanappal továbbított meghívó útján hívja össze. Az Igazgatóság elnöke előzetesen, a meghívónak a tagoknak történő megküldésével egyidőben, de legalább 5 munkanappal az ülés megtartása előtt, a meghívónak és az itt meghatározott csatolt anyagoknak a megküldésével értesíti az Integrációs Szervezetet és a Központi Bankot az Igazgatóság üléséről, amely szervezetek meghatalmazott képviselői jogosultak az Igazgatóság ülésén tanácskozási joggal részt venni. A meghívóban közölni kell az ülés napirendjét, a meghívóhoz csatolni kell minden napirendre vonatkozóan az előterjesztést és a kapcsolódó anyagokat, amennyiben vannak ilyenek. A napirenden nem szereplő ügyben az ülés csak akkor hozhat határozatot, ha a Központi Bank vagy az Integrációs Szervezet képviselője az ülésen jelen van, illetőleg amennyiben arra lehetőség van, az ülésen jelen nem lévő tag az ülés munkájában telefonösszeköttetés vagy videokonferencia (elektronikus hírközlő eszköz) útján részt vesz, és a napirenden nem szereplő kérdés megtárgyalásához egyhangúlag hozzájárul. Az Igazgatóság nem hozhat érvényes határozatot e kötelezettségek megsértése esetén. Az Igazgatóság ülésén a Felügyelő Bizottság elnöke vagy az általa kijelölt felügyelő bizottsági tag állandó meghívottként vesz részt.”

44. *A Közgyűlés az Alapszabály 14.13. pontját az alábbiak szerint állapítja meg:*

„14.13. A jegyzőkönyvet az ülés elnöke, két jelen lévő további igazgatósági tag és a jegyzőkönyvvezető írja alá. A jegyzőkönyvet valamennyi igazgatósági tagnak és a Felügyelő Bizottság elnökének, továbbá az Integrációs Szervezetnek és a Központi Banknak az ülést követő tizenöt napon belül – függetlenül attól, hogy az ülésen részt vett-e – meg kell küldeni.”

45. *A Közgyűlés az Alapszabály 14.14. pontját az alábbiak szerint állapítja meg:*

„14.14. Az Igazgatóság tagjai elektronikus hírközlő eszköz közvetítésével is részt vehetnek az igazgatóság ülésein, ennek részletes szabályait a testület ügyrendje tartalmazza.”

46. *A Közgyűlés az Alapszabály 14.15. pontját az alábbiak szerint állapítja meg:*

„14.15. Ülésen kívül – azaz ülés összehívása és tartása nélkül, távbeszélőn, telefaxon, elektronikus üzenet útján, vagy más hasonló módon – az Igazgatóság csak akkor hozhat érvényes határozatot, ha az igazgatósági tagok több mint fele szavazatát teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalja, és azt – az Igazgatóság tagjai részére az ülésen kívüli határozathozatalra történő felhívás és a kapcsolódó dokumentumok (így különösen az előterjesztések és szavazólapok) megküldését követő – két munkanapon belül megküldi a Társaság székhelyére.

A 14.10. pontban foglaltak közül az Integrációs Szervezet és a Központi Bank előzetes értesítésére vonatkozó rendelkezések megfelelően alkalmazandók az ülésen kívül hozott határozatok esetében is azzal, hogy a Központi Bank, illetve az Integrációs Szervezet ezirányú kérése esetén testületi ülést kell tartani. Az Igazgatóság nem hozhat érvényes határozatot az e kötelezettségek megsértése esetén.”

47. A Közgyűlés az Alapszabály 14.16. pontját az alábbiak szerint állapítja meg:

„14.16. Az Igazgatóság működésére vonatkozó részletes szabályokat az Igazgatóság ügyrendje határozza meg. Az ügyrendet az Igazgatóság az Alapszabály által meghatározott keretek között maga állapítja meg.”

48. A Közgyűlés az Alapszabály 14.18. pontját az alábbiak szerint állapítja meg:

„14.18. Az Igazgatóság köteles

- elkészíteni és a Felügyelő Bizottság jelentésével együtt a Közgyűlés elé terjeszteni a Társaság számviteli törvény szerinti beszámolóját és a nyereség felhasználására vonatkozó javaslatot;
- elkészíteni és a Felügyelő Bizottság jelentésével együtt a közgyűlés elé terjeszteni a Társaság felelős társaságirányítási jelentését;
- jelentést készíteni évente egyszer a közgyűlés részére és három havonta a Felügyelő Bizottság részére az ügyvezetésről, a Társaság (ideértve a Társaság konszolidációs körébe vont leányvállalatait is) vagyoni helyzetéről és üzletpolitikájáról;
- évente egyszer összehívni a rendes közgyűlést, valamint nyolc napon belül összehívni a rendkívüli közgyűlést - a Felügyelő Bizottság egyidejű értesítése mellett -, ha bármely tagjának tudomására jut, hogy a Társaság saját tőkéje a veszteség következtében az alaptőke kétharmadára, vagy a Ptk.-ban meghatározott minimum alá csökkent, továbbá, ha tudomására jut, hogy a Társaságot fizetéseképtelenség fenyegeti, fizetéseit megszüntette, vagy vagyona a tartozásait nem fedezi;
- gondoskodni a Társaság üzleti könyveinek szabályszerű vezetéséről;
- gondoskodni a részvénykönyv vezetéséről és a részvénykönyvbe munkaidőben történő folyamatos betekintési lehetőség biztosításáról;
- a Társaság saját részvénye megszerzéséről dönteni, ha erre a Társaságot fenyegető súlyos károsodás elkerülése érdekében van szükség;
- biztosítani, hogy a Társaság ellenőrző befolyása alatt álló vállalkozások együttesére is biztosított legyen a prudens működés, a kockázatvállalási és tőkemegfelelési előírások betartása;
- a hatálybalépés napját követő 15 napon belül megküldeni minden olyan szabályzatát, amelyet az Integrációs Szervezet vagy a Központi Bank által kiadott szabályzat előír.”

49. A Közgyűlés az Alapszabály 14.20. pontját az alábbiak szerint állapítja meg:

„Az Igazgatóság a 14.19.5 b) pontjában meghatározott munkáltatói jogokat az Igazgatóság – az Igazgatóság elnöke útján – gyakorolja. A Társaság egyéb alkalmazottaival kapcsolatos munkáltatói jogokat a vezérigazgató gyakorolja.”

50. A Közgyűlés az Alapszabály 14.21. pontját az alábbiak szerint állapítja meg:

„14.21. Az Igazgatóság jogosult a Közgyűlés előzetes felhatalmazása nélkül a Társaság saját részvényeinek jogszabály szerinti mértékben történő megszerzésére, amennyiben az a Társaságot közvetlenül fenyegető, súlyos károsodás elkerülése érdekében történik. 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.”

51. A Közgyűlés az Alapszabály 14.22. pontját törli, számozása megszűnik.

52. A Közgyűlés az Alapszabály 15.2. pontját az alábbiak szerint állapítja meg:

„15.2. A Felügyelő Bizottság legalább három, legfeljebb kilenc tagból áll, mely tagok többségének, de legalább három tagnak a Ptk. szerinti független személynek kell lennie és a dolgozói képviselőket ellátó személyek kivételével a Társasággal nem állhatnak munkaviszonyban. A Felügyelő Bizottság tagjait a közgyűlés választja legfeljebb ötéves időtartamra. A Felügyelő Bizottság elnöke köteles összehívni a közgyűlést, ha a Felügyelő Bizottság tagjainak száma három alá csökkent.”

53. *A Közgyűlés az Alapszabály 15.3. pontját az alábbiak szerint állapítja meg:*

„15.3. A Felügyelő Bizottság tagja az a nagykorú személy lehet, akinek cselekvőképességét a tevékenysége ellátásához szükséges körben nem korlátozták. Nem lehet a Felügyelő Bizottság tagja, akivel szemben a Ptk. szerinti vezető tisztségviselőkre vonatkozó kizáró ok áll fenn, továbbá aki vagy akinek a Ptk. 8:1. § 2. pont szerinti hozzátartozója a Társaság Ptk. szerinti vezető tisztségviselője.”

54. *A Közgyűlés az Alapszabály 15.4. pontját az alábbiak szerint állapítja meg:*

„15.4. A Felügyelő Bizottság tagjai a Felügyelő Bizottság munkájában személyesen kötelesek részt venni. A Felügyelő Bizottság tagjai a Társaság Igazgatóságától függetlenek, tevékenységük során nem utasíthatók.”

55. *A Közgyűlés az Alapszabály 15.6. pontját az alábbiak szerint állapítja meg:*

„15.6. A Felügyelő Bizottság tagjai sorából elnököt választ.”

56. *A Közgyűlés az Alapszabály 15.9. pontját az alábbiak szerint állapítja meg:*

„15.9. Az üléseket az elnök az ülés időpontja előtt legalább 5 (öt) munkanappal elektronikus üzenetben továbbított (e-mail) vagy okirati formában, írásos meghívó útján hívja össze. A Felügyelő Bizottság üléséről a Központi Bankot és az Integrációs Szervezetet előzetesen, a meghívó a Felügyelő Bizottsági tagoknak történő megküldésével egyidejűleg, de legalább 5 (öt) munkanappal az ülés előtt, a meghívónak és a jelen pontban írottak szerint csatolt anyagoknak a megküldésével, értesíteni kell. A meghívóhoz csatolni kell minden napirendre vonatkozóan az előterjesztést és a kapcsolódó anyagokat, amennyiben vannak ilyenek és elektronikus vagy nyomtatott formában el kell juttatni a Felügyelő Bizottság tagjához, a Központi Bankhoz és az Integrációs Szervezethez. A napirenden nem szereplő ügyben az ülés csak akkor hozhat határozatot, ha minden tag vagy az Integrációs Szervezet képviselője az ülésen jelen van, illetőleg amennyiben arra lehetőség van, az ülésen jelen nem lévő tag az az ülés munkájában telefonösszeköttetés vagy videokonferencia (elektronikus hírközlő eszköz) útján részt vesz, és a napirenden nem szereplő kérdés megtárgyalásához egyhangúlag hozzájárul. A Központi Bank továbbá az Integrációs Szervezet képviselői jogosultak a Felügyelő Bizottság ülésén tanácskozási joggal részt venni. A Felügyelő Bizottság nem hozhat érvényes határozatot az e kötelezettségek megsértése esetén.”

57. *A Közgyűlés az Alapszabály 15.10. pontját az alábbiak szerint állapítja meg:*

„15.10. A Felügyelő Bizottság határozatképes, ha tagjainak kétharmada, de legalább három tag jelen van. Határozatait egyszerű szótöbbséggel hozza meg. A Felügyelő Bizottság nem határozatképes, ha az Integrációs Szervezetet és a Központi Bankot a Felügyelő Bizottság ülésére a napirendi pontokhoz kapcsolódó anyagok, előterjesztések és a meghívó megküldésével nem hívták meg legalább 5 munkanappal az ülés előtt.”

58. *A Közgyűlés az Alapszabály 15.12. pontját az alábbiak szerint állapítja meg:*

„15.12. A Felügyelő Bizottság üléseiről jegyzőkönyvet kell vezetni. A jegyzőkönyv tartalmazza

- az ülés helyét és idejét,
- a jelen lévő tagok nevét,
- az elhangzott indítványokat,
- a meghozott döntéseket, illetve e döntések elleni tiltakozásokat.

A Felügyelő Bizottság tagja kérheti véleményének szó szerinti felvételét a jegyzőkönyvbe.

A jegyzőkönyvet az ülés elnöke és két jelen lévő további felügyelő bizottsági tag írja alá. A jegyzőkönyvet valamennyi felügyelő bizottsági tagnak az ülést követő tizenöt napon belül meg kell küldeni függetlenül attól, hogy az ülésen részt vett-e.”

59. *A Közgyűlés az Alapszabály 15.13. pontját az alábbiak szerint állapítja meg:*

„15.13. A Felügyelő Bizottság tagjai elektronikus hírközlő eszköz közvetítésével is részt vehetnek a Felügyelő Bizottság ülésein, ennek részletes szabályait a testület ügyrendje tartalmazza.”

60. *A Közgyűlés az Alapszabály 15.14. pontját az alábbiak szerint állapítja meg:*

„15.14. Ülésen kívül – azaz ülés összehívása és tartása nélkül, távbeszélőn, telefaxon, elektronikus üzenet útján, vagy más hasonló módon a Felügyelő Bizottság csak akkor hozhat érvényes határozatot, ha a felügyelő bizottsági tagok több mint fele szavazatát teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalja, és azt – a Felügyelő Bizottság tagjai részére az ülésen kívüli határozathozatalra történő felhívás és a kapcsolódó dokumentumok (így különösen az előterjesztések és szavazólapok) megküldését követő – két munkanapon belül megküldi a Társaság székhelyére.

A 15.9 pontban foglaltak közül az Integrációs Szervezet és a Központi Bank előzetes értesítésére vonatkozó rendelkezések megfelelően alkalmazandók az ülésen kívül hozott határozatok esetében is azzal, hogy a Központi Bank, illetve az Integrációs Szervezet ezirányú kérése esetén testületi ülést kell tartani. A Felügyelő Bizottság nem hozhat érvényes határozatot az e kötelezettségek megsértése esetén.”

61. *A Közgyűlés az Alapszabály 15.15. pontját az alábbiak szerint állapítja meg:*

„15.15. A Felügyelő Bizottság ügyrendjét az Alapszabály keretei között maga állapítja meg, és azt a közgyűlés hagyja jóvá.”

62. *A Közgyűlés az Alapszabály 15.17. h) pontot az alábbi 5. alponttal egészíti ki:*

„5. a Felügyelő Bizottság előzetes egyetértése szükséges a belső ellenőrzési szervezet vezetője és alkalmazottai munkaviszonyának létesítésével, megszüntetésével kapcsolatos döntések meghozatalához, valamint díjazása megállapításához;”

63. *A Közgyűlés az Alapszabály 15.17. pont c) alpontját törli, a törölt alpont helyén az alábbi szöveg kerül feltüntetésre:*

„c) [törölt rendelkezés];”

64. *A Közgyűlés az Alapszabály 15.17. pont j) alpontját az alábbiak szerint állapítja meg:*

„j) a felelős társaságirányítási jelentés megtárgyalása;”

65. *A Közgyűlés az Alapszabály 15.17. pont m) alpontját az alábbiak szerint állapítja meg:*

„m) a Társaság javadalmazási politikájának elfogadása és felülvizsgálata”

66. *A Közgyűlés az Alapszabály 15.20. pontját az alábbiak szerint állapítja meg:*

„15.20. A Felügyelő Bizottság tagjai tanácskozási joggal részt vesznek a közgyűlésen.”

67. *A Közgyűlés az Alapszabály 17.1. pontját az alábbiak szerint állapítja meg:*

„17.1. A Társaságnál állandó könyvvizsgáló működik. Az állandó könyvvizsgálót – a Társaság törvényes működésének biztosítására és az ügyvezetés ellenőrzése érdekében – a közgyűlés választja

legfeljebb öt éves időtartamra a Központi Bank által közzétett névjegyzékből. Az állandó könyvvizsgáló megbízásának időtartama nem lehet rövidebb, mint a közgyűlés által történt megválasztásától a következő beszámolót elfogadó közgyűlésig terjedő időszak.”

68. *A Közgyűlés az Alapszabály 17.2. pontját az alábbiak szerint állapítja meg:*

„17.2. Az állandó könyvvizsgáló részére csak akkor adható megbízás, ha megfelel a Hpt. 260. § (1)-(2) illetve (4)-(5) bekezdéseiben, illetve a Szhiv. 17/K. § (6)-(8) bekezdéseiben meghatározott feltételeknek. A Társaság nem adhat állandó könyvvizsgálói megbízást a Felügyelet alkalmazottjának, vagy annak Ptk. 8:1. § 1. pont szerinti közeli hozzátartozójának.

A Hpt. 260. §-ában előírtakon túlmenően további követelmény a Társaság természetes személy állandó könyvvizsgálójával szemben, hogy

- a) egyidejűleg legfeljebb öt szövetkezeti hitelintézetnél láthat el könyvvizsgálói feladatot,
- b) egy-egy szövetkezeti hitelintézettől származó jövedelme (bevétele) nem haladhatja meg éves jövedelmének (bevételének) harminc százalékát,
- c) az egy tulajdonosi csoporthoz tartozó szövetkezeti hitelintézettől, befektetési szolgáltatóktól, befektetési alapkezelő társaságoktól, tőzsdétől, illetőleg elszámolóházi tevékenységet végző szervezettől, valamint a tulajdonosi csoporthoz tartozó befektetési alapkezelő társaság által kezelt befektetési alaptól származó jövedelme (bevétele) nem haladhatja meg éves jövedelmének (bevételének) 60%-át.”

69. *A Közgyűlés az Alapszabály 17.3. pontját az alábbiak szerint állapítja meg:*

„17.3. Az állandó könyvvizsgálóval a megbízási szerződést – a közgyűlés által meghatározott feltételekkel és díjazás mellett – az Igazgatóság a kijelölést vagy a választást követő kilencven napon belül köti meg. Az állandó könyvvizsgálóval olyan megbízási szerződést szükséges kötni, amely tükrözi az állandó könyvvizsgálónak az Szhiv.-ből és a jelen Alapszabályból fakadó kötelezettségeit is. Ha a szerződés megkötésére e határidőn belül nem kerül sor, a közgyűlés köteles új állandó könyvvizsgálót választani.”

70. *A Közgyűlés az Alapszabály 17.4. pontját az alábbiak szerint állapítja meg:*

„17.4. A megbízás lejártát követő negyedik év után lehet újabb megbízási szerződést kötni ugyanazon könyvvizsgálóval. A könyvvizsgálói társaság által alkalmazott (munkavállaló, vezető tisztségviselő, munkavégzésre kötelezett tag) személyében felelős könyvvizsgáló legfeljebb öt évig láthat el könyvvizsgálói feladatokat ugyanannál a hitelintézetnél, és a megbízás lejártát követő negyedik év után láthatja el újra – ugyanannál a hitelintézetnél – a feladatát.”

71. *A Közgyűlés az Alapszabály 17.6. pontját az alábbiak szerint állapítja meg:*

„17.6. Az állandó könyvvizsgáló feladata, hogy az állandó könyvvizsgálatot szabályszerűen elvégezze és ennek alapján független könyvvizsgálói jelentésben foglaljon állást arról, hogy a Társaság számviteli törvény szerinti beszámolója megfelel-e a jogszabályoknak, és megbízható, valós képet ad-e a Társaság vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről, működésének gazdasági eredményeiről. Ennek keretében különösen:

- a) betekinthesse a Társaság könyveibe, a vezető tisztségviselőktől, a Felügyelő Bizottság tagjaitól és a Társaság munkavállalóitól felvilágosítást kérhesse, a Társaság pénztárát, értékpapír és áruállományát, szerződéseit és a bankszámláját megvizsgálhatja;
- b) a Társaság számviteli törvény szerinti beszámolójának valóságát és jogszabályszerűségét köteles megvizsgálni és erről a közgyűlésnek jelentést előterjeszteni;
- c) a közgyűlés elé terjesztett minden lényeges üzleti jelentést – különösen a számviteli törvény szerinti beszámolót és a vagyonkimutatást – köteles megvizsgálni abból a szempontból, hogy azok valós adatokat tartalmaznak-e, illetve megfelelnek-e a jogszabályok előírásainak;

- d) betekinhet a Társaság irataiba, számviteli nyilvántartásaiba, a Ptk. 3:21. § (1) szerinti vezető tisztségviselőktől, a Felügyelő Bizottság tagjaitól, illetve a Társaság munkavállalóitól felvilágosítást kérhet, a Társaság fizetési számláját, pénztárát, értékpapír- és áruállományát, szerződéseit megvizsgálhatja;
- e) a Felügyelő Bizottság ülésein tanácskozási joggal részt vehet, a Felügyelő Bizottság felhívása esetén a Felügyelő Bizottság ülésén köteles részt venni, illetőleg kérheti, hogy a Felügyelő Bizottság az általa javasolt ügyet tűzze napirendjére, amelyet a Felügyelő Bizottság köteles napirendre tűzni a;
- f) a Hpt-ben – különösen Hpt. 142.§-ban – meghatározott esetekben bejelentéssel él a Felügyelet felé;
- g) ha a Társaság vagyonának olyan változását észleli, amely veszélyezteti a Társasággal szembeni követelések kielégítését, vagy ha olyan körülményt észlel, amely a Ptk. 3:21. § (1) szerinti vezető tisztségviselő vagy a Felügyelő Bizottsági tagok e minőségükben kifejtett tevékenységükért való felelősségét vonja maga után, késedelem nélkül köteles az ügyvezetésnél kezdeményezni a tagok döntéshozatalához szükséges intézkedések megtételét. Ha a kezdeményezés nem vezet eredményre, köteles a feltárt körülményekről a jogi személy törvényességi felügyeletét ellátó nyilvántartó bíróságot értesíteni.”

72. *A Közgyűlés az Alapszabály 17.8. pontját az alábbiak szerint állapítja meg:*

„17.8. Amennyiben az állandó könyvvizsgáló észleli, hogy a Társaság éves beszámolója nem felel meg a jogszabályoknak vagy nem ad megbízható és valós képet a Társaság vagyoni, pénzügyi, jövedelmi helyzetéről, vagy működésének eredményéről, úgy a külön törvényben meghatározott jogkövetkezményeken túlmenően ezen megállapításairól legkésőbb az észlelést követő 3 munkanapon belül köteles értesíteni az Audit Bizottságot, Felügyeletet, az Integrációs Szervezetet, illetve a Központi Bankot.”

73. *A Közgyűlés az Alapszabály 17.10. pontját az alábbiak szerint állapítja meg:*

„17.10. Az állandó könyvvizsgálónak a Hpt. 263. § (1) bekezdésében foglaltakra vonatkozó megállapításait külön kiegészítő jelentésben kell rögzítenie, és ezt a Társaság Igazgatóságának, az ügyvezetőnek, a Felügyelő Bizottság elnökének, a Felügyeletnek, valamint a Központi Banknak és az Integrációs Szervezetnek legkésőbb a tárgyévet követő év május 31. napjáig meg kell küldenie.”

74. *A Közgyűlés az Alapszabály 19.1. pontját az alábbiak szerint állapítja meg:*

„19.1. A vezérigazgató a Társaság munkaviszonyban álló alkalmazottja, a Társaság első számú vezető állású munkavállalója, aki felett a munkáltatói jogokat – a közgyűlés kizárólagos hatáskörébe utalt munkáltatói jogkörök kivételével – az Igazgatóság az Igazgatóság elnöke útján gyakorolja.”

75. *A Közgyűlés az Alapszabály 21. fejezetét és pontjait törli, a törölt fejezet helyén az alábbi szöveg kerül feltüntetésre:*

„21. [Törölt rendelkezés]”

76. *A Közgyűlés az Alapszabály 22. fejezetét és pontjait törli, a törölt fejezet helyén az alábbi szöveg kerül feltüntetésre:*

„22. [Törölt rendelkezés]”

77. *A Közgyűlés az Alapszabály 23. fejezetét és pontjait törli, a törölt fejezet helyén az alábbi szöveg kerül feltüntetésre:*

„23. [Törölt rendelkezés]”

78. *A Közgyűlés az Alapszabály 24. fejezetét az alábbiak szerint állapítja meg:*

„24. A részvények kivezetése a tőzsdéről

A közgyűlés kizárólag a mindenkori, vonatkozó tőkepiaci és tőzsdei szabályok szerinti esetben hozhat a Társaság részvényeinek tőzsdei kivezetését eredményező döntést - ideértve azon döntést is, amely az értékpapír-sorozat szankcióként való törléséhez vezet.”

79. *A Közgyűlés az Alapszabály 25.2. pontját az alábbiak szerint állapítja meg:*

„25.2. A Társaság a társasági határozatok bírósági felülvizsgálatára vonatkozó szabályok szerint is bírósághoz fordulhat a Központi Bank Igazgatóságának Szhitv. szerinti döntésével vagy utasításával szemben. A bírósághoz fordulásnak nincsen halasztó hatálya, a döntés vagy utasítás attól függetlenül az abban megjelölt határidőben végrehajtandó.”

80. *A Közgyűlés az Alapszabály 25.3. pontját az alábbiak szerint állapítja meg:*

„25.3. A Társaság az Integrációs Szervezet által hozott, neki címzett döntéssel szemben bírósághoz fordulhat abban a körben, hogy a döntés a törvénynek, egyéb jogszabályoknak és az Integrációs Szervezet által kiadott szabályzatoknak, irányelveinek, illetve az integráció egyéb szabályzatainak megfelel-e. A bírósághoz fordulásnak nincsen halasztó hatálya, a döntés attól függetlenül az abban megjelölt határidőben végrehajtandó.”

81. *A Közgyűlés akként határoz, hogy az Alapszabály módosításai 2017. május 15. napján lépnek hatályba.*

82. *A Közgyűlés felkéri és felhatalmazza az Igazgatóságot, hogy a jelen határozatot a cégbírósághoz a törvényi határidőben nyújtsa be.*

AZ FHB NYRT. ÉVI RENDES KÖZGYŰLÉSE

9. sz. napirendi pont:

Az Igazgatóság felhatalmazása saját részvények megszerzésére

ELŐTERJESZTÉS

Az Igazgatóság felhatalmazása saját részvények megszerzésére

Az FHB Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság („Társaság”) közgyűlése 2016. április 28. napján – az évi rendes közgyűlés keretében – meghozott 9/2016. (04.28.) sz. számú határozatával felhatalmazta az Igazgatóságot a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény 3:223.§ (1) bekezdése alapján a Társaság saját részvényeinek megszerzésére. E felhatalmazás 18 hónapig érvényes.

A Társaság saját részvényeinek megszerzése a részvény-árfolyam stabilitásának megőrzése és a Társaság üzleti stratégiájának tervszerű végrehajtása érdekében javasolt az elkövetkező időszakban is.

Mindezek alapján a Társaság Igazgatósága javasolja, hogy a Közgyűlés a megszerzhető részvények fajtájának, osztályának, számának, névértékének, az ellenérték legalacsonyabb és legmagasabb összegének a határozati javaslat szerinti meghatározása mellett, a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény 3:223. § (1) bekezdése alapján, határozattal adjon 18 hónapig érvényes ismételt felhatalmazást az Igazgatóság részére a saját részvények megszerzésére.

A Felügyelő Bizottság egyetért az Igazgatóság javaslatával.

HATÁROZATI JAVASLAT a 9. sz. napirendi ponthoz

Az FHB Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság („Társaság”) közgyűlése a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (Ptk.) 3:223.§ (1) bekezdése alapján felhatalmazza az Igazgatóságot a Társaság saját részvényeinek megszerzésére az alábbi feltételek mellett.

1. A megszerezhető saját részvények fajtája, névértéke és mennyisége:
 - „A” sorozatú 100,- Forint névértékű törzsrészvény,
 - „B” sorozatú 1.000,- Forint névértékű elsőbbségi részvény,
 - „C” sorozatú 100,- Forint névértékű törzsrészvény,de legfeljebb egy időpontra vonatkoztatva összesen az alaptőke össznévértéke 25 %-áig.
2. A saját részvények megszerzésének célja:
 - a részvény-árfolyam stabilitásának megőrzése és a Társaság üzleti stratégiájának tervszerű végrehajtása.
3. A saját részvények megszerzésének módja:
 - tőzsdei, illetve tőzsdén kívüli forgalomban, visszerthes módon.
4. Az egy saját részvényért kifizethető ellenérték legalacsonyabb és legmagasabb összege:
 - az „A” és „B” sorozatú részvények esetében a legalacsonyabb vételár 1,- Ft, azaz Egy forint, a legmagasabb vételár pedig legfeljebb egy „A” sorozatú részvény ügyletkötés időpontját megelőző egy hónap forgalommal súlyozott tőzsdei átlagárfolyamának 125%-a;
 - a „C” sorozatú részvények esetében a legalacsonyabb vételár 1,- Ft, azaz Egy forint, a legmagasabb vételár pedig legfeljebb egy „A” sorozatú részvény ügyletkötés időpontját megelőző egy hónap forgalommal súlyozott tőzsdei átlagárfolyamának 1250%-a.
5. Jelen felhatalmazás a jelen határozat meghozatalától számított 18 hónapig érvényes.
6. A saját részvények megszerzésének egyéb feltételeit illetően a Ptk. vonatkozó rendelkezései az irányadók.

AZ FHB NYRT. ÉVI RENDES KÖZGYŰLÉSE

10. sz. napirendi pont:

Az igazgatósági és a felügyelő bizottsági tagok díjazásának megállapítása

ELŐTERJESZTÉS

Az igazgatósági és felügyelő bizottsági tagok díjazásának megállapítása

Az Igazgatóság valamint a Felügyelő Bizottság tagjai tekintetében az Igazgatóság a tiszteletdíjak mértékének változatlanul hagyását javasolja a Közgyűlés számára, amely

- igazgatósági tag esetén havi 200.000,- forint;
- igazgatóság elnöke esetén havi 400.000,- forint
- felügyelő bizottsági tag esetén havi 212.000,- forint
- felügyelő bizottság elnöke esetén havi 318.000,- forint.

Ezen javaslat indoka a Társaságot és az FHB Bankcsoportot érintő makrogazdasági és hazai szabályozói környezet elmúlt időszakban történt kedvezőtlen változása, és mindezek hatása a Társaság jövedelmezőségére.

A Felügyelő Bizottság az Igazgatóság javaslatával egyetért.

HATÁROZATI JAVASLAT
a 10. sz. napirendi ponthoz

A Közgyűlés a Társaság Felügyelő Bizottságának elnöke és tagjai, valamint az Igazgatóság elnöke és tagjai tiszteletdíja mértékét 2017. évben változatlan összegben, azaz a 2016. évre meghatározott összegben határozza meg.

AZ FHB NYRT. ÉVI RENDES KÖZGYŰLÉSE

11. sz. napirendi pont:

Javadalmazási irányelvek módosítása

ELŐTERJESZTÉS

Javadalmazási irányelvek módosítása

Az FHB Csoport javadalmazási politikájának fő keretét az FHB Jelzálogbank Nyrt. 2011. évi Közgyűlése által elfogadott, 2013., 2014. évi Közgyűlése által módosított bankcsoporti javadalmazási irányelvek adták. Ezen módosított irányelvek képezték az alapját a javadalmazási politikának, melyet a Bankcsoport anyagi ösztönzési rendszere szabályzat tartalmazott, bankcsoporti utasítás formájában.

Az FHB Jelzálogbank Nyrt. és az FHB Bank Zrt. 2015. szeptember 23.-a óta a Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezetének tagjai, mindketten a szövetkezeti hitelintézeti garanciaközösség részesei. A Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezetéhez való csatlakozás óta az integráció közvetlen hatályú javadalmazási politika szabályzata határozza meg a két bank és a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.-vel összevont felügyelet alá tartozó „FHB-s” társaságok javadalmazására vonatkozó kereteket. A fentiek, valamint az időközben bekövetkezett jogszabályi és egyéb változások okán is, szükségessé vált az FHB Jelzálogbank Nyrt. közgyűlése által, legutóbb a 2014. április 28.-án jóváhagyott Javadalmazási Irányelvek felülvizsgálata, a szövetkezeti hitelintézeti integráció kapcsolódó elveivel összhangban lévő javadalmazási irányelvek megfogalmazása.

A javadalmazási irányelvek kialakításába a vállalatirányítás szempontjából jelentős területek bevonásra kerültek. Az alapjavaslat kidolgozását a Humán erőforrás Főosztály koordinálta.

A hatályos 5/2015. számú közvetlen hatályú szabályzat a Szövetkezeti Hitelintézetek, a Takarékbank és az összevont felügyelet alá tartozó vállalkozások részére előírja a javadalmak juttatási rendjét.

A Felügyelő Bizottság az Igazgatóság javaslatával egyetért.

**HATÁROZATI JAVASLAT
a 11. sz. napirendi ponthoz**

A Közgyűlés a Társaság Javadalmazási Irányelveinek módosítását a napirendi ponthoz tartozó írásbeli előterjesztés mellékletében foglalt tartalommal jóváhagyja.

Javadalmazási Irányelvek

Az FHB Bankcsoport javadalmazási politikájának fő keretét az FHB Jelzálogbank Nyrt. 2011. évi Közgyűlése által elfogadott, 2013., 2014. évi Közgyűlése által módosított bankcsoporti javadalmazási irányelvek adták. Ezen módosított irányelvek képezték az alapját a javadalmazási politikának, melyet a Bankcsoport anyagi ösztönzési rendszere szabályzat tartalmazott, bankcsoporti utasítás formájában.

Az FHB Jelzálogbank Nyrt. és az FHB Bank Zrt. 2015. szeptember 23.-a óta a Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezetének tagjai, mindkét társaság a szövetkezeti hitelintézeti garanciaközösség részese. A Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezetéhez való csatlakozás óta az integráció közvetlen hatályú javadalmazási politika szabályzata határozza meg a két bank és a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.-vel összevont felügyelet alá tartozó „FHB-s” társaságok javadalmazására vonatkozó kereteket. A fentiek, valamint az időközben bekövetkezett jogszabályi és egyéb változások okán is, szükségessé vált az FHB Jelzálogbank Nyrt. közgyűlése által, legutóbb a 2014. április 28.-án jóváhagyott Javadalmazási Irányelvek felülvizsgálata.

A javadalmazási irányelvek kialakításába a vállalatirányítás szempontjából jelentős területek bevonásra kerültek. Az alapjavaslat kidolgozását a Humán erőforrás Főosztály koordinálta.

A hatályos 5/2015. számú közvetlen hatályú szabályzat a Szövetkezeti Hitelintézetek, a Takarékbank és az összevont felügyelet alá tartozó vállalkozások részére előírja a javadalmak juttatási rendjét.

A Társaság az Irányelveket az alábbiak szerint állapítja meg:

A Javadalmazási Irányelvek a Takarékbank Csoport közép- és hosszú távú szemléletét tükrözik, az érintett munkavállalók számára világos, átlátható, pontosan tervezhető juttatási kereteket határoz meg, valamint alkalmazása során a 131/2011. (VII. 18.) számú Korm. rendeletben megfogalmazott arányosság elvei érvényesülnek.

A/ Az Irányelvek hatálya

1. Alanyi hatály:

Az Irányelvek hatálya kiterjed az FHB bankcsoporti társaságok kiemelt személyi körére:

Kiemelt személyi körbe tartoznak:

- I. a Bankcsoporton belüli társaságok a kapcsolódó ágazati törvények szerinti vezető állású személyei és a Munka Törvénykönyve (Mt.) szerinti vezető állású munkavállalói, (IG, FB tagok, vezérigazgatók, vezérigazgató-helyettesek, munkáltató vezetője, valamint a közvetlen irányítása alatt álló, helyettesítésre jogosított munkavállaló)
- II. kontroll funkciót betöltő szervezeti egységek első számú vezetői (kockázatkezelés, kockázatelemzés (kockázati kontroll) – ellenőrzés, belső ellenőrzés, compliance)
- III. a kockázatvállalásra lényeges hatást gyakorló egyéb vezetők

2. Tárgyi hatály:

Az Irányelvek hatálya kiterjed a(z):

- a) **Kiemelt személyi kör – Munkavállalók** tevékenysége értékelésének alapelveire, javadalmazási elveire, munkaszerződési feltételeire, költségtérítésének szabályaira,
- b) **Kiemelt személyi kör – Tisztségviselők** díjazási elveire.

3. Időbeli hatály:

Az Irányelvek a Társaság közgyűlése által történő jóváhagyásuk napjától, az arra mindenkor jogosult testület általi hatályon kívül helyezésükig hatályosak.

A Javadalmazási Politika időbeli hatálya határozatlan időre szól azzal, hogy szabályai évente felülvizsgálatra kerülnek.

B/ Irányelvek

1. **A Kiemelt személyi kör - Munkavállalók tevékenysége értékelésének alapelvei**

Az érintett vezetői kör éves tevékenységének értékelésénél meghatározó szerepet a Társaság éves üzleti és pénzügyi mutatószámainak teljesítése jelenti. Ezen túlmenően az értékelésnél figyelembe kell venni a hosszú távú stratégia megvalósításában történő előmenetelt, a stratégiai gondolkodást, az üzleti lehetőségek felismerését, felkutatását, az ezekre való reagálást, kapcsolatépítést és -ápolást a gazdasági/piaci szereplőkkel, valamint a vezetőtársak/munkatársak motiválásának, ösztönzésének, menedzselésének készségét, továbbá ezen tevékenységek támogatását.

Az éves értékelést dokumentált formában kell megtenni. Az FHB Jelzálogbank Nyrt. 2017-ben a Teljesítményértékelési rendszer 2017. március 1-jétől történő fokozatos bevezetéséről döntött, amelyet az Igazgatóság 11/2017. (02.10.) sz. határozatával fogadott el.

A teljesítményértékelési rendszer az 5/2015. sz. közvetlen hatályú integrációs Javadalmazási politika szabályzat irányelveit követi.

2. **A Kiemelt személyi kör - Munkavállalók javadalmazási elvei**

Javadalmazásnak minősül a munkavállaló részére a munkaviszony alapján közvetlenül vagy közvetve, pénzbeli, természetbeni, vagyoni jog vagy egyéb formában nyújtott juttatás. A javadalmazás alap- és teljesítményjavadalmazásból tevődik össze.

2.1. *Alapjavadalmazás:* a munkaszerződésben megállapított munkabér, továbbá minden olyan juttatás, amelyet más munkavállaló is megkaphat.

A javadalmazás alapjavadalmazásnak minősül, ha az odaítélés kritériumai transzparenssek, mértéke előre meghatározott, tükrözi a szakmai tapasztalatot, állandó, nem ösztönzi a csoporttag kockázatvállalási limitjeit meghaladó kockázatok vállalását, nem visszavonható.

2.2. *Minden javadalomelem, amely nem felel meg az alapjavadalmazás alatt felsorolt kritériumoknak, teljesítményjavadalomnak minősül, így különösen a prémium, célprémium, céljutalom, jutalom, jutalék, projektjutalom, mozgóbér, valamint a munkaviszony megszüntetés esetén közös megegyezéshez kapcsolódóan kifizetett összeg.*

Az éves teljesítmény függvényében üzleti évente legfeljebb az Irányelvekben meghatározott mértékű éves teljesítményjavadalom fizethető a bevezetett teljesítményértékelésben kitűzött, vagy jutalékrendszerben történő kiírások alapján.

A teljesítmény javadalomhoz kötött feladatokat a **javadalmazási politika rendszer** keretein belül, összhangban az integráció Javadalmazási politika szabályzatában megfogalmazottakkal, a munkáltatói jogkört gyakorló határozza meg. A feladatok az FHB Csoport nemzetközi számviteli sztenderdek szerint készített beszámolója szerinti eredményéhez, az irányított szakterület éves teljesítményéhez, és az egyéni teljesítményhez kötöttek.

A célfeladatok megoszlása általánosságban a hitelintézet formájában tevékenykedő Csoporttag esetében:

- a Csoporttag adózás utáni eredménye
- a Csoporttag kockázati mutatói

- nem teljesítő hitelek aránya és arányának változása
- tőkekövetelmény előírásnak való megfelelés mértéke
- likviditási kockázatokat mérő mutatószám(ok) változása

A prémiumcélok meghatározásához tartozó mutatószámok a nem hitelintézet formájában tevékenykedő Csoporttag esetében

- a Csoporttag adózás utáni eredménye
- tevékenység kockázatára legjellemzőbb további minimum kettő maximum három, eltérő kockázatot bemutató mutató (kockázati mutatók)

és belső kontroll feladatokat ellátók esetén:

- szervezeti egység mutatóktól, teljesítményétől függő,
- egyéni mutatóktól, teljesítményétől függő.

A Prémium mértéke a Kiemelt személyek között az éves alapbér 5 %-tól az éves alapbér 100%-ig terjedhet.

Kizárja a kifizetést ha a

- hitelintézet csoporttag esetében a tőke megfelelési mutatók jogszabályban vagy integrációs szintű belső szabályzatban előírt szint alatt maradnak,
- csoporttag tárgyévi eredménye veszteség, (kivéve, ha az FHB Jelzálogbank Nyrt. Igazgatósága ettől eltérő módon nem dönt),
- a kiemelt személy magatartása a csoportnak, csoporttagnak veszteséget okozott.

Az integrációs javadalmazási politika előírásaival összhangban, mivel az FHB Csoporttagok egyedi mérlegfőösszege mindegyik csoporttag esetén kevesebb, mint 500 milliárd forint, az arányosság elve alapján speciális szabályként a teljesítményjavadalom halasztott kifizetése, illetve a készpénz/részvényjuttatásként történő megosztása nem kerül alkalmazásra.

2.3. Javadalmazási rendszer

A Hpt. javadalmazási politikára vonatkozó 117-121. §-ai, továbbá a végrehajtására vonatkozóan kiadásra került Kormányrendelet, illetve a kapcsolódó MNB ajánlásra is tekintettel a Társaságnál a javadalmazási politika elveit a felügyeleti jogkörrel rendelkező vezető testület fogadja el és vizsgálja felül, az irányítási jogkörrel rendelkező vezető testület felel annak végrehajtásáért, amelyet legalább évente a hitelintézet belső ellenőrzése is ellenőriz.

3. **A Kiemelt személyi kör - Munkavállalók részére biztosítható juttatások**

A Kiemelt személyi kör - Munkavállaló a munkáltató döntése szerint jogosult lehet

- a) a Bankcsoport tulajdonában lévő személygépkocsi használatára, a mindenkor hatályos belső szabályzatnak és a hatályos jogszabályoknak megfelelően,
- b) munkaviszony szerinti feladatai szerződészerű ellátása érdekében a munkáltatói hívócsoportba tartozó mobiltelefon használatára,
- c) munkaviszony szerinti feladatai szerződészerű ellátása érdekében hordozható számítógép-használatra
- d) juttatási szabályzatban foglalt, nem vezető munkavállalók számára is biztosított általános és választható juttatásokra (pl. cafeteria)

4. **A Kiemelt személyi kör - Munkavállalók munkaszerződésének feltételei, költségtérítésének szabályai**

4.1. A Kiemelt személyi kör – Munkavállaló jogviszonyának létesítése; az alapvető munkáltatói jogok gyakorlása (munkaviszony létesítése, megszüntetése, munkaszerződés módosítása, a javadalmazás megállapítása – ideértve a végkielégítést és egyéb díjazást, illetve juttatást is) a jogszabályban, az

Alapszabályban, illetve az Igazgatóság ügyrendjében, Szervezeti Működési Szabályzatban meghatározott, erre jogosult által történik.

4.2. A Kiemelt személyi kör – Munkavállalói körébe tartozó dolgozóval munkaszerződésének feltételeiről, költségtérítésének szabályairól a munkáltatói jogkört gyakorló állapotban meg, figyelemmel a belső szabályzatokban foglaltakra, ill. a Javadalmazási Politika irányelveire.

5. Kiemelt személyi kör - Tisztségviselők díjazási elvei

A Tisztségviselők díjazásának megállapítása a közgyűlés kizárólagos hatáskörébe tartozik. A díjazás határozott összegű, havonta esedékes. A Tisztségviselők díjazását úgy kell megállapítani, hogy a díjazás mértéke igazodjon a felelősség mértékéhez, ne okozzon túl nagy anyagi megterhelést a Társaság számára, arányban álljon a Tisztségviselők munkavégzésével, a Társaság előző éves gazdasági eredményével, a foglalkoztatottak létszámával, valamint megfeleljen az adott tisztség társadalmi elismertségének és a gazdasági szférában elfoglalt helyének, szerepének. A Társaság az Igazgatóság egyes külső tagjai részére, külön feladat ellátása mellett, az Igazgatóság egyedi döntése alapján, a Bankcsoport tulajdonában lévő személygépkocsi használatot és üzleti kártyát biztosíthat a mindenkor hatályos belső szabályzatnak és adójogszabályoknak megfelelően.

6. Záró rendelkezések

Jelen Irányelvek elfogadása a Társaság közgyűlésének hatáskörébe tartozik. Az Irányelvek hatályba lépésének napja a közgyűlés jóváhagyó határozatának kelte.

Az Irányelveket a Társaság hivatalos honlapján (www.fhb.hu) közzé kell tenni.

AZ FHB NYRT. ÉVI RENDES KÖZGYŰLÉSE

12. sz. napirendi pont:

A Felügyelő Bizottság Ügyrendje módosításának jóváhagyása

ELŐTERJESZTÉS
A Felügyelő Bizottság Ügyrendje módosításának jóváhagyása

A Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény 3:122. § (3) bekezdése szerint a Felügyelő Bizottság az ügyrendjét maga állapítja meg, amelyet a gazdasági társaság legfőbb szerve hagy jóvá, ugyanezen rendelkezés jelenik meg a Társaság Alapszabálya 15.15 pontjában. Erre tekintettel szükséges, hogy az FHB Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság (a továbbiakban a „Társaság”) Felügyelő Bizottsága Ügyrendjének most kezdeményezett módosítását a Társaság közgyűlése határozatával jóváhagyja.

A Felügyelő Bizottság Ügyrendje módosításának indoka, hogy a Társaság Igazgatóság kezdeményezte a Társaság Alapszabályának módosítását, tekintettel arra, hogy a Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezetének Igazgatósága és a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. Igazgatósága 57/2017. (03.21.) számú illetve IG-4/11/2017. számú határozataiban arról döntött, hogy új mintaalapszabályokat ad ki a szövetkezeti hitelintézetek számára. Az Szhitv. 17/H. § (2) bekezdése alapján a Társaság köteles hatvan napon belül Alapszabályát a mintaalapszabály szerint módosítani, ezen módosítás pedig a Felügyelő Bizottság működését is érinti.

A Felügyelő Bizottság ezért Ügyrendjét azzal a felfüggesztő feltétellel módosította, hogy a közgyűlésen előterjesztett Alapszabály-módosítást a közgyűlés elfogadja, így az Alapszabály módosítása és az Ügyrend közgyűlés általi jóváhagyása esetén az Alapszabály és az Ügyrend egymással összhangban állóak lesznek.

Jelen előterjesztés mellékletét képezi az Ügyrend a jelölt módosításokkal egységes szerkezetben.

**HATÁROZATI JAVASLAT
a 12. sz. napirendi ponthoz**

A Közgyűlés a napirendi ponthoz kapcsolódó írásbeli előterjesztés mellékletében foglaltak szerint jóváhagyja a Felügyelő Bizottság Ügyrendjének a 13/2017. (04.04.) számú Felügyelő Bizottsági határozattal történt módosítását.

Az FHB Jelzálogbank Nyrt.

Felügyelő Bizottságának ügyrendje

(Az Audit Bizottság működésére vonatkozó rendelkezésekkel egységes szerkezetben)

1. Általános rendelkezés

A Felügyelő Bizottság a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (Ptk.) értelmében a közgyűlés részére ellenőrzi az FHB Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság (a továbbiakban: Társaság) ügyvezetését.

Működését, tevékenységét alapvetően a Társaság Alapszabálya, a Ptk., a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (Hpt.), a tőkepiacról szóló 2001. CXX. törvény („Tpt.”), a jelzálog-hitelintézetekről és a jelzáloglevélről szóló 1997. évi XXX. törvény és a szövetkezeti hitelintézetek integrációjáról és egyes gazdasági tárgyú jogszabályok módosításáról szóló 2013. évi CXXXV. tv. törvény („Szhitv.”), a Társaságra vonatkozó egyéb jogszabályok, valamint jelen ügyrend alapján végzi.

2. A Felügyelő Bizottság szervezete, a Felügyelő Bizottsági tagság létrejötte és megszűnése

- 2.1. A Felügyelő Bizottság tagja az a nagykorú személy lehet, akinek cselekvőképességét a tevékenysége ellátásához szükséges körben nem korlátozták. Nem lehet a Felügyelő Bizottság tagja, akivel szemben a Ptk. ~~3:21. § (1) bekezdése~~ szerinti vezető tisztségviselőkre vonatkozó kizáró ok áll fenn, továbbá aki, vagy akinek a Ptk. 8:1. § 2. pont szerinti hozzátartozója a Társaság Ptk. ~~3:21. § (1) bekezdése~~ szerinti vezető tisztségviselője.
- 2.2. A Felügyelő Bizottság legalább három, legfeljebb kilenc tagból áll. A Felügyelő Bizottság tagjait a közgyűlés választja legfeljebb öt éves időtartamra. Amennyiben a Társaság teljes munkaidőben foglalkoztatott munkavállalóinak létszáma éves átlagban a kétszáz főt meghaladja, a Felügyelő Bizottság egyharmada a munkavállalók képviselőiből áll. A munkavállalói képviselőket a Felügyelő Bizottságba az Üzemi Tanács jelöli a munkavállalók sorából.
- 2.3. A Felügyelő Bizottság tagjai (az Üzemi Tanács által delegált munkavállalói tagok kivételével) bármikor visszahívhatók és megbízatásuk lejártá után újraválaszthatók.
- 2.4. A Felügyelő Bizottság tagjává megválasztott személy a tisztsége elfogadásától számított 15 napon belül köteles írásban tájékoztatni azokat a gazdasági társaságokat, amelyeknél már felügyelő bizottsági tag. Amennyiben a Társaságnál fennálló felügyelő bizottsági tagsága alatt válik más gazdasági társaságban vezető tisztségviselővé vagy felügyelő bizottsági taggá, e tisztsége elfogadásától számított 15 napon belül köteles azt jelezni a testület elnökének. Amennyiben a Felügyelő Bizottság elnöke a tisztségekre vonatkozóan összeférhetlenséget észlel, köteles annak megszüntetésére az érintett tagot haladéktalanul felhívni. Ha a felhívásnak az érintett tag 30 napon belül nem tesz eleget, a testület elnöke e tényt jelzi a részvényesek felé.
- 2.5. A Felügyelő Bizottsági tagság a megbízás időtartamának lejártával, visszahívással, a törvényben meghatározott kizáró ok bekövetkeztével, lemondással, elhalálozással, a tag cselekvőképességének a tevékenysége ellátásához szükséges körben történő korlátozásával, a taggal szembeni kizáró vagy összeférhetlenségi ok bekövetkezésével, illetőleg munkavállalói küldött esetében munkaviszonyának megszűnésével szűnik meg.
- 2.6. A Felügyelő Bizottság tagja tagságáról a Társaság Igazgatósága elnökéhez címzett, írásos nyilatkozattal mondhat le. Ha a testület működőképessége ezt megkívánja – így különösen, ha a lemondás folytán a Felügyelő Bizottság tényleges létszáma három fő alá csökkenne – a lemondás csak annak bejelentésétől számított hatvanadik napon válik hatályossá, kivéve, ha a közgyűlés az új tag megválasztásáról már ezen időtartamon belül gondoskodott.

3. A Felügyelő Bizottság elnöke és kötelezettsége:

- 3.1. Felügyelő Bizottság tagjai maguk közül elnököt választanak ~~azzal, hogy a Szhiv. 15. § (12) bekezdésével összhangban az elnök megválasztásához a Takarékbank igazgatóságának előzetes hozzájárulása szükséges.~~
- 3.2. A közgyűlésen a Felügyelő Bizottság tagjai tanácskozási joggal vesznek részt, ahol a Felügyelő Bizottság megállapításait az elnök ismerteti.
- 3.3. A Felügyelő Bizottság elnöke köteles összehívni a közgyűlést, ha a Felügyelő Bizottság tagjainak száma három alá csökkent.
- 3.4. Az elnök, illetve az általa kijelölt Felügyelő Bizottsági tag a Társaság Alapszabályában foglaltaknak állandó meghívottként, tanácskozási joggal részt vehet az Igazgatóság ülésén.
- 3.5. Az elnöki megbízatás megszűnése esetén a Felügyelő Bizottság – a 3.1. pontban meghatározottakat figyelembe véve – új elnököt választ, e célból a Társaság ügyvezetése, illetve bármelyik tag jogosult összehívni a testület ülését.

4. A Felügyelő Bizottság hatásköre és feladata:

- 4.1. A Felügyelő Bizottság ellenőrzi a Társaság ügyvezetését. Ennek keretében az Igazgatóság tagjaitól és a Társaság dolgozóitól jelentést vagy felvilágosítást kérhet, a Társaság könyveit és iratait megvizsgálhatja, illetőleg szakértővel megvizsgáltathatja. A Felügyelő Bizottság részére a Társaság hozzáférést biztosít a hitelintézet kockázataira vonatkozó információkhoz, a kockázati ellenőrzés funkcióhoz és a külső szakértők véleményéhez. A Felügyelő Bizottság munkája során indokolt esetben, szükség szerint – a Társaság költségére – külső szakértőt vehet igénybe. A Felügyelő Bizottság folyamatosan informálódik a közgyűlés által jóváhagyott éves terv teljesítéséről, melyhez a szükséges információkat az Igazgatóság biztosítja.
- 4.2. A Felügyelő Bizottság köteles megvizsgálni a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény szerinti beszámolót, az adózott eredmény felhasználásáról szóló javaslatot, továbbá minden olyan előterjesztést, amely a közgyűlés hatáskörébe tartozó ügyre vonatkozik. Vizsgálatának eredményét a Felügyelő Bizottság elnöke ismerteti. A Felügyelő Bizottság írásbeli jelentésének ismerete nélkül a számviteli törvény szerinti beszámolóval és az adózott eredmény felhasználásáról a közgyűlés érvényesen nem hozhat határozatot.
- 4.3. A Felügyelő Bizottság feladata – a fentiekén túl - különösen:
 - 4.3.1. gondoskodás arról, hogy a Társaság rendelkezzen átfogó és az eredményes működésre alkalmas ellenőrzési rendszerrel;
 - 4.3.2. a pénzügyi beszámolási rendszer működésének értékelése és javaslattétel a szükséges intézkedések megtételére;
 - 4.3.3. javaslattétel a közgyűlés számára a megválasztandó könyvvizsgáló szervezetre és díjazására, illetve a könyvvizsgáló személyére és díjazására, a könyvvizsgálóval megkötendő szerződés előkészítése az ügyvezetés kezdeményezésére és az Audit Bizottság ajánlása alapján;
 - 4.3.4. a könyvvizsgálóval szembeni szakmai követelmények és összeférhetetlenségi és függetlenségi előírások érvényre juttatásának figyelemmel kísérése, a könyvvizsgálóval való együttműködéssel kapcsolatos teendők ellátása, a könyvvizsgáló által a számviteli törvény szerinti beszámoló könyvvizsgálatán kívül a Társaság részére nyújtott egyéb szolgáltatások figyelemmel kísérése, valamint - szükség esetén – az Igazgatóság részére intézkedések megtételére való javaslattétel;
 - 4.3.5. a számviteli törvény szerinti beszámoló véleményezése és könyvvizsgálatának nyomon követése;
 - 4.3.6. a Társaság éves és közbenső pénzügyi jelentéseinek ellenőrzése;

- 4.3.7. a belső ellenőrzési szervezet irányítása, ennek keretében:
- elfogadja a Belső ellenőrzés éves ellenőrzési tervét,
 - legalább félévente megtárgyalja a Belső ellenőrzés által készített jelentéseket, és ellenőrzi a szükséges intézkedések végrehajtását,
 - szükség esetén külső szakértő felkérésével segíti a Belső ellenőrzés munkáját,
 - javaslatot tesz a Belső ellenőrzés létszámának módosítására;
- 4.3.8. a belső ellenőrzési szervezet által végzett vizsgálatok megállapításai alapján ajánlások és javaslatok kidolgozása;
- 4.3.9. a Belső ellenőrzés útján folyamatosan ellenőrzi és figyelemmel kíséri a jogszabályokban rögzített tőkekövetelményeknek való megfelelés érdekében a Bank által alkalmazott módszerek és rendszerek alkalmazásának megfelelőségét;

4.3.10. a belső védelmi vonalak további – belső ellenőrzésen kívüli – alrendszerei (kockázatkezelés, megfelelőségi funkció) érvényesülésének rendszeres figyelemmel kísérése, legalább évente egyszeri értékelése.;

4.3.11. a felelős társaságirányítási jelentés megtárgyalása;

~~4.3.10. 4.3.12. az Igazgatóság munkájának segítése a pénzügyi beszámolási rendszer megfelelő ellenőrzése érdekében;~~

~~4.3.11. 4.3.13. a Társaság javadalmazási politikájának elfogadása, felülvizsgálata évente – a belső ellenőrzés vizsgálata kapcsán – értékelni az adott időszakban a javadalmazási politika szabályainak működését. Jelentős szabálytalanság feltárása esetén köteles erről tájékoztatást nyújtani a Társaság soron következő közgyűlésen.~~

- 4.4. A Felügyelő Bizottság jogosult a Belső ellenőrzés számára az éves tervhez képest további ellenőrzési feladatokat meghatározni.
- 4.5. A Felügyelő Bizottság előzetes egyetértése szükséges a belső ellenőrzési szervezet vezetői és alkalmazottai munkaviszonyának létesítésével, megszüntetésével kapcsolatos döntések meghozatalához, valamint díjazásuk megállapításához.
- 4.6. A Felügyelő Bizottság testületként jár el. A Felügyelő Bizottság egyes ellenőrzési feladatok elvégzésével bármely tagját megbízhatja, illetve az ellenőrzést állandó jelleggel is megoszthatja tagjai között. Az ellenőrzés megosztása nem érinti a Felügyelő Bizottsági tag felelősségét, sem azt a jogát, hogy az ellenőrzést más, a testület ellenőrzési feladatkörébe tartozó tevékenységre is kiterjessze.
- 4.7. Ha a Felügyelő Bizottság működése során jogszabályba, az Alapszabályba vagy közgyűlési határozatba ütköző tény, mulasztást tapasztal, erről köteles az Igazgatóságot haladéktalanul értesíteni. Ha a Felügyelő Bizottság megítélése szerint az Igazgatóság vagy az ügyvezetés tevékenysége jogszabályba, az Alapszabályba, illetve a közgyűlés határozataiba ütközik, vagy egyébként sérti a Társaság vagy a részvényesek érdekeit, rendkívüli közgyűlést hív össze, és javaslatot tesz annak napirendjére.
- 4.8. A Felügyelő Bizottság ügyrendjét az Alapszabály keretei között maga állapítja meg és azt a közgyűlés hagyja jóvá. ~~A Felügyelő Bizottság az ügyrendjét az elfogadást, illetve a módosítást követő 5 napon belül köteles megküldeni a Takarékbank és az Integrációs Szervezet részére. Amennyiben az elfogadott ügyrend ellentétes a Takarékbank, illetve az Integrációs Szervezet által meghatározott, az ügyrend szempontjából releváns szabályzattal, illetve a Társaság alapszabályával, a Takarékbank, illetve az Integrációs Szervezet indítványozhatja annak módosítását, amelynek megfelelően a Társaság Felügyelő Bizottsága köteles a Takarékbank vagy az Integrációs Szervezet ilyen indítványának közbevetését követő 15 napon belül módosítani az ügyrendjét.~~
- 4.9. A Felügyelő Bizottság elnöke – a bizottsági ülést követő tíz napon belül – köteles megküldeni a pénzügyi közvetítőrendszer felügyeletével kapcsolatos feladatkörében eljáró Magyar Nemzeti Banknak (a továbbiakban: Felügyelet) azokat a jegyzőkönyveket, előterjesztéseket, illetőleg

jelentéseket, amelyek a Felügyelő Bizottság által tárgyalt olyan napirendi pontra vonatkoznak, amelynek tárgya a Társaság belső szabályzatainak súlyos megsértése vagy az irányításban, vezetésben észlelt súlyos szabálytalanság.

- 4.10. A Felügyelő Bizottság, illetőleg annak elnöke írásban, az Igazgatóság elnökén keresztül indítványozhatja az Igazgatóság ülésének összehívását és meghatározott kérdések napirendre tűzését.

5. A Felügyelő Bizottság tagjainak jogai és kötelezettségei

- 5.1. A Felügyelő Bizottság tagja jogait és kötelezettségeit csak személyesen gyakorolhatja, képviseletnek nincs helye.
- 5.2. A Felügyelő Bizottság tagját e minőségében az Igazgatóság nem utasíthatja.
- 5.3. Felügyelő Bizottság tagjai tanácskozási joggal részt vehetnek a közgyűlésen, ~~annak napirendjére javaslatot tehetnek.~~
- 5.4. A tagok a Társaság ügyeiről szerzett értesüléseiket üzleti titokként kötelesek kezelni.
- 5.5. A Felügyelő Bizottság tagja köteles betartani a bennfentes kereskedelem tilalmára vonatkozó törvényi előírásokat. A Felügyelő Bizottság tagja e tisztségével összefüggésben birtokába jutott – a Társaság működésével és ügyfeleivel kapcsolatos – információt nem használhatja fel és nem adhatja át, illetve nem teheti hozzáférhetővé illetéktelen személy részére.
- 5.6. A Felügyelő Bizottság tagja köteles a tulajdonában lévő, a Társaság által kibocsátott részvényét a Társaság Igazgatóságának bejelenteni.
- 5.7. A Felügyelő Bizottság tagja köteles a Felügyeletnek az ügyletkötést követően haladéktalanul bejelenteni, ha személyesen vagy megbízott útján a Társaság által kibocsátott részvényre, illetve olyan pénzügyi eszközre kötött ügyletet, amelynek értéke az említett részvény értékétől vagy árfolyamától függ. A Felügyelő Bizottság tagja köteles az ügyletkötésről haladéktalanul, de legfeljebb két napon belül tájékoztatni a Társaságot, amennyiben az a Tpt-ben meghatározott ügyletkötési értéket meghaladja.

A bejelentésnek tartalmaznia kell:

- a testületi tag nevét,
- a bejelentési kötelezettség indokát,
- az érintett kibocsátó, azaz a Társaság nevét,
- az ügyletben szereplő pénzügyi eszköz megnevezését,
- az ügyletben szereplő pénzügyi eszköz mennyiségét,
- az ügyletben szereplő pénzügyi eszköz árfolyamát,
- az ügylet jellegét (például vétel vagy eladás),
- az ügyletkötés időpontját és helyét,
- az ügyletet lebonyolító befektetési vállalkozás, hitelintézet megnevezését.

- 5.8. A Felügyelő Bizottság tagja köteles a Felügyeletnek haladéktalanul bejelenteni, ha
- a) egy másik pénzügyi intézménynél igazgatósági taggá vagy felügyelő bizottsági taggá választják, vagy ilyen tisztségét megszünteti,
 - b) vállalkozásban befolyásoló részesedést szerez, vagy az ilyen részesedését megszünteti,
 - c) ellene a Hpt.-ben meghatározott büntetőeljárás indul.
- 5.9. A Felügyelő Bizottság tagjai a polgári jog szabályai szerint felelnek a Társaságnak az ellenőrzési kötelezettségük megszegésével okozott károkért.

6. A Felügyelő Bizottság működése

- 6.1. A Felügyelő Bizottság éves vagy féléves munkatervet készít és annak alapul vételével végzi tevékenységét.
- 6.2. Az elnök a Felügyelő Bizottság üléseire a könyvvizsgálót, illetve a Felügyelet képviselőjét meghívhatja.
- 6.3. A Felügyelő Bizottság szükség szerint, de legalább 3 havonta tartja üléseit. A Felügyelő Bizottság üléseit elnöke bármikor jogosult összehívni. A Felügyelő Bizottság összehívását – az ok és a cél megjelölésével – a Felügyelő Bizottság bármely tagja írásban bármikor kérheti az elnöktől, aki a kérelem kézhezvételétől számított 10 (tíz) napon belül köteles intézkedni a Felügyelő Bizottság ülésének 30 (harminc) napon belüli időpontra történő összehívásáról. Amennyiben az elnök a kérelemnek nem tesz eleget, az ülés összehívására a tag maga is jogosult. A Felügyelő Bizottság összehívását az Igazgatóság elnöke vagy két tagja is kezdeményezheti írásban.
- 6.4. Az üléseket az elnök az ülés időpontja előtt legalább 8 (nyolc) munkanappal elektronikus üzenetben továbbított (e-mail) vagy okirati formában, írásos meghívó útján hívja össze. A Felügyelő Bizottság üléséről a ~~Takarékbankot Központi Bankot~~ és az Integrációs Szervezetet előzetesen, a meghívó a Felügyelő Bizottsági tagoknak történő megküldésével egyidejűleg, de legalább 5 (öt) munkanappal az ülés előtt, a meghívónak és a jelen pontban írottak szerint csatolt anyagoknak a megküldésével, értesíteni kell. A meghívóhoz csatolni kell minden napirendre vonatkozóan az előterjesztést és a kapcsolódó anyagokat, amennyiben vannak ilyenek és elektronikus vagy nyomtatott formában el kell juttatni a Felügyelő Bizottság tagjához, a ~~Takarékbankhoz Központi Bankhoz~~ és az Integrációs Szervezethez. A napirenden nem szereplő ügyben az ülés csak akkor hozhat határozatot, ha minden tag vagy az Integrációs Szervezet vagy a ~~Takarékbank Központi Bank~~ képviselője az ülésen ~~meghívottként~~ jelen van, illetőleg amennyiben arra lehetőség van, az ülésen jelen nem lévő tag vagy egyéb meghívott az ülés munkájában telefonösszeköttetés vagy videokonferencia (elektronikus hírközlő eszköz) útján részt vesz, és a napirenden nem szereplő kérdés megtárgyalásához egyhangúlag hozzájárul. A ~~Takarékbank Központi Bank~~ továbbá az Integrációs Szervezet képviselői jogosultak a Felügyelő Bizottság ülésén tanácskozási joggal részt venni. A Felügyelő Bizottság nem hozhat érvényes határozatot az e kötelezettségek megsértése esetén. ~~E határidők megtartásától a testület elnöke rendkívüli ülés összehívása esetén sem térhet el.~~
- 6.5. A Felügyelő Bizottsági ülésen a tagokon kívül – a Felügyelő Bizottság elnökének döntése alapján – tanácskozási joggal részt vehetnek szakértők és mindazok, akiknek a jelenléte a napirendhez szükséges.
- 6.6. A Felügyelő Bizottság ülésére a Társaság Igazgatóságának elnöke, a vezérigazgató vagy megbízottja, az állandó könyvvizsgáló tanácskozási joggal részt vehet, a Felügyelő Bizottság felhívása esetén az állandó könyvvizsgáló a Felügyelő Bizottság ülésén köteles részt venni. A Felügyelő Bizottság köteles napirendre tűzni az állandó könyvvizsgáló által megtárgyalásra javasolt ügyeket..
- 6.7. A Felügyelő Bizottság határozatképes, ha ~~ha tagjainak kétharmada, de~~ legalább 3 tag jelen van. A Felügyelő Bizottság határozatait egyszerű szótöbbséggel, nyílt szavazással hozza. Ha bármely tag kéri, úgy határozathozatal előtt az elnök titkos szavazást rendelhet el. A Felügyelő Bizottság nem határozatképes, ha az Integrációs Szervezetet és a ~~Takarékbankot Központi Bankot~~ a Felügyelő Bizottság ülésére a napirendi pontokhoz kapcsolódó anyagok, előterjesztések és a meghívó megküldésével nem hívták meg legalább 5 munkanappal az ülés előtt.
- 6.8. Minden Felügyelő Bizottsági ülésről jegyzőkönyv készül, mely tartalmazza:
 - a Felügyelő Bizottság ülés helyét és idejét,
 - a jelenlévő felügyelő bizottsági tagok nevét,

- az előterjesztők nevét,
- az elhangzott indítványokat,
- a meghozott döntéseket, illetve e döntések elleni kifogásokat,
- szavazati arányt, ellenszavazatokat.

A jegyzőkönyvben fel kell tüntetni minden olyan tényt vagy véleményt, amelyet a tagok javasolnak. Az esetleges kisebbségi vagy különvéleményt, tiltakozást minden esetben jegyzőkönyvezni kell, vagy azt írásban a jegyzőkönyvhöz kell mellékelni. Rögzíteni kell a szavazás eredményét, az ellenszavazók véleményét. A jegyzőkönyvet az ülést követő 15 napon belül kell elkészíteni. A jegyzőkönyvet az elnök hitelesíti és megküldi a tagoknak, ~~továbbá mindazoknak, akik az ülésre meghívást kaptak.~~

A Felügyelő Bizottság tagjai ~~illetőleg az egyéb meghívottak~~ elektronikus hírközlő eszköz közvetítésével is részt vehetnek a Felügyelő Bizottság ülésein, ennek részletes szabályait a 6.11 pont tartalmazza.

6.9. ~~Távbeszélőn, telefaxon, e-mailben~~ Ülésen kívül – azaz ülés összehívása és tartása nélkül, távbeszélőn, telefaxon, elektronikus üzenet útján, vagy és más hasonló módon a Felügyelő Bizottság csak akkor hozhat érvényes határozatot, ha a felügyelő bizottsági tagok több mint fele szavazatát teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalja, ~~azt napon és azt – a Felügyelő Bizottság tagjai részére az ülésen kívüli határozathozatalra történő felhívás és a kapcsolódó dokumentumok (így különösen az előterjesztések és szavazólapok) megküldését követő – két munkanapon belül~~ megküldi a Társaság székhelyére. A 6.4 pontban foglaltak közül az Integrációs Szervezet és a Központi Bank előzetes értesítésére vonatkozó rendelkezések megfelelően alkalmazandók az ülésen kívül hozott határozatok esetében is azzal, hogy a ~~Takarékbank~~ Központi Bank, illetve az Integrációs Szervezet ezirányú kérése esetén testületi ülést kell tartani. A Felügyelő Bizottság nem hozhat érvényes határozatot az e kötelezettségek megsértése esetén. A Felügyelő Bizottság tagjai számára az Integrációs Szervezet és a Központi Bank értesítésével egyidejűleg elérhetővé kell tenni a kapcsolódó dokumentumokat, a határozathozatalra történő felhívás azonban azon időpont előtt két munkanappal történik meg, amely időpontban a határozat a fenti szabályok betartása mellett legkorábban meghozható.

6.10. A Felügyelő Bizottság határozatai sorszámmal és év megjelöléssel kerülnek nyilvántartásba. A testület működésével összefüggő adminisztrációs feladatokat a Társaság titkársági feladatokat ellátó szakterülete látja el.

6.11. A Felügyelő Bizottság bármely tagja és az ülésre meghívott bármely személy jogosult arra, hogy a Felügyelő Bizottság ülésén konferenciahívás vagy más hasonló kommunikációs eszköz útján vegyen részt, amennyiben az ülésen jelenlévő valamennyi személy egyidőben közvetlenül kommunikálni tud egymással. Az ülésen ilyen módon való részvétel személyes részvételnek tekintendő és az ülés jegyzőkönyvében feltüntetendő.

7. Az Audit Bizottság működésére vonatkozó külön szabályok

7.1. Az Audit Bizottság működésére – ha a jelen fejezet másként nem rendelkezik – a Felügyelő Bizottság működésére vonatkozó szabályokat kell értelemszerűen alkalmazni.

7.2. Az Audit Bizottság legalább három, de legfeljebb kilenc tagból áll. Az Audit Bizottság tagjait a közgyűlés választja a Felügyelő Bizottság független tagjai közül legfeljebb öt éves időtartamra.

7.3. Az Audit Bizottság a Felügyelő Bizottságot a pénzügyi beszámolórendszer ellenőrzésében, a könyvvizsgáló kiválasztásában és a könyvvizsgálóval való együttműködésben segíti. Ennek megfelelően az Audit Bizottság hatáskörébe tartozik:

- a) a számviteli törvény szerinti beszámoló véleményezése és könyvvizsgálatának nyomon követése;
- b) a könyvvizsgáló kijelölésére vonatkozó ajánlás készítése a Felügyelő Bizottság számára;
- c) ~~a könyvvizsgálóval megkötendő szerződés előkészítésében való közreműködés [törölt rendelkezés];~~
- d) a könyvvizsgálóval szembeni szakmai követelmények és összeférhetlenségi előírások érvényre juttatásának figyelemmel kísérése, a könyvvizsgálóval való együttműködéssel kapcsolatos teendők ellátása, különösen a Társaság részére nyújtott további szolgáltatásoknak a felülvizsgálása és figyelemmel kísérése valamint – szükség esetén – a Felügyelő Bizottság számára intézkedések megtételére való javaslattétel;
- e) a pénzügyi beszámolási rendszer működésének értékelése, folyamatának figyelemmel kísérése és javaslattétel a szükséges intézkedések megtételére;
- f) a Társaság belső ellenőrzésének és kockázatkezelő rendszerei hatékonyságának figyelemmel kísérése, valamint
- g) a Felügyelő Bizottság munkájának segítése a pénzügyi beszámolási rendszer megfelelő ellenőrzése érdekében.

7.4. Az Audit Bizottság évente legalább kétszer ülésezik, ebből egy alkalommal a Társaság évi rendes közgyűlésére vonatkozó előterjesztések közzétételét megelőzően. Ha az Audit Bizottság és a Felügyelő Bizottság tagjainak összetétele - legalább részben - megegyezik, az Audit Bizottság ülései a Felügyelő Bizottság üléseivel együtt tarthatók.

7.5. Az Audit Bizottság a jelen ügyrend rá vonatkozó fejezetének módosítására a Felügyelő Bizottságnak javaslatot tehet, amelyet a Felügyelő Bizottság – ha a javaslat jogszabályba nem ütközik – köteles támogatni.

7.6. Az Audit Bizottsági tagság a jelen ügyrendben foglaltakon túl megszűnik a Felügyelő Bizottsági tagság megszűnésével is.

Jelen ügyrendjének módosítását az FHB Nyt. Felügyelő Bizottsága a 39[...]/20157. (10.19.[...]) sz. határozatával a fentiek szerint, egységes szerkezetben elfogadta, s azt a Társaság közgyűlése a 3[...]/20157. (11.0904.26.) sz. határozatával jóváhagyta.

Budapest, 2015. november 9-2017. április [...]

Lantos-Csabadr. Harmath Zsolt sk.
a Felügyelő Bizottság elnöke

AZ FHB NYRT. ÉVI RENDES KÖZGYŰLÉSE

13. sz. napirendi pont:

Igazgatósági tag(ok) visszahívása, és új igazgatósági tag(ok) választása

AZ FHB NYRT. ÉVI RENDES KÖZGYŰLÉSE

14. sz. napirendi pont:

Felügyelő bizottsági tag(ok) visszahívása, és új felügyelő bizottsági tag(ok) választása

AZ FHB NYRT. ÉVI RENDES KÖZGYŰLÉSE

15. sz. napirendi pont:

Audit bizottsági tag(ok) visszahívása, és új audit bizottsági tag(ok) választása

AZ FHB NYRT. ÉVI RENDES KÖZGYŰLÉSE

16. sz. napirendi pont:

Egyebek