



**FHB JELZÁLOGBANK
NYILVÁNOSAN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG**

ÉVI RENDES KÖZGYŰLÉS

BUDAPEST

2018. ÁPRILIS 27. 10 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 2018. március 27. 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:

2018. április 27. (péntek), 10.00 óra.

A közgyűlési regisztráció kezdő időpontja 2018. április 27. (péntek), 8.00 óra.

A Közgyűlés helye:

Danubius Hotel Gellért

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

A Közgyűlés napirendje:

1. Az Igazgatóság jelentése a Társaság 2017. évi üzleti tevékenységéről, vagyoni helyzetéről, üzletpolitikájáról és az ügyvezetésről; a 2017. évre vonatkozóan a magyar számviteli szabályok szerinti hitelintézeti Üzleti Jelentés elfogadása, Beszámoló (mérleg, eredmény-kimutatás, kiegészítő melléklet) elfogadása. Döntés az adózott eredmény felhasználásáról a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerinti (konszolidált) Üzleti Jelentés elfogadása és Beszámoló elfogadása; a Felügyelő Bizottság jelentése a Társaság 2017. évi, magyar számviteli szabályok szerinti hitelintézeti és Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok („IFRS”) szerinti (konszolidált) beszámolóiról; a könyvvizsgáló jelentése a Társaság 2017. évi, magyar számviteli szabályok szerinti hitelintézeti és Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok („IFRS”) szerinti (konszolidált) pénzügyi kimutatásairól.
2. Döntés a vezető tisztségviselők részére a 2017. üzleti évben kifejtett ügyvezetési tevékenységük megfelelőségét megállapító felmentvény megadásáról
3. A Társaság könyvvizsgálójának megválasztása és díjazásának megállapítása
4. A Felelős Társaságirányítási Jelentés elfogadása
5. Igazgatósági tag(ok) visszahívása, és új igazgatósági tag(ok) választása
6. Felügyelő bizottsági tag(ok) visszahívása, és új felügyelő bizottsági tag(ok) választása
7. Audit bizottsági tag(ok) visszahívása, és új audit bizottsági tag(ok) választása
8. Döntés a Társaság cégnevének módosításáról
9. A Társaság új Alapszabályának elfogadása
10. A Felügyelő Bizottság új ügyrendjének jóváhagyása
11. Az Igazgatóság felhatalmazása saját részvények megszerzésére
12. Az igazgatósági és felügyelő bizottsági tagok díjazásának megállapítása
13. 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 Egezer 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 **2018. április 20.**, míg a részvénykönyv lezárásának időpontja: **2018. április 25. 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 bejegyzi, 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 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 2018. május 9. (szerda) 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 2018. május 9. (szerda), 8.00 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 2017. évi üzleti tevékenységéről, vagyoni helyzetéről, üzletpolitikájáról és az ügyvezetésről

FHB Jelzálogbank Nyrt.

*Éves beszámoló és független könyvvizsgálói
jelentés*

2017. december 31.

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

Az FHB Jelzálogbank Nyrt. részvényeseinek

Vélemény

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

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

A vélemény alapja

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

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

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

Kulcsfontosságú könyvvizsgálói kérdések

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

Kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdés	A kérdéshez tartozó kapcsolódó könyvvizsgálati eljárások
Hitelkövetelésekre képzett értékvesztés	
<p>Az ügyfeleknek nyújtott hitelek nettó könyv szerinti értéke 75.504 millió Ft, ami a mérlegfőösszeg 25%-át teszi ki, bruttó érték 80.479 millió Ft, az értékvesztés állomány 4.975 millió Ft. Az értékvesztés megállapítása a portfólió alapon képzett csoportos értékvesztés modellek esetén az IRB modell által szabályozott módon történik.</p> <p>Az értékvesztés meghatározása az egyedi értékelésű hitelügyletek értékvesztésének meghatározásakor jelentős mértékben a menedzsment szakmai megítélésén és szubjektív feltételezések alkalmazásán alapul.</p> <p>Az értékvesztés kalkulációját befolyásoló jelentős feltételezések többek között a következőkre vonatkoznak:</p> <ul style="list-style-type: none"> - múltbeli veszteségadatok, - a fedezetek értékelése, - a fedezetek érvényesítési ideje, - a hitelügyletből származó várható jövőbeli cash-flow-k becslése. <p>A fentiekre tekintettel a hitelek értékvesztésének vizsgálatát kulcsfontosságú könyvvizsgálati területnek tekintettük.</p>	<p>Az általunk végrehajtott könyvvizsgálati eljárások a következőket tartalmazták:</p> <ul style="list-style-type: none"> - a hitelek monitoringjával és az értékvesztés megállapításával és rögzítésével kapcsolatos alapvető belső kontrollok felmérése és működési hatékonyságának tesztelése, - a csoportos értékvesztés újrakalkulációja, - az egyedi hitelügyletek értékvesztésének kockázati profilok szerinti, véletlenszerű mintavétel alapján történő értékelése, beleértve a fedezetek és azok megfelelő értékeltiségének vizsgálatát, és a várható cash-flow-k becslésének vizsgálatát, - a vállalati hitelek balloon, bullet kondícióinak vizsgálata az egyedi értékvesztésképzés meghatározásában, - fordulónap után események (hitelértékesítések) vizsgálata, tárgyévre gyakorolt hatások elemzése, - a kapcsolódó közzétételek megfelelőségének értékelése

Egyéb információk:

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

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

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

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

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

A vezetés és az irányítással megbízott személyek felelőssége az éves beszámolóért

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

Az éves beszámoló elkészítése során a vezetés felelős azért, hogy felmérje a Banknak a vállalkozás folytatására való képességét és az adott helyzetnek megfelelően közzétegye a vállalkozás folytatásával kapcsolatos információkat, valamint a vezetés felel a vállalkozás folytatásának elvén alapuló éves beszámoló összeállításáért. A vezetésnek a vállalkozás folytatásának elvéből kell kiindulnia, ha ennek az elvnek az érvényesülését eltérő rendelkezés nem akadályozza, illetve a vállalkozási tevékenység folytatásának ellentmondó tényező, körülmény nem áll fenn.

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

A könyvvizsgáló éves beszámoló könyvvizsgálatáért való felelőssége

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

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

Továbbá:

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

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

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

amelyekről észszerűen feltételezhető, hogy befolyásolják a függetlenségünket, valamint adott esetben a kapcsolódó biztosítékokat.

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

Jelentés egyéb jogi és szabályozói követelményekről

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

A könyvvizsgáló kijelölése és a megbízás időtartama

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

A könyvvizsgálói jelentés és az auditbizottsághoz címzett kiegészítő jelentés összhangja

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

Nem könyvvizsgálati szolgáltatások nyújtása

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

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

Budapest, 2018. április 5.



.....
Horváth Tamás

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

Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft.

1068 Budapest Dózsa György út 84/C.

Nyilvántartási szám: 000083

Kamarai tag könyvvizsgálói tagszám: 003449



FHB Jelzálogbank Nyrt.

ÉVES BESZÁMOLÓ

2017. december 31.

**Mérleg
Eredménykimutatás
Kiegészítő melléklet**

Budapest, 2018. április 5.

FHB Jelzálogbank Nyrt.

MÉRLEG (HITELINTÉZETEK ÉS PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK) Eszközök (aktívák)

Adatok MFT-ban

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

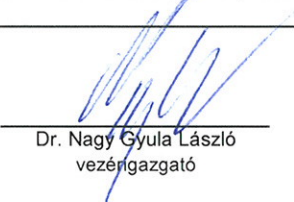
FHB Jelzálogbank Nyrt.

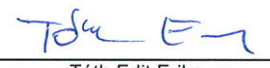
MÉRLEG (HITELINTÉZETEK ÉS PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK) Eszközök (aktívák)

Adatok MFT-ban

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

Budapest, 2018. április 5.


 Dr. Nagy Gyula László
vezérigazgató



 Tóth Edit Erika
vezérigazgató-helyettes

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

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

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

Budapest, 2018. április 5.


 Dr. Nagy Gyula László
vezérigazgató


 Tóth Edit Erika
vezérigazgató-helyettes

FHB Jelzálogbank Nyrt.
EREDMÉNYKIMUTATÁS (HITELINTÉZETEK ÉS PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK)

Adatok MFT-ban

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

FHB Jelzálogbank Nyrt.
EREDMÉNYKIMUTATÁS (HITELINTÉZETEK ÉS PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK)

Adatok MFT-ban

Sor-szám	A tétel megnevezése	2016	2017
a	b	c	d
38	6. Pénzügyi műveletek nettó eredménye (6.a - 6.b + 6.c - 6.d)	1 181	5 758
39	a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	2 530	6 992
40	Ebből: - kapcsoló vállalkozástól	-	-
41	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-	-
42	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-	-
43	- értékelési különbözet	-	-
44	b) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai	1 349	1 234
45	Ebből: - kapcsoló vállalkozásnak	-	-
46	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	-	-
47	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	-	-
48	- értékelési különbözet	-	-
49	c) befektetési szolgáltatás bevételeiből (kereskedési tevékenység bevétele)	-	-
50	Ebből: - kapcsoló 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 ráfordításai (kereskedési tevékenység ráfordítása)	-	-
56	Ebből: - kapcsoló 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	2 330	2 532
62	a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	1 370	1 322
63	Ebből: - kapcsoló vállalkozástól	1 246	1 286
64	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	32	-
65	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-	-
66	b) egyéb bevételek	960	1 210
67	Ebből: - kapcsoló vállalkozástól	21	34
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	2016	2017
a	b	c	d
71	8. Általános igazgatási költségek	4 939	4 677
72	a) személyi jellegű ráfordítások	1 738	1 451
73	aa) bérköltség	1 163	1 032
74	ab) személyi jellegű egyéb kifizetések	204	160
75	Ebből: - társadalombiztosítási költségek	6	-
76	- nyugdíjjal kapcsolatos költségek	2	-
77	ac) bérjárulékok	371	259
78	Ebből: - társadalombiztosítási költségek	310	224
79	- nyugdíjjal kapcsolatos költségek	-	-
80	b) egyéb igazgatási költségek (anyag jellegű ráfordítások)	3 201	3 226
81	9. Értékcsökkenési leírás	152	143
82	10. Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből	4 336	4 370
83	a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	15	30
84	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	-	-
85	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	-	-
86	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	-	-
87	b) egyéb ráfordítások	4 321	4 340
88	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	13	2
89	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	-	-
90	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	-	-
91	- készletek értékvesztése	-	-
92	11. Értékvesztés követelések után és kockázati céltartalék-képzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	3 857	1 090
93	a) értékvesztés követelések után	3 789	1 035
94	b) kockázati céltartalék-képzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	68	55
95	12. Értékvesztés visszairása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	2 374	3 999
96	a) értékvesztés visszairása követelések után	2 343	3 892
97	b) kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	31	107
98	12/A. Általános kockázati céltartalék felhasználás értéke	-	-
99	13. Értékvesztés a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt-, jelentős tulajdoni részesedési és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	2 278	-
100	14. Értékvesztés visszairása a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt-, jelentős tulajdoni részesedési és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	-	32
101	15. SZOKÁSOS (ÜZLETI) TEVÉKENYSÉG EREDMÉNYE	- 6 532	4 963
102	Ebből: - PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE (1-2+3+4-5±6+7.b-8-9-10.b-11+12-13+14)	- 7 887	3 671
103	- NEM PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE (7.a-10.a)	1 355	1 292


FHB Jelzálogbank Nyrt.

EREDMÉNYKIMUTATÁS (HITELINTÉZETEK ÉS PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK)

Adatok MFT-ban

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

Budapest, 2018. április 5.


 Dr. Nagy Gyula László
 vezérigazgató


 Tóth Edit Erika
 vezérigazgató-helyettes



**FHB Jelzálogbank Nyilvánosan
Működő Részvénytársaság**

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

2017. december 31.

Budapest, 2018. április 5.

A KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET TARTALOMJEGYZÉKE

2017. december 31.

I. ÁLTALÁNOS RÉSZ

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

II. SPECIFIKUS RÉSZ

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

III. TÁJÉKOZTATÓ RÉSZ

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

I. ÁLTALÁNOS RÉSZ

I / 1 Az FHB Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság bemutatása

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

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

Az alaptőke részvényfajták és részvénytípusok szerinti megoszlása a következő:

A sorozatú, névre szóló 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:

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

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

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

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

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

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

A JZB által nyújtott szolgáltatások köre:

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

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

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

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

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

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

* a szavatoló tőke tartalmazza az éves eredményt

** a mutató banki különadó nélkül került kiszámításra

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

I / 2 A számviteli politika meghatározó elemei

A számviteli politika célja: a gazdasági, pénzügyi események könyvvezetésének és a könyvvezetés sajátosságainak kialakítása; a pénzügyi tevékenység és azok könyvviteli megjelenítésének harmonizálása; a számviteli rend működési alapelveinek és alapfeltételeinek meghatározása, annak érdekében, hogy a különféle céllal a Bankba befektetést 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 Társaság a tárgyi eszközök közül az 100.000 Ft beszerzési értéket meg nem haladó eszközöket beszerzésekor, egy összegben költségként elszámolja.

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

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

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

Eredménykimutatás

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

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

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

Kiegészítő melléklet

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

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

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

Üzleti jelentés

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

Az üzleti jelentés:

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

I / 3 Tájékoztató információk

1. Jelentős és többségi befolyású részesedéssel rendelkező tulajdonosokkal kapcsolatos információk

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

2. A Bank nagykockázat vállalásával kapcsolatos információk

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

3. A Bank jelzáloghitelezési előírásoknak történő megfelelése

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

4. A Bank befektetési korlátoknak való megfelelése

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

FHB Kereskedelmi Bank Zrt,

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

5. A Bank jelzáloglevél kibocsátásával kapcsolatos előírásoknak való megfelelése

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

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

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

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

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

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

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

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

6. A kibocsátott jelzáloglevelekkel kapcsolatos információk

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

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

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

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

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

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

A 2017. december 31-i minősítési időpontra vonatkozóan a Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete (SZHISZ) előírta az FHB Csoport számára, hogy a 90 napnál nagyobb lejárt kinnlevőségű teljes hitelállomány átlagos értékvesztés fedezettsége érje el a 65%-ot.

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

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

8. Általános tartalékra vonatkozó információk

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

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

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

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

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

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

10. A Bank részvényeihez kapcsolódó információk

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

2017-ben osztalék kifizetés nem történt.

11. Származékos ügyletek

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

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

12. Egyéb bankszakmai információk

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

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

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

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

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

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

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

FHB Kereskedelmi Bank Zrt.

633 millió Ft

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

FHB Kereskedelmi Bank Zrt.

533 millió Ft

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

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

13. Kiegészítő információk

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

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

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

15. Egyéb információk

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

FHB Jelzálogbank Nyrt. könyvviteli feladatainak irányításáért, vezetéséért felelős személy

Kovács István

A nyilvántartásban szereplő nyilvános adatok:

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

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

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

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

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

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

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

A társaság székhelye: 1082 Budapest, Üllői út 48.

I /4 Saját tőke változása
2017. december 31.

Adatok millió Ft-ban

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

15

A visszavásárolt saját részvény értékében került sor lekötött tartalék képzésére.

II. SPECIFIKUS RÉSZ

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

2017. december 31.

Adatok millió Ft - ban

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

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

2017. december 31.

Adatok millió Ft - ban

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

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

2017. december 31.

Adatok millió Ft - ban

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

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

2017. december 31.

Adatok millió Ft - ban

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

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

Adatok millió Ft - ban

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

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

2017. december 31.

Adatok millió Ft-ban

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

II / 7 Társasági adóalapot módosító tételek

2017. december 31.

Adatok millió Ft-ban

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

II / 8 Követelések, befektetések és készletek minősítése

2017. december 31.

Adatok millió Ft-ban

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

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

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

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

II / 9 Fügő kötelezettségek minősítése

2017. december 31.

Adatok millió Ft-ban

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

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

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

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

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

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

II / 10 Céltartalékok állományváltozása

2017. december 31.

Adatok millió Ft-ban

25

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

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

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

II / 11 Értékvesztések állományváltozása

2017. december 31.

Adatok millió Ft-ban

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

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

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

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

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

II / 12 CASH-FLOW

Adatok millió Ft-ban

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

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

2017. december 31.

Adatok millió Ft-ban

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

II/ 14 Idegen pénznemben fennálló eszköz és forrás tételek

2017. december 31.

Adatok millió Ft-ban

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

II / 15 Az igénybevett szolgáltatások és elszámolt költségek költségnemenkénti részletezése

2017

Adatok millió Ft-ban

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

III. TÁJÉKOZTATÓ RÉSZ

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

Adatok millió Ft-ban

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

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

2017. december 31.

Adatok millió Ft-ban

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

III / 2 Befektetések
2017. december 31.

Adatok millió Ft-ban

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

* Társaság neve megváltozott: Takarékszövetkezet Invest Kft.

III / 3 Az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság üzleti év utáni járandóságai összesen

2017. december 31.

Adatok millió Ft-ban

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

33

Adatok millió Ft-ban

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

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

folyósított kölcsönök

2017. december 31.

Adatok millió Ft-ban

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

A hitelfelvételek az általános, hirdetmény szerinti kondíciókkal történtek.

III / 5 Az átlagos statisztikai állományi létszám

állománycsoportonkénti bontásban

2017. december 31.

Adatok millió Ft-ban

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

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

Adatok millió Ft - ban

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


III / 7 Mérlegen kívüli tételek
2017. december 31.


Adatok millió Ft-ban

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

36

Budapest, 2018. április 5.


Dr. Nagy Gyula László
vezérigazgató


Tóth Edit Erika
vezérigazgató-helyettes



**FHB Jelzálogbank
Nyilvánosan Működő Részvénytársaság**

2017. évi üzleti jelentése

Budapest, 2018. április 5.

TARTALOMJEGYZÉK

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

1 AZ FHB JELZÁLOGBANK NYRT. BEMUTATÁSA

1.1 FHB JELZÁLOGBANK NYRT. TÖRTÉNETE ÉS TEVÉKENYSÉGE

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

1.1.1 FHB Kereskedelmi Bank Zrt.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2 MAKROGAZDASÁGI ÉS PIACI KÖRNYEZET 2017-BEN

2.1 A MAGYAR GAZDASÁG 2017-BEN¹

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

*2017 esetében becslés

Forrás: KSH, MNB, NGM

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

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

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

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

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

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

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

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

2.2 A HITELINTÉZETI SZÉKTOR 2017-BEN²

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

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

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

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

2.2.1 Háztartások jelzáloghitelei

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

2.2.2 Jelzáloghitelek állományának alakulása

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

2.2.3 Otthonvédelmi és otthonhoz jutást elősegítő intézkedések

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

2.2.4 Háztartások egyéb hitelei

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

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

3 AZ FHB JELZÁLOGBANK ÜZLETI ÉS PÉNZÜGYI EREDMÉNYEI

3.1 FŐBB PÉNZÜGYI MUTATÓK

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

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

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

3.2 LAKOSSÁGI ÉS VÁLLALATI HITELEZÉS

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

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

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

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

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

3.3 REFINANSZÍROZÁS

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

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

3.4 PORTFOLIÓMINŐSÉG, ÉRTÉKVESZTÉS KÉPZÉS

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3.5 JELZÁLOGLEVÉL- ÉS KÖTVÉNYKIBOCSÁTÁS

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3.6 MÉRLEGSZERKEZET ALAKULÁSA

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

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

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

3.6.1 Kamatozó eszközök

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

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

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

3.6.2 Befektetések és immateriális javak

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

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

3.6.3 Egyéb eszközök

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

Kamatozó források

3.6.4 Jelzáloglevél és kötvény állomány

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

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

3.6.5 Bankközi források

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

3.6.6 Saját tőke, tőkehelyzet

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

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

3.6.7 Mérlegen kívüli tételek

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

3.7 EREDMÉNY ALAKULÁSA

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

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

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

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

3.7.1 Nettó kamatbevétel

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

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

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

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

3.7.2 Nettó jutalék- és díjbevétel

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

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

3.7.3 Pénzügyi műveletek nettó eredménye

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

3.7.4 Egyéb eredmény

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

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

3.7.5 Működési költségek

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

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

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

3.7.6 **Értékvesztés- és céltartalék képzés**

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

3.7.7 **Általános tartalék képzés / felhasználás**

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

4 LIKVIDITÁSKÉZELÉS

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

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

A Jelzálogbank forrás-szerkezetének alakulása, főbb megállapítások:

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

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

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

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

5 KOCKÁZATKEZELÉS

5.1 KOCKÁZATKEZELÉSI POLITIKA

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

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

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

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

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

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

A Bank alapvető értéknek tekinti a prudens kockázatvállalást.

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

5.2 HITELKOCKÁZAT

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

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

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

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

5.3 LIKVIDITÁSI ÉS LEJÁRATI KOCKÁZATOK

A banki tevékenység alapvető eleme a likviditás biztosítása. A Bank likviditását követeléseinek és kötelezettségeinek lejáratú megfeleltetése révén biztosíthatja. Az eszköz-forrás menedzsment tevékenység keretében a kibocsátott értékpapírok visszavásárlásával és új kibocsátásokkal is kezeli a lejáratú kockázatot. 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 Bank folyamatosan elemzi, és hatását figyelembe veszi a piaci és likviditási kockázatok kezelésénél.

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

5.4 DEVIZAKOCKÁZAT

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

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

5.5 KAMATLÁB KOCKÁZAT, ÁRFOLYAMKOCKÁZAT

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

A kamatláb kockázatot gap-elemzéssel, VaR értékek számításával és érzékenység vizsgálatok elvégzésével folyamatosan méri a Bank és limitekkel korlátozza. A piaci kockázatok kezelését lehetőség szerint természetes fedezéssel igyekszik végezni, emellett swap ügyletek kötésével, jelzáloglevél visszavásárlásokkal, illetve a kibocsátott jelzáloglevelek eszközökhöz illeszkedő futamidejével és kamatozásával aktívan menedzseli a Bank eszközei és forrásai összhangját.

5.6 MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT

Működési kockázatok kezelését elsősorban a belső szabályzatok, eljárásrendek tökéletesítésével, a munkafolyamatokban résztvevő alkalmazottak megfelelő képzésével, illetve a beépített kontroll-mechanismusok továbbfejlesztésével végzi a Bank. A Bank gyűjti és elemzi a működési kockázati veszteségadatokat és a kulcs kockázati indikátorokat (KRI). A KRI-k megfelelőségét minden évben felülvizsgálja, 2017-ban is több KRI módosult és új KRI-k kerültek meghatározásra.

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

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

5.7 EGYÉB

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

6 SZERVEZETI VÁLTOZÁSOK, LÉTSZÁM

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

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

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

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

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

6.1 ALKALMAZOTTI, VEZETŐI SOKSZÍNŰSÉG

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Az Igazgatóság részvénykibocsátásra és visszavásárlásra vonatkozó jogköre:

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

A társaságnál nem működik ügydöntő felügyelőbizottság.

7 KÖRNYEZETVÉDELME

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

8 KÖNYVVIZSGÁLÓ TÁRSASÁG ÁLTAL NYÚJTOTT EGYÉB SZOLGÁLTATÁSOK


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

9 A MÉRLEG FORDULÓNAP UTÁN TÖRTÉNT FONTOSABB ESEMÉNYEK

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

Budapest, 2018. április 5.


dr. Nagy Gyula László
vezérigazgató


Tóth Edit Erika
vezérigazgató-helyettes

Melléklet

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

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

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

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

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

FHB Jelzálogbank Nyrt.

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

FHB Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság

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

A 2017. december 31-ével zárult évről

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

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

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

ÁLTALÁNOS ADATOK

Az Igazgatóság elnöke

Vida József

Az Igazgatóság külső tagjai

Soltész Gábor Gergő
Mészáros Attila

Az Igazgatóság belső tagjai (a bank vezetése)

Dr. Nagy Gyula László
Tóth Edit Erika

Ügyvezetők

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

Nagyrészvényesi kapcsolattartó és társasági ügyekért felelős személy:

Bozzai Rita

Kisrészvényesi kapcsolattartó:

Kappéter Béla

Könyvvizsgálatot végző vállalkozás

Deloitte Kft.

A Bank székhelye, központi iroda

Budapest
Üllői út 48.
1082

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

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

Az FHB Jelzálogbank Nyrt. részvényeseinek

Vélemény

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

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

A vélemény alapja

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

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

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

Kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések

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

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

Egyéb információk

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

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

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

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

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

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

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

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

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

A könyvvizsgáló konszolidált pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáért való felelőssége

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

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

Továbbá:

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

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

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

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

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

Jelentés egyéb jogi és szabályozói követelményekről

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

A könyvvizsgáló kijelölése és a megbízás időtartama

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

A könyvvizsgálói jelentés és az auditbizottsághoz címzett kiegészítő jelentés összhangja

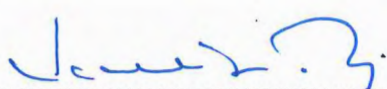
Megerősítjük, hogy a jelen könyvvizsgálói jelentésben foglalt, a konszolidált pénzügyi kimutatásokkal kapcsolatos könyvvizsgálói véleményünk összhangban van az FHB Jelzálogbank Nyrt. auditbizottságához címzett kiegészítő jelentéssel, amelyet 2018. április 5-én adtunk ki az Európai Parlament és a Tanács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

Nem könyvvizsgálati szolgáltatások nyújtása

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

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

Budapest, 2018. április 5.



Horváth Tamás

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

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

Kamarai tag könyvvizsgálói tagszám: 003449

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

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

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

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

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

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

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

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

Konzolidált Pénzügyi Helyzet Kimutatás 2017. december 31.

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

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

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

Konzolidált Pénzügyi Helyzet Kimutatás 2017. december 31.

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

Budapest, 2018. április 5.



Dr. Nagy Gyula László
Vezérigazgató



Tóth Edit Erika
Vezérigazgató-helyettes

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

1. BANK BEMUTATÁSA

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2. A FŐBB SZÁMVITELI ALAPELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA

2.1. A beszámoló alapja

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

Nyilatkozat a standardok betartásáról

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz

Az IFRS-ek 2017. január 1-jén vagy azt követően hatályba lépő, az EU által még nem elfogadott módosításai

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

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

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

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

2.3 A konszolidált éves beszámoló pénzneme

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

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

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

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz

2.4 Konszolidáció

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

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

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

A jelentős csoporton belüli tranzakciók és egyenlegek kiszűrésre kerültek.

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

A Bank leányvállalatai 2017. december 31-én:

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

* *kapcsolt vállalat státusza L= leányvállalat.*

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

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

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

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz**2.5 Kerekítés**

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

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

A Bank a következő pénzügyi eszközökkel rendelkezik:

- Készpénz és készpénz helyettesítők

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

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

- Értékesíthető pénzügyi eszközök

A Bank a következő pénzügyi kötelezettségekkel rendelkezik:

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

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

b) Készpénz és készpénz helyettesítők

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

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

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

d) Értékesíthető értékpapírok

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

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

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

e) Refinanszírozott jelzáloghitelek

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

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

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

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

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

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

f) Hitelek és előlegek

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

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

g) Átstrukturált hitelek

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

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

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

h) Hitelekre képzett értékvesztés

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

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

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

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

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

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz

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

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

A Csoport egyedi értékelést alkalmaz a nem lakossági ügyfelekkel szembeni követelések, az időskori 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 hasznót a Bank részére. Az operatív lízing alapján történő lízingfizetések lineáris módszerrel a lízing futamideje alatt ráfordításként kerülnek elszámolásra. A függő bérleti díjakat felmerülésükkor a Bank költségként elszámolja.

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

A Bank, mint lízingbe adó

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

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

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

j) Üzleti kombinációk és goodwill

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

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

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

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

k) Befektetési célú ingatlanok

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

l) Tárgyi eszközök és immateriális javak

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

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

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

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

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

m) Nem pénzügyi eszközök értékvesztése

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

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

n) Derivatívák (származékos ügyletek)

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

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

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

o) Fedezeti ügyletek

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

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

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

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

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(a) kamatbevétel és kamat ráfordításon

(b) deviza műveletek eredményén

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

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

p) Tényleges adó

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

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

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

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

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

r) Besorolás a pénzügyi kötelezettségek közé vagy a saját tőkébe

Pénzügyi kötelezettség bármely olyan kötelezettség, amely:

a) szerződéses kötelmet keletkeztet:

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

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

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

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

s) Amortizáltan értékelt pénzügyi kötelezettségek

A Bank az üzleti tevékenységéhez szükséges forrást a következő pénzügyi kötelezettségekből szerzi: jelzáloglevél és kötvény kibocsátásból, állami és bankközi 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 kamatráta 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 megszűnéséként és egy új pénzügyi kötelezettség megjelenítéséként kerül elszámolásra, az IAS 39 releváns részeinek megfelelően. A megszűnt vagy harmadik félnek átadott pénzügyi kötelezettség (vagy annak része) könyv szerinti értéke, valamint a fizetett ellenérték közötti különbség az eredményben kerül elszámolásra.

w) Repo ügyletek

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

x) Céltartalék

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

y) Rövid távú alkalmazotti juttatások

A Bank által folytatott gyakorlat szerint a Munkáltatónak a Munkavállalók részére a fizetett szabadságot a vonatkozó időszakban kell kiadnia, kivéve azokat a szabadságokat, melyek 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 33. Megjegyzésben rögzített módszer használatával az IFRS 2 Részvény alapú kifizetések szabályai alapján. A programban meghatározott és még ki nem adott részvények valós értéke, ráfordításként (egyéb személyi jellegű kifizetések) kerül elszámolásra a saját tőkében külön soron szereplő „Részvényopció miatti tartalékképzés”-sel szemben a megszolgálati időszak alatt. A részvényjuttatás kapcsán elszámolt halmozott ráfordítás a fordulónapig eltelt megszolgálati időn és a Bank legjobb becslésén - a megszolgált részvények darabszámát illetően - alapszik. A piaci feltételek mellett nyújtott saját részvények esetében a Bank az adott piaci feltétel teljesülésétől függetlenül elszámolja az olyan féltől kapott javakat, aki megfelel valamennyi egyéb megszolgálati feltételnek.

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

cc) Bevételek és kiadások

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

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

A számítás a pénzügyi instrumentum minden szerződéses feltételét (például előtörlesztési opció) és minden díjat, kezdeti költséget tartalmaz, amely közvetlenül az instrumentumnak tulajdonítható és szerves része az effektív kamatnak, de nem tartalmazza a jövőbeni hitelezési veszteségeket. A pénzügyi eszköz vagy pénzügyi kötelezettség könyv szerinti értéke módosul, ha a Bank módosítja a 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 közvetlenül a Bank forrásköltségeitől függően (jelzáloglevél kamattámogatás), míg utóbbi közvetlenül a támogatott hitel ügyfél által fizetendő kamat függvényében (eszközoldali támogatás) jelenti az ügyfél által fizetett kamatok támogatását (csökkentését). Mindkét támogatási forma megjelenik a Bank bevételeiben. A Bank csak közvetíti ezeket az ügyfelek felé úgy, hogy azok a támogatás mértékétől függően a piaci kamatoknál alacsonyabb kamatot fizetnek a Banknak. A kamattámogatás legfeljebb a hitel futamidejének első 20 évére vehető igénybe.

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

Jelzáloglevél kamattámogatás

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

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

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

Kiegészítő kamattámogatás

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

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

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

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

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

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

ff) Fordulónap utáni események

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

gg) Szegmens információk

A működési szegmens a gazdálkodó egység olyan komponense:

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

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

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

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

hh) Beszámítások

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

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

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

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

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

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

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

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

jj) Pénzügyi eszközök szabályos adás-vételének elszámolása

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

kk) Bankadó

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

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

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

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

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

2.7 Lényeges számviteli becslések és feltételezések

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

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

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

A vállalkozás folytatása

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

Pénzügyi eszközök és források valós értékelése

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

Részvény alapú juttatás

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

Halasztott adó követelés

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

Hitelekre végzett értékvesztés teszt és eredménye

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

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

Eszközök értékvesztése

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

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

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

Befektetési célú ingatlanok piaci értéke

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

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

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

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz

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

2.8 Átsorolások és hibák

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

2.9 A jogi környezet változásai és ezek hatása a Csoport beszámolójára

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

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

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

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

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz

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

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

3. BECSLÉSEKBE BEKÖVETKEZETT VÁLTOZÁS

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

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz
4. KAMATBEVÉTEL ÉS KAMATRÁFORDÍTÁS

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

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

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

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

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

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz

5. DÍJ- ÉS JUTALÉKBEVÉTEL, DÍJ- ÉS JUTALÉKRÁFORDÍTÁS

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

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

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

6. NETTÓ EGYÉB MŰKÖDÉSI BEVÉTEL

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

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

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz
7. NETTÓ EGYÉB MŰKÖDÉSI RÁFORDÍTÁS

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

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

a) Bankadó

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

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

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

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz

8. MŰKÖDÉSI KÖLTSÉGEK

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

9. BÉRJELLEGŰ KÖLTSÉGEK

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

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

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

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

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

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

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

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

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz
11. JÖVEDELEMADÓ

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

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

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

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

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

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

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

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

Megjegyzések a Konsolidált Pénzügyi Beszámolóhoz
Halasztott adó pozíció

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

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

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

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz

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

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

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

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

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

Az átfogó jövedelemhez kapcsolódó halasztott adó hatás

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

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

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

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

A hitelintézetek 10/2005. (VI. 11.) MNB rendelet alapján, kötelesek 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.

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

14. BANKKÖZI KIHELYEZÉSEK

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

15. KERESKEDÉSI CÉLÚ ÉRTÉKPAPÍROK

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

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

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

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz
16. ÉRTÉKESÍTHETŐ PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK

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

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

17. LEÁNYVÁLLALATOK ELADÁSA ÉS VÁSÁRLÁSA
Megvásárolt leányvállalatok

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

Értékesített leányvállalatok

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

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

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

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

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz

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

*Konszolidált adatok

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

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

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz

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

*Konszolidált adatok

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

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

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

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz

Tárgyévi eredmények megszűnt tevékenységekből 2017-ben:

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

*Konszolidált adatok

Tárgyévi eredmények megszűnt tevékenységekből 2016-ban:

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

*Konszolidált adatok

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

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

18. REFINANSZÍROZOTT JELZÁLOGHITELEK

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

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

19. HITELEK

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

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

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

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz

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

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

Hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés változása:

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

Az elszámolt hitelezési veszteség összetevői

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

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

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

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

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

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

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz

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

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

Pénzügyi lízing

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

A 2016. december 31-én fennálló lízingkövetelések:

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

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

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

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz
20. GOODWILL

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

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

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

21. BEFEKTETÉSI CÉLÚ INGATLANOK

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

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

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

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

22. TÁRGYI ESZKÖZÖK 2017. december 31.

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

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

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

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

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

Megjegyzések a Konsolidált Pénzügyi Beszámolóhoz

TÁRGYI ESZKÖZÖK 2016. december 31.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz
24. EGYÉB ESZKÖZÖK

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

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

25. BANKKÖZI FELVÉTEK

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

*Lásd 19. Megjegyzés

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

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

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz

26. KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍROK

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

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

Jelzáloglevelek

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

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

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

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz

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

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

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

Kötvények

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

28. ÜGYFELEK BETÉTEI

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

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

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

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

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

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

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

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

30. CÉLTARTALÉKOK

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

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

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

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

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

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

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz

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

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

31. EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK

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

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

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

32. JEGYZETT TŐKE

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

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

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

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

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

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

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

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

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

b) Visszavásárolt saját részvények

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

c) Egyéb tartalék

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

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

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

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz
d) Értékesíthető pénzügyi eszközök tartaléka

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

e) Nem-ellenőrző részesedés

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

f) Nem-ellenőrző részesedés társaságonként

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

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

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

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

33. RÉSZVÉNY ALAPÚ JUTTATÁSOK

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

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

2017-ben nem került jóváhagyásra részvényjuttatási program.

34. ÁLTALÁNOS TARTALÉK

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

35. FÜGGŐ KÖTELEZETTSÉGEK

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

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

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

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

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

36. PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK VALÓS ÉRTÉKE

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

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

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

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

a) Hitelek és refinanszírozott jelzáloghitelek:

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

Az alkalmazott értékelési modell figyelembe veszi:

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

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

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

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

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz

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

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

b) Amortizált bekerülési értéken nyilvántartott jelzáloglevelek és kötvények valós értéke

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

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

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

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

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

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

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz

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

A bruttó könyv szerinti érték tartalmazza az elhatárolt kamatokat is.

c) Egyéb mérlegben szereplő tételek valós értéke

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

d) Derivatív ügyletek valós értéke

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

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

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

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz

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

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

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

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz

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

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

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

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

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

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz

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

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

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

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

e) Valósérték fedezeti ügyletek

2017. december 31.

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

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

2016. december 31.

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

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

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

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

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz

f) Valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós értékének meghatározása

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

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

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

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

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

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

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

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

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

37. KOCKÁZATKEZELÉS

a) Áttekintés

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

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

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

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

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

A kockázatkezelési politika az alábbi fő 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 kitétség alapvetően hitel-, likviditási-, piaci- és működési kockázatok felé jelentkezik.

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

Az FHB Bank betéteinek állományában a Magyar Posta hálózatában gyűjtött betétek volumene növekvő arányú. A Bank jelentős mennyiségű likvid eszközállományt tartott fenn folyamatosan az év során, főleg állampapírok formájában.

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

38. KOCKÁZATKEZELÉSI STRUKTÚRA

Igazgatóság

Az FHB Jelzálogbank és az FHB Kereskedelmi Bank kockázati politikájáért és stratégiájáért a bankok Igazgatóságai a felelősek. A testületek alakítják ki a kockázatkezelés módját meghatározó alapvető keretszabályokat, valamint a módszertanok irányelveit. Az Integrációba való belépést követően az FHB bankok az Integráció kockázati stratégiáját követik, alkalmazzák az egységes kockázatkezelési szabályokat és kockázataikról beszámolnak az Integráció központi szerveinek, a Takarékbanknak és az SZHISZ-nek.

Az Igazgatóságok rendszeres kockázati jelentések alapján értékelik a kockázatkezelési tevékenységet és a kockázatok mértékét. Amennyiben a vállalt kockázatok mértéke nincs összhangban a kockázati stratégiában foglaltakkal, az Igazgatóság intézkedéseket hoz a kockázatok mérséklése céljából.

Felügyelő Bizottság

A Bank Felügyelő Bizottságának feladata és felelőssége, hogy ellenőrizze a kockázatvállalási- kezelési folyamatokat. Ezen belül ellenőrzi és figyelemmel kíséri a jogszabályokban rögzített tőkekövetelményeknek való megfelelés érdekében a Bank által alkalmazott módszerek és rendszerek alkalmazásának megfelelőségét is.

Eszköz-Forrás Bizottság

A Bankok Eszköz-Forrás Bizottsága eszköz–forrás gazdálkodási, kockázatkezelési, likviditáskezelési, valamint árazási kérdésekben hoz döntéseket.

A kockázatkezelési szakterületek fő feladata a prudens működést biztosító követelmények meghatározása, a kockázatvállalás és kockázatkezelés szabályainak kialakítása, a hitel-, a likviditási-, a piaci- működési kockázatok kezelése.

A Treasury szakterületek legfontosabb feladata és felelőssége a hitelintézetek rövid és hosszú távú likviditásának biztosítása, a likviditási-, kamat- és árfolyamkockázat operatív kezelése.

Belső ellenőrzés

A belső ellenőrzési rendszer elemei (folyamatba épített, vezetői ellenőrzés, vezetői információs rendszer, valamint független belső ellenőrzési szervezet) a Bankok minden szervezetére, tevékenységére kiterjednek, a napi tevékenységbe beépülnek és nyomon követhetők, illetve rendszeres visszacsatolást adnak a megfelelő vezetési, irányítási szintre.

A kockázatvállalási, kezelési folyamatot a belső ellenőrzési szervezet rendszeresen vizsgálja. A vizsgálat kiterjed mind az eljárások megfelelőségére, mind azok betartására. Vizsgálatai eredményeit jelenti a Bankok Felügyelő Bizottságnak, valamint a Bank vezetésének.

Vagyonellenőr

A jelzáloglevelek kibocsátását megelőzően a vagyonellenőr felelőssége, hogy megvizsgálja és nyilatkozza, hogy a jelzáloglevél kibocsátáshoz rendelkezésre áll-e a megfelelő fedezet.

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számveteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Kockázatmérési és jelentési rendszer

Az FHB Bankok hitelkockázati 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, amelyek tükrözik a kockázati étvágyat és a piaci környezetet. A Bankok gyűjtik és elemzik a működési kockázati események, veszteségek adatait. A kockázatok mérésének eredményeként a Bankok meghatározzák a kockázatvállalás által indokolt gazdasági tőke mennyiségét. Az Eszköz-Forrás Bizottságok havonta értékelik a hitelkockázati jelentést, áttekintik a likviditási és eszköz-forrás gazdálkodási limitek betartásáról szóló beszámolókat. Negyedévente kerül sor a működési kockázati átfogó jelentés előterjesztésére.

Az Igazgatóságok a kockázati riportokat negyedévente értékelik és a vezetés beszámoltatásán keresztül szakmai kontrollt gyakorolnak a rendszer valamennyi részlemezé felett.

A Felügyelő Bizottságok negyedévente áttekintik a kockázati jelentéseket. Folyamatos ellenőrzési funkciójukat a szakmai irányításuk alatt működő Belső ellenőrzési szakterületek útján valósítják meg.

39. KOCKÁZATCSÖKKENTÉSKamat- és árfolyamkockázat

A kamat- és árfolyamkockázat csökkentésére a Bankok az eszköz-forrás struktúra alakítása - ún. természetes hedge – mellett fedezeti célból derivatív ügyleteket kötnek.

Hitelkockázat

A hitelkockázat annak a kockázata, hogy a Bankot veszteség éri amiatt, hogy adósa, ügyfele, partnere nem teljesíti a Bankkal szembeni szerződéses kötelezettségét.

A hitelkockázat vállalása előtt a Bankok minősítik ügyfeleik, partnereik hitelképességét és besorolják őket adós- illetve partnerminősítési kategóriákba. Kockázatvállalás csak megfelelő minősítésű ügyfelekkel történhet. Az ügyfelek, partnerek hitelminőségét rendszeresen figyelemmel kísérik.

A lakossági termékfejlesztés során sztenderdizált hitelkonstrukciók kialakítása révén a Bank lehetőséget teremtett arra, hogy a hitelkockázatok kezelését egyszerűsítse. A kialakított termékekhez kapcsolódó portfóliókat az ügyfelek magas száma, az egyedi kölcsönök alacsony összege, a diverzifikáció jellemzi, amellyel a Bank csökkenti a portfólió méretéhez viszonyított kockázatot.

A vállalatokkal szembeni kockázatvállalásra egyedi elemzés, döntés alapján kerül sor és a folyamatos monitoring nagy hangsúlyt kap.

Az elfogadható fedezetek körére, értékelésük módjára, a fedezeti arányra vonatkozóan szigorú előírásokat alkalmaznak az FHB Bankok. Az ingatlanok hitelbiztosítéki értékének megállapítását az FHB Jelzálogbank végzi a refinanszírozott hitelállomány tekintetében is.

A partnerbankokkal szembeni kockázatot a Bank és a partnerek közti szerződéses kikötések, valamint a törvényben rögzített refinanszírozott hitelportfólió engedményezése tartja alacsony szinten.

A fedezeti swap ügyletekből származó hitelkockázat a margin számlákon felül jelentkező pozitív valós érték összegére korlátozódik.

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz
Maximum hitelkockázati kitettség a bruttó kitettség alapján:

	2017. december 31.	2016. december 31.
Magyar Nemzeti Bankkal szembeni követelések	33 165	60 635
Bankközi kihelyezések	48 797	70 289
Kereskedési célú értékpapírok	46 651	40 734
Értékesíthető értékpapírok	80 198	66 295
Részesedések, társult közös vezetésű vállalatokban	-	4 816
Derivatív pénzügyi eszközök valós értéke	410	933
Refinanszírozott jelzáloghitelek	76 597	31 423
Hitelek	323 838	317 840
Egyéb eszközök	6 206	8 685
Összesen	615 862	601 650
Mérlegen kívüli kötelezettség	70 571	58 645
Összesen	70 571	58 645
Összes hitelkockázati kitettség	683 613	660 295

40. HITEL MINŐSÉG

A következő táblázatok a követeléseket és a függő kötelezettségeket tartalmazzák.

	Nem késedelmes és nem értékvesztett állomány	Késedelmes vagy értékvesztett állomány	Kollektív értékvesztéssel érintett kör	Összesen
	2017.12.31.	2017.12.31.	2017.12.31.	2017.12.31.
Bankközi kihelyezések és refinanszírozott jelzáloghitelek	81 168	-	-	81 168
Hitelezési kockázatvállalás	301 197	71 630	23 383	396 210
vállalati hitelek	149 819	47 522	-	197 341
lakossági hitelek	151 378	24 108	23 383	198 869
Összesen	382 365	71 630	23 383	477 378

A nemzetközi szabályok szerinti értékvesztett állományban (19. Megjegyzés) olyan ügyletek is belekerültek, amelyek késedelme nem éri el a 90 napot és nem felmondottak.

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.
A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz

	Nem késedelmes és nem értékvesztett állomány	Késedelmes vagy értékvesztett állomány	Kollektív értékvesztéssel érintett kör	Összesen
	2016.12.31.	2016.12.31.	2016.12.31.	2016.12.31.
Bankközi kihelyezések és refinanszírozott jelzáloghitelek	85 311	-	-	85 311
Hitelezési kockázatvállalás	277 263	63 169	30 541	370 973
vállalati hitelek	131 943	27 090	-	159 033
lakossági hitelek	145 320	36 079	30 541	211 940
Összesen	362 574	63 169	30 541	456 284

A Bank hitelkockázati kitettsége a belső kockázati besorolási osztályok szerint

Besorolási osztály	Historikus mulasztási arány 2017.12.31. (%)	Fedezetlen 2017.12.31. millió forint	Összesen 2017.12.31. millió forint
Class 1	0,00	100 247	100 247
Class 2	0,00	2 612	2 612
Class 3	0,00	11 507	49 582
Class 4	0,11	19 868	140 480
Class 5-7	1,99	89 799	270 673

Besorolási osztály	Historikus mulasztási arány 2016.12.31. (%)	Fedezetlen 2016.12.31. millió forint	Összesen 2016.12.31. millió forint
Class 1	0,00	118 725	118 725
Class 2	0,00	8 821	8 821
Class 3	0,00	42 113	70 192
Class 4	0,08	45 983	128 392
Class 5-7	3,34	29 349	227 369

A kimutatás a Csoport bruttó fennálló hitelállományát (bankközi kihelyezések, refinanszírozott jelzáloghitelek, egyéb jelzáloglevelek és fedezetlen hitelek valamint kötvények) tartalmazza.

Hitelportfolióját és a súlyozott mérlegen kívüli tételeit a Csoport a kockázati tőke számítása során, a kockázatvállalási politikájának megfelelően minősítési osztályokba sorolja. A besorolást a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) alapján előállított konszolidált adatok alapján végzi. A lakossági (retail) adóminősítési rendszerben az ügyfelek tizenhét osztályba kerülhetnek. Az egyéb (főleg hitelintézeti) partnerek besorolása hét osztályba történik a minősítés során. Az osztályba („classok”-ba) sorolás alapja a Bank adóminősítési szabályzata. Fenti táblázatban a két skálát egyesítette a Csoport és így összevontan közli a teljes portfólió historikus default rátáit és állományait minősítési kategóriánként. A minősítési rendszerek hatékonyságát évente, az osztályba sorolások helyességét negyedévente vizsgálja a Csoport.

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számveteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz

Az FHB bankcsoport belső minősítési rendszere alapján sorolja a hiteleszközöket kockázati osztályokba. A belső minősítési modelleket és kockázati paramétereket saját szakértői csoportok dolgozzák ki. A minősítés kialakítása belső módszertan szerint történik, amelyeket mind a bank belső ellenőrzése, mind a felügyelő hatóságok folyamatosan ellenőriznek. A különböző szegmensekben eltérő minősítési skálákat használja a Bank, így külső jelentés céljára egységesített keretrendszert alkalmaz, amely a kockázati osztályokat az alábbi kategóriáknak felelteti meg:

Class 1:

Gyakorlatilag csak kockázatmentes, állammal szembeni kitétségek sorolhatók ebben a kategóriába.

Class 2:

Első osztályú, közel kockázatmentes intézményi (banki) kitétségeket tartalmazza, amelynek becsült bedőlési valószínűségük nullához közelít. Ezen intézmények jellemzően magas (AA) ratinggel rendelkeznek az ismert hitelminősítőktől.

Class 3:

Alacsony kockázattal rendelkező intézményi (banki) kitétségeket tartalmazza, amelyek nem az előző osztályokban szerepelnek és becsült átlag PD-jük nagyon alacsony. Ezek szintén tőkeerős, elismert pénzügyi intézmények, amelyek jó minősítéssel rendelkeznek.

Class 4:

Lakossági és vállalati ügyfelek esetén azon kitétségek kerülnek ebbe a kategóriába, amelyek legjobb minősítéssel rendelkeznek, és akiknek bedőlési valószínűsége alacsony. Ezen ügyfelek kitűnő hitel múltjával, és (vállalatok esetén) kiegyensúlyozott gazdálkodással rendelkeznek.

Az intézményi kitétségek esetén az osztályba sorolandók azok a kitétségek, amelyek nem sorolhatók az előző osztályokba, és a becsült bedőlési valószínűségük szintén kicsi.

Class 5-7:

Mind azon kitétségek, amelyek nem kerülnek be az 1-4 osztályokba, ide sorolandók. Megfigyelhető, hogy a kitétség-osztályon belül közel 90%-a a fedezett követelés, amelyek nagy mértékben hatnak a tényleges nemfizetési hitelek arányára.

A Csoport hátralékos, nem értékvesztett hiteleinek állománya késedelmes időtartam szerint

	5-90 nap	5-90 nap
	2017	2016
Bankközi kihelyezések és refinanszírozott jelzáloghitelek	-	-
Hitelek	2 318	3 492
Vállalati hitelek	247	1 117
Lakossági hitelek	2 071	2 375
Összesen	2 318	3 492

A hátralékos, nem értékvesztett hitelek állománya kapcsán a Bank 9.382 millió forint fedezettel rendelkezett 2017. december 31-én (2016: 11.001 millió forint).

A legalább 90 nappal késedelmes ügyletek után a Bank belső szabályzata szerint kötelező az értékvesztés képzése. Az értékvesztés képzése során figyelembevételre kerülnek a fedezetek is.

A Csoport belső szabályzatai alapján az 5 napos késedelmet és a 10 ezer forintot el nem érő ügyletek technikailag nem késedelmes ügyletek.

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz

Átstrukturált hitelek

Átstrukturált hitelek azon hitelek, ahol az adós vagy a Csoport kezdeményezésére a követelést keletkeztető eredeti szerződés módosításra került, alapvetően azért, mert az adós pénzügyi pozíciójának, fizetőképességének jelentős romlása miatt visszafizetési kötelezettségének az eredeti szerződéses feltételek szerint nem tudott eleget tenni. Átstrukturált hitelnek minősül továbbá a devizakölcsön-törvény alapján nyújtott gyűjtőszámlahitel, valamint az a devizakölcsön, amelyre tekintettel a gyűjtőszámlahitel folyósításra került.

A szerződés módosítása az eredeti szerződéses feltételekhez képest az ügyfél számára lényegesen kedvezőbb feltételeket teremt.

A szerződés módosítása lehet többek között:

- fizetés átütemezés
- devizanem megváltoztatása
- fedezetektől való eltekintés
- kamattőkésítés

Átstrukturált hitelek minősítése:

1. Az átstrukturálás után az átstrukturált ügyletek minősítési kategóriája nem lehet jobb, mint az átstrukturálást megelőzően.
2. Külön figyelendő kategóriába sorolható az átstrukturált ügylet, ha az átstrukturálást megelőzően problémamentes vagy külön figyelendő kategóriában volt, ha az átstrukturálást követően 180 napon keresztül nem esik 15 napot meghaladó késedelembe, lakossági hitel esetén 30 napot meghaladó késedelembe.
3. Problémamentes kategóriába sorolható az átstrukturált ügylet az átstrukturálást követő egy év elteltével, ha az átstrukturálást követően 365 napon keresztül nem esik 15 napot meghaladó késedelembe, lakossági hitel esetén 30 napot meghaladó késedelembe.

Átstrukturált bruttó hitelállomány hiteltípusonkénti bontásban

Hiteltípus	2017. december 31.	2016. december 31.
Lakossági hitelek	19 039	25 109
ebből "árfolyamgát program" hitel	4 913	4 962
ebből "árfolyamgát program" gyűjtő számla	263	306
Vállalati hitelek	650	1 263
Összesen	19 689	26 372

Értékvesztett átstrukturált hitelállomány hiteltípusonkénti bontásban

Hiteltípus	2017. december 31.	2016. december 31.
Lakossági hitelek	17 986	23 735
ebből "árfolyamgát program" hitel	3 902	4 024
ebből "árfolyamgát program" gyűjtő számla	263	302
Vállalati hitelek	650	1 082
Összesen	18 636	24 817

További információ az „árfolyamgát programról” a Megjegyzések 2.9. pontjában található.

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz
*Az átstrukturált hitelállomány hiteltípus és minősítési kategória szerinti bontásban 2017. december 31-én**

Hiteltípus	Nem késedelmes	1-30 DPD	31-60 DPD	61-90 DPD	91-360 DPD	360+DPD	Összesen
Lakossági hitelek	7 360	1 510	465	306	917	8 481	19 039
értékvesztés	29	73	15	78	566	6 233	6 994
Vállalati hitelek	147	-	-	-	-	503	650
értékvesztés	7	-	-	-	-	151	158
Tőke összesen	7 507	1 510	465	306	917	8 984	19 689
Értékvesztés összesen	36	73	15	78	566	6 384	7 152

* A tábla csak a többszörösen-átstrukturált hiteleket tartalmazza

*Az átstrukturált értékvesztett és nem értékvesztett hitelállomány hiteltípus és minősítési kategória szerinti bontásban 2017. december 31-én**

Hiteltípus	Nem késedelmes			Késedelmes			ÖSSZESEN
	Értékvesztett	Nem értékvesztett	Összesen	Értékvesztett	Nem értékvesztett	Összesen	
Lakossági hitelek	6 368	992	7 360	11 579	100	11 679	19 039
értékvesztés	29	-	29	6 965	-	6 965	6 994
fedezet	10 685	2 372	13 057	13 776	416	14 192	27 249
Vállalati hitelek	147	-	147	503	-	503	650
értékvesztés	7	-	7	151	-	151	158
fedezet	459	-	459	781	-	781	1 240
Tőke összesen	6 515	992	7 507	12 082	100	12 182	19 689
Értékvesztés összesen	36	-	36	7 116	-	7 116	7 152
Fedezet összesen	11 144	2 372	13 516	14 557	416	14 973	28 489

* A tábla csak a többszörösen-átstrukturált hiteleket tartalmazza

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz
Az átstrukturált hitelállomány átstrukturálási típusonkénti bontásban

	2017. december 31.		2016. december 31.	
	Tőke	Értékvesztés	Tőke	Értékvesztés
Lakossági hitelek	19 039	6 994	25 109	10 803
Áthidaló hitelek	11 337	4 548	15 593	7 541
Árfolyamgát program hitel számla	4 913	1 549	4 962	1 136
Árfolyamgát program gyűjtő számla	263	125	306	159
Jogszabály alapján forintosított deviza lakáshitelek	436	200	955	583
egyéb	2 090	572	3 293	1 384
Vállalati hitelek	650	158	1 263	184
Összesen	19 689	7 152	26 372	10 987

Az átstrukturált hitelportfolió értékvesztés állományának változása

	2017. december 31.
Nyitó értékvesztés 2017. január 1-én	10 987
Időszakban elszámolt értékvesztés	1 782
Időszak alatti visszairás	-1 287
Ügylet kifutás miatti értékvesztés kivezetés	-4 283
Megszűnő tevékenység miatt kivezetés	-47
Záró értékvesztés 2017.12.31.	7 152

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

41. BIZTOSÍTÉKOK ÉS MÁS HITELMINŐSÉG JAVÍTÁSI LEHETŐSÉGEK

A Bank hitelkockázati fedezetei:

Ingtatlan fedezetek

Az FHB Bankok Magyarország területén lévő – hosszútávon értékálló – ingatlanon alapított jelzálogjogot (járulékos vagy önálló jelzálogjog ill. különvált zálogjog) fogadnak el biztosítékként.

Az ingatlanok értékelését a hiteldöntéstől független ingatlanvagyon-értékelők végzik, akik a hitelbiztosítéki értéket konzervatív módon állapítják meg.

Állami készfizető kezesség

A fedezetként elfogadott állami kezességvállalások mindegyike törvényben rögzített készfizető kezesség, a kezességre érvényes szabályokat jogszabályi rendelkezések tartalmazzák.

Óvadék

Az óvadék tárgya készpénz, betét és értékpapír lehet.

Egyéb

A fentiekén túl a Bankok hitelkockázat csökkentőként alkalmazzák harmadik fél (a Magyar Államon kívül) kezességvállalását ill. garanciavállalását. Az új Ptk. hatálybalépését, azaz 2014. március 15-ét megelőzően megkötött szerződések esetében – biztosítékként elfogadott követelésengedményezést; követelésen alapított zálogjogot; Bankra engedményezett lakástakarékpénztári megtakarítást; Bankra engedményezett biztosítást (pl. vagyon- és életbiztosítás); a hitelígyenlő tagsági jogot megtestesítő üzletrészére, részvényére alapított zálogjogot/óvadékot illetőleg opciós jogot. Ezen dátumot követően követelésen (megtakarításokon, biztosításon), immateriális javakon, ingóságokon, üzletrészen, részvényeken alapított zálogjogot alkalmaz.

Az alábbi táblázat tartalmazza a Bank fedezeteit:

	2017. december 31.	2016. december 31.
Jelzálogjog	883 648	837 679
Óvadék	16 467	28 978
Kapott kezességek	7 083	6 365
Egyéb fedezetek, biztosítékok	1 938	2 058
Összesen	909 136	875 080

A fedezetek teljes mértékben a hitelek és refinanszírozott jelzáloghitel állományokhoz kapcsolódnak. A saját hitelezéshez kapcsolódó jelzálogfedezeteket a Bank hitelbiztosítéki értéken (diszkontált piaci értéken), a refinanszírozott 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.

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz

42. PIACI KOCKÁZAT

Az FHB Jelzálogbank speciális jelzálogbanki tevékenységéből és a törvényi szabályozásából eredően a hazai bankrendszeren belül sajátos eszköz-forrás struktúrával rendelkezik, tekintettel arra, hogy a Bank és leányvállalatai eszközeinek és forrásainak jelentős része hosszú lejáratú és forrásainak meghatározó része a tőkepiacról származik.

Az eszközök- és források, a mérlegen kívüli tételek lejárat-, kamatkockázati- és devizaárfolyam kockázati kitétségét mindkét bank alacsony szinten tartja.

43. KAMATLÁB KOCKÁZAT

A kamatláb kockázat abból ered, hogy a kamatokban bekövetkező változás érinti a pénzügyi instrumentum értékét. Egy Bank akkor is ki van téve kamatkockázatnak, ha az adott időszakban lejáratú vagy átárazódó eszközeinek, kötelezettségeinek és mérlegen kívüli instrumentumainak az összege nincs összhangban egymással. A Bankok a kamatláb kockázatot Gap-elemzéssel, VaR értékek számításával és érzékenység vizsgálatok elvégzésével folyamatosan mérik. A piaci kockázatok kezelését lehetőség szerint természetes fedezéssel próbálják végezni, emellett swap ügyletek kötésével, jelzáloglevél visszavásárlásokkal, illetve a kibocsátott kötvények eszközökhöz illeszkedő futamidejével és kamatozásával aktívan menedzselik az eszközök és források összhangját.

A Bank kamatozó eszközeinek és forrásainak éves átlagos állománya és kamat százaléka:

	2017. december 31.		2016. december 31.	
	Nettó átlag állomány	Átlagos kamat %	Nettó átlag állomány	Átlagos kamat %
Kamatozó eszközök				
Bankközi kihelyezések és MNB-vel szembeni követelések	109 772	1,09	115 948	1,30
Kereskedési és értékesíthető értékpapírok	38 688	3,42	46 901	7,39
Refinanszírozott jelzáloghitelek	58 933	4,64	68 001	7,18
Hitelek	275 118	6,36	267 517	7,25
Kamatozó eszközök összesen	482 512	4,71	498 367	5,87
Kamatozó források				
Bankközi felvételek	25 940	0,09	79 225	0,09
Betétek	298 607	0,33	299 200	0,79
Kibocsátott értékpapírok és Eredménnyel szemben valóban értékelt pénzügyi kötelezettségek, kivéve a derivatív ügyleteket	175 472	4,47	206 085	6,21
Egyéb hitel	4	-	5	-
Kamatozó források összesen	500 022	1,77	584 515	2,60

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számveteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz
A Bank kamatláb kockázat – érzékenység vizsgálata (adatok millió forintban)

	Kamat bevétel érzékenység 2017	Tőke érzékenység (2017)				
		0-6 hónap	6-12 hónap	1-5 év	5 éven túl	Összesen
HUF	21,2	-3,8	-2,8	-18,5	11,4	-13,7
EUR	2	0,3	0,6	-3,1	-3,7	-5,9
CHF	-	-	-	-	-	-

	Kamat bevétel érzékenység 2016	Tőke érzékenység (2016)				
		0-6 hónap	6-12 hónap	1-5 év	5 éven túl	Összesen
HUF	6,0	-1,7	-1,4	8,0	22,2	27,1
EUR	0,4	0,3	0,7	-4,8	-0,8	-4,6
CHF	-	-	-	-0,1	-0,1	-0,1

	Kamat bevétel érzékenység 2017+10 bp	Kamat bevétel érzékenység 2017+25 bp	Tőke érzékenység (2017)+10 bp	Tőke érzékenység (2017)+25bp
HUF	212	531	-137	-341
EUR	20	50	-59	-147
CHF	-	1	-	-1

Az érzékenységi vizsgálat a standard módszer alapján 1 bázispont mértékű kamatláb növekedéssel számol, mivel az elmozdulás szimmetrikus, 1 bázispont mértékű kamatláb csökkenés ellentétes előjellel ugyanezeket az értékeket adná.

A nettó jövedelem érzékenysége nem más, mint a kamatlábak 1 bázispont mértékű növekedésének becsült hatása egy évre előre bejövő kamateredményre, amely a tárgyév utolsó napján tartott változó kamatozású, vagy a következő évben átárazódó pénzügyi eszközökből és forrásokból származó nettó kamatbevétel változásán alapszik. Ez azt jelenti, hogy 2017.12.31-től számítva egy évre előre a kamatlábak 1 bázispont mértékű növekedése mellett a forint tételek esetén a becsült nettó kamat bevétel mintegy 21,2 millió forinttal növekedhet, míg EUR és CHF esetén 2 millió forintos növekedést, ill. 0,02 millió forintos növekedést jelenthet.

A saját tőke érzékenysége pedig az összes pénzügyi eszköz, forrás és a mérlegen kívüli pozíciónak az újraértékelését jelenti az eszközök/források lejáratát/átárazódása szerinti bontás alapján. A saját tőke teljes érzékenysége azon a feltételezésen alapszik, hogy a teljes hozamgörbe párhuzamosan mozdul el, míg a lejárat osztályok szerinti elemzés az egyes időtáv érzékenységet tükrözi. Ez azt jelenti, hogy a saját tőkére gyakorolt kamaterzékenységi hatások összesen (sorrendben a HUF, EUR, CHF esetén) 13,7 millió forintos, 5,9 millió forintos, ill. 0,04 millió forintos saját tőke csökkenéssel járnak a teljes időtávra.

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

44. DEVIZAKOCKÁZAT KEZELÉSE

A Jelzálogbank szakosított hitelintézeti jellege lényegesen leszűkíti azt a tevékenységi kört, amely deviza árfolyamkockázat keletkezésével járhat, ezen felül a Bankok üzletpolitikai szándékuk szerint is alacsony szinten kívánják tartani az eltérő devizanemből eredő kockázatot.

Az alapvető tevékenységük során keletkező deviza árfolyamkockázatot a piaci körülmények függvényében lehetőleg azonnal fedezik. Deviza nyitott pozíció elsősorban likviditásmenedzselési okok, a hitelezésből fakadó elszámolások, illetve aktív/passzív elhatárolások miatt állhat fenn.

Deviza kockázat (árfolyam 1%-os növekedése esetén) millió forint

Deviza	Adózás előtti eredmény hatás (2017.12.31.)	Tőke hatás (2017.12.31.)	Adózás előtti eredmény hatás (2016.12.31.)	Tőke hatás (2016.12.31.)
EUR	276,5	282,8	4,0	18,7
CHF	4,5	5,0	-2,2	1,6

Az érzékenységi vizsgálat a standard módszer alapján 1% mértékű árfolyam-növekedéssel számol, mivel az elmozdulás szimmetrikus, 1% mértékű árfolyam-csökkenés ellentétes előjellel ugyanezeket az értékeket adná.

A Bank deviza pozícióiból fakadóan az árfolyam 1 %-os mértékű növekedése mellett az EUR tételek esetén a becsült adózás előtti eredmény mintegy 276,5 millió forinttal növekedhet, míg CHF esetén 4,5 millió forinttal növekedhet. Ugyanezen hatás a tőkére 282,8 millió forintos növekedést jelenthet az EUR tételeknél, valamint 5,0 millió forintos növekedést a CHF tételek esetén. (A saját tőke érzékenysége pedig az összes devizás pénzügyi eszköz, forrás és a mérlegen kívüli pozíciónak az átértékelését jelenti.)

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz

*A bankcsoport konszolidált pénzügyi helyzetére vonatkozó kimutatása főbb devizák bontásában:
(2017. december 31.)*

2017. december 31.	CHF	EUR	HUF	Összesen
Eszközök				
Készpénz	51	298	2 786	3 135
Magyar Nemzeti Bankkal szembeni követelések	-	-	33 165	33 165
Bankközi kihelyezések	150	7 140	41 507	48 797
Kereskedési célú értékpapírok valós értéke	-	4 239	42 412	46 651
Értékesíthető értékpapírok valós értéke	-	15 307	64 981	80 198
Részesedések társult és közös vezetésű vállalatokban	-	-	-	-
Derivatív pénzügyi eszközök valós értéke	-	-	410	410
Refinanszírozott jelzáloghitelek	-	-	76 597	76 597
Hitelek	1 620	29 528	279 484	310 632
Befektetési célú ingatlanok	-	-	-	-
Tárgyi eszközök	-	-	2 847	2 847
Goodwill és más immateriális jószág	-	-	1 128	1 128
Halasztott adókövetelés	-	-	811	811
Egyéb eszközök	31	155	6 020	6 206
Eszközök	1 852	56 667	552 058	610 577
Derivatívák	-	23 428	13 974	37 402
Eszközök és derivatívák összesen	1 852	80 095	566 032	647 979

2017. december 31.	CHF	EUR	HUF	Összesen
Kötelezettségek				
Bankközi felvételek	-	695	33 288	33 983
Betétek	342	55 778	273 133	329 253
Derivatív pénzügyi kötelezettségek valós értéke	-	-	1 078	1 078
Kibocsátott értékpapírok	-	5 183	171 764	176 947
Eredményel szemben valóban értékelt pénzügyi kötelezettségek, kivéve a derivatív ügyleteket	-	7 016	-	7 016
Lízingkötelezettség	-	-	-	-
Nyeréségadó fizetési kötelezettség	-	-	21	21
Halasztott adókötelezettség	-	-	-	-
Céltartalékok	-	-	6 251	6 251
Egyéb kötelezettségek	3	293	5 400	5 696
Kötelezettségek összesen	345	68 965	490 935	560 245

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz

2017. december 31.	CHF	EUR	HUF	Összesen
Részvényesi vagyon	-	-	50 332	50 332
Kötelezettségek és részvényesi vagyon összesen	345	68 965	541 267	610 577
Derivatívák	1 463	11 401	24 471	37 335
Kötelezettségek és derivatívák összesen	1 808	80 366	565 738	647 912
Pozíció	-44	271	-294	-67

A bankcsoport konszolidált pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatása főbb devizák bontásában (2016. december 31.)

2016. december 31.	CHF	EUR	HUF	Összesen
Eszközök és derivatívák összesen	6 325	93 156	562 621	662 102
Kötelezettségek és derivatívák összesen	6 253	94 010	562 272	662 534
Részvényesi vagyon	-	-	57 602	57 602
Pozíció	-72	854	-349	432

45. ELŐTÖRLESZTÉSI KOCKÁZAT

Az előtörlesztési kockázat annak a kockázata, hogy az FHB Csoport veszteséget szenved el amiatt, hogy az ügyfelek jelzáloghiteleiket, illetve a refinanszírozási partnerek refinanszírozott hiteleiket a szerződéses lejárat előtt részben vagy teljesen visszafizetik.

A kockázat hatása mind a nettó kamatbevétel, mind a tőke vonatkozásában bemutatásra kerül.

A nettó kamatbevételre gyakorolt hatás számszerűsítése az alábbi módon történt:

A tényleges előtörlesztések összege és a követelések bruttó éves átlagállománya alapján meghatározásra került az éves (év közben évesített) előtörlesztési ráta. A kamatbevételek és a belső elszámoló kamatok (azaz a finanszírozás költsége) különbségéből képződött a nettó kamatbevétel, amelyek az éves állományhoz arányosítva előáll a hitelek éves átlagos kamatmarzsa. Az éves átlagállomány, az éves átlagos előtörlesztési ráta, valamint az éves átlagos nettó kamatmarzs szorzatából adódott az előtörlesztés becsült nettó kamatbevételre gyakorolt hatása. Az előtörlesztési kockázat így annak a hatását számszerűsíti, hogy az előtörlesztés miatt kieső hitelállományok következtében milyen mértékben csökken a nettó kamatbevétel.

A saját tőkére gyakorolt hatás számszerűsítése az alábbi módon történt:

A nettó kamatbevételre gyakorolt hatás módosításra került a ténylegesen az év folyamán elszámolt előtörlesztési díjbevételekkel, mivel azok részben ellensúlyozzák a kieső nettó kamatbevétel miatt csökkenő eredményt és az így csökkenő saját tőkét. A társasági adó hatása nincs figyelembe véve.

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz
A Bank előtörlesztési kockázata:

	Nettó kamatbevétel hatás	Tőkehatás	Nettó kamatbevétel hatás	Tőkehatás
	2017.12.31.	2017.12.31.	2016.12.31.	2016.12.31.
Hitelek	-388	-274	-1 226	-1 001
HUF	-390	-278	-1 182	-959
EUR	2	4	-39	-37
CHF	-	-	-5	-5
Refinanszírozott jelzáloghitelek	-3	120	-1 068	-2
HUF	-3	113	-1 068	-2
EUR	-	7	-	-
CHF	-	-	-	-
Összesen	-391	-154	-2 294	-1 003

46. LIKVIDITÁSI ÉS LEJÁRATI KOCKÁZATOK

A likviditási kockázat annak a kockázata, hogy a Bank nehézségekbe ütközik azon pénzügyi kötelezettségei teljesítése kapcsán, melyek készpénz vagy egyéb pénzügyi eszköz kiáramlásával járnak. A banki tevékenység alapvető eleme a likviditás biztosítása, amely a követelések és a kötelezettségek lejáratú megfeleltetése révén biztosítható. Ugyanakkor a mindenkori fizetőképesség fenntartása mellett a banki jövedelmezőség érdekében limitekkel szabályozott mértékű lejáratú transzformációt alkalmaz az FHB. Az ügyfelek szerződés szerinti hitellejáratot megelőzően kezdeményezett előtörlesztését folyamatosan elemzi, és hatását figyelembe veszi a piaci – és likviditási kockázatok kezelésénél.

Az FHB bankok likviditási terveiket, finanszírozási pozíciójukat különböző feltételezéseken alapuló forgatókönyvek mentén készítik el, amelyek a stressz helyzetek hatását is figyelembe veszik.

Jelentős mennyiségű likvid eszközállományt tartanak fenn folyamatosan, főleg állampapír formájában. Az Integráció egyetemleges felelősségvállalási rendszeréhez való tartozás tovább erősíti a tagintézmények likviditási pozícióit.

A táblázatban bemutatott mérlegen kívüli kötelezettségek a legvégső lehívási (szerződéses lejárat) dátum szerint szerepelnek a lejáratú kategóriák között. A legkorábbi lehívhatóság szerint besorolva a legelső kategóriába tartoznának.

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a Konsolidált Pénzügyi Beszámolóhoz
A Bank forrásainak tőke- és kamatlejárat bontása 2017. december 31-én

	Látra szóló	3 hónapon belül	3 - 12 hónap	1 – 5 év	5 – 10 év	10 – 15 év	Összesen
Banki kötelezettségek							
Bankközi felvételek	4 544	237	4 185	8 123	16 740	-	33 829
Ügyfélbetétek	166 725	117 159	39 658	5 768	-	-	329 310
Derivatív pénzügyi kötelezettségek	-	268	-	562	248	-	1 078
Kibocsátott értékpapírok	-	3 781	31 149	151 336	670	-	186 936
Eredménnyel szemben valóban értékelt pénzügyi kötelezettségek, kivéve a derivatív ügyleteket	-	281	-	7 016	-	-	7 297
Mérlegen kívüli kötelezettségek	-	19 528	34 568	29 448	38	-	83 582
Banki kötelezettségek összesen	171 269	141 254	109 560	202 253	17 696	-	642 032

	Látra szóló	3 hónapon belül	3 - 12 hónap	1 – 5 év	5 – 10 év	10 – 15 év	Összesen
Derivatív pénzügyi eszközökből származó követelés	-	710	2 226	4 974	3 194	103	11 207
Derivatív pénzügyi kötelezettségekből származó kötelezettség	-	555	2 425	5 111	2 478	75	10 644
Derivatív ügyletek nettó értéke	-	155	-199	-137	716	28	563

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a Konsolidált Pénzügyi Beszámolóhoz
A Bank forrásainak tőke- és kamatlejárat bontása 2016. december 31-én

	Látra szóló	3 hónapon belül	3 - 12 hónap	1 – 5 év	5 – 10 év	10 – 15 év	Összesen
Banki kötelezettségek							
Bankközi felvételek	-	104 514	22 438	24 009	16 317	-	167 278
Ügyfélbetétek	139 342	98 264	47 378	10 304	5	-	295 293
Derivatív pénzügyi kötelezettségek	-	292	142	1 145	-	-	1 579
Kibocsátott értékpapírok	-	21 456	31 765	131 185	617	-	185 023
Eredménnyel szemben valóban értékelt pénzügyi kötelezettségek, kivéve a derivatív ügyleteket	-	4,962	-	1 194	6 518	-	12 674
Mérlegen kívüli kötelezettségek	-	26 399	25 329	15 082	5	2	66 817
Banki kötelezettségek összesen	139 342	255 887	127 052	182 919	23 462	2	728 664

	Látra szóló	3 hónapon belül	3 - 12 hónap	1 – 5 év	5 – 10 év	10 – 15 év	Összesen
Derivatív pénzügyi eszközökből származó követelés	-	590	12 981	10 810	1 054	267	25 702
Derivatív pénzügyi kötelezettségekből származó kötelezettség	-	523	13 056	10 742	567	112	25 000
Derivatív ügyletek nettó értéke	-	67	-75	68	487	155	702

A táblázatban a kamatlejárat bontás nem csak az elhatárolt kamat értékét tartalmazza, hanem az adott időszakban fizetendő kamatot is.

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz

A kötelezettség struktúráját a következőképpen kezeli a Bank:

- a magyar jelzáloglevél piac felvevőképességének függvényében az értékpapírok lejáratí idejének növelésére törekszik,
- belső szabályzatokban limitekkel korlátozza a jelzáloglevél lejáratí koncentrációját,
- aktívan részt vesz a jelzáloglevél piacon (értékpapír visszavásárlás).

A táblázat a Bank kötelezettségeit sorolja a megfelelő lejáratí kategóriába a mérleg fordulónapjától számított szerződéses lejáratok alapján. A kibocsátott jelzáloglevelek és kötvények a kibocsátási tájékoztatók, programok szerint esedékes tőkén és a várhatóan kifizetésre kerülő kamatokkal növelt értéken kerültek kimutatásra, és nem tartalmazzák az árfolyamkülönbség és a derivatív ügylet értékelési különbségét. A gyakorlatban a kötelezettségek valós lejáratí különbözhet a szerződésekben megállapítottaktól.

A Bank eszközeinek és kötelezettségeinek lejáratí megbontása 2017. december 31-én

	Éven belüli	Éven túli
Eszközök		
Készpénz	3 135	-
Magyar Nemzeti Bankkal szembeni követelések	33 165	-
Bankközi kihelyezések	20 691	28 106
Kereskedési célú értékpapírok	8 994	37 657
Értékesíthető értékpapírok	33 241	46 957
Derivatív pénzügyi eszközök	132	278
Refinanszírozott jelzáloghitelek	8 324	68 273
Hitelek	73 376	237 256
Tárgyi eszközök	-	2 847
Goodwill és immateriális jószág	-	1 128
Halasztott adókövetelés	-	811
Egyéb eszközök	6 206	-
Összesen	187 264	423 313

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számveteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz

	Éven belüli	Éven túli
Kötelezettségek		
Bankközi felvételek	9 120	24 863
Ügyfélbetétek	323 485	5 768
Derivatív pénzügyi kötelezettségek	268	810
Kibocsátott kötvények	24 941	152 006
Eredménnyel szemben valóban értékelt pénzügyi kötelezettségek, kivéve a derivatív ügyleteket	-	7 016
Nyereségadó fizetési kötelezettség	21	-
Céltartalékok	6 251	-
Egyéb kötelezettségek	5 696	-
Összesen	369 782	190 463

A Bank eszközeinek és kötelezettségeinek lejáratosi megbontása 2016. december 31-én

	Éven belüli	Éven túli
Eszközök		
Készpénz	4 327	-
Magyar Nemzeti Bankkal szembeni követelések	60 635	-
Bankközi kihelyezések	39 940	30 349
Kereskedési célú értékpapírok	23 474	17 260
Értékesíthető értékpapírok	33 594	32 701
Részesedések társult, közös vezetésű vállalatokban	-	4 816
Derivatív pénzügyi eszközök	484	449
Refinanszírozott jelzáloghitelek	5 428	25 995
Hitelek	43 467	251 006
Befektetési célú ingatlanok	-	780
Tárgyi eszközök	-	4 942
Goodwill és immateriális jószág	-	2 042
Halasztott adókövetelés	-	3 030
Egyéb eszközök	8 685	-
Összesen	220 034	373 370

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz

	Éven belüli	Éven túli
Kötelezettségek		
Bankközi felvételek	6 903	40 326
Ügyfélbetétek	286 763	10 309
Derivatív pénzügyi kötelezettségek	434	1 145
Kibocsátott kötvények	38 481	131 802
Eredménnyel szemben valóban értékelt pénzügyi kötelezettségek, kivéve a derivatív ügyleteket	4 279	7 712
Pénzügyi lízing kötelezettség	-	3
Nyereségadó fizetési kötelezettség	-	-
Halasztott adókötelezettség	-	-
Céltartalékok	1 548	-
Egyéb kötelezettségek	6 099	-
Összesen	344 507	191 297

47. MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT KEZELÉSE

Működési kockázatok kezelését elsősorban a belső szabályzatok, eljárásrendek tökéletesítésével, a munkafolyamatokban résztvevő alkalmazottak megfelelő képzésével, illetve a beépített kontroll-mechanismusok továbbfejlesztésével végzi az FHB. A kockázatok feltárását, mérését a működési kockázati események, veszteségek adatainak gyűjtésével, Kulcs Kockázati Indikátorok megfigyelésével és kockázati önértékelés elvégzésével hajtja végre a Bankcsoport. A működési kockázatkezelés tekintetében rendkívül fontos szerepet szán a vezetőség a visszacsatolásnak, azaz a kockázatok kiküszöbölésére tett intézkedés hatékonyságának ellenőrzésére.

48. KOCKÁZATI KONCENTRÁCIÓ KEZELÉSE

Az FHB Bankok – tekintettel a biztosítékok között az ingatlanok jelentős hányadára – a fedezetek oldaláról erősen kitettek az ingatlanpiac alakulásának. Ezt a koncentrációs kockázatot a konzervatív hitelbiztosítéki érték megállapítással és fedezettségi aránnyal mérséklük, valamint azzal, hogy tevékenységüket a biztosítékok tekintetében is diverzifikálják, azaz növelik egyéb biztosítékok szerepét. A vállalati ügyfélkörben történő kockázatvállalásra az ágazati limitek betartása mellett kerülhet sor.

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

49. A SZAVATOLÓ TŐKE, A TŐKEMEGFELELÉS ÉS A ROAE SZÁMÍTÁSA

Az Európai Parlament és a Tanács 2013. június 26-i 575/2013/EU Rendelete a hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról (a CRR) alapján szavatoló tőke számítása során a cash flow fedezeti tartalékot nem kell figyelembe venni, ami biztosítja az adatok előző időszakokhoz történő megfeleltethetőségét.

A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete a Banknak a szavatoló tőkeigény számítására vonatkozóan - fokozatos bevezetés mellett - engedélyezte a hitelezési kockázatra az IRB (belső minősítési módszer) alkalmazását 2008. július 1-től, míg a működési kockázat tekintetében az Advanced Measurement Approach (AMA, Fejlett mérési módszer) használatát 2011. december 31-től.

A Magyar Nemzeti Bank – az SZHISZ, a Takarékbank, valamint az FHB Jelzálogbank és FHB Kereskedelmi Bank kérelmének helyt adva – H-EN-I-36./2017. számú határozatával 2017. január 1-jétől megadta az FHB számára az egyedi mentességet és megszüntette az eddigi szubkonszolidált szinten történő megfelelésre vonatkozó kötelezettséget.

A Szövetkezeti Hitelintézeti Integráció tagjainak – az egyetemleges felelősség intézményrendszerére tekintettel – konszolidált alapon kell vizsgálniuk a prudenciális követelményeknek való megfelelést, az egyedi megfelelés alól a vonatkozó jogszabályok és az MNB tárgyban határozata mentességet biztosítanak, mivel az FHB Jelzálogbank Nyrt. és az FHB Kereskedelmi Bank Zrt. a Szövetkezeti Hitelintézeti Integráció tagja, így a fenti mentesség rá is vonatkozik.

Ennek megfelelően a következő táblázatban bemutatásra kerül a Csoport szavatoló tőkéje, ami az alábbi elemeket tartalmazza: jegyzett tőke – visszavásárolt saját részvény + tőketartalék + általános tartalék + részvényopció tartalék + felhalmozott vagyon – immateriális javak – IRB veszteség.

	2017. december 31.	2016. december 31.
Szavatoló tőke	43 603	45 612
Alapvető tőke (Tier 1)	43 598	42 606
Elsődleges alapvető tőke (CET1)	42 033	40 359
Kiegészítő alapvető tőke (AT1 tőke)	1 565	2 247
Járulékos tőke (T2 tőke)	5	3 006
	2017. december 31.	2016. december 31.
ROAE (Átlagos saját tőke arányos megtérülés %)	-15,2	-18,7

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

50. TRANZAKCIÓK KAPCSOLT FELEKKEL

A pénzügyi beszámoló szempontjából a Csoport meghatározta a kapcsolt feleket az IAS 24 alapján, így kapcsolt félnek minősül minden olyan vállalkozás, melyet a beszámoló egység (ami az anyavállalatokat és leányvállalatokat jelent) ellenőrzése alatt tart, közvetlenül vagy közvetetten, egy vagy több közvetítőn keresztül, valamint kulcspozícióban levő vezetők beleértve az Igazgatóság és Felügyelőbizottság tagjait. Jelen beszámoló szempontjából kapcsolt félnek minősülnek azon részvényesek, melyek tulajdoni aránya a Bankra vonatkozóan meghaladja a 10%-ot (Fókusz Takarékszövetkezet 2016.10.14-től illetve Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. 2016.12.09-től). A kapcsolt vállalkozás más vállalkozás pénzügyeit és működését érintő döntések vonatkozásában irányítási jogkörrel, illetve jelentős befolyással rendelkezik. A kapcsolt felekkel folytatott tranzakciók piaci alapúak.

Az FHB Csoport szatellit pénzügyi vállalkozásai, beleértve az alapkezelést, a lízing és a faktoring szolgáltatást valamint a központi követelésbehajtást az Integráció irányítói feladatait ellátó Takarékbank vette át 2017 decemberében.

A táblázat tartalmazza a Takarékbank leányvállalatait és Magyar Posta Zrt.-vel közös vezetésű vállalatait, társult vállalatait 2017. december 31-én:

Konszolidálásba bevont társaságok megnevezése*	Fő tulajdonos***	Fő tevékenysége
FHB Ingatlan Zrt.	Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. 100%-ban	ingatlan értékbecslés, ingatlan közvetítés, ingatlanforgalmazás
Takarék INVEST Befektetési és Ingatlankezelő Kft.	Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. 100%-ban	saját tulajdonú ingatlanok üzemeltetése és bérbeadása, ingatlanok kezelése, építményüzemeltetés
Diófa Alapkezelő Zrt.	Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. 88,29%-ban	alapkezelési, vagyongazdálkodási tevékenység ellátása
FHB Lízing Zrt.	Takarék INVEST Befektetési és Ingatlankezelő Kft. 100 %-ban	pénzkölcsön nyújtás és lízing tevékenység
Central European Credit d.d. (horvát)	FHB Lízing Zrt. 100 %-ban	pénzkölcsön nyújtási tevékenység
Diófa Ingatlankezelő Kft.	Diófa Alapkezelő Zrt. 100 %-ban	ingatlanok kezelésével kapcsolatos feladatok ellátása
Káry-villa Ingatlanfejlesztő Kft.	FHB Ingatlan Zrt. 100 % - ban	ingatlan értékesítése
Díjbeszedő Faktorház Zrt.	Takarék INVEST Befektetési és Ingatlankezelő Kft. 51 %-ban	lakossági követelések vásárlása és behajtása, követelések kezelése
Díjbeszedő Informatikai Kft.	Takarék INVEST Befektetési és Ingatlankezelő Kft. 50 %-ban, Díjbeszedő Holding Zrt. 50 %-ban	informatikai szolgáltatás nyújtása elsősorban a Díjbeszedő csoport tagjainak

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz

Konszolidálásba bevont társaságok megnevezése*	Fő tulajdonos***	Fő tevékenysége
Magyar Posta Kártyaközpont Zrt.	Díjbeszedő Holding Zrt. 50,05 %-ban	bankkártyákhoz köthető, elektronikus fizetési rendszerekhez kapcsolódó szolgáltatások nyújtása
DÍJNET Zrt.	Takarék INVEST Befektetési és Ingatlankezelő Kft. 51 %-ban	elektronikus megtekintést és számlafizetést biztosító szolgáltatások nyújtása
Mohácsi Takarékbank Zrt..	Magyar Takarékbefektetési és Vagyongazdálkodási Ltd. 100%	hitelintézet
Magyar Posta Befektetési Szolgáltató Zrt.	Takarék INVEST Befektetési és Ingatlankezelő Kft. 50 %-ban, Magyar Posta Zrt. 50%-ban	befektetési termékek értékesítése
Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.	Magyar Takarékbefektetési és Vagyongazdálkodási Zrt. 54,82 %-ban	hitelintézet, a szövetkezeti hitelintézetek integrációjának központi bankja
Takarék Faktorház Zrt.	Magyar Takarékbefektetési és Vagyongazdálkodási Zrt. 100%-ban	teljes körű faktoring szolgáltatás nyújtása
Takarékszövetkezeti Informatikai Kft.	Magyar Takarékbefektetési és Vagyongazdálkodási Zrt. 52,38 %-ban SZHISZ** 47,62 %-ban	a Takarékszövetkezeti Integráció Vezető informatikai szolgáltatója - kiszervezett tevékenységként – elsősorban alkalmazás-üzemeltetési és rendszerintegrációs feladatokat lát el, bankinformatikai területen
Tak-Invest Zrt.	Magyar Takarékbefektetési és Vagyongazdálkodási Zrt. 85,09 %-ban	informatikai szolgáltatások nyújtása
Takarék Központi Követeléskezelő Zrt.	Magyar Takarékbefektetési és Vagyongazdálkodási Zrt. 73,74 %-ban,	pénzügyi követelések érvényesítése, hasznosítása, pénzügyi szolgáltatás közvetítése, követelések behajtása
MTB Ingatlan Kft.	Magyar Takarékbefektetési és Vagyongazdálkodási Zrt. 100%-ban	ingatlanok értékesítése
MA-TAK-EL Magyar Takarékbefektetési és Vagyongazdálkodási Zrt. Ellátó Zrt.	Magyar Takarékbefektetési és Vagyongazdálkodási Zrt. 59,09%-ban	bankbiztonsági, facility management és egyéb, IT-n kívüli üzemeltetési szolgáltatások ellátása

* Takarékbank, mint fölérendelt anyavállalat szempontjából tekintve.

***"SZHISZ" = Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete.

*** % a fenti táblában a fő tulajdonosra jutó tulajdoni arányt jelenti.

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz

A Magyar Takarékszövetkezeti Bank és Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete által kontrollált vállalat, az FHB csoportnak nincs tulajdonosi részesedése a társaságokban.

Konszolidálásba bevont társaságok megnevezése*	Tulajdonos	Fő tevékenysége
3A Takarékszövetkezet	konszolidációs körön kívüli tulajdonosok	hitelintézet
B3 TAKARÉK Szövetkezet	konszolidációs körön kívüli tulajdonosok	hitelintézet
Békés TakaréK Szövetkezet	konszolidációs körön kívüli tulajdonosok	hitelintézet
Bóly és Vidéke Takarékszövetkezet	konszolidációs körön kívüli tulajdonosok	hitelintézet
CENTRÁL TAKARÉK Szövetkezet	konszolidációs körön kívüli tulajdonosok	hitelintézet
Dél TAKARÉK Takarékszövetkezet	konszolidációs körön kívüli tulajdonosok	hitelintézet
Fókusz Takarékszövetkezet	konszolidációs körön kívüli tulajdonosok	hitelintézet
Hungária TakaréK Takarékszövetkezet	konszolidációs körön kívüli tulajdonosok	hitelintézet
Kinizsi Bank Zrt.	konszolidációs körön kívüli tulajdonosok	hitelintézet
Korona TAKARÉK Takarékszövetkezet	konszolidációs körön kívüli tulajdonosok	hitelintézet
M7 Takarékszövetkezet	konszolidációs körön kívüli tulajdonosok	hitelintézet
Nyugat TakaréK Szövetkezet	konszolidációs körön kívüli tulajdonosok	hitelintézet
Pannon TakaréK Bank Zrt.	konszolidációs körön kívüli tulajdonosok	hitelintézet
Pátria Takarékszövetkezet	konszolidációs körön kívüli tulajdonosok	hitelintézet
TISZÁNTÚLI TAKARÉK Takarékszövetkezet	konszolidációs körön kívüli tulajdonosok	hitelintézet

* *Takarékbank, mint főlérendelt anyavállalat szempontjából tekintve.*

	2017. december 31.	2016. december 31.
Igazgatóságnak Felügyelő Bizottságnak Ügyvezetésnek folyósított hitelek	-	-
Bruttó kifizetések		
bér	19	81
jutalom	-	15
tiszteletdíj	29	28
Kifizetések összesen	48	124

A Bank és leányvállalatai - amelyek az FHB Nyrt. kapcsolt felei – közötti tranzakciók és egyenlegek a konszolidáció során kiszűrésre kerültek, és jelen pontban nem kerülnek bemutatásra. A Csoport és más kapcsolt felek közötti tranzakciók részletei 2017-ben és 2016-ban az alábbi táblázatban 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

2017. december 31.	Anyavállalat	Társult és közös vállalkozások	Kulcspozícióban lévő vezetők
Bankközi kihelyezések	45 569	-	-
Hitelek	-	-	1
Egyéb eszközök	179	156	-
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	45 748	156	1
Bankközi felvételek	-	4 000	-
Ügyfelek betétei	-	73	21
Egyéb kötelezettségek	178	55	-
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	178	4 128	21
Kamatbevétel	336	-	-
Kamatráfordítás	-337	-	-
NETTÓ KAMATJÖVEDELEM	-1	0	0
Díj- és jutalékbevétel	73	3	-
Díj- és jutalékráfordítás	-75	-6	-
NETTÓ DÍJ- ÉS JUTALÉK EREDMÉNY	-1	-3	0
Nettó egyéb működési bevételek	145	291	-
Nettó egyéb működési ráfordítás	-	-763	-
MŰKÖDÉSI NYERESÉG	143	-475	0
Működési költségek	-1	-439	-48
ÉVES EREDMÉNY KAPCSOLT FELEKKEL SZEMBEN	142	-914	-48

2016. december 31.	Anyavállalat	Társult és közös vállalkozások	Kulcspozícióban lévő vezetők
Bankközi kihelyezések	30 350	70	-
Hitelek	-	8 255	28
Egyéb eszközök	20	1 321	-
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	30 370	9 646	28
Bankközi felvételek	-	4 000	-
Ügyfelek betétei	-	2 840	14
Egyéb kötelezettségek	-	3 038	-
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	-	9 878	14
Kamatbevétel	327	336	2
Kamatráfordítás	-	-14	-1
NETTÓ KAMATJÖVEDELEM	327	322	1
Díj- és jutalékbevétel	154	274	1
Díj- és jutalékráfordítás	-1	-	-
NETTÓ DÍJ- ÉS JUTALÉK EREDMÉNY	153	274	1
Nettó egyéb működési bevételek	28	526	-
Nettó egyéb működési ráfordítás	-	-62	-
MŰKÖDÉSI NYERESÉG	508	1 060	2
Működési költségek	-50	-572	-124
ÉVES EREDMÉNY KAPCSOLT FELEKKEL SZEMBEN	458	488	-122

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a Konsolidált Pénzügyi Beszámolóhoz
51. NETTÓ NYERESÉG

A deviza műveletek eredménye kivételével a működési nyereség felosztása pénzügyi instrumentum kategóriánként:

2017	Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	Értékesíthető pénzügyi eszközök	Kölcsönök és követelések	Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	Nem pénzügyi instrumentumhoz kapcsolódó	ÖSSZESEN
Kamatbevétel	1 245	857	20 582	-	-	-	22 684
Kamatráfordítás	-	-	-	-1 205	-8 634	-	-9 839
NETTÓ KAMATJÖVEDELEM	1 245	857	20 582	-1 205	-8 634	-	12 845
Díj- és jutalékbevétel	-	-	3 118	-	3 888	805	7 811
Díj- és jutalékráfordítás	-	-	-1 380	-	-593	-263	-2 236
NETTÓ DÍJ- ÉS JUTALÉK EREDMÉNY	-	-	1 738	-	3 295	542	5 575
Derivatív ügyletek valós érték változás eredménye	-500	-	-	585	-	-	85
Értékpapírból származó nyereség	72	47	-	232	5 856	-4 817	1 390
Nettó egyéb működési bevételek	-	-	-	-	-	1 090	1 090
Nettó egyéb működési ráfordítás	-	-	-	-	-	-11 528	-11 528
MŰKÖDÉSI NYERESÉG	817	904	22 320	-388	517	-14 713	9 457

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a Konsolidált Pénzügyi Beszámolóhoz

2016	Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	Értékesíthető pénzügyi eszközök	Kölcsönök és követelések	Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	Nem pénzügyi instrumentumhoz kapcsolódó	ÖSSZESEN
Kamatbevétel	1 973	1 260	25 509	-	-	-	28 742
Kamatráfordítás	-	-	-	-1 425	-15 061	-	-16 486
NETTÓ KAMATJÖVEDELEM	1 973	1 260	25 509	-1 425	-15 061	-	12 256
Díj- és jutalékbevétel	-	-	4 041	-	5 171	964	10 176
Díj- és jutalékráfordítás	-	-	-1 144	-	-848	-220	-2 212
NETTÓ DÍJ- ÉS JUTALÉK EREDMÉNY	-	-	2 897	-	4 323	744	7 964
Derivatív ügyletek valós érték változás eredménye	-301	-	-	1 266	-	-	965
Értékpapírból származó nyereség	422	347	-	149	2 116	-	3 034
Nettó egyéb működési bevételek	-	-	-	-	-	2 216	2 216
Nettó egyéb működési ráfordítás	-	-	-	-	-	-9 205	-9 205
MŰKÖDÉSI NYERESÉG	2 094	1 607	28 406	-10	-8 622	-6 245	17 230

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

52. ÜZLETI SZEGMENSEK SZERINTI JELENTÉS

A Bank által meghatározott szegmensek a társaság szervezeti felépítéséhez igazodnak. Ezen struktúra szerint kerül bemutatásra a társaság jövedelmezősége. A szegmensek elkülöníthető és hozzárendelhető bevételekkel, ráfordításokkal, eszközökkel, kötelezettségekkel rendelkeznek.

A Bank IFRS 8 alapján bemutatott szegmensei a következők:

- **Lakossági üzletág:** a Bank széles körű pénzügyi szolgáltatást (lakossági számlák, betétek, megtakarítások, hitelek) nyújt lakossági ügyfeleinek a fiókhálózatán keresztül, illetve a postával együttműködésben. A Jelzálogbank könyveiben lévő lakossági állomány továbbra is a lakossági üzletág részeként kerül a kimutatásba.
- **Vállalati üzletág:** a Bank nem csak lakossági, hanem vállalati ügyfelek pénzügyi igényeit is igyekszik kielégíteni, vállalati számlavezetéssel, betétgyűjtéssel, különböző típusú, nagyságú és fedezetű hitelek, garanciák nyújtásával,
- **Befektetési szolgáltatás:** lakossági és vállalati ügyfelek felé befektetési szolgáltatási tevékenységgel is foglalkozott a Bank. Az FHB Csoport 2017. december 18. után a befektetési szolgáltatásokat a Takarékbank ügynökeként folytatja.
- **Treasury:** feladataik között szerepel a likviditás kezelés, az eszköz-forrás menedzsment, illetve értékpapír kibocsátás a jelzálogbank megbízásából.
- **Refinanszírozás:** FHB Banki hitelek és külső partneri ügyletek refinanszírozása
- **Egyebek:** a Bank tevékenységét – a fent említett cégen kívül – egy további leányvállalat egészíti ki, mely jövedelmezősége ebben a kategóriában jelenik meg. Az ide tartozó cég:
 - Magyar Kártyaszolgáltató Zrt.

A fenti vállalkozásokat a Magyar Kártyaszolgáltató Zrt. kivételével az FHB Csoport értékesítette 2017 decemberében a Takarékbank részére.

Szegmens adatok 2017. december 31.	Lakossági üzletág	Vállalati üzletág	Befektetési szolgáltatás üzletág	Treasury üzletág	Refinanszírozási üzletág	Egyéb	Összesen
Nettó kamatbevétel	10 999	1 669	348	-2 039	1 872	-4	12 845
Egyéb nettó eredmény	-946	690	157	1 748	-182	-4 217	-2 750
Hitelezési veszteség	-1 445	-264	-	-	75	-	-1 634
Közvetlen működési költségek	-13 712	-1 979	-1 125	-449	-758	240	-17 783
Működési eredmény	-5 104	116	-620	-740	1 007	-3 981	-9 322
Adózás előtti eredmény	-	-	-	-	-	-	-9 322
Szegmens eszközök	189 810	120 822	-	198 319	87 499	14 127	610 577
Szegmens kötelezettségek és tőke	168 189	161 064	-	35 061	183 964	62 299	610 577

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz

Szegmens adatok 2016. december 31.	Lakossági üzletág	Vállalati üzletág	Befektetési szolgáltatás üzletág	Treasury üzletág	Refinanszírozási üzletág	Egyéb	Összesen
Nettó kamatbevétel	12 073	2 057	308	-4 623	2 689	-248	12 256
Egyéb nettó eredmény	-216	744	408	3 570	-447	2 102	6 161
Hitelezési veszteség	-7 546	-344	-	-	27	-329	-8 192
Közvetlen működési költségek	-12 728	-1 650	-566	-537	-525	-3 791	-19 797
Működési eredmény	-8 417	807	150	-1 590	1 744	-2 266	-9 572
Adózás előtti eredmény	-	-	-	-	-	-	-9 572
Szegmens eszközök	188 082	98 717	9 753	226 221	31 423	25 630	579 826
Szegmens kötelezettségek és tőke	125 397	118 366	53 597	276 423	-	6 043	579 826

53. IFRS 9 bevezetésének hatásai

A Bankcsoport a 2016-os év során kezdte meg felkészülését az IFRS 9 első alkalmazására, amelynek keretében elsőként beazonosította azon legfőbb területeket, amelyek jelentős változást jelentenek a jelenleg alkalmazott IAS 39 megközelítéshez képest. Ezen területek a következők: pénzügyi eszközök besorolásának megközelítései, üzleti modell tesztek, a várható veszteség alapú értékvesztés becslésére és az előre tekintő információk figyelembe vételére használt modellezési technikák, a hitelkockázat jelentős növekedésének értékelése, valamint a fedezeti ügyletek elszámolása tekintetében alkalmazott megközelítés. Az IFRS 9 átállással kapcsolatos ütemezés lehetővé teszi a bankcsoport számára, hogy megfelelő teszt üzem át tudjon állni IFRS alapú könyvvizetésre, valamint az áttérést követően magas minőségben tudjon adatot szolgáltatni IFRS 9 alapon.

A fejezetben bemutatott összefoglaló adatok jelen tudásunk szerinti legjobb becsléssel készültek a 2018-as évközi módszertani pontosítások, további MNB ajánlások miatt nem zárjuk ki annak lehetőségét, hogy a becslést 2018-as éves Konszolidált Pénzügyi Beszámolóban megváltoztatjuk. Amennyiben erre az utóbbira kerül sor ennek ténye a 2018-as éves Konszolidált Pénzügyi Beszámolóban bemutatásra kerül.

Pénzügyi eszközök besorolásának megközelítései, üzleti modell tesztek

A Bankcsoport élni kíván az IFRS 9 7. fejezete szerinti mentességgel, amely szerint a szerződéses cash-flow karakterisztikák vizsgálatát és az üzleti modell elemzést az első IFRS-ek szerinti beszámolási időszak kezdetén, azaz a 2018. január 1-én fennálló tények és körülmények alapján végzi el. A Bankcsoport tanácsadók bevonásával előzetesen felmérte az IFRS 9 pénzügyi eszközök besorolására vonatkozó követelményeit a szerződéses cash flow karakterisztika és az üzleti modell teszttel kapcsolatban.

A gazdálkodó egység üzleti modellje arra utal, milyen módon kezeli a gazdálkodó egység a pénzügyi eszközeit a cash flow-k generálása céljából. Az üzleti modell tehát azt határozza meg, hogy a cash flow-k szerződéses cash flow-k beszédéséből, pénzügyi eszközök eladásából vagy mindkettőből erednek.

A pénzügyi eszközt szerződésből eredő cash flow-jellemzői (SPPI teszt) alapján kell besorolni ha a pénzügyi eszközt olyan üzleti modell keretében tartják, amelynek célja szerződéses cash flow-k beszédése, vagy amely szerződéses cash flow-k beszédésével és pénzügyi eszközök eladásával éri el célját.

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számvetési alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz

A szerződésből eredő olyan cash flow-k, amelyek kizárólag a tőke és a kint levő tőkeösszeg után járó kamat kifizetései, konzisztensek az alapvető kölcsönmegállapodásokkal (ahol a kamat a pénz időértékének, egy meghatározott időszak alatt kint levő tőkeösszeggel kapcsolatos hitelkockázatnak, továbbá egyéb alapvető hitelezési kockázatoknak és költségeknek az ellenértékét, valamint a nyereségrátát tartalmazza).

A tesztek együttes eredményeként a Bankcsoport megvizsgálta, hogy a jelenlegi pénzügyi eszközei milyen IFRS 9 kategóriába sorolhatók. A Bankcsoport a vizsgálat időpontjában meglévő, az IFRS 9 átállás időpontjáig előreláthatóan ki nem vezetendő portfóliójára vonatkozóan végezte el az analízist. Az analízis hatékonyságának elősegítése érdekében a teljes portfóliót az IFRS 9 besorolás szempontjából lényeges kritériumok alapján homogén portfóliókra bontotta. Az üzleti modell teszt vizsgálat keretében a Bankcsoport a vizsgálat időpontjában fennálló tények és körülmények alapján felosztotta portfólióját annak megfelelően, hogy milyen üzleti modell keretében tartja az egyes részportfóliókat. A besorolásra vonatkozó előzetes vizsgálat eredményeként a Bankcsoport átfogó képet kapott arról, hogy az IFRS 9 átállást követően mely pénzügyi instrumentumoknál valószínűsíthető az IAS 39-hez képest eltérő kezelés.

Az IAS 39 alapján Bankcsoport a kölcsönök és követeléseket, az eredménnyel szemben valóban értékelt pénzügyi eszközöket, az értékesíthető pénzügyi eszközeit megvizsgálta, és IFRS 9 standard fent említett tesztjei elvégzését követően a Bank négy kategóriába sorolta. A négy kategória a következő: amortizált bekerülési értéken értékelt (továbbiakban „amortizált bekerülési érték”), eredménnyel szemben valóban értékelt (továbbiakban „FVPL”), az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valóban értékelt adósság instrumentumok (továbbiakban „FOCI (adósságinstrumentum)”), az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valóban értékelt tőkeinstrumentum (továbbiakban „FVOCI,(tőkeinstrumentum)”). Az IFRS 9 bevezetésének az effektív kamat mértékére és összegére nincs jelentős hatása.

A várható veszteség alapú értékvesztés becslésére és az előre tekintő információk figyelembe vételére használt modellezési technikák

A Bankcsoport előzetesen felmérte az IFRS 9 értékvesztéssel kapcsolatos követelményeit, illetve az IAS 39-hez viszonyított lényegesebb változásokat. A Bankcsoport célja, hogy felhasználjon minden ésszerű, és elfogadható információt, amely a csoportosan vagy egyedileg értékelt kitétségek szempontjából releváns, és szükséges az IFRS 9 kiváló minőségben történő, megalapozott, és következetes végrehajtásához. A Bankcsoport jelenlegi portfólióján elvégezte az IFRS 9 értékvesztési követelmények alkalmazását elősegítő szegmentációt, valamint meghatározta azon kockázatkezeléssel kapcsolatos definíciókat, amelyeket taxatíve nem határoz meg a standard. A Bankcsoport megtervezte a csoportos, illetve egyedi értékvesztésre vonatkozó módszertanok megváltozását, valamint a várható veszteség alapú értékvesztés modell megvalósításának menetét. Az értékvesztési modellezési technikák kialakításánál az előre tekintő információk is lényeges szerepet kapnak. A Bankcsoport vizsgálja az IFRS 9 által megkövetelt, többscenáriós módszertan alkalmazásának gyakorlati lehetőségeit. A Bankcsoport felmérte IFRS 9 által megkövetelt, az egyes stagekbe történő besorolás követelményét, amelynek következtében meghatározásra kerültek azon indikátorok, amelyek alapján egy pénzügyi eszköz hitelkockázata a bekerüléshez képest jelentősen növekedett, vagy amelyek alapján értékvesztettnek tekinthető.

A staging besorolási módszertan meghatározza, hogy az adott kitétségre 12 havi vagy életciklus alatti várható hitelvesztés (ECL) kell alkalmazni. Ennek megvalósítása az FHB-ban elsősorban automatizált, csoportos módon történik a rendszerben tárolt adatok alapján kiértékelhető staging kritériumok alapján, míg egy összeghatár felett a staging besorolás meghatározása csoportos ismérvek mellett egyedi vizsgálattal is kiegészítésre kerül.

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számveteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz

A csoportos és egyedi staging vizsgálat közül a kedvezőtlenebb eredménye határozza meg az adott kitétség végső besorolását. Az FHB fejlett módszert (IRB) alkalmaz a tőkeszámításban. Az IFRS 9 ECL csoportos modelleknél is elsődlegesen az IRB alatt alkalmazott kategóriák határozzák meg a szegmentációt. A kategóriákhoz rendelt paraméterek az IRB kalibrációs adatbázisokon alapulnak és a bázeli konzervatív tartalékok alkalmazása nélkül lettek meghatározva.

Ahol a megfelelő számú megfigyelés lehetővé teszi, a PIT (pillanatnyi) és TTC (hosszú távú átlag) paraméterbecslés szétválasztásra kerül. Ezek a portfóliók elsősorban a lakossági portfóliókból kerülnek ki, nem lakossági portfóliók esetében a TTC – PIT szétválasztása a PD becslésében történik meg. Ezzel összhangban, ahol a megfelelő számú megfigyelés azt lehetővé teszi a PIT paraméterek rövidtávon is előremutató jellegét az exponenciális simítás állapotter módszerrel erősíti.

A Stage2 besorolású ügyletek esetében az ECL meghatározásához éven túli feltételes PIT paraméterekre is szükség van. Hosszú távon minden feltételes PIT paraméter a TTC értékéhez tart, amely konvergencia sebességét egy úgynevezett konvergencia faktor vezérli. Az ebből számított paramétermátrixok segítségével minden staging kategóriában meghatározásra kerül a szükséges ECL mértéke.

Az egyedi értékvesztés kalkuláció elvégzésére alapvetően a monitoring folyamat során azonosított információk (korai figyelmeztető jelek) alapján az ügylet kezelési módja indukálhatja az ügyintézőt. Vállalati ügyletek esetében a staging besorolás alapján a stage3-as ügyletekre egyedi értékvesztés kalkulációt kell végezni. Emellett bizonyos kitétség limitek elérése szintén magával vonhatja, hogy egyedi kalkulációra legyen szükség, mely stage2 és stage1 kategóriára más-más limithatár esetén válik szükségessé.

A fedezeti ügyletek elszámolása tekintetében alkalmazott megközelítés

A Bankcsoport összehasonlította a fedezeti ügyletekre vonatkozó, IFRS 9 által támasztott követelményeket a jelenleg alkalmazott IAS 39 szerinti megközelítéssel. Az összehasonlítás során mérlegelésre kerültek az egyes szabályrendszerek által biztosított lehetőségek, és a megfelelésből származó nehézségek.

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz
a) Pénzügyi eszközök átsorolása IAS 39-ből IFRS 9-be

Pénzügyi eszközök	IAS 39		IFRS 9	
	Kategória	Könyv szerinti érték 2017. december 31.	Kategória	Könyv szerinti érték 2018. január 1.
Készpénz	Amortizált bekerülési érték (hitelek és követelések)	3 135	Amortizált bekerülési érték	3 120
MNB-vel szembeni követelés	Amortizált bekerülési érték (hitelek és követelések)	33 165	Amortizált bekerülési érték	33 160
Bankokkal szembeni követelések	Amortizált bekerülési érték (hitelek és követelések)	48 797	Amortizált bekerülési érték	48 784
Kereskedési céllal tartott értékpapírok	FVPL (kereskedési célú)	46 651	FVPL (kötelező)	12 484
Értékesíthető pénzügyi eszközök	FVOCI (értékesíthető)	80 198	FVOCI FVPL (kötelező)	112 005 2 343
Derivatív pénzügyi eszközök	FVPL (kereskedési célú)	410	FVPL (kötelező)	410
Refinanszírozott jelzáloghitelek	Amortizált bekerülési érték (hitelek és követelések)	76 597	Amortizált bekerülési érték	76 596
Ügyfelekkel szembeni követelések	Amortizált bekerülési érték (hitelek és követelések)	310 632	Amortizált bekerülési érték FVPL (kötelező)	309 263 209

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz
b) Pénzügyi eszközök IAS 39 és IFRS 9 szerinti könyv szerinti értékének egyeztetése

Pénzügyi eszközök amortizált bekerülési értéken	IAS 39 könyv szerinti érték 2017. december 31.	Átsorolások	Átértékelések	IFRS 9 könyv szerinti érték 2018. január 1.
Készpénz				
Nyitó egyenleg IAS 39 szerint	3 135	-	-	3 135
Átértékelés: ECL értékvesztés	-	-	-15	-15
Záró egyenleg IFRS 9 szerint	-	-	-	3 120
MNB-vel szembeni követelés				
Nyitó egyenleg IAS 39 szerint	33 165	-	-	33 165
Átértékelés: ECL értékvesztés	-	-	-4	-4
Záró egyenleg IFRS 9 szerint	-	-	-	33 161
Bankokkal szembeni követelések				
Nyitó egyenleg IAS 39 szerint	48 796	-	-	48 796
Átértékelés: ECL értékvesztés	-	-	-12	-12
Záró egyenleg IFRS 9 szerint	-	-	-	48 784
Refinanszírozott jelzáloghitelek				
Nyitó egyenleg IAS 39 szerint	76 597	-	-	76 597
Átértékelés: ECL értékvesztés	-	-	-1	-1
Záró egyenleg IFRS 9 szerint	-	-	-	76 596
Ügyfelekkel szembeni követelések				
Nyitó egyenleg IAS 39 szerint	310 632	-	-	310 632
Átsorolás FVPL-be (IFRS 9)	-	-209	-	-209
Átértékelés: ECL értékvesztés	-	-	-1 160	-1 160
Záró egyenleg IFRS 9 szerint	-	-	-	309 263
Pénzügyi eszközök amortizált bekerülési értéken összesen	472 325	-209	-1 192	470 924

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz

Pénzügyi eszközök FVPL szerint	IAS 39 könyv szerinti érték 2017. december 31.	Átsorolások	Átértékelések	IFRS 9 könyv szerinti érték 2018. január 1.
Kereskedési céllal tartott értékpapírok				
Nyitó egyenleg IAS 39 szerint	46 651	-	-	46 651
Átsorolás üzleti modell változása miatt	-	-34 168	-	-34 168
Záró egyenleg IFRS 9 szerint	-	-	-	12 483
Ügyfelekkel szembeni követelések				
Nyitó egyenleg IAS 39 szerint	-	-	-	-
Átsorolás amortizált bekerülési értékéből (IAS 39)	-	209	-	209
Záró egyenleg IFRS 9 szerint	-	-	-	209
Derivatív pénzügyi eszközök				
Nyitó egyenleg IAS 39 szerint és záró egyenleg IFRS 9 szerint	410	-	-	410
Pénzügyi eszközök FVPL szerint összesen	47 061	-33 959	-	13 102

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz

Pénzügyi eszközök FVOCI szerint	IAS 39 könyv szerinti érték 2017. december 31.	Átsorolások	Átértékelések	IFRS 9 könyv szerinti érték 2018. január 1.
Befektetések - FVOCI (adósságinstrumentumok)				
Nyitó egyenleg IAS 39 szerint				
Átsorolás értékesíthető eszközökből (IAS 39)	-	79 516	-	79 516
Átsorolás üzleti modell változása miatt	-	34 168	-	34 168
Átértékelés: ECL értékvesztés	-	-	-10	-10
Záró egyenleg IFRS 9 szerint	-	-	-	113 674
Befektetések - FVOCI (tőkeinstrumentumok)				
Nyitó egyenleg IAS 39 szerint	-	-	-	-
Átsorolás értékesíthető eszközökből (IAS 39)	-	682	-	682
Átértékelés: ECL értékvesztés	-	-	-6	-6
Záró egyenleg IFRS 9 szerint	-	-	-	676
Befektetések – Értékesíthető pénzügyi eszközök				
Nyitó egyenleg IAS 39 szerint	80 198	-	-	80 198
Átsorolás kötelezően FVPL szerint értékeltbe(IFRS 9)	-	-	-	-
Átsorolás FVOCI-ba - tőkeinstrumentumok	-	-682	-	-682
Átsorolás FVOCI-ba - adósságinstrumentumok	-	-79 516	-	-79 516
Záró egyenleg IFRS 9 szerint	-	-	-	-
Pénzügyi eszközök FVOCI szerint összesen	80 198	34 168	-16	114 350

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz
c) Értékvesztés egyeztetése

Kategória	Értékvesztés IAS 39 szerint / Céltartalék IAS 37 szerint	Átsorolások	Átértékelések	Értékvesztés IFRS 9 szerint
Ügyfelekkel szembeni követelések (IAS 39) / Pénzügyi eszközök amortizált bekerülési értéken (IFRS 9)				
Készpénz	-	-	15	15
MNB-vel szembeni követelés	-	-	4	4
Bankokkal szembeni követelések	-	-	12	12
Refinanszírozott jelzáloghitelek	-	-	1	1
Ügyfelekkel szembeni követelések	16 591	-1	1 160	17 751
Összesen	16 591	-1	1 192	17 783
Értékesíthető pénzügyi instrumentumok (IAS 39) / Pénzügyi eszközök FVOCI szerint (IFRS 9)				
Értékesíthető pénzügyi eszközök	-	-	17	17
Hitelkeretek				
Céltartalék (hitelkeretek)	674	-	161	835
Összesen	674	-	178	852

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz
d) Értékvesztés - staging

Pénzügyi eszközök amortizált bekerülési értéken	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Összesen
	12-havi ECL	Élethosszig tartó ECL	Élethosszig tartó ECL	Vásárolt vagy eredetileg hitelvesztett	

Bruttó érték eszközcsoportonként

Készpénz	3 135	-	-	-	3 135
MNB-vel szembeni követelés	33 165	-	-	-	33 165
Bankokkal szembeni követelések	48 796	-	-	-	48 796
Értékesíthető pénzügyi eszközök	113 683	-	-	-	113 683
Befektetések	682	-	-	-	682
Refinanszírozott jelzáloghitelek	76 597	-	-	-	76 597
Lakossági jelzáloghitelek	160 315	2 033	21 367	312	184 027
Egyéb lakossági hitelek	12 840	106	3 153	24	16 123
Vállalati jelzáloghitelek	46 290	-	1 676	-	47 966
Egyéb vállalati hitelek	78 460	34	402	-	78 896
Vevőkövetelések	547	-	-	-	547
Bruttó érték összesen	574 510	2 173	26 598	336	603 617

Értékvesztés IFRS 9 szerint eszközcsoportonként

Készpénz	15	-	-	-	15
MNB-vel szembeni követelés	4	-	-	-	4
Bankokkal szembeni követelések	12	-	-	-	12
Értékesíthető pénzügyi eszközök	10	-	-	-	10
Befektetések	6	-	-	-	6
Refinanszírozott jelzáloghitelek	1	-	-	-	1
Lakossági jelzáloghitelek	492	318	11 211	89	12 110
Egyéb lakossági hitelek	47	20	2 935	22	3 024
Vállalati jelzáloghitelek	704	-	1 178	-	1 882
Egyéb vállalati hitelek	600	-	134	-	734
Vevőkövetelések	2	-	-	-	2
Értékvesztés IFRS 9 szerint összesen	1 893	338	15 458	111	17 800

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

54. MÉRLEG FORDULÓNAP UTÁN TÖRTÉNT FONTOSABB ESEMÉNYEK

2018. február 13-án az Igazgatóság döntött az FHB Kereskedelmi Bank Zrt. névváltoztatásáról, ami arculatváltással is jár. Ez előre láthatóan 2018 első félévében megtörténik. Az FHB Kereskedelmi Bank Zrt. neve az igazgatósági döntés alapján Takarékszövetkezet Kereskedelmi Bank Zrt. lesz.

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.



**FHB JELZÁLOGBANK
NYILVÁNOSAN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG**

**2017. ÉVI IFRS ADATOK SZERINTI
KONSZOLIDÁLT ÜZLETI JELENTÉSE**

Budapest, 2018. április 5.

TARTALOMJEGYZÉK

1	Az FHB Csoport bemutatása.....	3
1.1	FHB Jelzálogbank Nyrt.	3
1.2	FHB Kereskedelmi Bank Zrt.....	5
2	Makrogazdasági és piaci környezet 2017-ben	6
2.1	A magyar gazdaság 2017-ben	6
2.2	A hitelintézeti szektor 2017-ben	8
3	Beszámoló az üzleti tevékenységről	10
3.1	Főbb pénzügyi mutatók.....	10
3.2	Hitelezés	10
3.3	Refinanszírozás	11
3.4	Betétgyűjtés és számlavezetés.....	12
3.5	Befektetési szolgáltatások.....	12
3.6	Értékpapír kibocsátás.....	12
4	Likviditáskezelés	13
5	Kockázatkezelési elvek	14
5.1	Kockázatkezelési politika	14
5.2	Hitelkockázat.....	14
5.3	Likviditási és lejárat kockázatok	15
5.4	Devizakockázat.....	15
5.5	Kamatláb kockázat, árfolyamkockázat.....	15
5.6	Működési kockázat.....	15
5.7	Egyéb.....	15
6	Szervezeti változások és a létszám alakulása	16
6.1	Alkalmazotti, vezetői sokszínűség	16
6.2	A vezető tisztségviselők kinevezésére és elmozdítására, valamint az alapszabály módosítására vonatkozó szabályok	17
6.3	A vezető tisztségviselők hatásköre, különösen a részvénykibocsátásra és -visszavásárlásra vonatkozó jogkörük	17
7	Pénzügyi elemzés	18
7.1	Mérlegszerkezet alakulása.....	18
7.2	Eredményszerkezet	21
7.3	Tőkehelyzet.....	23
8	Környezetvédelem	24
9	Könyvvizsgáló társaság által nyújtott egyéb szolgáltatások.....	24
10	A mérleg fordulónap után történt fontosabb események.....	24

1 AZ FHB CSOPORT BEMUTATÁSA

1.1 FHB JELZÁLOGBANK NYRT.

Az FHB Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaságot („FHB”, „Jelzálogbank” vagy „a Bank”), a magyar állam 1997. október 21-én hozta létre zártkörű alapítású részvénytársaságként, 3 milliárd forintos részvénytőkével.

A Bank alapítását követően jelzálogbanki szolgáltatásokat nyújtott a Magyarország területén elhelyezkedő központjában és regionális képviseleti irodáiban. A Bank a kereskedelmi bankok által az ügyfeleknek nyújtott jelzáloghitelek refinanszírozásával is foglalkozik.

A Bank a működési engedélyét 1998. március 6-án, szakosodott pénzügyintézetként kapta a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény (előző Hpt.), valamint a jelzálogintézetekről és jelzáloglevelekről szóló 1997. évi XXX. számú törvénnyel (Jht.) összhangban. A Bank működését 1998. március 16-án kezdte meg.

2003. október 31-én a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (PSZÁF) megadta az engedélyt az FHB Jelzálogbank számára, hogy kibocsátási prospektust adjon ki és bevezesse részvényeit a Budapesti Értéktőzsdére. A törzsrészvények jegyzésére 2003. november 24-én került sor.

Az FHB Jelzálogbank Nyrt. tulajdonosi szerkezete 2017. december 31-én az alábbiak szerint alakult:

Tulajdonos	2017. december 31.		2016. december 31.	
	Tulajdoni arány %	Részvény db	Tulajdoni arány %	Részvény db
BÉT-re bevezetett „A” sorozatú részvények				
Belföldi intézményi befektetők	50,5	54 735 748	39,0	42 345 991
Külföldi intézményi befektetők	0,1	126 899	10,7	11 597 658
Belföldi magánszemélyek	5,3	5 750 222	5,9	6 435 206
Külföldi magánszemélyek	0,0	39 388	0,0	22 330
Munkavállalók, vezető tisztségviselők	0,0	11 517	0,1	87 963
Államháztartás részét képező tulajdonos	4,5	4 832 225	4,5	4 832 225
Visszavásárolt részvények	0,2	253 601	0,2	253 601
Egyéb	0,2	250 410	0,4	425 036
Részvénytársaság részösszeg	60,8	66 000 010	60,8	66 000 010
BÉT-re bevezetett „B” sorozatú részvények				
Belföldi intézményi/társaság	13,1	14 163 430	13,1	14 163 430
Részvénytársaság részösszeg	13,1	14 163 430	13,1	14 163 430
BÉT-re bevezetett „C” sorozatú részvények				
Belföldi intézményi/társaság	26,1	2 832 686	26,1	2 832 686
Részvénytársaság részösszeg	26,1	2 832 686	26,1	2 832 686
Összesen	100,0	82 996 126	100,0	82 996 126

A 2017. december 31-én forgalomban lévő „A”, „B” és „C” részvények által megtestesített tulajdonosi jogok 89,7%-a belföldi intézményi befektetők tulajdonában állt.

A Bank Igazgatósága 2006 februárjában fogadta el azt a stratégiai tervet, amely a banki tevékenység és a fiókhálózat bővítését tűzte ki középtávú célként. Ennek keretében a Bank több új leányvállalatot hozott létre, köztük az FHB Kereskedelmi Bank Zrt.-t, jelentősen bővítve ezáltal az FHB által nyújtott szolgáltatások körét. Az FHB Jelzálogbank Nyrt. a csoport anyavállalata. (A Bank és leányvállalatai a továbbiakban együtt: Csoport vagy Bankcsoport.)

Az FHB Jelzálogbank Igazgatósága elfogadta az Allianz stratégiai partnerség programot, amelynek részeként az FHB megvásárolta az Allianz Bankot, amely 2011-ben beolvadt az FHB Kereskedelmi Bankba. Emellett az Igazgatóság jóváhagyta a „család bankja” koncepciót, amely mentén, ettől az időponttól ügyfélközpontú és irányultságú kiszolgálásra épül az értékesítés.

2013-ban az FHB Jelzálogbank több akvizíciót is végrehajtott, mely során bővült a leányvállalatok, ez által a Bankcsoport által végzett tevékenységek köre. Ebbe tartozik a Díófa Alapkezelő Zrt., illetve a Díjbeszedő Holding Zrt.-ből (DBH) kiválás útján létrejövő Díjbeszedő Üzemeltetési és Szolgáltatási Kft. (DÜSZ) akvizíciója és a kiválás során a DÜSZ tulajdonába került a Díjbeszedő Faktorház Nyrt. (DBF), a DíjNET Zrt., a Díjbeszedő Informatikai Kft. (DBIT) üzletrészeinek, valamint a Magyar Posta Befektetési Zrt bizonyos tulajdoni hányadának megvásárlása.

Az üzletrész adásvételi tranzakciókhoz kapcsolódóan, az FHB Jelzálogbank Nyrt. és a Magyar Posta stratégiai együttműködésre léptek, melynek keretében együttműködnek az egyes közös irányításuk alá tartozó vállalatok tulajdonolása és irányítása, valamint üzleti tevékenységeik összehangolása során.

2014 elején az FHB Jelzálogbank Nyrt. a Magyar Takarékszövetkezeti és Vagyongazdálkodási (MATAK) Zrt.-ben tőkeemelés útján 25%-os részesedést szerzett, amin keresztül az FHB Jelzálogbank Nyrt. 13,76%-os közvetett befolyásoló részesedést szerzett a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.-ben (Takarékbank).

2015. szeptemberben az FHB Jelzálogbank Nyrt. és a többségi tulajdonában álló FHB Kereskedelmi Bank Zrt. a szövetségi hitelintézetek integrációjáról és egyes gazdasági tárgyú jogszabályok módosításáról szóló 2013. évi CXXXV. törvény (Szhiv.) szerinti Szövetségi Hitelintézetek Integrációs Szervezetének tagjává vált, s egyben a Szövetségi Hitelintézetek Garanciaközösség és az ország negyedik legnagyobb bankcsoportjának eleme lett.

Az FHB Jelzálogbank 2015. december végén névértéken 4.249 millió forint, kibocsátási értéken 30,5 milliárd forint összegű tőkeemelést hajtott végre, mely dematerializált elsőbbségi (osztalékelsőbbségi) „B” sorozatú, valamint dematerializált „C” sorozatú törzsrészvény zártkörű kibocsátásával valósult meg. A kibocsátásra kerülő új „B” és „C” részvénytársaságok tőzsdéi bevezetésére nem került sor, lejegyzésére az Integráción belül került sor.

2016. negyedik negyedében jelentősen módosult a Társaság tulajdonosi szerkezete. 2016. október 14-én az A64 Vagyonkezelő Kft. tőzsdén kívüli tranzakció keretében értékesítette részvényeit a B3 Takarékszövetkezet részére, majd 2016. december 9-én a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. (Takarékbank) megvásárolta a VCP Finanz Holding Vagyonkezelő Kft. részvénytársaságját. A tranzakciókat követően a Takarékbank és a szövetségi hitelintézetek összes tulajdoni hányada 68% fölé emelkedett.

2017-ben lezárult az FHB Jelzálogbank és az FHB Kereskedelmi Bank 2015 őszi kezdődött beilleszkedése a Szövetségi Hitelintézetek Integrációjába. Ennek keretében 2017-ben elkezdődött a szervezetek Integrációs stratégiába illeszkedő átalakítása.

Egyik első lépésként az FHB Jelzálogbank kerül tiszta jelzálogbanki profillal átalakításra, amelynek részeként az itt maradó kibocsátáshoz és refinanszírozáshoz szükséges erőforrásokon túlmutató létszám és kapcsolódó infrastruktúra átkerül a Takarékbankhoz és az FHB Kereskedelmi Bankhoz.

A Takarékbank közgyűlése 2017. június 27-én elfogadta az integráció öt éves stratégiáját, mely szerint az integráció központi banki funkcióit egyedülként a Takarékbank fogja ellátni, ezzel kapcsolatos feladatait az FHB Jelzálogbank Nyrt. átadja. Az Integráció szatellit pénzügyi vállalkozásai, beleértve az alapkezelést, a lízing és a faktoring szolgáltatást valamint a központi követelésbehajtást, közvetlenül a Takarékbank alá fognak tartozni.

Követve az integrációs stratégiát az FHB Jelzálogbank Nyrt. 2017. december 12. napján értékesítette a Magyar Takarékszövetkezeti és Vagyongazdálkodási Zrt.-ben (a továbbiakban MATAK) meglévő, 253 millió forint névértékű, a MATAK jegyzett tőkéjének 25,1%-át megtestesítő részvénytársaságját.

2017. december 27-én az FHB Jelzálogbank Nyrt. értékesítette az FHB Ingatlan Zrt. jegyzett tőkéjének 100%-át megtestesítő részvénycsomagját, valamint a TakaréK Invest Befektetési és Ingatlankezelő Kft (korábban FHB Invest Befektetési és Ingatlankezelő Kft.) jegyzett tőkéjének 100%-át kitevő üzletrészt a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. részére. A tranzakció értelmében a Szindikátusi Szerződés rendelkezései szerint a TakaréK Invest Befektetési és Ingatlankezelő Kft. közvetlen tulajdonában álló DBF, DíjNET, DBIT és MPBSZ valamint a TakaréK Invest Kft 100%-os leányvállalata az FHB Lízing Zrt. is a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. közvetett tulajdonába került.

2017. december 29-én értékesítette a Diófa Alapkezelő Zrt. jegyzett tőkéjének 88,29 százalékát megtestesítő részvénycsomagját a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.-nek.

A felsorolt tranzakciók következményeként az FHB Jelzálogbank Nyrt. befektetési 2017. december 31-én az alábbiak szerint alakultak:

Társaságok	Tulajdonosok		
	FHB Jelzálogbank Nyrt.	FHB Kereskedelmi Bank Zrt.	Összesen
FHB Kereskedelmi Bank Zrt.	51,00%	-	51,00%
Magyar Kártya Zrt.	-	99,18%	99,18%
Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.	1 db C részvény	1 db C részvény	0,00%

Az értékesített részesedések a Társaság 2017. december 31. fordulónapi konszolidált mérleg és eredménykimutatásában nem kerültek kimutatásra.

Az FHB bankcsoport jelentős szervezeti és szerkezeti átalakításon megy keresztül. E folyamat célja, hogy az FHB bankcsoport teljes egészében integrálódjon a TakaréK Csoportba, és hogy a TakaréK Csoport vezető szervezetei között kialakuljon egy új, hatékony, transzparens, párhuzamosságoktól mentes szervezeti struktúra és együttműködés. A TakaréK Csoport 2017. június 27-én elfogadott üzleti stratégiája szerint a TakaréK Csoport központi banki funkciói a TakaréKbankhoz kerülnek, a Csoport kereskedelmi banki feladatait az FHB Kereskedelmi Bank látja el, míg az FHB Jelzálogbank letisztult jelzálogbanki tevékenységet végez. A fenti célkitűzéseknek megfelelően a Kereskedelmi Bank a TakaréK Csoport zászlóshajójává válik, a Jelzálogbank pedig – egy jelentős portfóliótisztítást követően – az ország második legnagyobb jelzálogbankjaként működhet tovább.

Az FHB csoport integrálódása a TakaréK Csoportba jelentős reorganizációs erőfeszítéseket és ráfordításokat követel létszám, fiókracionalizálás, arculatváltás, informatikai rendszerek, munkafolyamatok szempontjából. E feladatok ellátására 2017. évben jelentős tartalékképzés történt azzal, hogy ezek a hatások mind csupán egyszeri tételek, amelyeket a bankcsoport kizárólag a 2017. évi beszámolóban számolt el. Az FHB bankcsoport ezzel biztosítja, hogy 2018-tól kezdődően a tárgyévi eredményekben már mindenekelőtt az üzleti hatások érvényesülhessenek, és hogy az FHB Kereskedelmi Bank a megkezdett reorganizációs folyamatok segítségével a 2018-as évtől az üzleti növekedés és az eredményesség pályájára állhasson. A hitelkockázatra a bankcsoport a szükséges tartalékokat már 2016. üzleti évben megkezdte, jelentős többlet értékvesztés képzésre 2017-ben nem volt szükség.

Az FHB Jelzálogbank Nyrt. egyedi eredményének rekordnak számító nyeresége a csoportirányítási folyamatok átszervezése miatt a befektetések eladásából származott, a Bank jelzálog refinanszírozási portfólió tekintetében diverzifikáltságban az első helyen áll.

1.2 FHB KERESKEDELMI BANK ZRT.

Az FHB Jelzálogbank Nyrt. igazgatósága 2006 februárjában – a 2006-2010. évekre szóló középtávú bankcsoporti stratégia keretei között – határozott az FHB Kereskedelmi Bank Zrt. megalapításáról. Az FHB Kereskedelmi Bank Zrt. 5.996 millió forint saját tőkével – amelyből 3.996 millió forint tőketartalék és 2.000 millió forint a jegyzett tőke – került megalapításra. Alapításkor a Bank részvényeinek 90%-át az FHB Jelzálogbank Nyrt., 10%-át az FHB Szolgáltató Zrt. tulajdonolta. A működési engedély kézhezvételét követően, 2006. december 5-én indult el a hitelintézeti működés Budapesten a központi bankfiókban. A 2007-es év során a Bank kibővítette fiókhálózatát és fokozatosan átvette a lakossági és vállalati hitelek értékesítését a Jelzálogbanktól, forrásgyűjtő tevékenységbe fogott, amelynek során folyamatosan bővítette forrásoldali termékeinek körét a különböző bankszámla és bankkártya szolgáltatások terén. A Bank 2008 negyedik negyedévében elindította KKV üzletágát, 2010-ben pedig a befektetési szolgáltatási üzletágát.

Az Allianz Bank Zrt. FHB Kereskedelmi Bank Zrt.-be történő – 2011. április 1-jei – beolvadása következtében a Kereskedelmi Bank létszáma, fiókhálózatának mérete és vagyona is jelentősen megemelkedett, termékpalettája kibővült.

A Kereskedelmi Bank ügynöki szolgáltatást nyújt a Jelzálogbank és más csoporttagok részére, melynek keretében értékesíti az FHB Jelzálogbank jelzáloghiteleit és kezeli hitelporfólióját, valamint hiteligonozási és minősített hitelkezelési feladatokat is végez.

Az FHB Jelzálogbank Nyrt. 2014. szeptemberben adásvételi szerződést kötött a Magyar Posta Zrt.-vel az ellenőrző befolyása alatt álló FHB Kereskedelmi Bank Zrt. alaptőkéjének 49%-át megtestesítő „A” sorozatú törzsrészesvények értékesítésére vonatkozóan. Az MNB – Magyar Posta tulajdonszerzéséhez szükséges – engedélyének megszerzését követően a részvény adásvételi tranzakció zárására 2014. szeptember 30-án került sor. A részvénycsomag eladását megelőzően az FHB Kereskedelmi Bank Zrt. közgyűlése közel 20 milliárd forint összegű tőkeemelést határozott el, és az új részvények átvételére az FHB Jelzálogbank Nyrt.-t jogosította fel, mely a teljes mennyiséget szabályszerűen lejegyezte. A tőkeemelés 2014. október 1. napján került bejegyzésre a cégjegyzékbe.

A Kereskedelmi Bank 2013 novemberében megalapította az FHB Kártyaközpont Zrt.-t, (2014 márciusában Magyar Kártya Szolgáltató Zrt.-re átnevezve) melynek fő tevékenysége bankkártyákhoz köthető, elektronikus fizetési rendszerekhez kapcsolódó szolgáltatások nyújtása.

Az FHB Jelzálogbank 2018 második negyedétől tisztán jelzálogbanki funkciókkal működik tovább, az üzleti, jelzálog alapú hitelezési funkciót az FHB Kereskedelmi Bank folytatja. Ugyanakkor a korábban megkötött hitelszerződéseket portfólióban tartja a lejáratukig.

Az Integráció nagy kereskedelmi bankja a nagyobb városokban és Budapesten a nagybankokkal versenyző, magas presztízsű intézményként reprezentálja a Takarékok Csoportot, a kisebb településeken a fióki jelenlétet 2017-ben megszüntette.

2 MAKROGAZDASÁGI ÉS PIACI KÖRNYEZET 2017-BEN

2.1 A MAGYAR GAZDASÁG 2017-BEN¹

Mutató	2015	2016	2017
GDP növekedése (%)	3,4%	2,2%	4,0%
Ipari termelés növekedése (%)	7,4%	0,9%	4,9%
Fogyasztói árak változása az év átlagában (%)	-0,1%	0,4%	2,3%
Munkanélküliségi ráta az év átlagában (%)	6,8%	5,1%	4,2%
Az államháztartás ESA-szemléletű egyenlege (GDP %-a)*	-2,0%	-1,9%	-2,3%
Nettó külső finanszírozási képesség (GDP %-a)*	8,1%	6,2%	5,8%
MNB alapkamat (% , év vége)	1,35%	0,90%	0,90%
EUR-HUF árfolyam (év vége)	313,12	311,02	310,14

*2017 esetében becslés

Forrás: KSH, MNB, NGM

A külső kereslet oldaláról 2017-ben alapvetően kedvező impulzusok érték a magyar gazdaságot. Az Európai Unióban 2,4%-kal bővült a GDP tavaly, ami a legerősebb növekedési ütem 2007 óta, míg az Egyesült Államokban 2,5%-kal nőtt a GDP. Mindkét gazdaságban jól alakultak a rövid távú konjunktúraindikátorok is, azaz egyfajta fellendülési szakaszról lehet beszélni. Elenyésző kivétellel a fejlődő országok is gyorsuló gazdasági növekedést realizáltak 2017-ben. A fellendülés ellenére a monetáris kondíciók a legtöbb helyen továbbra is lazák maradtak, érdemi szigorítást csak a FED-től lehetett tapasztalni, amely háromszor is kamatot emelt tavaly.

¹ A fejezet adatai az MNB és a KSH (Központi Statisztikai Hivatal) által közzétett adatokra és jelentésekre, valamint a Takarékbank Zrt. által készített elemzésekre támaszkodnak.

A nyersanyag- és energiaárak emelkedése ellenére az infláció alakulása azonban továbbra sem adott okot aggodalomra, így a külső finanszírozási környezet továbbra is kedvező maradt, erről az oldalról is támogatva a magyar gazdaság folytatódó erősödését.

A 2016. évi 2,2%-ról a magyar gazdasági növekedés a tavalyi évben 4%-ra gyorsult, ami a 2016-os visszaesés után robbanásszerűen növekvő beruházásoknak, valamint a jövedelmek (a reálbérek 10% fölötti ütemben növekedtek) és a foglalkoztatottság (1,6%-os növekedést követően a foglalkoztatottak száma csaknem 4,5 millióra emelkedett 2017 végére) növekedésétől hajtott háztartási fogyasztás bővülésének köszönhető. Termelési oldalról erős növekedési hozzájárulást nyújtott a belföldi kereslet élénkülését tükröző szolgáltatói szektor, de kiemelten bővült az építőipar kibocsátása is, az ipar pedig ugyancsak magasabb fokozatba kapcsolva 5% körüli ütemben bővült tavaly. Bár a belső kereslet ilyen erőteljes növekedése jelentősen magasabb importot vont magával, az export is dinamikusabban bővült, így 2017-ben is kényelmes külkereskedelmi többletet ért el a magyar gazdaság.

Ennek is köszönhetően a növekedés továbbra is kedvező egyensúlyi feltételek között ment végbe. Az államháztartás kedvező finanszírozási helyzete, valamint a jobb gazdasági teljesítmény következtében keletkező bevételi többletek egy kisebb lazításra is lehetőséget adtak az év végén, de a hiány így is kényelmesen a maastrichti kritérium (GDP 3%-a) alatt maradt. Az államadósság pedig 2 százalékponttal csökkent 2016 végéről 2017 végére, amivel már a hatodik egymást követő évben tudott csökkenő pályán maradni.

A külső egyensúly tekintetében is kedvezőek maradtak a folyamatok: 2016-hoz hasonlóan a nettó külső finanszírozási képességünk a GDP 6%-a közelében lehetett, bár valamelyest csökkent a folyó fizetési mérleg többlete, nőtt ugyanakkor a jórészt a nettó EU-forrásbeáramlást tükröző tőkemérleg pozitív szaldója. A külfölddel szembeni pozíció javulása a külső adósság leépülésében is észrevehető volt: az ún. egyéb tőkét (anya- és leányvállalatok egymás közti hiteleit) is tartalmazó bruttó külföldi adósság 2017 végére már mindössze a GDP 85%-án állt, a nettó külföldi adósság pedig a GDP 15%-a közelébe süllyedt.

A belső kereslet erősödésének megfelelően élénkülni kezdett az infláció, de az erős bérnövekedés ellenére nem keletkezett akkora keresleti nyomás, amely felvetette volna az inflációs cél meghaladásának veszélyét. Az infláció 12-havi üteme ugyan 2017 elején 3% közelébe emelkedett, ezután azonban stabilan 2,5% környékén alakult, év végére pedig 2% felé hajlott vissza, miközben a maginfláció éves üteme is lassulni kezdett a szeptemberben elért 2,9%-os csúcstól. Az MNB így továbbra is lazító módban maradhatott, bár a kamatokban már nem maradt sok tér erre, mindössze a kamatfolyosó alját jelentő betéti kamatot vágta egyszeri 10bp-tal a jegybank. Folytatta azonban a kereskedelmi bankok fölös likviditásának kivezetését a jegybanki betéti eszközökből: ennek keretében a három hónapos betétben elhelyezhető összeget év végére 75 milliárd forintban maximálta az MNB. A jegybanki eszközökből kiáramló szabad likviditás a rövid bankközi kamatokot effektíve is a zérus szintre hozta le. A jegybanknak eközben elég volt szóbeli jelzést adnia arra, hogy a továbbiakban a hosszú hozamokra (pontosabban a hozamgörbe meredekségére) kíván koncentrálni, az így is a hosszú hozamok süllyedéséhez vezetett. A 2013-ban indított és többször megújított Növekedési Hitelprogramját az MNB ugyan tavaly végleg lezárta, de kedvezményes kamatcsereügyletek révén továbbra is támogatta elsősorban a kis- és közepes méretű vállalkozások banki hitelezését.

A forint 2017-ben is igen stabil valutának bizonyult: az év folyamán végig egy szűknek mondható sávban (302-315) ingadozott az euróhoz képest, és éves átlagban a 2016. évinél valamelyest erősebb, 309 közeli szintet hozott a közös európai valutával szemben. A kedvező külső egyensúlyi mutatók és a robusztus gazdasági növekedés egyaránt érdemi támogatást adott a forintnak, ami azt is elviselte, hogy a tavalyi évben egyetlen felminősítés sem érkezett a jelentős hitelminősítő intézetektől, bár közülük kettő is pozitív kilátást rendelt a 2016 óta már amúgy is befektetésre ajánlott kategóriának megfelelő magyar adósságosztályozathoz.

A kiadott lakóépület építési engedélyek és az új lakások építésére vonatkozó egyszerű bejelentések együttes száma jelentős növekedést mutatott 2017-ben az előző évhez képest, és ennél is nagyobb dinamikával emelkedett az új lakások építésének száma. A kiadott lakásépítési engedélyek és egyszerű bejelentések száma az egy évvel korábbi 31.559-ről 37.997-re (+20,4%) emelkedett, amiben Budapest járt az élen 56%-ot felülmúló növekedéssel. Az új lakásépítések növekedési üteme elérte a 44%-ot, miután a 2016. évi 9.994-gyel szemben tavaly 14.389 új lakás átadására került sor. Az új lakásépítések növekedésében a vidéki városoké volt a vezető szerep, miután ezeken a településeken 60%-ot ért el a növekedés üteme 2016-hoz viszonyítva. Az átadott 14.389 új lakást közel 50-50%-ban építették vállalkozások illetve természetes személyek, a használatba vett lakások átlagos alapterülete pedig a 2016. évi visszaesés után ismét magasabb lett: 94 m²-ről 100m²-re szökött fel.

2.2 A HITELINTÉZETI SEKTOR 2017-BEN²

A hitelintézetek mérlegfőösszege 2017. év végén 36.354 milliárd forintot tett ki, ami 5,7%-os növekedés a 2016. év végi 34.395 milliárd forintról. Az előzetes adatok alapján a hitelintézetek összesített adózás előtti nyeresége 694 milliárd forint volt tavaly, alaposan felülmúlva a 2016. évi 503,6 milliárd forintot, de ezt szinte teljes egészében a magasabb céltartalék-feloldás magyarázza, nem pedig a szokásos üzleti tevékenység eredményének javulása. A teljes hitelintézeti szektor bruttó hitelállománya 2017-ben 6,7%-os növekedést követően 18.871,5 milliárd forintra hízott. Ezen belül a háztartási hitelek állománya összességében ugyan csak 2,8%-kal bővült, a nem-pénzügyi vállalkozások hitelállománya azonban 9,5%-kal emelkedett.

A hitelintézetek 5.750 milliárd forint bruttó háztartási forinthitel állományának 7,6%-a (435 milliárd forint) volt 90 napon túli késedelemben 2017. év végén, a nem teljesítő ügyletek aránya pedig 10,9%-ot tett ki (628 milliárd forint). Mindkettő érték jelentős csökkenést mutat a 2016. év végi 10,8%-ról illetve 14,9%-ról (az említett sorrendben). A nem pénzügyi vállalatok 2017. év végi 3.628 milliárd forintos forinthitel állománya esetében 3,5% (127 milliárd forint) volt 90 napon túl késedelmes, mely a 2016. végi 5,4%-hoz képest szintén komoly csökkenést mutat. A 2.827 milliárd forintnyi devizahitel állomány 2,9%-a volt 90 napon túl késedelmes, mely szintén csökkenést mutat a 2016. december 31-i 5,4%-os értékhez képest.

A hitelintézetek ügyfelei által elhelyezett betétállomány forrásokon belüli aránya 2017-ben 56,3%-ra emelkedett, volumenében pedig elérte a 20.469 milliárd forintot. Ezen állomány 37,8%-át a háztartások, 36,8%-át pedig a nem-pénzügyi vállalkozások betétei tették ki.

2.2.1 Háztartások megtakarításai

Az MNB adatai alapján a háztartások betétekben és értékpapírokban megtettesülő megtakarításai 2017. december 31-én 16.748 milliárd forintra rúgtak, ami 8,5%-kal múlta felül a 2016. év végi 15.430 milliárd forintos állományt. A megtakarítási szerkezet átrendeződése – a csökkenő betéti kamatoknak köszönhetően – 2016-hoz hasonlóan 2017-ben is folytatódott: míg a betétállomány csak 4,8%-kal bővült (7.425-ről 7.783 milliárd forintra), addig az értékpapír jellegű megtakarítások (állampapírok, befektetési jegyek, tőzsdei részvények, egyéb kötvények) növekedési üteme 12%-os volt (a 2016. év végi 8.005 milliárdról 2017 végére 8.965 milliárd forintra hízott az állomány). Ennek megfelelően a betét- és értékpapír jellegű megtakarítások szerkezetében a betétek aránya a 2016. év végi 48,1%-ról tovább csökkent 46,5%-ra. A betétek és értékpapírok mellett a lakosság 2017 végén 4238 milliárd forint készpénzt (forintot és devizát együttesen) tartott magánál, 4000 milliárd forint fölötti biztosításokhoz kapcsolódó megtakarítással rendelkezett, nem-tőzsdei részvényeinek és egyéb tulajdonviszonyt megtettesítő követeléseinek volumene pedig 14.750 milliárd forintot tett ki.

A betéteken belül éves szinten 14,7%-kal nőtt a folyószámlabetétek volumene, amivel arányuk 67,1%-ra emelkedett. Az egyéb betétek állománya viszont 10,9%-kal visszaesett, volumenében 2.564 milliárd forintra csökkent. A háztartási betétek 84,7%-a forint-, 15,3%-a deviza denominációjú volt 2017 decemberének végén, ami azt jelenti, hogy a devizabetétek súlyának korábbi éveket jellemző növekedése megállt, 2016 végéhez csekélyebb mértékű csökkenés következett (egy évvel korábban még 16,1% volt a devizabetétek aránya a háztartási betétállományon belül).

2.2.2 Háztartások jelzáloghitelei

A lakossági jelzáloghitelek folyósítása az első négy hónap 45-50 milliárd forint körüli értékeihez képest 2017 májusától kezdődően a havi 60-70 milliárd forintos sávban stabilizálódott, az éves folyósítás ezzel összesen 708 milliárd forintot ért el, 35%-kal haladva meg a 2016. évi 523 milliárd forintos folyósítást. Komolyabb növekmény inkább a lakáscélú hitelek folyósításában volt megfigyelhető, melyekből majdnem 40%-kal többet helyeztek ki 2017-ben, mint 2016-ban, szabad felhasználású jelzáloghitelből az új folyósítások növekménye csak 6%-os volt.

² A fejezet az MNB közzétett – 2017. évre vonatkozóan előzetes adatszolgáltatáson alapuló – adataira és jelentéseire támaszkodik

2.2.2.1 Jelzáloghitelek állományának alakulása

A lakossági jelzáloghitelek állománya 2017. december 31-én 4.226 milliárd forintot tett ki a Magyar Nemzeti Bank által közzétett adatok szerint. Az éves állománycsökkenés 122 milliárd forint (-2,8%) volt a 2016. év végi 4.348 milliárd forintos állományhoz képest. Ezen belül a háztartások lakáscélú hiteleinek állománya azonban növekedett: a 2016. év végi 2.924 milliárd forinttal szemben 2017 decemberének végén 3.037 milliárd forintot tett ki, ami csaknem 4%-os növekedést jelent. A szabad felhasználású jelzáloghitelek állománya azonban a 2016. év végi 1.424 milliárd forintról 236 milliárd forintos (16,5%-os) csökkenést követően 1.189 milliárd forintra zsugorodott. A devizahitelek aránya a lakossági jelzáloghitel állományon belül 2017 végére már kényelmesen 0,5% alatt volt.

2.2.2.2 Otthonvédelmi és otthonhoz jutást elősegítő intézkedések

2017 folyamán a Nemzeti Eszközkezelő Zrt. folytatta a bedőlt hitelű lakások felvásárlását; az év során 6.000-nél is több ingatlan került a NET Zrt. birtokába, amivel a társaság portfóliójában lévő ingatlanok száma 30.000 fölé emelkedett. A magáncsőd intézményét az alacsony igénybevételre való tekintettel 2017 folyamán számos vonatkozásban egyszerűsítették, de így sem érte el a kétezer főt azok száma, akik ennek keretében próbálták rendezni adósságukat. Növekedett a Családi Otthonteremtési Kedvezmény keretében rendelkezésre álló állami támogatás és kedvezményes hitel igénybevétele; ezek együttes összege elérte a 100 milliárd forintot a tavalyi évben. 2017-ben kerültek bevezetésre az MNB által meghatározott feltételeknek megfelelő Minősített Fogyasztóbarát Lakáshitelek, amelyeket 2017 végén már kilenc bank és a takarékszövetkezetek kínált, s amelyből a tavalyi év utolsó négy hónapjában közel 40 milliárd forintnyi került folyósításra.

2.2.3 Háztartások egyéb hitelei

A fogyasztási hitelek alakulása vegyes képet mutat, de az egyértelmű, hogy az éves új folyósítást tekintve 47%-kal, az év végi állományt tekintve pedig 28%-kal bővülő személyi hitelek a múlt év legnagyobb slágerei sorába tartoztak a háztartási szegmensben. December végére már 488 milliárd forint volt a személyi hitelek állománya, ami ezt megelőzően utoljára 2012 februárjában (70 hónapja) volt ilyen magas. Az új folyósítások 80%-os növekedése ellenére tovább csökkent azonban a gépjárműhitelek állománya, ami 2017 végére már csak 168 milliárd forint nagyságú volt, az áruvásárlási hitelek állománya pedig csak módszertani változtatások következtében (2017 harmadik negyedétől az értékpapír fedezet mellett nyújtott ún. lombard hitelek is itt kerülnek kimutatásra) bővült.

A folyószámla- és kártyahitelek állománya csökkenő pályán maradt: a 2016. év végi 320 milliárddal szemben 2017 végén már csak 305 milliárdos volt az állomány (-4,9%), ami annak a következménye, hogy a háztartási jövedelmek erőteljes bővülése, valamint a személyi hitelek kondícióinak enyhülése következtében erre a relatíve drága hiteltermék iránt már jóval kisebb a lakossági kereslet.

2.2.4 Vállalati hitelek és betétek

A hitelintézetek 2017 folyamán összesen 3.776 milliárd forintnyi új hitelkeretet nyitottak meg a nem pénzügyi vállalatok számára, ami 28%-kal haladja meg a 2016. évi mennyiséget. Ennek következtében a szegmens hitelállománya a 2016. év végi 5.931 milliárd forintról 2017 végére 6.493 milliárd forintra (azaz 9,5%-os mértékben) nőtt. A teljes állományon belül a forintheitek 7,1%-kal bővültek, ezek tették ki az összes hitel 56,2%-át. A 43,8%-os súlyú devizahitelek éves 12,6%-os volt, vagyis a nem-pénzügyi vállalkozások az olcsó forintforrások mellett is dinamikusabban növelték devizahiteleik állományát.

A nem-pénzügyi vállalatok betétállománya 2017. év végén 7.557 milliárd forintot tett ki, ami 14,2%-os növekedés a 2016. végi állományhoz képest. A betétállományon belül 87,2%-os volt a folyószámlabetétek aránya, míg a devizabetétek a teljes állomány 28%-át tették ki 2017. december 31-én.

3 BESZÁMOLÓ AZ ÜZLETI TEVÉKENYSÉGRŐL

3.1 FŐBB PÉNZÜGYI MUTATÓK

milliárd forintban	2016.12.31	2017.12.31	Változás
Mérlegfőösszeg	593,4	610,6	2,9%
Hitelállomány, bruttó	349,7	403,8	15,5%
Jelzáloglevél állomány	143,1	174,9	22,2%
Kötvény állomány	39,1	9,0	-76,9%
Betétek	297,1	329,3	10,8%
Részvényesi vagyon	57,6	50,3	-12,6%
Szavatoló tőke	45,6	43,6	-4,4%
Adózás előtti eredmény	-9,6	-9,3	3,1%
Jövedelemadó	-5,8	-1,9	67,2%
Megszűnő tevékenységből származó eredmény	-0,1	3,0	-
Tárgyévi veszteség	-15,5	-8,2	-47,1%
Átlagos nettó kamatmarzs (NIM, %)	1,8%	2,1%	0,3%-pt
CIR (költség/bevétel arány egyéb eredmény nélkül %)	79,6%	86,6%	7,0%-pt
EPS (Ft)	-102,1	-40,7	-60,1%
ROAA (átlagos eszközarányos megtérülés, %)	-2,3%	-1,4%	0,5%-pt
ROAA (banki különadó nélkül %)	-2,1%	-1,7%	0,4%-pt
ROAE (átlagos saját tőke arányos megtérülés, %)	-18,7%	-15,2%	-3,5%-pt
ROAE (banki különadó nélkül %)	-16,7%	-19,5%	-2,8%-pt

Az FHB Csoport Nemzetközi Pénzügyi Beszámoló Készítési Standardok (IFRS) alapján számított konszolidált mérlegfőösszege 2017. december 31-én 610,6 milliárd forint volt, ami 2,9%-kal, 17,2 milliárd forinttal alacsonyabb az egy évvel korábinál. Az elmúlt év során a mérlegfőösszeg növekedését eszköz oldalon elsősorban a refinanszírozott jelzáloghitelállomány, míg forrás oldalon a betétállomány emelkedése okozta. A nettó hitelállomány egy év alatt 16,2 milliárd forinttal, 5,5%-kal növekedett, ezen belül a refinanszírozott hitelállomány növekedése 143,8% volt.

Forrás oldalon a bankközi felvételek 13,2 milliárd forintos csökkenését az ügyfél betétek volumenének 32,2 milliárd forintos növekedése kompenzálta.

A Bankcsoport az évet 8,2 milliárd forint tárgyévi veszteséggel zárta, a nettó kamatbevétel 12,8 milliárd forint volt. Az átlagos mérlegfőösszegegre vetített nettó kamatmarzs 2,1 % volt, ami az elmúlt év azonos időszakához képest 3 bázisponttal magasabb.

A Bankcsoport költséghatékonysági mutatója egyéb eredmény nélkül 86,6%-ot tett ki, ami 2016-ban 79,6% volt.

3.2 HITELEZÉS

Az FHB Csoport saját értékesítésű hiteleinek bruttó állománya 327,2 milliárd forint volt 2017. december 31-én, éves szinten 2,8%-os növekedés tapasztalható. A növekedésben a dinamikus növekvő új kihelyezésállomány játszott szerepet, mely kompenzálta a szerződés szerű törlesztések volumenét.

A fennálló teljes hitelállomány 10,1%-a devizában kihelyezett hitelek közül állt 2017. december 31-én, szemben az egy évvel korábbi 10,4%-kal. A lakossági hitelek esetében a devizahitelek aránya 1,0%, amely nem változott az előző év végéhez képest (1,0%).

A lakossági hitelek aránya az összes hitelen belül továbbra is domináns, bár részesedése a teljes portfólióból a 2016. év végi 65,0%-ról 59,4%-ra csökkent 2017. december végére. A hitelállomány összetételének változása annak az eredménye, hogy a lakossági hitelek állománya éves szinten 12,5 milliárd forint (-6,0%) csökkenést mutatott, míg a vállalati hitelek volumene 19,2%-kal, 21,4 milliárd forinttal bővült.

A hitelállomány összetétele 2017. december 31-én:

millió forintban	2016.12.31	2017.12.31	Változás
Lakosság részére nyújtott hitelek	207 009	194 493	-6,0%
Lakáscélú jelzáloghitelek	112 930	115 983	2,7%
Ingatlan fedezete mellett nyújtott egyéb hitelek	78 852	67 021	-15,0%
Nem ingatlan fedezet mellett nyújtott hitelek	11 190	10 330	-7,7%
Dolgozói hitelek	1 299	1 159	-10,8%
Lakossági ingatlanlízing	2 738	0	-100,0%
Vállalat részére nyújtott hitelek	111 317	132 731	19,2%
Vállalati hitelek	104 076	132 731	27,5%
Vállalati ingatlanlízing	2 120	0	-100,0%
Eszköz lízing és hitel	5 121	0	-100,0%
Saját hitelek összesen, bruttó	318 326	327 224	2,8%
Veszteségekre képzett értékvesztés	-23 853	-16 592	-30,4%
Hitelek, nettó	294 473	310 632	5,5%
Refinanszírozás	31 423	76 597	143,8%

2017 során 30,2 milliárd forint lakossági és 43,1 milliárd forint vállalati kihelyezés történt, utóbbi 18,2%-kal kisebb, mint 2016 azonos időszakában. A Növekedési Hitelprogram keretében a Bank összesen 2,1 milliárd forintot helyezett ki vállalati ügyfelek részére 2017-ben. A vállalati folyósításon belül kiemelkedő volt a kötött felhasználású hitelek kihelyezése (28,5 milliárd forint a tizenkét hónap során), mely 2017-ben az előző év azonos időszakához viszonyítva 24,3%-kal volt alacsonyabb. A lakossági folyósításon belül a két legjelentősebb termék a lakáscélú jelzáloghitel, illetve a személyi kölcsön volt, a teljes éves folyósítás előbbi esetében 25,0 milliárd forint, míg utóbbi esetében 3,1 milliárd forint volt. Az év során kihelyezett lakáscélú jelzáloghitelek volumene 2016-hoz viszonyítva 47,4%-os növekedést mutatott, miközben a személyi kölcsönök folyósítása jelentősen csökkent.

Az FHB Kereskedelmi Bank Zrt. 2016. április 20-án az MFB Pontok Fejlesztési Konzorcium tagjaként, a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.-vel, a B3 Takarékszövetkezettel, valamint a Budapest Bank Zrt.-vel együtt Közvetítői Szerződést kötött a Magyar Fejlesztési Bank Zrt.-vel (továbbiakban MFB). A Közvetítői Szerződés keretében a Kereskedelmi Bank részt vesz az MFB Pont hálózat kialakításában, melynek során a fiókhálózatára alapozva Budapesten 3 és a megyeszékhelyeken 18 MFB Pont megnyitását és működtetését vállalja. A Közvetítői Szerződés megkötése egyedülálló lehetőség a vállalati piacon történő bővülésre, a fejlesztések megvalósításához igénybe vehető kamatmentes hitel lehetőségek széles körben elérhetőek a növekedést tervező vállalkozások részére, amelyek számára a szükséges források kiegészítésére a Kereskedelmi Bank teljes termék palettája rendelkezésre áll. A Bank 2016 június végére megnyitotta az MFB-vel kötött megállapodásban vállalt 21 MFB Pontot. A fejlesztések megvalósításához igénybe vehető kamatmentes hitel lehetőségek iránt 2017 év során élénk érdeklődés mutatkozott.

3.3 REFINANSZÍROZÁS

A refinanszírozott hitelek állománya 2017. december 31-re az egy évvel ezelőttihez képest 143,8%-kal, 76,6 milliárd forintra nőtt.

2017. évben a refinanszírozott állomány alakulása szempontjából a legjelentősebb esemény a JMM mutató (20/2015 ill. 6/2016. sz. MNB rendeletek) április 1.-i bevezetése, melynek köszönhetően igencsak megélné a FHB Jelzálogbank refinanszírozási tevékenysége, melynek eredményeképpen több új refinanszírozási partnerrel kötött refinanszírozási megállapodást.

3.4 BETÉTGŰJTÉS ÉS SZÁMLAVEZETÉS

A teljes betétállomány 10,8%-kal nőtt 2017-ben, elsősorban a vállalati betétek növekedése következtében. A vállalati lekötött betétállomány növekedése 43,1 milliárd forint volt, a vállalati látra szóló állomány 33,3 milliárd forinttal nőtt. A lakossági betétek állománya 0,5 milliárd forinttal emelkedett 2017-ben és állománya év végére 128,8 milliárd forintot ért el. A lakossági betéteken belül a látra szóló állomány 58,1 milliárd forint volt, így a látra szóló betétek aránya a lakossági betéteknél összességében az év végén 45,1% volt.

Az FHB Jelzálogbank és a Magyar Posta között létrejött stratégiai együttműködési megállapodás keretében a Társaság megbízási szerződést kötött a Magyar Posta Zrt.-vel egyes pénzügyi szolgáltatások közvetítésére vonatkozóan. A szerződés alapján a Magyar Posta hálózatában 2013. december elejétől értékesít folyamatosan bővülő termékkészlettel lakossági lekötött betéteket, valamint lakossági számlacsomagokat. A postán értékesített betétek állománya 2017 végén közel 26,5 milliárd forint volt.

2017. év végén az FHB Kereskedelmi Bank 210,1 ezer darab lakossági, illetve 12,3 ezer darab vállalati folyószámlát vezetett, amelyekhez 185,9 ezer lakossági és 6,8 ezer darab vállalati bankkártya tartozott – mind a lakossági folyószámlák, mind a lakossági kártyaszámok számában növekedés tapasztalható. A Posta számlák száma közel 73 ezer volt az év végén. A bankkártyákkal lebonyolított tranzakciók száma jelentősen emelkedett 2017 során, a POS vásárlások száma meghaladta a 11 millió darabot, az ATM készpénz felvétel pedig 2,6 millió darab volt.

3.5 BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSOK

Az FHB Bank Zrt. önálló befektetési szolgáltatások üzletága 2017-ben értékesítésre került a Takarékbank részére, melynek révén koncentráltabb és egységesebb kiszolgálást kaphatnak a Takarékbank Csoport ügyfelei. Az FHB Csoport ügyfelei 2017. december 17-ét követően az Integráció többi szövetkezeti hitelintézetéhez hasonlóan a Takarékbank ügynökeként kínálják a befektetési szolgáltatási termékeket, köztük elsősorban a befektetési jegyeket, állampapírokat és tőzsdei termékeket.

3.6 ÉRTÉKPAPÍR KIBOCSÁTÁS

3.6.1 Jelzáloglevél- és kötvénykibocsátás

2017-ben összesen 15 kibocsátási tranzakciót bonyolított le a Bank, amelynek során 58,7 milliárd forint értékben bocsátott ki forint jelzálogleveleket.

2017-ben kötvény kibocsátás, illetve deviza jelzáloglevél kibocsátás nem történt. Bevonásra került 2017-ben ugyanakkor 5 forintban denominált jelzáloglevél összesen 15,3 milliárd forint névértékben és egy deviza jelzáloglevél 1,97 millió euró névértékben.

3.6.2 Jelzáloglevél-fedezettség

A Bank a törvényi előírásnak megfelelően továbbra is folyamatosan biztosítja a szigorúbb jelzáloglevél-fedezeti megfeleltetést. Ezzel összhangban a nettó – értékvesztéssel csökkentett – rendes fedezeti, valamint pótfedezeti tőke együttes összege minden napon meghaladta a forgalomban lévő, még nem törlesztett jelzáloglevelek névértékének összegét. Ugyanez a megfeleltetés a kamat-kamat viszonylatában is fennállt.

A Bank a Jht. és a banki fedezet-nyilvántartási szabályzat előírásainak megfelelően folyamatosan figyelemmel kísérte a fedezettség helyzetét és az arányossági követelmények teljesülését. A jelzáloglevelek fedezettségének biztosítása érdekében a hitelek folyósítását követően vizsgálta a rendes fedezetté nyilvánítás feltételeinek meglétét.

Az FHB Jelzálogbank Nyrt. által kibocsátott jelzáloglevelek fedezetüül szolgáló rendes fedezetek nettó értéke 2017. december 31-én 244,1 milliárd forint volt, amely 2016. december 31-hez (227,6 milliárd forint) képest +7,3%-os növekedést jelent.

A fedezetül szolgáló eszközök és a jelzáloglevelek 2017. december 31-én fennálló értéke

millió forint	2016.12.31	2017.12.31	Változás
A forgalomban lévő jelzáloglevelek még nem törlesztett			
Névértéke	153 385	176 693	+15,2%
Kamata	28 328	20 974	-26,00%
Összesen	181 713	197 667	+8,8%
A rendes fedezet értéke			
Tőke	170 890	198 021	+15,9%
Kamata	56 718	46 103	-18,7%
Összesen	227 608	244 124	+7,3%
A pótfedezetként bevont eszköz értéke			
Állam- és MFB kötvények	8 001	22 865	+185,8%
Összesen	8 001	22 865	+185,8%

2017. december 31-én a rendes fedezetek jelenértéke 240,1 milliárd forint, a jelzáloglevelek jelenértéke 195,8 milliárd forint volt, a fedezetek jelenértéke meghaladta a forgalomban lévő, még nem törlesztett jelzáloglevelek jelenértékét, arányuk 122,6%-os értéket mutatott ugyanezen időpontban.

A nettó rendes fedezeti, valamint a pótfedezeti tőke együttes összegének és a forgalomban lévő jelzáloglevelek még nem törlesztett névértékének aránya 125,0%, a nettó rendes fedezeti, valamint a pótfedezeti kamat együttes összegének és a forgalomban lévő jelzáloglevelek még nem törlesztett kamatának aránya 219,8% volt 2017. december 31-én.

4 LIKVIDITÁSKÉZELÉS

Az FHB Jelzálogbank Nyrt. speciális jelzálogbanki jogállásából adódóan nem gyűjthet betétet, így forrásszerkezetén belül jelentős súllyal bírnak a jelzáloglevél és fedezetlen kötvény kibocsátásából, valamint bankközi hitelfelvételből eredő forráselemek. A Jelzálogbank a Takarékszövetkezetek Csoport tagjaként a likviditási szükségleteit elsősorban Csoporton belüli entitással szemben fedezi. A Jelzálogbank hitelállományát (saját és refinanszírozott hitelállomány) csak a fedezeti pool-ban figyelembe vehető tőkájének erejéig finanszírozhatja jelzáloglevéllel. Ez utóbbiból eredően a fennálló 13%-os túlfedezettségi és (12 havi) likviditási puffer vállalások teljesítéséhez szükséges likvid eszköz állomány folyamatosan fedezetlen forrásból kerül finanszírozásra.

A vizsgált időszakban a Jelzálogbank forrásszerkezetét érdemben befolyásolta a refinanszírozott hitelállomány növekedése, az új refinanszírozandó felajánlások lejáratosi és kamatozás szerinti összetétele, valamint a hazai kamat/hozamkörnyezet kedvező alakulása. A refinanszírozott hitelállomány növekedése (34,2 milliárd forint állományi növekedés, amely éves szinten közel 34%-os növekedésnek felel meg) mögött jelentős szerepet játszott a hazai bankrendszer jelzáloghitel-finanszírozás megfelelési mutatójának (JMM) történő megfelelésének biztosítása, amely egyrészt növelte a partnerbankok részéről a jelzáloglevélből finanszírozott refinanszírozási igényt, másrészt a Takarékszövetkezetek Csoport JMM szükséglete is addicionális jelzáloglevél kibocsátásokat igényelt.

Éves szinten jelentős mértékben csökkent a fedezetlen kötvények állománya (-76%), amely elsősorban a negyedik negyedévben esedékes lejáratoknak tulajdonítható, valamint annak, hogy 2017-ben a Bank nem hajtott végre fedezetlen kötvénykibocsátást.

A jelzáloglevél állomány éves szinten 15%-kal nőtt. Éves viszonylatban közel 10%-kal nőtt a jelzáloglevelek és 4%-kal a bankközi források részaránya a teljes forrásszerkezetben, amely tendencia várhatóan folytatódik rövid távon a megnövekedett refinanszírozási, illetve jelzáloglevél kibocsátási aktivitás miatt.

Az év során csoport szintű likviditás menedzsment valósult meg, azaz az FHB entitások aggregálták pozícióikat és a csoportszinten felesleges forrásokat vitték a külső piacra, illetve a csoport szinten szükséges forrásmennyiséget biztosították a piacról.

Az anyabanktól (FHB Jelzálogbank Nyrt.) származó források jelentős részét a refinanszírozási üzletághoz kapcsolódó források képezik, alapvetően az éves változás is ezen forráselemhez köthető.

5 KOCKÁZATKEZELÉSI ELVEK

5.1 KOCKÁZATKEZELÉSI POLITIKA

Az FHB Jelzálogbank Nyrt. és leánybankja, az FHB Kereskedelmi Bank Zrt. tagjai a Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezetének. Az Integrációs tagságból következően az FHB Bankokra kiterjednek az Integráció kockázatkezelési szabályai, így a kockázati stratégia is.

Az Integráció központi bankja, a Takarékbank Igazgatósága által jóváhagyott és az összevont felügyelet alá tartozó hitelintézetek és társaságok által kötelezően alkalmazandó Kockázati Stratégia a következő témakörökre terjed ki: kockázati kultúra, kockázatvállalási alapelvek, célok, kockázati típusok, lényeges kockázatok, kockázati étvágy és kockázatvállalási hajlandóság, kockázati szerkezet, kockázatok kezelése, kockázatkezelés felépítése, szervezete.

Az Integráció, illetve tagintézményei törekednek olyan integrált és az Integráció egészére kiterjedő kockázati kultúrát megteremteni, amely a kockázati étvágyukkal, a kockázattűrés mértékével összhangban biztosítja a felmerülő kockázatok azonosítását, mérését és kezelését. A kockázati kultúra megteremtésének elsődleges eszközeit a belső politikák, stratégiák, szabályozások és iránymutatások, a kommunikáció és az alkalmazottak képzése jelentik.

A Magyar Nemzeti Bank 2017. január 1-jétől megszüntette az FHB Jelzálogbank azon kötelezettségét, hogy a CRR második-negyedik, illetve hatodik-nyolcadik részében meghatározott prudenciális követelményeknek szubkonszolidáltan megfeleljen. Egyidejűleg mentesítette a Bankot a CRR második-nyolcadik részében foglaltak egyedi teljesítése alól. Az FHB Jelzálogbanknak a Szövetkezeti Hitelintézeti Integráció és a központi bank előírásainak kell megfelelnie.

Az FHB Jelzálogbank kockázatkezelésének elsődleges célja a Bank pénzügyi erejének és jó hírnevének védelme, és a hozzájárulás a tőkének olyan versenyképes üzleti tevékenységekre való felhasználásához, amellyel a részvényesi érték növekszik. A pénzügyi erő és a jó hírnév védelme azt jelenti, hogy a kockázatok kezelése korlátozza a kedvezőtlen események hatását a Bank tőkéjére és eredményére.

A Bank kockázatvállalási hajlandóságának összhangban kell lennie azokkal a pénzügyi erőforrásokkal, amelyek a lehetséges veszteségek fedezésére rendelkezésre állnak. Ennek érdekében a Bank a számszerűsíthető kockázat típusokra vonatkozóan kalkulálja a jelenlegi és a jövőbeni gazdasági tőkeszükségletet, valamint az 1. pillér alatti tőkeszükségletet.

A Bank alapvető értéknek tekinti a prudens kockázatvállalást.

Az FHB Jelzálogbank elsősorban hitel-, likviditási-, piaci- és működési kockázatoknak van kitéve.

5.2 HITELKOCKÁZAT

A Jelzálogbank fő tevékenysége a partnerbankok jelzáloghitel portfóliójának refinanszírozása. A Jelzáloghitel-finanszírozás Megfelelési Mutató (JMM) MNB általi bevezetése üzleti lehetőséget teremtett a jelzálog-hitelintézetek számára azzal, hogy a kereskedelmi bankok hosszúlejáratú lakossági jelzáloghiteleivel megegyező lejáratú refinanszírozási hiteleket nyújtsanak, és ezzel segítsék a refinanszírozott hitelintézetek forint lejáratú megfeleltetését. Az FHB Jelzálogbanknak ez kivételes alkalmat biztosított új üzleti partnerek megszerzésére és a refinanszírozási tevékenység ismételt felfuttatására.

A tevékenységet kockázatkezelési oldalról újra kellett gondolni, a kockázati paramétereket meg kellett határozni, a partnerbankokra a vállalható kockázat nagyságára vonatkozó limiteket meg kellett állapítani.

A vállalati ügyfélkörre vonatkozóan az I. negyedévben frissítésre került a vállalati hitelezés ágazati limitrendszer, amely 2017. évre kijelölte a kockázatvállalási irányokat.

Lakossági ügyfélkörben a hitelezési eljárásrendek felülvizsgálatában vett részt a kockázatkezelés. A II. negyedévben teljes körűen felülvizsgálta az FHB Bankcsoport jövedelemelfogadási szabályzatát, aktualizálta a kapcsolódó segédletet és kidolgozta a közvetítő partnerek által használt változatot. Integrációs feladatként az MNB Fogyasztóbarát terméke kapcsán elkészítette a terméknél használandó jövedelemelfogadási szabályzatot.

5.3 LIKVIDITÁSI ÉS LEJÁRATI KOCKÁZATOK

A banki tevékenység alapvető eleme a likviditás biztosítása. A Bank likviditását követeléseinek és kötelezettségeinek lejáratí megfeleltetése révén biztosíthatja. Az eszköz-forrás menedzsment tevékenység keretében a kibocsátott értékpapírok visszavásárlásával és új kibocsátásokkal is kezeli a lejáratí kockázatot. Ugyanakkor a mindenkori fizetőképesség fenntartása mellett a banki jövedelmezőség érdekében limitekkel szabályozott mértékű lejáratí transzformációt alkalmaz. Az ügyfelek szerződés szerinti hitellejáratot megelőzően kezdeményezett előtörlesztését a Bank folyamatosan elemzi, és hatását figyelembe veszi a piaci és likviditási kockázatok kezelésénél.

A Bank likviditási terveit, finanszírozási pozícióját különböző feltételezéseken alapuló forgatókönyvek mentén készíti el, amelyek a stresszhelyzetek hatását is figyelembe veszik. A likvid eszközök állománya folyamatosan magas.

5.4 DEVIZAKOCKÁZAT

A Bank szakosított hitelintézetí jellege lényegesen leszűkíti azt a tevékenységi kört, amely deviza árfolyamkockázata keletkezésével járhat, ezen felül a Bank üzletpolitikai szándéka szerint is alacsony szinten kívánja tartani az eltérő devizanemből eredő kockázatot.

A Bank célja, hogy az alapvető tevékenysége során keletkező deviza árfolyamkockázatot a piaci körülmények függvényében lehetőleg azonnal fedezze. Deviza nyitott pozíció emiatt elsősorban likviditásmenedzselési okok, a hitelezésből, illetve refinanszírozásból fakadó elszámolások, illetve aktív/passzív elhatárolások miatt állhat fenn azokban a devizanemekben, amelyekben a Bank nostro számlával rendelkezik.

5.5 KAMATLÁB KOCKÁZAT, ÁRFOLYAMKOCKÁZAT

A kamatláb kockázata abból eredhet, hogy a kamatokban bekövetkező változás érinti a pénzügyi instrumentum értékét. A Bank akkor is ki van téve kamatkockázatnak, ha az adott időszakban lejáratí vagy átárazódó eszközeinek, kötelezettségeinek és mérlegen kívüli instrumentumainak az összege nincs összhangban egymással.

A kamatláb kockázatot gap-elemzéssel, VaR értékek számításával és érzékenység vizsgálatok elvégzésével folyamatosan méri a Bank és limitekkel korlátozza. A piaci kockázatok kezelését lehetőség szerint természetes fedezéssel igyekszik végezni, emellett swap ügyletek kötésével, jelzáloglevél visszavásárlásokkal, illetve a kibocsátott jelzáloglevelek eszközközkhöz illeszkedő futamidejével és kamatozásával aktívan menedzseli a Bank eszközei és forrásai összhangját.

5.6 MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT

Működési kockázatok kezelését elsősorban a belső szabályzatok, eljárásrendek tökéletesítésével, a munkafolyamatokban résztvevő alkalmazottak megfelelő képzésével, illetve a beépített kontroll-mechanismusok továbbfejlesztésével végzi a Bank. A Bank gyűjti és elemzi a működési kockázati veszteségadatokat és a kulcs kockázati indikátorokat (KRI). A KRI-k megfelelőségét minden évben felülvizsgálja, 2017-ben is több KRI módosult és új KRI-k kerültek meghatározásra.

A Bank évente elvégzett működési kockázati önértékelése alapján összeállítja és aktualizálja a működési kockázati térképét és meghatározza azokat a ritkán előforduló, de bekövetkezésük esetén súlyos veszteséggel járó eseményeket, amelyek hatását forgatókönyv elemzéssel méri fel.

A Bank a Felügyeleti elvárások mentén a modell kockázatok felmérésére összeállította az alkalmazott modellek leltárát.

5.7 EGYÉB

2016. II. negyedévében az FHB Jelzálogbank eleget tett a CRR nyilvánosságra hozatali követelményeinek és publikálta az előírt információkat a kockázatkezelésről, a tőke megfelelésről és a javadalmazási politikáról.

6 SZERVEZETI VÁLTOZÁSOK ÉS A LÉTSZÁM ALAKULÁSA

A Társaság 2017. évi rendes közgyűlése 2017. április 26-án igazgatósági tisztségéből visszahívta Oláh Márton és dr. Landgraf Eriket, illetőleg megválasztotta az Igazgatóság tagjának Tóth Edit Erikát és Dr. Nagy Gyula Lászlót. A Társaság igazgatósága ugyanezen ülésen a Társaság vezérigazgatójának Dr. Nagy Gyulát, vezérigazgató-helyettesnek Tóth Editet nevezte ki.

A Takarékbank közgyűlése 2017. június 27-én elfogadta az integráció öt éves stratégiáját, amely stratégiához kiválóan illeszkedik a Head Office Projekt. Emellett elfogadásra került az új szervezeti struktúra, amely már az egységes irányítást és működést valósítja meg Integrációs szinten.

Az FHB Jelzálogbank 2018-tól tisztán jelzálogbanki funkciókkal működik tovább, az üzleti, jelzálog alapú hitelezési funkciót a Kereskedelmi Bank részére, az FHB csoportirányítási feladatokat és csoportkiszolgáló infrastruktúrát a Takarékbanknak adta át.

Az új struktúra miatt a szervezeti egységek fizikai elhelyezkedése is átalakításra került, amelynek keretében továbbra is megmarad a két központi irodaház az Üllői úton és a Pethényi közben. Az új irodai kiosztás megtervezésénél fontos szempont volt, hogy a központi banki funkciók legyenek a Pethényi közben, a kereskedelmi banki, illetve jelzálogbanki funkciók pedig az Üllői úton.

A hosszú távú nyereségesség és fenntarthatóság érdekében elkerülhetetlen a költségcsökkentés, ami létszám optimalizálással illetve a pénzügyi csoporton belüli átszervezéssel is járt. Ennek első lépéseként 2017. augusztus 16-án a hatályos jogszabályoknak megfelelően bejelentésre került a teljes Integrációt érintő csoportos létszámcsökkentésre vonatkozó szándék. A csoportos létszámcsökkentés 2017 második felében ütemezetten, a hatályos jogszabályi előírásoknak megfelelően zajlott le.

6.1 ALKALMAZOTTI, VEZETŐI SOKSZÍNŰSÉG

Az FHB Csoport egyik meghatározó elemeként az Integráció stratégiai értékei megkövetelik, hogy mind munkatársaink, mind ügyfeleink sokszínűségét, egyéni és személyes különbségeit elismerjük, sőt hasznosítsuk.

Az FHB Csoport diszkrimináció ellenes mind nemi-, demográfiai-, szexuális -, etnikai-, politikai-, vallási hovatartozást illetően, valamint családi állapotra vonatkozóan. Valljuk, hogy a sokszínűség az emberek egyéni jellegét tükrözi. A Csoport nem tűri sem a közvetlen, sem a közvetett diszkrimináció vagy zaklatás semmilyen formáját sem.

Elfogulatlan gondolkodásmóddal a különféle személyiségek kellő tiszteletével dolgozunk együtt. Munkavégzés során igyekszünk a legkülönbélebb személyeket tudatosan bevonni a munka- és döntési folyamatainkba. Az alkalmazottakat ösztönözzük, hogy egyéni képességeikkel innovatív módon éljenek.

Kiválasztások során természetesen elsődleges szempont a szakmai tudás, tapasztalat és a kompetencia annak érdekében, hogy a szakmai feladatokat minél színvonalasabb minőségben lássuk el.

Munkatársaink között számos, más banknál már tapasztalatot szerzett szakember dolgozik, mind vezető, mind munkatárs beosztásban.

Fenti szempontokat is figyelembe véve törekszünk arra, hogy a felsővezetésben is nőjön a női munkavállalók aránya. Jelenleg a nemek eloszlása a cégen belül a következő: férfi munkavállalók cc. 27%, nők: cc. 73%.

Az FHB Kereskedelmi Banknál a felsővezetésben jelenleg kettő hölgy dolgozik vezérigazgató-helyettes pozícióban, míg a Jelzálogbanknál a két felsővezető egyike hölgy. Osztályvezető, csoportvezető beosztásban számos női munkavállaló van.

Mivel a kiválasztási szempontjaink alapján a toborzás során prioritást élvez a szakmaiság, bankszektoron belül szerzett tapasztalat, jelenleg nincs „Sokszínűségi Politikánk”, de a szervezet működésében fenti szempontok és értékek aktívan jelen vannak.

6.2 A VEZETŐ TISZTSÉGVISELŐK KINEVEZÉSÉRE ÉS ELMOZDÍTÁSÁRA, VALAMINT AZ ALAPSZABÁLY MÓDOSÍTÁSÁRA VONATKOZÓ SZABÁLYOK

Az FHB Nyrt. közgyűlésének kizárólagos hatáskörébe tartozik az Igazgatóság és Felügyelőbizottság tagjainak megválasztása és visszahívása. Mind az Igazgatóság, mind a Felügyelőbizottság tagjai bármikor visszahívhatók és megbízatásuk lejártát követően újraválaszthatók. A Társaság közgyűlése e körben a szavazatok egyszerű többségével határoz. Az ügyvezetőkkel kapcsolatos munkáltatói jogokat az Igazgatóság gyakorolja.

Ugyancsak a közgyűlés kizárólagos hatáskörébe tartozik az alapszabály megállapítása és módosítása. Az alapszabály módosításáról a közgyűlés háromnegyedes szótöbbséggel határozhat. A szavazás során a tartózkodás „nem” szavazatnak minősül.

6.3 A VEZETŐ TISZTSÉGVISELŐK HATÁSKÖRE, KÜLÖNÖSEN A RÉSZVÉNYKIBOCSÁTÁSRA ÉS - VISSZAVÁSÁRLÁSRA VONATKOZÓ JOGKÖRÜK

A társaság ügyvezetését az 5 tagú Igazgatóság testületként látja el. Az igazgatóság feladat- és hatáskörét részletesen az Alapszabály, illetve az Igazgatóság ügyrendje határozza meg. Az Igazgatóság hatásköre kiterjed a Társaság stratégiájával, üzleti és pénzügyi tevékenységével kapcsolatos jogkörökre, a Társaság működésével és szervezetével összefüggő feladat- és hatáskörökre, tőkeemeléssel, valamint saját részvénnyel kapcsolatos jogkörökre, társaságalapítással, befektetésekkel kapcsolatos hatáskörökre, a Társaság képviseletével kapcsolatos jogokra, valamint az Igazgatóság saját működésével összefüggő jogkörökre.

Az Igazgatóság részvénykibocsátásra és visszavásárlásra vonatkozó jogköre:

- jogosult a Társaság alaptőkéjét az Alapszabályban meghatározott módokon felemelni a közgyűlési felhatalmazás szerinti korlátokkal;
- közgyűlési felhatalmazás esetén az abban foglalt keretek között jogosult saját részvénnyel kapcsolatos tranzakciókról dönteni;
- közgyűlési felhatalmazás hiányában is jogosult dönteni a Társaság saját részvényeinek megszerzéséről, amennyiben erre a Társaságot fenyegető súlyos károsodás elkerülése érdekében van szükség. Ilyen esetben az Igazgatóság a soron következő közgyűlésen köteles tájékoztatást adni a saját részvények megszerzésének indokáról, a megszerzett részvények számáról, össznévértékéről, valamint e részvényeknek a Társaság alaptőkéjéhez viszonyított arányáról és a kifizetett ellenértékről.

A társaságnál nem működik üggyöntő Felügyelőbizottság.

7 PÉNZÜGYI ELEMZÉS

7.1 MÉRLEGSZERKEZET ALAKULÁSA

Kontrolling szemléletű kimutatás, amely a számviteli csoportosítástól eltérő kategorizálást tartalmaz

millió forintban	2016.12.31	2017.12.31	Változás (%)
Készpénz	4 327	3 135	-27,5%
Bankközi kihelyezések	130 924	81 962	-37,4%
Kereskedési célú értékpapírok	40 734	46 651	14,5%
Értékesíthető pénzügyi eszközök	66 295	80 198	21,0%
Társult részesedés közös vezetésű és társult vállalkozásban	4 816	-	-100,0%-
Derivatív pénzügyi eszközök	933	410	-56,1%
Refinanszírozott jelzáloghitelek	31 423	76 597	143,8%
Hitelek	318 326	327 224	2,8%
Hitelekre képzett értékvesztés	-23 853	-16 591	-30,4%
Befektetési célú ingatlanok	780	-	-100,0%-
Tárgyi eszközök	4 942	2 847	-42,4%
Goodwill és más immateriális javak	2 042	1 128	-44,8%
Halasztott adókövetelés	3 030	811	-73,2%
Egyéb eszközök	8 685	6 206	-28,5%
Eszközök összesen	593 404	610 577	2,9%
Bankközi felvételek	47 229	33 983	-28,0%
Kibocsátott értékpapírok	170 283	176 947	3,9%
Jelzáloglevelek	131 140	167 917	28,0%
Kötvények	39 143	9 030	-76,9%
Ügyfelek betétei	297 072	329 253	10,8%
Derivatív pénzügyi kötelezettségek	1 579	1 078	-31,7%
Eredménnyel szemben valóban értékelt pénzügyi kötelezettségek	11 991	7 016	-41,5%
Pénzügyi lízing kötelezettség	3	-	-100,0%-
Nyereségadó fizetési kötelezettség	-	21	-
Céltartalékok	1 546	6 251	304,3%
Egyéb kötelezettségek	6 099	5 696	-6,6%
Kötelezettségek összesen	535 802	560 245	4,6%
Jegyzett tőke	10 849	10 849	-
Tőketartalék (árszió)	27 926	27 926	-
Visszavásárolt saját részvény	-207	-207	-
Cash-flow hedge tartalék	-	5	-
Egyéb tartalékok	609	1 727	183,8%
Eredménytartalék	12 661	1 613	-87,3%
Külső tagok részesedése	16 812	12 828	-23,7%
Felhalmozott vagyon/veszteség	-11 048	-4 409	-60,1%
Részvényesi vagyon	57 602	50 332	-12,6%
Források összesen	593 404	610 577	2,9%

A Bank 2017. december 31-i konszolidált, IFRS szerinti mérlegfőösszege 610,6 milliárd forint volt, és 17,2 milliárd forinttal, 2,9%-kal növekedett az előző év azonos időszaki értékéhez viszonyítva. Eszköz oldalon éves szinten a saját hitelek volumene 2,8%-kal, a refinanszírozott hitelek 143,8%-kal, a kereskedési célú értékpapírok 14,5%-kal emelkedett, míg a bankközi kihelyezések 37,4%-kal csökkentek.

Forrás oldalon a kötelezettségek összességében 4,6%-kal növekedtek az előző évhez képest. A 2016. év végéhez viszonyítva növekedés volt megfigyelhető a kibocsátott értékpapírok (8,0%) valamint az ügyfélbetétek (10,8%) volumenében, míg a bankközi felvételek csökkentek (28,0%).

A részvényesi vagyon egy év alatt mintegy 7,3 milliárd forinttal, 12,6%-kal csökkent, amelynek nagy része a tárgyévi veszteségből adódik.

7.1.1 Kamatozó eszközök

A Bankcsoport kamatozó eszközeinek értéke a 2016. december végi 568,2 milliárd forintról 2017. december 31-re 599,1 milliárd forintra nőtt. A kamatozó eszközök a mérlegfőösszeg 98,1%-át teszik ki.

Bankközi kihelyezések

Az MNB-vel szembeni és egyéb bankközi kihelyezések állománya a 2016. december végi 131,0 milliárd forintról 2017. december 31-re 82,0 milliárd forintra csökkent. A kamatozó eszközök közötti aránya 13,4% volt 2017. év végén.

Értékpapírok

A Bank értékesíthető értékpapír állományának értéke a 2016. december 31-i 66,3 milliárd forintról 80,2 milliárd forintra növekedett egy év alatt. 2017. év végén a kamatozó eszközök között az értékesíthető értékpapírok aránya 13,1%-ot tett ki. Az értékesíthető értékpapírok állományából 16,8 milliárd forint diszkontkincstárjegy, 29,8 milliárd forint államkötvény, 33,6 milliárd forint az egyéb értékpapír, illetve befektetés. A Bank a kamatozó eszközök 7,8%-át (46,7 milliárd forint) kitevő kereskedési célú értékpapír állománnyal is rendelkezett 2017. december 31-én.

Hitelek

A saját hitelek állománya az év végén 8,9 milliárd forint növekedést mutatott az előző évi állományhoz képest. A hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés 2016. december 31-hez képest 23,9 milliárd forintról 16,6 milliárd forintra csökkent 2017 végére.

A refinanszírozott hitelek állománya 12 hónap alatt 143,8%-kal, 76,6 milliárd forintra növekedett 2016 végétől. 2017. december 31-én a refinanszírozott és bruttó saját hitelek adták a kamatozó eszközök 64,6%-át, ugyanez az arány egy évvel korábban 57,4% volt.

A vállalati hitelek állománya egy év alatt 27,5%-kal növekedett, az ingatlan vásárlási hitelek esetén 3%-os növekedés figyelhető meg.

Portfólió minőség

2017-ben a Bankcsoport kiemelt figyelmet fordított a hitelportfólió további romlásának megakadályozására, valamint a portfóliótisztításra. A lakossági szegmensben az otthonvédelmi programokban való részvétel mellett egyedi ügyfélmegállapodások révén is törekedett a Bank a problémás állomány csökkentésére.

A jogosult ügyfelek NET programba való beteretése 2017-ben is folyamatos volt. A jelenlegi információk szerint a program nem kerül meghosszabbításra, módosításra, viszont a NET Zrt. még 2018-ban is fogad be kérelmeket.

A portfóliótisztítási intézkedések eredményeként 2017 végére a problémás hitelek aránya az egy évvel korábbihoz képest jelentősen csökkent. A problémás hitelek volumene az év végén 26,8%-kal volt alacsonyabb, mint egy évvel korábban. Az NPL aránya a 2016. december 31-i 10,8%-ról 7,2%-ra csökkent, amelyben a problémás hitelállomány csökkenése mellett az új hitelkihelyezések növekvő volumene is szerepet játszott. A 2017. december 31-i minősítési időpontra vonatkozóan a Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete (SZHISZ) előírta az FHB Csoport számára, hogy a 90 napnál nagyobb lejárt kinnlevőségű teljes hitelállomány átlagos értékvesztés fedezettsége érje el a 65%-ot.

7.1.2 Nem kamatozó eszközök

A tárgyi eszközök állománya 2016. december 31-én 5,0 milliárd forintot tett ki, amely egy év alatt 2,1 milliárd forinttal 2,9 milliárd forintra csökkent. Az immateriális javak állománya 2016. december végén 2,0 milliárd forint volt, amely 2017. december végére 1,1 milliárd forintra csökkent, így 44,8%-kal lett alacsonyabb, mint az egy évvel ezelőtti érték.

A konszolidációba equity módszerrel bevont közös vezetésű és társult vállalatokban lévő részesedések értéke 2016. december 31-én 4,8 milliárd forintról volt, amely a konszolidációba korábban bevont vállalkozások értékesítése miatt 2017. december 31-re 0 forintra csökkent. A Társaság részesedései a közös vezetésű és társult vállalatokban megszűntek a Takarékszövetkezetek Invest Kft. értékesítésével.

Az egyéb eszközök állománya 2017. december 31-én 6,2 milliárd forint volt, volumene 28,5%-kal (2,5 milliárd forinttal) csökkent az elmúlt egy évben. A halasztott adókövetelések értéke 0,8 milliárd forint. Az egyéb eszközök között meghatározó tétel a 3,1 milliárd forintot kitevő adott óvadékok értéke, mely egy évvel korábban 3,5 milliárd forintot tett ki.

7.1.3 Kamatozó források

A kamatozó források volumene 2017. december 31-én 547,2 milliárd forint volt (2016 végén 526,6 milliárd forint), aránya a mérlegfőösszegre vetítve 89,6%. A kamatozó források döntő többségét a kibocsátott értékpapírok és az ügyfélbetétek teszik ki.

Bankközi források

A 2017. december végi 34,0 milliárd forintos bankközi forrásállomány éves szinten 28,0%-kal csökkent. A bankközi források kamatozó források közötti aránya 2017. év végén 6,2% volt.

Kibocsátott jelzáloglevelek és kötvények

A kamatozó források között a Bank által kibocsátott – amortizált bekerülési értéken és valós értéken nyilvántartott – jelzáloglevelek aránya 2017. december 31-én 32,0%-ot tett ki, amely arány 2016-ban 27,2% volt. A jelzáloglevelek 2017. december 31-i 167,9 milliárd forintos állománya a 2016. december végi értékhez (131,1 milliárd forint) képest 28,0%-kal növekedett. A jelzáloglevelek állományának növekedése 36,8 milliárd forintot tett ki.

2017. december 31-én a kibocsátott kötvények könyvekben (amortizált bekerülési értéken és valós értéken) nyilvántartott értéke 9,0 milliárd forint volt. Év/év alapon 76,9%-os csökkenés látható, a kötvényállomány 30,1 milliárd forinttal csökkent.

Betétek

2017. december 31-én a betétállomány 329,3 milliárd forintot tett ki, ezzel éves szinten 10,8%-kal növekedett az állomány. A betétek aránya a kamatozó forrásokon belül a 2016. évi 56,4%-ról 60,2%-ra növekedett.

A betétállományon belül a lakossági betétek volumene 0,4%-kal, míg a vállalati betéteké 36,1%-kal növekedett az előző év végi állományhoz képest. A vállalati betétek több mint 162 milliárd forintos összege az összes betét 49,2%-át adta. A látra szóló betétek volumene mind a lakossági, mind a vállalkozói betétek között emelkedett. A lakossági betétek esetében a látra szóló állomány több mint 7,6 milliárd forintos emelkedéssel a lakossági betétek 39,0%-át tette ki, míg a vállalati betéteknél közel 33,3 milliárd forinttal bővültek és az állomány 49,2%-át adták a számlabetétek. A látra szóló állomány összességében a betétek 50,6%-át képviselte.

7.1.4 Egyéb kötelezettségek

A Bank az egyéb kötelezettségek között mutatja ki a szállítókkal szembeni tartozások 1,3 milliárd forintos és a passzív elhatárolások 0,9 milliárd forintos összegét, amely együttesen 5,7 milliárd forint volt 2017-ben. A céltartalékok állománya 2017. december végén 6,3 milliárd forint volt.

7.1.5 Részvényesi vagyon

Az FHB Jelzálogbank 2015. december végén névértéken 4.249 millió forint, kibocsátási értéken 30,5 milliárd forint összegű tőkeemelést hajtott végre, mely dematerializált elsőbbségi (osztalékelsőbbségi) „B” sorozatú, valamint dematerializált „C” sorozatú törzsrészvény zártkörű kibocsátásával valósult meg.

A Társaság alaptőkéjének összetétele és nagysága 2017. december 31. napján:

Részénysorozat	Névérték (Ft/darab)	Kibocsátott (darab)	Össznévérték (Ft)
"A" sorozat (törzsrészvény)	100	66 000 010	6 600 001 000
"B" sorozat (elsőbbségi részvény)	100	14 163 430	1 416 343 000
"C" sorozat (törzsrészvény)	1 000	2 832 686	2 832 686 000
Alaptőke nagysága		82 996 126	10 849 030 000

7.2 EREDMÉNYSZERKEZET

Kontrolling szemléletű kimutatás, amely a számviteli csoportosítástól eltérő kategorizálást tartalmaz

millió forintban	2016.12.31	2017.12.31	Változás (%)
Kamatbevételek	28 225	22 684	-19,6%
Kamatráfordítás	-16 469	-9 839	-40,3%
Nettó kamatjövedelem	11 756	12 845	9,3%
Díj, jutalékbevételek	8 254	7 811	-5,4%
Díj, jutalék ráfordítás	-2 187	-2 236	2,2%
Nettó díj- és jutalékeredmény	6 067	5 575	-8,1%
Deviza műveletek eredménye	279	446	59,9%
Eredménnyel szemben valóban értékelt instrumentumok valós érték változása	965	85	-91,2%
Értékpapírokból származó nyereség	3 033	1 390	-54,2%
Befektetési szolgáltatások eredménye	262	192	-26,7%
Nettó pénzügyi (trading) eredmény	4 539	2 113	-53,4%
Egyéb működési bevételek	1 620	1 090	-32,7%
Egyéb működési ráfordítás	-7 707	-11 528	49,6%
Működési nyereség	16 275	10 095	-38,0%
Értékvesztés és hitelezési veszteségek	-8 049	-1 634	-79,7%
Működési költség	-17 799	-17 783	-0,1%
Adózás előtti eredmény	-9 572	-9 322	-2,6%
Jövedelemadó	-5 799	-1 889	-67,4%
Megszűnő tevékenységből származó eredmény	-131	3 023	-
Tárgyévi veszteség	-15 502	-8 188	-47,2%

A Bank konszolidált IFRS szerinti tárgyévi vesztesége 2017. évben 8.188 millió forint, a Bank konszolidált teljes átfogó vesztesége pedig 7.525 millió forint. A kedvezőbb eredményt elsősorban a nettó kamatráfordítások jelentős csökkenése, valamint a korábbi, túlnyomórészt lakossági deviza alapú hitelekhez kapcsolódó hitelezési veszteségek tárgyévi csökkenése okozták.

7.2.1 Nettó kamatbevétel

A 2017. éves szinten realizált 12,8 milliárd forint nettó kamatbevétel 9,3%-kal emelkedett az előző év azonos időszakának bevételeitől. A növekedés elsősorban az értékpapírok kamatráfordításának csökkenéséből adódik, az alacsony kamatkörnyezet következtében lehetőség nyílt a lejárt kötvények helyett olcsóbb finanszírozó források bevonására.

Az egyenleg 22,7 milliárd forintos kamatbevétel (éves összehasonlításban 19,6%-kal alacsonyabb) és 9,9 milliárd forintos kamatráfordítás (éves szinten 40,3%-os csökkenés) összegéből adódott. A mérlegfőösszegre vetített éves nettó kamatmarzs 2017 év végén 3 bázispontos növekedést mutat az előző évihez képest.

A kamatbevételek és kamatráfordítások összetételének alakulása

millió forintban	2016	2017	Változás (%-pt)
Kamatbevételek			
Hitel kamatbevétel	59,6%	72,6%	13,0%-pt
Refinanszírozási kamatbevétel	8,2%	6,9%	-1,3%-pt
Jelzáloglevél kamattámogatás	15,2%	8,1%	-7,1%-pt
Kiegészítő kamattámogatás	1,6%	1,4%	-0,2%-pt
Értékpapír, bankközi kamatbevétel	14,2%	7,4%	-6,8%-pt
Swap kamatbevétel	1,3%	3,6%	2,3%-pt
Kamatkiadások			
Értékpapírok kamatkiadása	79,3%	80,5%	1,2%-pt
Bankközi felvételek	0,6%	0,5%	-0,1%-pt
Betétek után fizetett kamatok	14,4%	10,1%	-4,3%-pt
Swap kamatkiadás	5,8%	8,8%	3,0%-pt
Egyéb kamatkiadás	0,0%	0,1%	0,1%-pt

7.2.2 Nettó jutalék- és díjbevétel

A díj- és jutalékbevételek, illetve ráfordítások egyenlegeként a Bank 2017. évben 5,6 milliárd forintos eredményt ért el, amely 8,1%-kal alacsonyabb, mint a 2016. éves nettó díjbevétel. Ennek fő oka, hogy az előző évben került elszámolásra az AXA Bank refinanszírozott hitelének előtörlesztéséhez kapcsolódó egyszeri bevétel elszámolása.

Az előző évhez képest jelentősebben a jelzáloghitelekhez kapcsolódó díjbevételek valamint a garancia díjak csökkenése. Emellett a bankszámla és kártyaszolgáltatások díjbevételei, valamint az alapkezelési díjak nőttek.

A díj és jutalékráfordítások 2,2%-os növekedését főként az ügynöki díjak 131 millió Ft nagyságú növekedése magyarázza. A kártyaüzletéggel kapcsolatos díjráfordítások összege (779 millió forint) 16,4%-os növekedést mutat az előző éves ráfordításhoz képest, a kifizetett pénzforgalmi jutalékok 166 millió forintot tettek ki az évben.

7.2.3 Nettó üzleti (trading) eredmény

A pénzügyi műveletek eredménye 2017. évben 1.921 millió forintos nyereség volt, amely 2.355 millió forinttal alacsonyabb a 2016 hasonló időszaki eredményénél. A 2017. éves 446 millió forintos deviza műveletek eredménye jelentősen (167 millió forinttal) kedvezőbb az előző éves eredményhez képest.

Az eredménnyel szemben valósan értékelt instrumentumok valós érték változása 2017. évben 85 millió forint nyereség volt, amely alacsonyabb volt, mint a 2016-os 965 millió forint nyereség. A 2017. évben 1.390 millió forint nyereség keletkezett az értékpapír műveleteken, szemben az előző évben elért 3.033 millió forint nyereséggel. A befektetési szolgáltatások nettó eredménye 192 millió Ft volt ami 26,7%-os növekedést jelentett az előző évhez képest.

7.2.4 Egyéb eredmény

Az egyéb működési bevételek és ráfordítások egyenlege 10,4 milliárd forint nettó ráfordítás volt a teljes évben, amely 1 milliárd forintos bevétel, valamint 11,5 milliárd forintos ráfordítás egyenlegeként alakult ki.

Az egyéb bevétel előző évi értékében 0,4 mrd Ft kapott kártérítés szerepelt, ami a tárgyévi nettó egyéb működési bevételecsökkenést is magyarázza.

Az egyéb működési ráfordítás 3,8 mrd Ft mértékű növekedését a tárgyévi céltartalék képzés magyarázza, aminek jelentősebb része a Bankcsoport egységes informatikai rendszerhez történő csatlakozásával köthető össze.

7.2.5 Működési költségek

A működési költségek 2017 során 17,8 milliárd forintot tettek ki, ami az előző évhez képest 0,1% csökkenést jelent.

A kiadás/bevétel arány³ 2017-ben 86,6%, míg 2016-ben 79,6% volt.

Az összes működési kiadáson belül a személyi jellegű költségek aránya a 2017-es évben 40,9%, ami 1,38%-ponttal magasabb a 2016. évinél (39,5%).

A 2017. évi banküzemi költségek (9.710 millió forint) éves szinten növekedést mutattak (1,21%). Az üzleti tevékenység költségei összességében jelentősen csökkentek az éves összehasonlításban, a 2017. év végéig jelentkező 354 millió forint 55,4%-kal maradt el a 2016. évi értéktől (793.4 millió forint). A reklám és hirdetés 428.1 millió forinttal (49,4%-al), a tanácsadói díjak 140.5 millió forinttal csökkentek.

A működési költségként elszámolt egyéb fizetett adók összege 2017-ben 39,7 millió forint volt, szemben a 2016. évi 38,7 millió forinttal.

7.2.6 Értékvesztés képzés és hitelezési veszteség

A kockázati költségek összege 2017. teljes évben 1.634 millió forint volt. A portfólió változása kapcsán képzett, illetve feloldott hitelezési értékvesztésen túl, a portfóliótisztítási tevékenységből származó leírások terhelték a hitelezési veszteségek sort. Az elszámolt értékvesztés összege az előző év végéhez képest 79,7%-kal 6 milliárd forinttal csökkent.

7.3 TŐKEHELYZET

A Szövetkezeti Hitelintézeti Integráció tagjainak – az egyetemleges felelősség intézményrendszerére tekintettel – konszolidált alapon kell vizsgálniuk a prudenciális követelményeknek való megfelelést, az egyedi megfelelés alól a vonatkozó jogszabályok és az MNB tárgyban határozata mentességet biztosítanak, mivel az FHB Jelzálogbank Nyrt. és az FHB Kereskedelmi Bank Zrt. a Szövetkezeti Hitelintézeti Integráció tagja, így a fenti mentesség rá is vonatkozik.

Ennek megfelelően a Csoport belső szavatolótőkéje az alábbi elemeket tartalmazza: jegyzett tőke – visszavásárolt saját részvény + tőketartalék + általános tartalék + részvényopció tartalék + felhalmozott vagyon – immateriális javak – IRB veszteség. A Csoport belső szavatoló tőke összege 2017. december 31-én 43.603 millió forint, szemben a 2016. évi 45.612 millió forinttal.

³ A mutató számításánál a bevételek a nettó kamatbevételt, a nettó díj- és jutalékbevételeket, valamint a pénzügyi műveletek eredményét tartalmazzák.

8 KÖRNYEZETVÉDELEM

Bár az FHB Jelzálogbank Nyrt. környezetvédelemmel kapcsolatos üzleti és non-profit tevékenységet nem végez, törekszik a környezettudatos munkahely biztosítására, fenntartja és ápolja a közvetlen környezete természetes és dísznövényzetét. Törekszik az energiatakarékos megoldások átvételére az üzemenete folyamán. Belső képzési során hangsúlyozza az energia- és környezettudatos vállalati és alkalmazotti magatartás fontosságát.

9 KÖNYVVIZSGÁLÓ TÁRSASÁG ÁLTAL NYÚJTOTT EGYÉB SZOLGÁLTATÁSOK

A könyvvizsgáló társaság 2017-ben az egyéb szolgáltatások között a kötvénykibocsátáshoz 1.3 millió forintot számlázott ki az FHB Jelzálogbank Nyrt. részére.

10 A MÉRLEG FORDULÓNAP UTÁN TÖRTÉNT FONTOSABB ESEMÉNYEK

Az Igazgatóság a Bank névváltoztatásáról döntött, ami arculatváltással is jár. Ez előre láthatóan 2018 első félévében megtörténik.

A Magyar Nemzeti Bank bejelentette a jelzálog vásárlási programját, amely 2018-ban várhatóan lényegesen csökkenti a jelzálog alapú refinanszírozás költségeit.

Budapest, 2017. április 5.



dr. Nagy Gyula László
vezérigazgató



Tóth Edit Erika
vezérigazgató-helyettes

AZ FHB NYRT. ÉVI RENDES KÖZGYŰLÉSE

2. sz. napirendi pont:

Döntés a vezető tisztségviselők részére a 2017. üzleti évben kifejtett ügyvezetési tevékenységük megfelelőségét megállapító felmentvény megadásáról

ELŐTERJESZTÉS

Döntés a vezető tisztségviselők részére a 2017. 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 az alábbi okokra tekintettel kéri a Közgyűléstől a felmentvény kiadását.

Az Igazgatóság az elmúlt év folyamán a hatáskörébe tartozó ügyeket figyelemmel kísérte, megtárgyalta, az ezekhez szükséges döntések meghozatala érdekében rendszeresen ülésezett, illetve ülésen kívül határozott. A 2017. évi rendes Közgyűlésen beszámolt az FHB Nyrt. 2016. évi tevékenységéről, az elért eredményekről.

Az Igazgatóság az FHB Nyrt. üzleti tevékenységéről a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény V. fejezetében és a kapcsolódó jogszabályokban foglaltakat betartva a részvényeseket minden esetben tájékoztatta.

Az Igazgatóság a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló, valamint a számvitelről szóló törvényekben foglaltaknak megfelelően, azokkal összhangban elkészítette és a Közgyűlés elé történő előterjesztésre előkészítette az FHB Nyrt. éves beszámolóját, valamint konszolidált éves beszámolóját.

Az FHB Csoport Nemzetközi Pénzügyi Beszámoló Készítési Standardok (IFRS) alapján számított konszolidált mérlegfőösszege 2017. december 31-én 610,6 milliárd forint volt, ami 2,9%-kal, 17,2 milliárd forinttal magasabb az egy évvel korábbinál. Az elmúlt év során a mérlegfőösszeg növekedését eszköz oldalon elsősorban a refinanszírozott jelzáloghitel-állomány, míg forrás oldalon a betétállomány emelkedése okozta. A nettó hitelállomány egy év alatt 16,1 milliárd forinttal, 5,5%-kal növekedett, ezen belül a refinanszírozott hitelállomány növekedése 143,8% volt.

Az FHB Csoport saját értékesítésű hiteleinek bruttó állománya éves 2,8%-os növekedést követően 327,2 milliárd forintot ért el 2017. december 31-én. A lakossági hitelek állománya a jelentős kifutó állományok és a követelés értékesítés hatására, a jelentős új hitelezés ellenére is éves szinten 12,5 milliárd forint (-6,0%) csökkenést mutatott. A vállalati hitelek volumene 19,2%-kal, 21,4 milliárd forinttal bővült. Mindezek következtében a lakossági hitelek aránya az összes hitelen belül a teljes portfólióból a 2016. év végi 65,0%-ról 59,4%-ra csökkent 2017. december végére.

2017. december 31-én a betétállomány 329,3 milliárd forintot tett ki, ezzel éves szinten 10,8%-kal növekedett az állomány. A betétek aránya a kamatozó forrásokon belül a 2016. évi 56,4%-ról 60,2%-ra növekedett.

A betétállományon belül a lakossági betétek volumene 0,4%-kal, míg a vállalati betéteké 36,1%-kal növekedett az előző év végi állományhoz képest. A vállalati betétek több mint 162 milliárd forintos összege az összes betét 50,6%-át adta.

A Bank konszolidált IFRS szerinti tárgyévi eredmény 2017. évben 8.188 millió forint veszteséget, a Bank konszolidált teljes átfogó eredménye pedig 7.525 millió forint veszteséget mutatott. Az előző évinél magasabb eredményt elsősorban a nettó kamatráfordítások jelentős csökkenése, valamint a lakossági deviza alapú hitelekhez kapcsolódó hitelezési veszteségek jelentős csökkenése határozták meg.

Az FHB Jelzálogbank Nyrt. magyar számviteli szabályok szerinti mérlegfőösszege 8,9%-kal, azaz 29,6 milliárd forinttal csökkent egy év alatt és 2017. év végén 303,8 milliárd forintot tett ki. Az adózás utáni eredmény 4.601 millió forint nyereség volt.

Az Igazgatóság álláspontja szerint a részvények értékének megőrzése érdekében, az FHB Nyrt. érdekeinek elsődlegességét szem előtt tartva végezte munkáját, ezért kéri az FHB Nyrt. 2017. évi beszámolóját megtárgyaló, 2018. április 27. napján megtartandó Közgyűlést, hogy értékelje a vezető tisztségviselők 2017. üzleti évben

végzett tevékenységét, és az értékelés alapján adja ki a vezető tisztségviselők 2017. évben kifejtett ügyvezetési tevékenységének megfelelőségét megállapító felmentvényt.

A felmentvény megadása esetén az FHB Nyrt. az Igazgatóság tagjai ellen akkor léphet fel az ügyvezetési kötelezettségek megsértésére alapozott kártérítési igénnyel, ha a felmentvény megadásának alapjául szolgáló tények vagy adatok valótlanok vagy hiányosak voltak.

A felmentvény megadásának alapjául szolgáló tényeket és adatokat az alábbi dokumentumok tartalmazzák:

- féléves jelentések;
- éves jelentések;
- időközi vezetőségi beszámolók;
- rendkívüli tájékoztatások;
- 2017. évre vonatkozó beszámoló, kapcsolódó könyvvizsgálói jelentés, a Felügyelő Bizottság jelentése;
- Felelős Társaságirányítási jelentés.

A Felügyelő Bizottság az Igazgatóság javaslatával egyetért.

**HATÁROZATI JAVASLAT
a 2. sz. napirendi ponthoz**

A Közgyűlés a Társaság Igazgatóságának kérése alapján a vezető tisztségviselők 2017. üzleti évben végzett tevékenységét értékelte, és az értékelés alapján a vezető tisztségviselők 2017. évben kifejtett ügyvezetési tevékenységének megfelelőségét megállapító felmentvényt kiadja.

**AZ FHB JELZÁLOGBANK NYILVÁNOSAN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
KÖZGYŰLÉSE**

3. számú napirendi pont

A Társaság könyvvizsgálójának megválasztása és díjazásának megállapítása

ELŐTERJESZTÉS A közgyűlés részére

Előterjesztés:

Az FHB Jelzálogbank Nyrt. könyvvizsgálója a megelőző üzleti években a Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft. (a továbbiakban Deloitte).

Az eddigi éves beszámolók vizsgálata során a Deloitte szakmai együttműködése nagymértékben segítette a számviteli és pénzügyi beszámolók előállítását. A Deloitte csoport központi könyvvizsgálóként közreműködött a teljes szövetkezeti hitelintézeti szektor beszámolóinak áttekintésében is.

A fenti munkák során a Deloitte biztosította, hogy ugyanaz a szakértői csapat vegyen részt a munkákban, aminek kapcsán kialakult a szövetkezeti hitelintézeti integráció könyvvizsgálati és egyéb felülvizsgálati feladataihoz szükséges speciális szakmai és helyismeret.

A könyvvizsgáló társaság, valamint a személyében eljáró felelős könyvvizsgáló megválaszthatóságához szükséges törvényi megfelelések vizsgálata megtörtént melynek eredménye az alábbiakban kerül bemutatásra.

- 2007. évi LXXV. tv 67/A§ szerinti feltétel teljesülése: biztosított, az éves beszámoló auditjára vonatkozó megbízás nem haladja meg az egymást követő 8 üzleti évet.
- 537/2014 évi EU rendelet 17. cikke szerinti feltétel teljesülése: biztosított, a könyvvizsgáló társaság tekintetében az előírt maximális 10 évet valamint a személyében felelős bejegyzett könyvvizsgáló tekintetében a maximális 7 évet nem érte el a megbízás
- 2013. évi CCXXXVII. tv (Hpt) 260.§ szerinti kizáró feltételek nem állnak fenn a könyvvizsgáló társaság nyilatkozata alapján (kiegészítő jelentés az Audit Bizottság részére)
- 2013. évi CXXXV. tv 17/K (6) szerinti kizáró feltételek nem állnak fenn a könyvvizsgáló társaság nyilatkozat alapján

Ennek eredményeként kijelenthető, hogy a megválasztást kizáró tényezők nem állnak fenn.

Az FHB Jelzálogbank Nyrt. 2018. évi könyvvizsgálójának továbbra is a Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft-t javasoljuk megválasztani.

A Deloitte megbízása esetén személyében felelős, bejegyzett könyvvizsgálóként Horváth Tamást, helyettes könyvvizsgálóként pedig Molnár Gábort javasoljuk megválasztani. Megválasztásuk esetén Horváth Tamás látja el a megbízás teljesítését felügyelő partneri feladatokat is.

A Deloitte 2018. évre vonatkozó könyvvizsgálati díját hasonlóan a tavalyi évhez változatlanul 11,5 millió Ft + ÁFA összegben javasoljuk meghatározni.

Határozati javaslat:

Az FHB Jelzálogbank Nyrt. közgyűlése támogatja, hogy az FHB Jelzálogbank Nyrt. egyedi könyvvizsgálati feladatainak ellátását a 2018-as üzleti évre vonatkozóan a Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft. lássa el nettó 11,5 millió Ft díjazás mellett.

Az FHB Jelzálogbank Nyrt. közgyűlése támogatja, hogy a személyében felelős könyvvizsgáló Horváth Tamás, akadályoztatás esetén Molnár Gábor legyen.

AZ FHB NYRT. ÉVI RENDES KÖZGYŰLÉSE

4. 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”) 2017. évre szóló Felelős Társaságirányítási Jelentésének elfogadására tesz javaslatot a mellékelt tartalommal.

HATÁROZATI JAVASLAT
a 4. sz. napirendi ponthoz

A Közgyűlés a Társaság 2017. üzleti évre vonatkozó Felelős Társaságirányítási Jelentését a napirendi ponthoz tartozó írásbeli előterjesztés szerinti tartalommal jóváhagyja.

Az

FHB Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság

Felelős Társaságirányítási Jelentése

2017. évre

2018. 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 2017. évi munkájának ismertetése	8
3.1. Az Igazgatóság 2017. évben végzett tevékenységének bemutatása	8
3.1.1 Az Igazgatóság által végzett feladatok összefoglalása	8
3.1.3. Az Igazgatóság együttműködése más szervezetekkel	9
3.2. A Felügyelő Bizottság 2017. évben végzett tevékenységének bemutatása	9
3.2.1 A Felügyelő Bizottság által végzett feladatok összefoglalása	9
3.2.2. A Felügyelő Bizottság működése	10
3.2.3. A Felügyelő Bizottság együttműködése más szervezetekkel	10
4. A belső kontrollok rendszerének bemutatása, 2017. évi működésének értékelése	11
4.1. A kockázatkezelési alapelvek összefoglalása	11
4.2. Kockázatkezelési szervezet	12
4.3. Ellenőrzés, visszacsatolás	12
4.4. A könyvvizsgáló tevékenységei	14
5. A Társaság közzétételi politikájának, bennfentes személyek kereskedésével kapcsolatos politikájának ismertetése	15
5.1. A Társaság közzétételi alapelvei	15
5.2. A Társaság bennfentes személyek kereskedésével kapcsolatos politikája	15
6. A részvényesi jogok gyakorlásának módja, valamint a közgyűlés lebonyolításával összefüggő szabályok ismertetése	16
6.1. A részvényesi jogok gyakorlása módjának szabályai	16
6.2. A közgyűlés lebonyolításával összefüggő szabályok összefoglalása	16
7. Javadalmazási nyilatkozat	17
7.1. Javadalmazási Irányelvek 2017-re vonatkozóan	17
7.2. Javadalmazási Nyilatkozat 2017 évre vonatkozóan	20
1/ Menedzsment tagok	20
2/ Tisztségviselők	20
Felelős Társaságirányítási Nyilatkozat a Felelős Társaságirányítási Ajánlásokban foglaltaknak való megfelelésről	21

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 2017. 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 2017-ben féléves munkatervek alapján végezte tevékenységét. Az Igazgatóság az üléseit szükség szerinti gyakorisággal, de legalább kéthavonta 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 tárgyalta 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. 2017-ben az Igazgatóság üléseire minden esetben meghívást kapott a Társaság könyvvizsgálója, valamint a pénzügyi közvetítőrendszer felügyeletével kapcsolatos feladatkörében eljáró Magyar Nemzeti Banknak (a felügyeleti szerve 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 Bankcsoport¹ irányításával, társaságalapítással, befektetésekkel kapcsolatos hatáskörökre, a Társaság képviselétével kapcsolatos jogokra, valamint az Igazgatóság saját működésével összefüggő jogkörökre.

A Társaság menedzsmentje, a Társaság felső vezetése a 2017. évben az alábbi összetételben végezte tevékenységét: vezérigazgató, vezérigazgató-helyettes. Mindketten az Igazgatóság belső tagjai is voltak 2017. április 26-ig, amikor a Társaság Igazgatósága a tisztségükből visszahívta őket. 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 megbízatásával 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.

¹ Jelen dokumentumban FHB bankcsoport az FHB Jelzálogbank és az általa legalább részben tulajdonolt azon vállalkozások, amelyeket a Felügyelet összevont felügyelet alá tartozó vállalkozásoknak minősített az FHB Jelzálogbanknak a Szövetkezeti Hitelintézeti Integrációba való 2015. évi belépését megelőzően. 2017.január 1. és december 29-ig ezen vállalkozások: FHB Kereskedelmi Bank Zrt., FHB Lízing Zrt., FHB Ingatlan Zrt, FHB Invest Zrt. Diófa Alapkezelő Zrt, Díjbeszedő Faktorház Zrt., Magyar Post Befektetési Zrt.2017. december-29-től FHB Kereskedelmi Bank.

2. Az Igazgatóság, a Felügyelő Bizottság és a menedzsment tagjai

2.1. Igazgatóság

A Társaság Igazgatóságát a 2017. évben az alábbi személyek alkották:

Külső – független, a Társasággal a tagsági jogviszonyon kívül más jogviszonyban nem álló – tagok:

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 vagyongazdálkodás 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 érdekképviselői csúcsszervejében. 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 tiszteletét 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:

Oláh Márton – 2016. december 5. napjáig vezérigazgató-helyettes, azt követően vezérigazgató 2017. április 26. napjáig. A Társaság éves rendes közgyűlése 2017. április 26-án igazgatósági tisztségéből visszahívta. A közgyűlési határozattal összhangban a Társaság Igazgatósága 2017. április 26-án vezérigazgatói tisztségéből visszahívta.

Dr. Landgraf Erik vezérigazgató-helyettes – 2016. november 30. napjától 2017. április 26. napjáig. A Társaság éves rendes közgyűlése 2017. április 26-án igazgatósági tisztségéből visszahívta. A közgyűlési határozattal összhangban a Társaság Igazgatósága 2017. április 26-án vezérigazgató-helyettesi tisztségéből visszahívta.

Dr. Nagy Gyula vezérigazgató - 2017. április 26. napjától

A Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetem külkereskedelmi szakán diplomázott 1976-ban, amelyet követően szakközgazdász és közgazdaságtanból egyetemi doktori címet is szerzett 1981-ben. 1977-től a Ganz Árammérőgyár export főosztályvezetőjeként dolgozott, majd az Unicbank Rt. üzletkötője és a Citibank Hungary Rt. nagyvállalati partnerkapcsolatok osztályvezetője volt. 1991 és 1995 között a BNP-Dresdner Bank Rt., 1995 és 1999 között a HVB Bank Hungary Rt. vállalati üzletágát irányította. 1999 és 2001 között a HVB Bank Hungary Rt. vezérigazgató-helyettese és az igazgatótanács tagja, 2001 és 2007 között az Unicredit Jelzálogbank Zrt. vezérigazgatója. 2007 októberétől az FHB Nyrt. Partner Refinanszírozási és Integrációs Önálló Osztályát vezeti, ahol az FHB csoport refinanszírozási tevékenységét irányítja. Mesterfokozatú ingatlanszakértő, az Európai Jelzálogszövetség kutatási és statisztikai munkabizottságának tagja.

Tóth Edit Erika vezérigazgató-helyettes – 2017. április 26. napjától

A Pénzügyi és Számviteli Főiskolán végzett szaküzemgazdászként. Szakmai pályafutását 1994-ben az OTP Bank Nyrt.-nél kezdte, ahol később a Minősített Kintlévőségek Osztályát illetve a Vállalkozási Osztályt vezette, 2001 és 2006 között pedig Ügyfélkapcsolati Igazgató volt. Ezt követően az MKB Bank Zrt. területi igazgatója, majd 2010 és 2013 között a Hungarocontrol Zrt. gazdasági igazgatója volt. 2013 és 2014 között a Fővárosi Közterületfenntartó Zrt. értékesítési főosztályvezetőjeként dolgozott, 2014-től az MNB Biztonsági Zrt. gazdasági igazgatója, valamint 2014 és 2015 között a Pénzügyi Stabilitási és Felszámoló Nonprofit Kft. felügyeleti biztosi névjegyzékében szerepelt.

2.2. Felügyelő Bizottság, Audit Bizottság

A Társaság Felügyelő Bizottságát – és egyben Audit Bizottságát – 2017. évben az alábbi személyek alkották:

Dr. Harmath Zsolt elnök - 2017. január 2. napjától

Első diplomáját 1999-ben szerezte közgazdászként, majd mérlegképes könyvelői vizsgát tett. Másoddiplomáját 2005-ben jogászként szerezte. 1999-től 2010-ig a Magyar Posta Zrt. munkavállalója volt, ahol ezidő alatt végigjárta a ranglétrát: költségelemző kontrollerként kezdte pályafutását a Budapesti Igazgatóságon, majd 2001-től Közgazdasági Osztályvezető, 2003-tól Gazdasági Igazgatóhelyettes volt. 2005-től teljeskörűen felelt a Magyar Posta gazdasági vállalatirányítási rendszeréért. 2010 szeptemberétől a Magyar Nemzeti Vagyonkezelő Zrt. Kontrolling, könyvszakértő, vagyoneértékelő Igazgatója, majd 2014-től Gazdasági Főigazgatója. Több cégnél is jelentős tisztséget töltött be, többek között a Rába Nyrt. Igazgatóságának tagja, később Felügyelő Bizottságának elnöke, valamint Volán társaságok Felügyelő Bizottságának elnöke.

Dr. Antal Kadosa Adorján – a Felügyelő Bizottság tagja 2017. január 2. napjától

Tanulmányait a Kodolányi János Főiskola Német Karán, kommunikáció szakon, illetve a Pázmány Péter Katolikus Egyetem Jog- és Államtudományi Kar jogász szakán végezte. Jogi szakvizsgát 2009-ben tett, ezt követően egyéni ügyvédként tevékenykedik. 2007-től az Első Magyar Közbeszerzési Tanácsadó Zrt. igazgatósági tagja, tulajdonosa és közbeszerzési tanácsadó, 2013-tól a PROVITAL Fejlesztési Tanácsadó Zrt. igazgatósági tagja, tulajdonosa és hivatalos közbeszerzési tanácsadó. A Magyar Büntetőjogi Társaság és a Magyar Kriminológiai Társaság tagja.

Dr. Kovács Mónika – a Felügyelő Bizottság tagja 2017. január 2. napjától

Jogász, diplomáját a Pécsi Tudományegyetem Állam- és Jogtudományi Karán szerezte. Pályafutását 2005-ben a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó Kft.-nél kezdte jogászként. 2009-től üzletág igazgatóként irányította a közlöny és elektronikus kiadvány üzletágat. Felelősségi körébe tartozott a jogi szakterület, az ügyfélszolgálati és értékesítési pontok, valamint a teljes szerkesztőség irányítása. 2005 és 2008 között óraadó oktatóként dolgozott a PTE Alkotmányjogi tanszékén. 2016 augusztusa óta a Magyar Posta Zrt. felügyelő bizottságának tagja, 2016 októberétől a Nemzeti Fejlesztési Minisztérium helyettes államtitkára.

Pórfy György – a Felügyelő Bizottság tagja 2017 január 2. napjától

Tanulmányait a Közgazdaságtudományi Egyetemen végezte. 1994-től dolgozik banki területen, először a Merkantil Banknál, majd a BNP-Dresdner Bank Hungária Rt.-nél, később pedig a Kereskedelmi és Hitelbank Rt.-nél töltött be vezetői pozíciót, majd 2002-től az Unicredit Bank Hungary Zrt. Nagyvállalati Igazgatóságán előbb főosztályvezető, majd ügyvezető igazgató volt. 2010-től az Unicredit Leasing Hungary Zrt. elnök-vezérigazgatói, 2012-től pedig az Unicredit Jelzálogbank Zrt. elnök-vezérigazgatói posztját töltötte be. 2016 áprilisától a Magyar Takarészvetkezet Bank Zrt. Vállalati Üzleti Divíziójának vezérigazgató-helyettese.

Dr. Reiniger Balázs – a Felügyelő Bizottság tagja 2017. január 2. napjától

Ügyvéd, a Reiniger Ügyvédi Iroda irodavezetője. 1977-ben született Budapesten. Jogi tanulmányait 2001-ben az Eötvös Loránd Tudományegyetem Állam- és Jogtudományi Karán végezte, kiváló eredménnyel. Párhuzamosan hallgatott jogot magyar, majd finn állami ösztöndíjasként a Helsinki Egyetem Jogtudományi Karán. Gyakornoki éveit nemzetközi ügyvédi irodákban töltötte, majd a szakvizsgát követően, 2005-ben megalapította a saját neve alatt működő ügyvédi irodát, melyet azóta is vezetve főként hazai és nemzetközi tulajdonú társaságok részére elsősorban polgári, gazdasági és kereskedelmi jogi ügyekben, valamint stratégiai kérdésekben ad tanácsot. 2007-2008 között ügyvédi tevékenységével párhuzamosan a PLUS Élelmiszer Diszkont Kft. vezető jogásza is volt. Egyetemi éve alatt és az azt követő időszakban az ELTE Római Jogi Tanszékének aktív óraadó tanára volt. Dr. Reiniger Balázs 2013-tól a Nemzeti Agrárgazdasági Kamara Választottbíróságának bírója; 2015 decemberétől a Közbeszerzési Hatóság Tanácsának tagja, valamint 2016 áprilisától az Új Világ Nonprofit Kft. Felügyelő Bizottságának elnöke.

A Felügyelő Bizottság valamennyi fenti tagja független – a Társasággal a tagsági jogviszonyon kívül más jogviszonyban nem álló – tag. Erre tekintettel a Felügyelő Bizottság tagjai közül dr. Harmath Zsoltot, dr. Antal Kadosát és Pórfy Györgyöt a Társaság közgyűlése a Hpt. előírásainak megfelelően felállított Audit Bizottság tagjaivá választotta.

2.3. A Társaság menedzsmentje

A Társaság menedzsmentjét 2017-ben az alábbi személyek alkották:

Vezérigazgató:

Oláh Márton 2016. december 5.-2017. április 26.

Dr. Nagy Gyula 2017. április 26. napjától

Az Igazgatóság belső tagja. Bemutatását ld. a 2.1. pontban.

Vezérigazgató-helyettes:

Dr. Landgraf Erik 2016. november 30.-2017. április 26.

Tóth Edit Erika 2017. április 26. napjától

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 2017. évi munkájának ismertetése

3.1. Az Igazgatóság 2017. évben végzett tevékenységének bemutatása

3.1.1 Az Igazgatóság által végzett feladatok összefoglalása

Az Igazgatóság 2017-ben összesen tíz ülést tartott, melyből kettő a Felügyelő Bizottsággal összevont ülés, illetőleg egy esetben a testület ügyrendje szerinti rendkívüli ülés volt. Ezen felül huszonhárom esetben került sor ülésen kívüli határozathozatalra. Az ülések megtartása, illetve az ülés tartása nélküli határozathozatali eljárás minden alkalommal szabályszerűen történt, ezeken a testület kivétel nélkül határozatképes volt.

A munkatervben kitűzött feladatok mellett az Igazgatóság az üléseken, valamint az írásos szavazások keretében több esetben döntött a munkatervben eredetileg nem szereplő, azonban a testület hatáskörébe tartozó és döntést igénylő kérdésekben.

Az ülések napirendjére az esetek döntő többségében írásos formában kerültek beszámolók, tájékoztatók és egyéb előterjesztések, melyek az ügyvezetés, valamint a vizsgált kérdéskörben érintett szakterület vezetőjének közreműködésével készültek. Az Igazgatóság az ülései napirendjén szereplő kérdéseket kellő alapossgal megtárgyalta, a testület tagjai az előterjesztéseket szakmai észrevételeikkel, hozzászólásaikkal rendszeresen kiegészítették, pontosították, illetve adott esetben módosító javaslatokat fogalmaztak meg.

Az Igazgatóság által 2017-ban tárgyalt témakörök közül az alábbiak emelendők ki:

- Az Igazgatóság a 2017. 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.
- Az Igazgatóság 2017. évben is kiemelt figyelmet fordított a vonatkozó integrációs szabályzatok implementálására.
- Az Igazgatóság 2017. évben kiemelt figyelmet fordított a Headoffice projekt implementálása körében a Társaságot érintő csoportos létszámcsökkentés végrehajtásával összefüggő döntésekre.
- Az Igazgatóság 2017. évben kiemelt figyelmet fordított a Társaság tulajdoni részesedéseinek értékesítésével összefüggő befektetési döntések meghozatalára.
- Az Igazgatóság 2017. évben kiemelt figyelmet fordított a tiszta jelzálogbanki profil kialakítását célzó intézkedések meghozatalára.
- Az Igazgatóság a 2017. 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 fogantatni, illetve a menedzsment munkáját szakmai javaslatokkal támogatni.
- Az Igazgatóság 2017-ben is kiemelt figyelmet fordított az FHB Bankcsoport által kihelyezett hitelállomány minőségének elemzésére, védelmére, a portfólió romlását megelőző intézkedések megtételére. Ennek keretében hatékony intézkedések történtek egyrészt a hitelezési folyamat központosítása és racionalizálása, másrészt a minősített hitelek kezelése, behajtása hatékonyabbá tétele érdekében.
- Az Igazgatóság 2017-ben is rendszeresen, negyedévente megtárgyalta a menedzsmentnek az FHB Bankcsoport hitelezési, likviditási, piaci és működési kockázatairól szóló jelentését.

- Az Igazgatóság 2017-ben 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 2017. 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 2017. 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 képviselőt 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.

3.2. A Felügyelő Bizottság 2017. évben végzett tevékenységének bemutatása

3.2.1 A Felügyelő Bizottság által végzett feladatok összefoglalása

A Társaság Felügyelő Bizottsága (a továbbiakban: „FB”) 2017-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. 2017-ben az FB összesen öt ülést tartott, melyből kettő az Igazgatósággal összevont ülés volt, illetőleg négy 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 2017. évi belső ellenőri jelentések ajánlásai alapján készült intézkedéstervekben szereplő feladatok megvalósulását,
- a Társaság kinnlevőségei minősítését,
- a Társaság 2017. 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 2017. 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, kockázatfeltáró és szabályszerűségi vizsgálatok voltak, illetve a jogszabályi előírásoknak tettek eleget. Ennek megfelelően, a vizsgálatok többek között magukba foglalták a nyilvánosságra hozatal és a kiszervezett tevékenységek vizsgálatát, a hitelezési kockázat kezeléséről, a működési kockázat kezeléséről, a tőkekövetelményéről és a likviditási megfelelésegről szóló európai uniós rendelet és irányelv előírásai által meghatározott felülvizsgálat végrehajtását. Továbbá magukba foglalták az FHB Bankcsoport tevékenységével, működésével összefüggő szabályszerűségi vizsgálatokat, 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 részére. A Belső Ellenőrzés tájékoztatást adott a kontroll funkciók működéséről, a feltárt hiányosságokról, melyek a Társaság célkitűzéseinek megvalósulását befolyásolják, illetve teljesítményére kihatnak.

Az FB különös figyelmet fordított arra, hogy a Társaság rendelkezzen átfogó, eredményes ellenőrzési rendszerrel. A 2017. év során bankcsoporti szinten működött az FB által korábban jóváhagyott belső kontrollrendszer 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., 2022. 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 2017-ben megtárgyalta a Javadalmazási politika áttekintése és felülvizsgálata tárgyú előterjesztést.

A Társaság 2016. november 21-én megtartott rendkívüli közgyűlésén megválasztott felügyelőbizottsági tagok közül a közgyűlés dr. Harmath Zsoltot, Dr. Antal Kadosát és Pórfy Györgyöt választotta meg a Hpt. alapján felállított Audit Bizottság tagjává. Az FB a feladatai végzése során 2017-ben tehát az audit bizottsági feladatokat is elvégezte.

3.2.2. A Felügyelő Bizottság működése

Az ülések napirendjére döntően írásos formában kerültek beszámolók és előterjesztések. A testületi tagok között formális munkamegosztás nem volt. A tagok – az egymástól eltérő szakmai kompetenciájuk és tapasztalatuk szerint – különböző szempontokat érvényesítettek az egyes vizsgálatok eredményének értékelésekor.

3.2.3. A Felügyelő Bizottság együttműködése más szervezetekkel

Az FB munkakapcsolata az Igazgatósággal, a menedzsmenttel és a Társaság könyvvizsgálójával 2017-ben is folyamatos, tárgyyszerű és eredményes volt. Az FB elnöke állandó meghívottként vett részt az igazgatósági üléseken, ahol az FB képviselőként lehetősége volt kifejteni 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.

4. A belső kontrollok rendszerének bemutatása, 2017. évi működésének értékelése

A 2017. év során bankcsoporti szinten a belső kontrollok rendszere a vonatkozó jogszabályok, a Felelős Társaságirányítási Ajánlás és a Felügyelet által a belső védelmi vonalak működtetéséről szóló ajánlás figyelembevételével valósult meg. A belső kontrollok rendszere tartalmazza a felelős belső irányítás elemeit, a kockázatkezelést, a megfelelési biztositási 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 –ben² megfogalmazott prudenciális követelményeknek szubkonszolidált alapon meg kellett felelnie a 2016. december 31-ig tartó időszakban. A Magyar Nemzeti Bank ezt a kötelezettséget 2017.január 1-jétől megszüntette.

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

² 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

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 kitettségeit, 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.

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 gyakorlatukról, 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.

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.
- a) A compliance funkciót egyes bankcsoporti társaságoknál önálló szervezet vagy személy látja el, illetve a FHB Jelzálogbank Nyrt. 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 2017. évi megfelelési feladatok végrehajtása bankcsoporti szinten 2017. évben 13 (tizenhárom) munkaviszonyban foglalkoztatott munkatárs (Compliance Igazgató és 12 (tizenkettő) beosztott munkatárs) bevonásával valósult meg.

A Compliance Igazgatóság Pénzmosás Megelőzési Osztálya 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.

Az FHB bankcsoporti tagonként kijelölte és bejelentette a Felügyelet felé az ún. fogyasztóvédelmi ügyekért felelős kapcsolattartó személyét. A funkciót és a kapcsolódó 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 a vonatkozó belső szabályzatban meghatározott rendszerességgel beszámolt a Társaság, valamint az egyes bankcsoporti tagok Igazgatósága és Felügyelő Bizottsága felé.

- 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, bankcsoport szinten, módszertani útmutatása az SZHISZ-en keresztül valósul meg. A társaságok Belső Ellenőrzés vezetői a helyi FB-nek beszámolási kötelezettséggel tartoznak.

Az FHB Bankcsoport társaságainál működő belső ellenőrzés/ellenőr a lefolytatott vizsgálatok eredményéről a Hpt. előírásainak megfelelően tájékoztatást nyújtott az FHB Bankcsoportba tartozó hitelintézetek, pénzügyi intézmények Felügyelő Bizottságai, valamint a Társaság ügyvezetése 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 Társaság a Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezetéhez történt csatlakozásából adódóan a Társaság belső ellenőrzési szervezete adatszolgáltatási kötelezettséget teljesített a Takarékbank Belső Ellenőrzése részére, amelynek alapja a Társaság által kötelezően alkalmazandó, a Takarékbank által az Integráció részére készített belső ellenőri szabályzat rendszere.

A Belső Ellenőrzés tevékenységének tervezését és végrehajtását kockázatelemzésen alapulva végzi, az üzleti folyamatok teljes skáláját elemzi és vizsgálja. A Belső Ellenőrzés a 2017-es évben is rendelkezett 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 előbbieket 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 2017. 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 működését, kiemelten a hitelezési és refinanszírozási tevékenység bonyolítása, 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 2017. évre jóváhagyott munkatervi feladatai keretében 65 vizsgálatot hajtott végre. Típusát tekintve 28 lebonyolítási (folyamat) vizsgálat, 11 szabályszerűségi vizsgálat, 13 irányítás, menedzsment típusú vizsgálat, 4 informatikai, biztonsági vizsgálat és 2 utóvizsgálat volt. 7 db terven felüli ellenőrzés került elrendelésre, amelyek vizsgálati szintén lezajlottak. A lezárt vizsgálatoknál az FB egyetértésével, az Igazgatóság tudomásulvételével szükség szerint intézkedési terv készült a feltárt megállapítások kijavítására. Az intézkedéstervi feladatok időarányosan végrehajtásra kerültek, azok nyomon követését az FB a Belső Ellenőrzés útján rendszeresen biztosította..

4.4. A könyvvizsgáló tevékenységei

A Társaság könyvvizsgálója a 2017. üzleti évre is a Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Korlátolt Felelősségű Társaság (székhelye: 1068 Budapest, Dózsa György út 84/C.; cégjegyzékszám: 01-09-071057; kamarai tagsági száma: 000083; felügyeleti pénzügyi intézményi minősítési nyilvántartási száma: T-000083/94; a továbbiakban: „Könyvvizsgáló”) volt. A Könyvvizsgáló nevében a könyvvizsgálói feladatokat Horváth Tamás (anyja neve: Grósz Veronika; születési helye, ideje: Budapest, 1969.03.08.; lakóhely: 1028 Budapest, Bölény u. 16.; kamarai nyilvántartási száma: 003449; felügyeleti intézményi minősítési nyilvántartási szám: E003449; a továbbiakban: „könyvvizsgálót ellátó természetes személy”) látta el.

A Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft. 2017-ben n, az éves könyvvizsgálói feladatok ellátására vonatkozó megbízáson kívül a szokásoknak megfelelően elvégezte a Társaság jelzáloglevelei forgalomba hozatalával kapcsolatos kibocsátási tájékoztatók adatainak vizsgálatát is.

A Könyvvizsgáló ezen megbízásait 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 egyrésztől megakadályozza azt, hogy bármely alkalmazottal szemben felmerülhessen az információkkal való visszaélés gyanúja, másrésztől az információk szervezett közlése által minden részvénytulajdonos számára egy időben és ugyanazt az információt juttassa el. Az ügyvezetés köteles biztosítani, hogy a Társaság nyilvánosságra hozatali gyakorlata az Igazgatóság által meghatározott alapelveknek megfelelően alakuljon.

A Társaság biztosítja, hogy az információk közzététele során a tájékoztatás a valóságnak megfelelő legyen, egyértelmű és közérthető tájékoztatást valósítson meg, az üzleti titok védelme megfelelő legyen, a titkos információk helyes kezelésével, a nyilvánosságra hozatal megfelelő és pontos időzítésével elkerülhető legyen, hogy illetéktelenek az információkhoz idő előtt hozzáférhessenek, és így kizárható legyen az információkkal való bármilyen visszaélés, továbbá a piaci szereplők, befektetők és részvényesek egy szabályozott és nyilvánosságra hozott eljárás keretében, azonos időben tájékozódhassanak a társasággal kapcsolatos eseményekről.

A Társaság nyilvánosságra hozatali politikája az alábbi tényezők bemutatását kiemelten kezeli:

- a Társaság főbb célkitűzései;
- a Társaság fő tevékenységével, az általa követett üzleti etikával, a partnerekkel, versenytársakkal és egyéb érintett felekkel kapcsolatos politika;
- a Társaság tevékenységének, gazdálkodásának eredménye;
- a Társaság működését, gazdálkodását befolyásoló kockázati tényezők, illetve a Társaság kockázatkezelési elvei;
- szavatoló tőkéje, tőkekövetelmény nagysága,
- javadalmazási politika,
- a Társaság vezető 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 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 vagyoneellenőre. 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 törzsrészvény egy szavazatra jogosít és minden 1.000,- Ft, azaz Egezer forint névértékű „C” sorozatú törzsrészvény tíz szavazatra jogosít³. 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. tőzsdenapok közötti időszakokra 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 2017-re 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 2017. április 26. napján fogadta el. 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.

³ A „B” sorozatú osztalékelsőbbiséget biztosító részvények tulajdonosát szavazati jog nem illeti meg, így a közgyűlésen szavazásra nem jogosult. Amennyiben azonban a Társaság valamely üzleti évében nem fizet osztalékot, az osztalékelsőbbiségi részvények tulajdonosait az „A” sorozatú törzsrészvényekhez kapcsolódó szavazati joggal egyenlő mértékű szavazati jog illeti meg, mely jogot a következő üzleti évre vonatkozó éves beszámoló elfogadásáig korlátozás nélkül jogosultak gyakorolni.

A Takarékbank Zrt. 2017. július 1-jei hatállyal módosította az 5/2015. számú közvetlen hatályú integrációs Javadalmazási Politika szabályzatot. A módosított szabályzatot a Takarékbank Zrt. Felügyelőbizottsága FB-6/15/2017. számú határozatával elfogadta, az Igazgatósága az IG-7/10/2017. számú határozatával közvetlen hatályú szabályzatként kiadta. A Takarékbank Zrt. Igazgatósága egyben utasította a Takarékbank Zrt. összevont alapú felügyelete alá tartozó vállalkozásokat, hogy a szabályzatot – a KM9 jelzésű melléklet kivételével – változatlan formában saját szabályzatként adják ki. A Társaság Igazgatósága a 93/2017.(08.09.) számú határozatával elrendelte az implementált integrációs szabályzat kiadását, azzal, hogy a hatálybalépés időpontja 2017. július 1.

A javadalmazási politika a lényege az alábbiak szerint foglalható össze:

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

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.

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 javadalomem, 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 évenként 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 tőkeemfelelési mutatók jogszabályban vagy integrációs szintű belső szabályzatban előírt szint alatt maradnak,
- csoporttag tárgyevi 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 hívócsoporthoz 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 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 használatot és üzleti kártyát biztosíthat a mindenkor hatályos belső szabályzatnak és adójogszabályoknak megfelelően.

7.2. Javadalmazási Nyilatkozat 2017 évre vonatkozóan

1/ Menedzsment tagok

Hatályba lépés

Az 5/2015. számú Javadalmazási Politika szabályzat módosított verziója 2017. július 1-től hatályos.

A szabályzatot a Takarékbank Zrt. Felügyelőbizottsága FB-6/15/2017. számú határozatával elfogadta, és ezt követően a Takarékbank Zrt. Igazgatósága IG-7/10/2017. 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 KM9 jelzésű mellékletkivételével - változatlan formában saját szabályzatként adják ki.

2/ Tisztségviselők

A Társaság igazgatósági és felügyelő bizottsági tagjai a Társaság 2016. évi rendes közgyűlésén megállapított díjazásban részesültek, melynek mértéke 2007. óta nem változott. Az FHB Bankcsoportba tartozó társaságok igazgatósági és felügyelő bizottsági tagjai 2017. év közepéig – a FHB Bankcsoport bármely társaságánál munkaviszonyban nem állók kivételével – tiszteletdíjban nem részesültek. 2017. év második felétől kezdődően az

igazgatósági és felügyelő bizottsági tagok valamennyien részesülnek díjazásban. Egyéb tisztségviselők esetében a tiszteletdíj a Társaság tisztségviselői tiszteletdíjának 50 %-a.

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 tájékozódik a kockázatkezelési eljárások hatékonyságáról.

Igen Nem (magyarázat)

Az igazgatóság / igazgatótanács megtette a szükséges lépéseket a főbb kockázati területek azonosítása érdekében.

Igen Nem (magyarázat)

A 2.8.3 Az igazgatóság / igazgatótanács megfogalmazta a belső kontrollok rendszerével kapcsolatos elveket.

Igen **Nem** (A belső kontrollok közül a kockázatkezelési stratégiát és elveket az Igazgatóság, míg a független belső ellenőrzés rendszerével kapcsolatos elveket, a belső ellenőrzési 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 bizottságot a Felügyelő Bizottság 3 tagja alkotta 2017. 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 3 tagja azonban egyben az audit bizottság tagja 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 2017-ben nem állapított meg lényeges hiányosságot a belső kontrollok rendszerét illetően.)

A 2.9.2 Az igazgatóság / igazgatótanács, a felügyelő bizottság és az audit bizottság minden esetben értesítést kapott arról, ha a könyvvizsgálónak adott megbízás jellegénél fogva jelentős ráfordítást jelenthet, érdekütközést idézhet elő, vagy bármilyen más módon lényeges hatással lehet az üzletmenetre.

Igen **Nem** (A Társaság könyvvizsgálója 2017-ben nem kapott olyan megbízást a Társaságtól, amely jelentős ráfordítást jelenthet, érdekütközést idézhet elő, vagy bármilyen más módon lényeges hatással lehet az üzletmenetre.)

A 2.9.3 Az igazgatóság / igazgatótanács tájékoztatta a felügyelő bizottságot arról, hogy a Társaság működését lényegesen befolyásoló eseménnyel kapcsolatban bízta meg a könyvvizsgálót ellátó gazdálkodó szervezetet, illetve külső szakértőt.

Igen **Nem** (A Társaság könyvvizsgálója 2017-ben nem kapott az Igazgatóságtól a Társaság működését lényegesen befolyásoló megbízást.)

Az igazgatóság / igazgatótanács határozatában előzetesen rögzítette, hogy milyen események tekinthetők olyannak, mely jelentősen befolyásolják a Társaság működését.

Igen **Nem** (Az Igazgatóság a vonatkozó jogszabályban, a 24/2008. (VIII.15.) PM rendelet 4. számú mellékletében felsorolt eseteket tekinti olyan eseményeknek, amelyeknek megfelelő esemény – az adott események egyedi vizsgálata alapján – a Társaság működését jelentősen befolyásoló eseménynek minősülhet.)

A 3.1.6 A Társaság honlapján nyilvánosságra hozta az audit bizottságra delegált feladatokat, a bizottságok célkitűzéseit, ügyrendjét, összetételét (a tagok nevének, rövid életrajzának és kinevezése idejének feltüntetésével).

Igen **Nem** (A Társaságnál 2017-ben elkülönülten nem működtek bizottságok, azok feladatait az Igazgatóság, illetve a Hpt. alapján a Felügyelő Bizottság tagjai látták 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 2017-ben elkülönülten nem működtek bizottságok, azok feladatait az Igazgatóság, illetve a Hpt. alapján a Felügyelő Bizottság látta el.)

A 3.1.6.2 A Társaság honlapján nyilvánosságra hozta a javadalmazási bizottságra delegált feladatokat, a bizottságok célkitűzéseit, ügyrendjét, összetételét (a tagok nevének, rövid életrajzának és kinevezése idejének feltüntetésével).

Igen **Nem** (A Társaságnál 2017-ben elkülönülten nem működtek bizottságok, azok feladatait az Igazgatóság, illetve a Hpt. alapján a Felügyelő Bizottság látta el.)

A 3.2.1 Az audit bizottság/felügyelő bizottság felügyelte a kockázatkezelés hatékonyságát, a belső kontroll rendszer működését és a belső ellenőrzés tevékenységét is.

Igen Nem

A 3.2.3 Az audit bizottság/felügyelő bizottság pontos és részletes tájékoztatást kapott a belső ellenőr és a független könyvvizsgáló munkaprogramjáról; s megkapta a könyvvizsgáló könyvvizsgálat során feltárt problémákra vonatkozó beszámolóját.

Igen Nem (A Társaságnál az audit bizottságával megegyező személyi összetételű Felügyelő Bizottság pontos és részletes tájékoztatást kapott a belső ellenőr munkaprogramjáról, és megkapta a könyvvizsgáló könyvvizsgálat során feltárt problémákra vonatkozó beszámolóját.)

A 3.2.4 Az audit bizottság/felügyelő bizottság az új könyvvizsgáló jelöltől bekérte a 3.2.4 szerinti feltáró nyilatkozatot.

Igen Nem (A Társaságnál az audit bizottságával megegyező személyi összetételű Felügyelő Bizottság bekérte az új könyvvizsgáló jelöltől a 3.2.4 szerinti feltáró nyilatkozatot.)

A 3.3.1 A Társaságnál jelölőbizottság működik.

Igen **Nem** (A Társaságnál elkülönült jelölőbizottság 2017-ben nem működött, feladatait az Igazgatóság látta el.)

A 3.3.2 A jelölőbizottság gondoskodott a személyi változások előkészítéséről.

Igen **Nem** (A Társaságnál elkülönült jelölőbizottság 2017-ben nem működött, feladatait az Igazgatóság látta el. Az Igazgatóság gondoskodott a személyi változások előkészítéséről.)

A jelölőbizottság áttekintette a menedzsment tagok kiválasztására és kinevezésére vonatkozó eljárásokat.

Igen **Nem** (A Társaságnál elkülönült jelölőbizottság 2017-ben nem működött, feladatait az Igazgatóság látta el. A menedzsment tagok kiválasztása és kinevezése az Igazgatóság hatáskörébe tartozik, amely ezen feladatát a Hpt. vonatkozó rendelkezései és a PSZÁF 4/2007. (X.31.) számú ajánlása alapján látja el.)

A jelölőbizottság értékelt a testületi és menedzsment tagok tevékenységét.

Igen **Nem** (A Társaságnál elkülönült jelölőbizottság 2017-ben nem működött, feladatait az Igazgatóság látta el. Az Igazgatóság évente értékeli saját, illetve a menedzsment tevékenységét, így 2017-ben is ekként járt el.)

A jelölőbizottság megvizsgálta a testületi tagok jelölésére vonatkozó összes olyan javaslatot, melyet a részvényesek, vagy az igazgatóság / igazgatótanács terjesztett elő.

Igen **Nem** (A Társaságnál elkülönült jelölőbizottság 2017-ben nem működött, feladatait az Igazgatóság látta el.)

A 3.4.1 A Társaságnál javadalmazási bizottság működik.

Igen **Nem** (A Hpt. rendelkezése alapján a Társaság javadalmazási bizottság felállítására nem köteles. A Társaságnál elkülönült javadalmazási bizottság 2017-ben nem működött, feladatait az Igazgatóság látta el.)

A 3.4.2 A javadalmazási bizottság a testületek és a menedzsment javadalmazásának rendszerére (díjazás egyéni szintje, struktúrája) tett javaslatot, illetve végzi ennek ellenőrzését.

Igen **Nem** (A Társaságnál elkülönült javadalmazási bizottság 2017-ben nem működött, feladatait az Igazgatóság látta el. Az Igazgatóság a testületek díjazására tett javaslatot a Közgyűlés számára, illetve a menedzsment díjazásának struktúráját kialakította és jóváhagyta.)

A 3.4.3 A menedzsment javadalmazását a javadalmazási bizottság javaslata alapján az igazgatóság / igazgatótanács hagyta jóvá.

Igen **Nem** (A Társaságnál elkülönült javadalmazási bizottság 2017-ben nem működött, feladatait az Igazgatóság látta el. A menedzsment javadalmazását az Igazgatóság állapította meg a közgyűlés által elfogadott Javadalmazási Irányelvek keretei között.)

Az igazgatóság / igazgatótanács javadalmazását a javadalmazási bizottság javaslata alapján a közgyűlés hagyta jóvá.

Igen **Nem** (A Társaságnál elkülönült javadalmazási bizottság 2017-ben nem működött, feladatait az Igazgatóság látta el. Az Igazgatóság tagjainak javadalmazását az Igazgatóság javaslata alapján a közgyűlés állapította meg.)

A javadalmazási bizottság a részvényopciók, költségtérítések, egyéb juttatások rendszerét is ellenőrizte.

Igen **Nem** (A Társaságnál elkülönült javadalmazási bizottság 2017-ben nem működött, feladatait az Igazgatóság látta el.

A 3.4.4 A javadalmazási bizottság javaslatokat fogalmazott meg a javadalmazási elvekre vonatkozóan.

Igen **Nem** (A Társaságnál elkülönült javadalmazási bizottság 2017-ben nem működött, feladatait az Igazgatóság látta el.)

A 3.4.4.1 A javadalmazási bizottság javaslatokat fogalmazott meg az egyes személyek javadalmazására vonatkozóan.

Igen **Nem** (A Társaságnál elkülönült javadalmazási bizottság 2017-ben nem működött, feladatait az Igazgatóság látta el. A 2017-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 2017-ben nem működött, feladatait az Igazgatóság látta el. Az Igazgatóság – a menedzsment tagjai feletti munkáltatói jogokat gyakorló testületként, az Igazgatóság elnöke útján – figyelemmel kíséri a menedzsment tagokkal kötött szerződések feltételeit.)

A 3.4.4.3 A javadalmazási bizottság ellenőrizte, hogy a Társaság eleget tett-e a javadalmazási kérdéseket érintő tájékoztatási kötelezettségeknek.

Igen **Nem** (A Társaságnál elkülönült javadalmazási bizottság 2017-ben nem működött, feladatait az Igazgatóság látta el. Az Igazgatóság a menedzsment útján ellenőrizte, hogy a Társaság 2017-ben is közzétette honlapján a Javadalmazási Irányelveket.)

A 3.4.7 A javadalmazási bizottsági tagok többsége független.

Igen **Nem** (A Társaságnál elkülönült javadalmazási bizottság 2017-ben nem működött, feladatait az Igazgatóság látta el. Az Igazgatóság tagjainak többsége független.)

A 3.5.1 Az igazgatóság / igazgatótanács nyilvánosságra hozta indokait a javadalmazási és a jelölőbizottság összevonásával kapcsolatban.

Igen **Nem** (A Társaságnál elkülönült javadalmazási, illetve jelölőbizottság nem működött 2017-ben, feladatait az Igazgatóság látta el.)

A 3.5.2 Az igazgatóság / igazgatótanács végezte el a jelölőbizottság feladatait, s ennek indokairól tájékoztatást adott ki.

Igen **Nem** (A Társaságnál a jelölőbizottság feladatait 2017-ben az Igazgatóság látta el. Ennek indokairól az Igazgatóság a közgyűlésen részvényesi kérdés esetén tájékoztatást ad.)

A 3.5.2.1 Az igazgatóság / igazgatótanács végezte el a javadalmazási bizottság feladatait, s ennek indokairól tájékoztatást adott ki.

Igen **Nem** (A Társaságnál a javadalmazási bizottság feladatait 2017-ben az Igazgatóság látta el. A Hpt. 117-121.§ (6) bekezdése alapján a Társaság javadalmazási bizottság felállítására nem köteles.)

A 4.1.1 Az igazgatóság / igazgatótanács a Társaság nyilvánosságra hozatali irányelveiben meghatározta azokat az alapelveket és eljárásokat, amelyek biztosítják, hogy minden, a Társaságot érintő, illetve a Társaság értékpapírjainak árfolyamára hatást gyakorló jelentős információ pontosan, hiánytalanul és időben közzétételre kerüljön, hozzáférhető legyen.

Igen Nem (magyarázat)

A 4.1.2 Az információ szolgáltatás során a Társaság biztosította, hogy minden részvényes, piaci szereplő azonos elbánás alá esik.

Igen Nem

A 4.1.3 A Társaság nyilvánosságra hozatali irányelveiben kitér az elektronikus, internetes közzététel eljárásaira.

Igen Nem (magyarázat)

A Társaság honlapját a nyilvánosságra hozatali szempontok, és a befektetők tájékoztatását szem előtt tartva alakítja ki.

Igen Nem (magyarázat)

A 4.1.4 Az igazgatóság / igazgatótanács felmérte a nyilvánosságra hozatali folyamatok hatékonyságát.

Igen **Nem** (Az Igazgatóság meghatározta a nyilvánosságra hozatali irányelveit és a menedzsment útján figyelmet fordít a betartásukra.)

A 4.1.5 A Társaság honlapján közzétette társasági eseménynaptárát.

Igen Nem (magyarázat)

A 4.1.6 A Társaság az éves jelentésében és honlapján tájékoztatta a nyilvánosságot stratégiai céljairól, a fő tevékenységével, üzleti etikával, az egyéb érintett felekkel kapcsolatos irányelveiről is.

Igen Nem (magyarázat)

A 4.1.8 Az igazgatóság / igazgatótanács az éves jelentésben nyilatkozott arról, hogy az éves pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatával megbízott könyvvizsgáló gazdasági szervezet milyen jellegű, és nagyságrendű egyéb megbízást kapott a Társaságtól, illetve annak leányvállalatától.

Igen Nem

A 4.1.9 A Társaság éves jelentésében, illetve honlapján nyilvánosságra hozza az igazgatóság / igazgatótanács, felügyelő bizottság és a menedzsment tagjainak szakmai pályafutásáról szóló információkat.

Igen Nem (magyarázat)

A 4.1.10 A Társaság tájékoztatást adott az igazgatóság / igazgatótanács, felügyelő bizottság belső szervezetéről, működéséről.

Igen Nem

A 4.1.10.1 A Társaság tájékoztatást adott az igazgatóság / igazgatótanács, menedzsment munkájának, valamint az egyes tagok értékelésekor figyelembe vett szempontokról.

Igen **Nem** (Az értékelési szempontokról a Társaság az évi rendes közgyűlésen részvényesi kérdésre tájékoztatást ad.)

A 4.1.11 A Társaság az éves jelentésében, illetve honlapján a javadalmazási nyilatkozatban tájékoztatta a nyilvánosságot az alkalmazott javadalmazási irányelvekről, azon belül az igazgatóság / igazgatótanács, felügyelő bizottság és a menedzsment tagjainak díjazásáról, javadalmazásáról.

Igen Nem (magyarázat)

A 4.1.12 Az igazgatóság / igazgatótanács közzétette a kockázatkezelési irányelveit, melyben kitért a belső kontrollok rendszerére, az alkalmazott kockázatkezelési alapelvekre és alapvető szabályokra, illetve a főbb kockázatok áttekintő ismertetésére.

Igen Nem (magyarázat)

A 4.1.13 A piaci szereplők tájékoztatása érdekében a Társaság évente, az éves jelentés közzétételekor, nyilvánosságra hozza felelős társaságirányítással kapcsolatos jelentését.

Igen Nem (magyarázat)

A 4.1.14 A Társaság honlapján nyilvánosságra hozza a bennfentes személyeknek a Társaság részvényei értékpapír kereskedelmével kapcsolatos irányelveit.

Igen Nem (magyarázat)

A Társaság az igazgatóság / igazgatótanács, felügyelő bizottság, és a menedzsment tagok a Társaság értékpapírjaiban fennálló részesedését, illetve a részvény-alapú ösztönzési rendszerben fennálló érdekelttségét az éves jelentésben és a Társaság honlapján feltüntette.

Igen Nem (magyarázat)

A 4.1.15 A Társaság az éves jelentésben és a Társaság honlapján közzétette az igazgatóság / igazgatótanács tagjainak és a menedzsment bármilyen harmadik féllel való kapcsolatát, amely a Társaság működését befolyásolhatja.

Igen **Nem** (2017-ben nem merült fel ilyen eset.)

Javaslatoknak való megfelelés szintje

A Társaságnak meg kell adnia, hogy az FTA vonatkozó javaslatát alkalmazza-e, avagy sem (Igen / Nem).

J 1.1.3 A Társaságnál befektetői kapcsolattartással foglalkozó szervezeti egység működik.

Igen / Nem

J 1.2.1 A Társaság közzétette honlapján a közgyűlésének lebonyolítására és a részvényes szavazati jogának gyakorlására (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** (2017-ben egy részvényes sem kérte a közgyűléshez kapcsolódó információk elektronikus továbbítását.)

J 1.3.1 A közgyűlés elnökének személyét a Társaság közgyűlése a napirendi pontok érdemi tárgyalása előtt elfogadta.

Igen / Nem

J 1.3.2 Az igazgatóság / igazgatótanács és a felügyelő bizottság a közgyűlésen képviseltette magát.

Igen / Nem

J 1.3.3 A Társaság alapszabálya lehetőséget ad arra, hogy a Társaság közgyűlésein az igazgatóság / igazgatótanács elnökének, vagy a Társaság részvényeseinek kezdeményezésére harmadik személy is meghívást kapjon, s a közgyűlésen a kapcsolódó napirend megtárgyalásakor hozzászólási és véleményezési jogot kapjon.

Igen / **Nem**

J 1.3.4 A Társaság nem korlátozta a közgyűlésen résztvevő tulajdonosok felvilágosítást kérő, észrevétel tételi és indítványozási jogát, és ahhoz semmilyen előfeltételt nem támasztott.

Igen (ti. a Társaság nem korlátozta a részvényesi jogok gyakorlását) / Nem

J 1.3.5 A Társaság honlapján három napon belül közzétette azokra a kérdésekre vonatkozó válaszait, melyeket a közgyűlésen nem tudott kielégítően megválaszolni. A Társaság közzétette magyarázatát a válaszok megtagadására vonatkozóan.

Igen / **Nem** (A 2017. 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** (2017-ben a Társaság nem fizetett osztalékot részvényeseinek.)

J 1.4.2 A Társaság nyilvánosságra hozta az ellene irányuló felvásárlást megakadályozó megoldásokkal kapcsolatos irányelveit.

Igen / **Nem**

J 2.1.2 Az igazgatóság / igazgatótanács ügyrendje tartalmazza az igazgatóság / igazgatótanács felépítését, az ülések előkészítésével, lebonyolításával és a határozatok megfogalmazásával kapcsolatos teendőket és egyéb, az igazgatóság / igazgatótanács működését érintő kérdéseket.

Igen / Nem

J 2.2.1 A felügyelő bizottság ügyrendjében és munkatervében részletezi a bizottság működését és feladatait, valamint azokat az ügyintézési szabályokat és folyamatokat is, amelyek szerint a felügyelő bizottság eljár.

Igen / Nem

J 2.3.2 A testületi tagok az adott testületi ülést legalább öt nappal megelőzően hozzáfértek az adott ülés előterjesztéseikhez.

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 értékelni a Társaság kockázatkezelési rendszereit és a menedzsment kockázatkezelési tevékenységét. Emellett a könyvvizsgáló könyvvizsgálata keretében ellenőrzi a nyilvánosságra hozott információk és adatok tartalmát és értékbeli helyességét, amelyek a kockázatkezelésre, tőkemegfelelésre és javadalmazásra vonatkoznak.

J 2.9.1 Az igazgatóság / igazgatótanács ügyrendje kitér a külső tanácsadó szolgáltatásainak igénybevétele esetén követendő eljárásra.

Igen / **Nem**

J 2.9.1.1 A felügyelő bizottság ügyrendje kitér a külső tanácsadó szolgáltatásainak igénybevétele esetén követendő eljárásra.

Igen / **Nem**

J 2.9.1.2 Az audit bizottság ügyrendje kitér a külső tanácsadó szolgáltatásainak igénybevétele esetén követendő eljárásra.

Igen / **Nem** (Az audit bizottság – melynek tagjai a Felügyelő Bizottság tagjaival azonosak – szükség szerint egyedileg dönt a kérdésben.)

J 2.9.1.3 A jelölőbizottság ügyrendje kitér a külső tanácsadó szolgáltatásainak igénybevétele esetén követendő eljárásra.

Igen / **Nem** (A Társaságnál elkülönült jelölőbizottság 2017-ben nem működött, feladatait az Igazgatóság látta el.)

J 2.9.1.3 A javadalmazási bizottság ügyrendje kitér a külső tanácsadó szolgáltatásainak igénybevétele esetén követendő eljárásra.

Igen / **Nem** (A Társaságnál javadalmazási bizottság nem működik, feladatait az Igazgatóság látja el.)

J 2.9.4 Az igazgatóság / igazgatótanács a közgyűlési napirendi pontokat megtárgyaló üléseire tanácskozási joggal meghívhatja a Társaság könyvvizsgálóját.

Igen / Nem

J 2.9.5 A Társaság belső ellenőrzése együttműködött a könyvvizsgálóval a könyvvizsgálat eredményes végrehajtása érdekében.

Igen / **Nem** (Ezt a jogszabály nem teszi lehetővé.)

J 3.1.2 Az audit bizottság elnöke rendszeresen tájékoztatja az igazgatóságot / igazgatótanácsot a vonatkozó bizottságok egyes üléseiről, és a bizottságok legalább egy jelentést készítettek az ügyvezető testületnek, illetve a felügyelő bizottságnak az adott üzleti évben.

Igen / **Nem** (A Társaságnál audit bizottság a 2014- évi rendes közgyűlésig nem működött, azt követően az audit bizottság összetétele a Felügyelő Bizottság összetételével egyezett meg. 2017. januártól az audit bizottságot a Felügyelő Bizottság 3 tagja alkotja.)

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 2017-ben elkülönülten nem működtek bizottságok, azok feladatait az Igazgatóság, illetve a Hpt. alapján a Felügyelő Bizottság látta el.)

J 3.2.2 Az audit bizottság/felügyelő bizottság tagjai teljes körű tájékoztatást kaptak a Társaság számviteli, pénzügyi és működési sajátosságairól.

Igen / **Nem** (De az audit bizottsággal személyi összetételében megegyező Felügyelő Bizottság tagjai ezirányú kérése esetén a Társaság minden információt megad a tagok részére.)

J 3.3.3 A jelölőbizottság legalább egy értékelést készített az igazgatóság / igazgatótanács elnöke számára az igazgatóság / igazgatótanács működéséről, illetve az igazgatóság / igazgatótanács egyes tagjainak munkájáról, megfeleléséről az adott üzleti évben.

Igen / **Nem** (A Társaságnál nincsenek önálló bizottságok. Az Igazgatóság értékelt 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 2017. évben. A jelölőbizottság feladatait ellátó Igazgatóság tagjainak többsége független.)

J 3.3.5 A jelölőbizottság ügyrendje kitér a 3.3.5 pontban foglaltakra.

Igen / **Nem** (A Társaságnál nincsenek önálló bizottságok, azok feladatait az Igazgatóság, illetőleg a Felügyelő Bizottság látja el.)

J 3.4.5 A javadalmazási bizottság gondoskodott a javadalmazási nyilatkozat elkészítéséről.

Igen / **Nem** (A Társaságnál nincsenek önálló bizottságok. Az Igazgatóság ugyanakkor gondoskodott a javadalmazási nyilatkozat elkészítéséről.)

J 3.4.6 A javadalmazási bizottság kizárólagosan az igazgatóság / igazgatótanács nem-operatív tagjaiból áll.

Igen / **Nem** (A Társaságnál nincs javadalmazási bizottság, a feladatokat, illetőleg funkciókat jogszabály felhatalmazása alapján az Igazgatóság, illetőleg a Felügyelő Bizottság látja el.)

J 4.1.4 A Társaság nyilvánosságra hozatali irányelvei legalább az 4.1.4 pontban foglaltakra kiterjednek.

Igen / Nem

Az igazgatóság / igazgatótanács a nyilvánossági folyamatok hatékonyságára vonatkozó vizsgálatának eredményéről az éves jelentésben tájékoztatta a részvényeseket.

Igen / **Nem**

J 4.1.7 A Társaság pénzügyi kimutatásait az IFRS elveknek megfelelően készíti el.

Igen / Nem

J 4.1.16 A Társaság angol nyelven is elkészíti és nyilvánosságra hozza tájékoztatásait.

Igen / Nem

AZ FHB NYRT. ÉVI RENDES KÖZGYŰLÉSE

8. sz. napirendi pont:

Döntés a Társaság cégnevének módosításáról

Előterjesztés a közgyűlés részére

Az FHB Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság (továbbiakban: „Társaság”) 2015 szeptemberében belépett az Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezetébe. A menedzsment célja, hogy a Takarékszövetkezeti Integrációval való összetartozást a Társaság cégneve, illetőleg márkája is kifejezze.

Az aktuális helyzet feltérképezése, és a márka jelenlegi, valamint jövőbeli értékeinek meghatározása érdekében márkakutatást került elvégezésre 2017 őszén. A kutatás arra irányult, hogy az FHB, illetőleg a TAKARÉK márkáknak mik az erősségeik, ezek között hol vannak átfedések, illetőleg egy esetleges névváltozás eredményként milyen kihívásokkal kell szembenéznie a Társaságnak az ügyfélkörben.

A fókuszban egy olyan márka kialakítása volt, ami nem idegeníti el a meglévő ügyfélkört, de alternatívát jelent egy esetleges bankváltásra a versenytársaknál bankolóknak.

A kutatás eredménye szerint a TakaréK márkanév sokkal markánsabb, pozitívabb megítélésnek örvend és olyan értékek kapcsolódnak hozzá (pl. közvetlenség, ismerősség, személyes kapcsolat, megbízhatóság, családiasság stb.), amelyek megtartása a versenytársaktól történő megkülönböztetés miatt is indokolt. Ezzel szemben az FHB egy semleges, univerzális urbánus bank márkaértékeit hordozza, amelyben megjelenik a profizmus, szakértőség, de amely nem kellő erősségű a köztudatban.

A Társaság Alapszabályának 12.3.a) pontja alapján a közgyűlés kizárólagos hatáskörébe tartozik a Társaság Alapszabályának módosítása, és ezzel összefüggésben a cégnév módosítása.

A hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény 23. § (1) bekezdése értelmében az MNB engedélye szükséges a Társaság cégnevének és ezzel összefüggésben az Alapszabályának módosításához. Az Integrációs törvény (2013. évi CXXXV. törvény) 17/E.§ (7) pontja értelmében az Alapszabály módosításához az SZHISZ Igazgatóságának előzetes hozzájárulása is szükséges.

Az MNB engedélyének kiadása folyamatban van, illetőleg az SZHISZ az előzetes hozzájárulását megadta.

A Társaság Felügyelő Bizottsága megtárgyalta és támogatja az Igazgatóság cégnév módosításra vonatkozó javaslatát.

A fentiekre tekintettel az alábbi határozati javaslatot terjesztjük a közgyűlés elé, kérve annak elfogadását.

HATÁROZATI JAVASLAT
a 8. sz. napirendi ponthoz

1) Az **FHB Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság** (székhely: 1082 Budapest, Üllői út 48.; cégjegyzékszám: 01-10-043638; továbbiakban: Társaság) közgyűlése (a továbbiakban: közgyűlés) úgy határoz, hogy a Társaság cégnevét, illetőleg rövidített cégnevét 2018. június 25. napján, vagy amennyiben a Magyar Nemzeti Bank cégnév módosításhoz kapcsolódó Alapszabály módosítása iránti engedélyét ennél később veszi kézhez a Társaság, úgy az engedély kézhezvételét követő második hét első munkanapjától az alábbiakra módosítja:

- cégnév: TakarékJelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság
- rövidített cégnév: TakarékJelzálogbank Nyrt.

A Társaság idegen nyelvű cégnevei:

angolul:	Takarék Mortgage Bank Co. Plc.
németül:	Takarék Hypothekenbank AG.

2) A közgyűlés úgy határoz, hogy 2018. június 25. napjával, vagy amennyiben a Magyar Nemzeti Bank cégnév módosításhoz kapcsolódó Alapszabály módosítás iránti engedélyt ennél később veszi kézhez a Társaság, úgy az engedély kézhezvételét követő második hét első munkanapjával a Társaság Alapszabályának 1 . pontját az alábbiak szerint módosítja:

1. „A Társaság cégneve:

Takarék Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság

A Társaság idegen nyelvű cégnevei:

angolul:	Takarék Mortgage Bank Co. Plc.
németül:	Takarék Hypothekenbank AG.

A Társaság rövidített cégneve: TakarékJelzálogbank Nyrt.”

AZ FHB NYRT. ÉVI RENDES KÖZGYŰLÉSE

9. sz. napirendi pont:

A Társaság új Alapszabályának elfogadása

ELŐTERJESZTÉS**A Társaság Alapszabályának módosítása**

1. 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.

2. A Társaságra irányadó, a szövetkezeti hitelintézetek integrációjáról és egyes gazdasági tárgyú jogszabályok módosításáról szóló 2013. évi CXXXV. törvény (Szhiv.) 17/E.§ (7) bekezdése szerint, ha új mintaalapszabály kiadására kerül sor, úgy a szövetkezeti hitelintézet alapszabályát köteles a Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete Igazgatósága által meghatározott határidőn belül a mintaalapszabálynak megfelelően módosítani. Az Integrációs Szervezet Igazgatósága 55/2018. (03.08.) számú határozatával arról döntött, hogy új mintaalapszabályokat ad ki a szövetkezeti hitelintézetek számára, melynek keretében a nyilvánosan működő részvénytársaságokra vonatkozó minta is kiadásra került, a módosítás határidejét 2018. május 31. napján állapították meg. A Társaság ügyvezetése a fentiekre tekintettel döntött arról, hogy a Társaság mintaalapszabálynak megfelelő Alapszabályát ekként a Társaság 2018. évi rendes közgyűlése elé terjeszti elfogadásra. A kiadott mintaalapszabály jórészt technikai jellegű pontosításokat tartalmaz, érdemi változásnak a jelenleg hatályos alapszabályi rendelkezésekhez képest az alábbiak tekinthetők:

- Az új Alapszabály 11.4 és 14.10 pontjai az Szhiv. 15/A. § (1) bekezdésének megfelelően kerültek módosításra, megjelenítve az Integrációs Szervezet azon jogát, hogy felhívja a Társaságot, illetve az ügyvezetést írásbeli előterjesztések készítésére azok hiányában.
- Az új Alapszabály 12.3 u) alpontja nem tartalmazza többé, hogy a több, mint háromnegyedes többséggel rendelkező részvényes teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalt nyilatkozatával is határozhat a Társaság működési formájának megváltoztatásáról a Tpt. 63. § (1) bekezdésének való megfelelés céljából.
- Az új Alapszabály 12.5 pontja kifejezetten rögzíti, hogy a jogszabály alapján szükséges Integrációs Szervezet vagy Központi Bank hatáskörében tartozó engedélyek megszerzésére irányuló eljárás kezdeményezése az ügyvezetés kötelezettsége.
- Az új Alapszabály 14.4, 15.3, 19.2 pontjai kimondják, hogy az egyes tisztségviselőkkel szemben támasztott alkalmassági kritériumok kiterjednek az egyéb jogszabályi feltételeknek, és az integrációs vonatkozó szabályzatnak való megfelelésre.
- Az új Alapszabály 14.5 pontjában szűkítésre kerül a vezető tisztségviselőkre vonatkozó összeférhetlenségi szabályok alkalmazási köre az integráció érdekeinek figyelembevételével.
- Az új Alapszabály 14.18 pontja az Szhiv. 15/A. § (3) bekezdésének megfelelően tartalmazza, hogy az igazgatóság köteles az ügyrendjét a módosítást követő 5 napon belül megküldeni az Integrációs Szervezet részére.
- Az új Alapszabály 14.20 és 19.1 pontjai újraszabályozzák a munkáltatói jogok gyakorlását az ügyvezetők vonatkozásában kezelve azt a helyzetet, amikor az igazgatóság elnöke ügyvezetőnek is minősül
- Az új Alapszabály 20.2 pontja a valós igényeknek megfelelő cégjegyzési gyakorlatot rögzíti.
- Az új Alapszabály 21.3 pontja az Szhiv. 15. § (5) bekezdésével egyezően rögzíti a Társaság Integrációs Szervezet döntésével szembeni bírósághoz fordulási jogát, az eljárás tárgyaként kiemelve a Integrációs Szervezet utasítását, illetve törlésre kerül a vitarendezés választottbírói útra terelésének lehetősége.

2. A Társaság Igazgatósága a jelen közgyűlésen a 8. napirend keretében javaslatot tett a Társaság cégnevének módosítására, amely az újonnan elfogadásra javasolt Alapszabály szövegében is megjelenik.

3. Tekintettel arra, hogy a 8. napirendi ponthoz kapcsolódó előterjesztés szerint a névváltozás hatályba lépésének időpontja 2018. június 25., annak elkerülése érdekében, hogy a névváltozás későbbi hatályba lépéséhez kapcsolódóan a közgyűlés az Alapszabály két, eltérő időpontra vonatkozó módosításáról döntsön, az Igazgatóság azt javasolja a közgyűlésnek, hogy az új Alapszabály 2018. június 25. napjával, vagy amennyiben a Magyar Nemzeti Bank cégnév módosításhoz kapcsolódó Alapszabály módosítás iránti engedélyét ennél később

veszi kézhez a Társaság, úgy az engedély kézhezvételét követő második hét első munkanapjával lépjen hatályba.

A Felügyelő Bizottság egyetértését fejezte ki az Igazgatóság javaslatával kapcsolatban.

HATÁROZATI JAVASLAT
a 9. sz. napirendi ponthoz

1. *Az FHB Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság („Társaság”) Közgyűlése („Közgyűlés”) a Társaság új Alapszabályát a jelen előterjesztés mellékletét képező tartalommal elfogadja azzal, hogy az a Társaság cégnevének módosításával azonos napon 2018. június 25-én lép hatályba, vagy amennyiben a Magyar Nemzeti Bank cégnev módosításhoz kapcsolódó Alapszabály módosítás iránti engedélyét ennél később veszi kézhez a Társaság, úgy az Alapszabály az engedély kézhezvételét követő második hét első munkanapjával lép hatályba.*
2. *A Közgyűlés felkéri és felhatalmazza az Igazgatóságot, hogy a jelen határozatot a cégbírósághoz a törvényi határidőben nyújtsa be.*

Takarék Jelzálogbank

Nyilvánosan Működő Részvénytársaság

Alapszabálya

Törölt: ¶

¶
¶
¶
¶
¶
¶
¶
¶

Hatályos: 2018. [...]

ALAPSZABÁLY

PREAMBULUM

A **Takarék** Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság (továbbiakban: Társaság) a Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezetének (továbbiakban: Integrációs Szervezet) tagjaként, és a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. 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 **Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.** és a Magyar Nemzeti Bank (továbbiakban: Felügyelet vagy MNB) határozatában megállapított szövetkezeti hitelintézetek – így a Társaság is – 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 befektetési vállalkozásokról és az árutózsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (továbbiakban: Bszt.), a jelzálog-hitelintézetekről és a jelzáloglevélről szóló 1997. évi XXX. törvény (a továbbiakban: Jht.), valamint a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (továbbiakban: Ptk.) rendelkezései az irányadók.

Áthelyezve (beillesztés) [1]

Törölt: (módosításokkal egységes szerkezetbe foglalva)

¶
¶
¶

Hasábtörés

¶
¶

Az FHB

Törölt: (a továbbiakban: Takarékbank vagy Központi Bank)

Törölt: Központi Bank (a továbbiakban együtt: központi szervek)

Törölt: valamint társaságok

A TÁRSASÁG CÉGNEVE, SZÉKHELYE, TEVÉKENYSÉGI KÖRE

1. A Társaság cégneve:

Takarék Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság

A Társaság idegen nyelvű cégnevei:

angolul: **Takarék** Mortgage Bank Co. Plc

németül: **Takarék** Hypothekenbank AG

A Társaság rövidített cégneve: **Takarék** Nyrt.

2. A Társaság székhelye:

1082 Budapest, Üllői út 48.

3. A Társaság típusa:

A Társaság nyilvánosan működő részvénytársaság,

A Társaság a pénzügyi intézményeken belül elfoglalt helye szerint jelzálog-hitelintézet, mint szakosított hitelintézet.

Feljebb helyezve [1]: ¶

¶

A

Törölt: TÁRSASÁG CÉGNEVE, SZÉKHELYE, TEVÉKENYSÉGI KÖRE

Törölt: FHB

Törölt: FHB

Törölt: .

Törölt: FHB

Törölt: .

Törölt: FHB

Törölt: , azaz részvényei részben vagy egészben nyilvánosan kerülnek forgalomba hozatalra, illetőleg részvényeit a tőzsdére bevezették

4. A Társaság tevékenységi köre:

- 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.
- 4.2. A Társaság tevékenységi köre(i), amelyet forintban, illetőleg devizában a Felügyelet 345/1998. számú határozata(i) alapján végez, a következő:

Törölt: (k):

Főtevékenység:

6492'08 Egyéb hitelnújtás

A Társaság a fenti tevékenységi körön belül is kizárólag a jelzálog-hitelintézettről 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-kezeség vállalás esetén,
- kezeség 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

5. Működési terület:

A Társaság – a hatályos jogszabályok és a vonatkozó engedélyek keretei között – jogosult mind belföldön, mind külföldön a tevékenységét vagy annak egyes elemeit gyakorolni, illetve fiókintézetet, kirendeltséget vagy képviselőlet létesíteni.

6. Időtartam:

A Társaság határozatlan időre alakult meg. Üzleti éve a Társaság alapításának évét kivéve megegyezik a naptári évvel, azzal, hogy az alapítás évében az üzleti év a Társaság alapításának a cégnyilvántartásba történő bejegyzése napján kezdődik.

Törölt: ¶
A TÁRSASÁG ALAPTÓKÉJE, RÉSZVÉNYEI,
RÉSZVÉNYESI JOGOK ÉS
KÖTELEZETTSÉGEK¶

A TÁRSASÁG ALAPTŐKÉJE, RÉSZVÉNYEI, RÉSZVÉNYESI JOGOK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK

7. Alaptőke

- 7.1. A Társaság alaptőkéje 10.849.030.000,- Ft, azaz Tízmilliárdnyolcszáznegyvenkilencmillió-harmincezer forint, amely teljes egészében készpénzben került befizetésre.
- 7.2. A Társaság alaptőkéjét akkor is felemelheti – kivéve az új részvények forgalomba hozatalával történő alaptőke-emelést –, ha a korábban kibocsátott valamennyi részvényének névértékét még nem fizették be teljesen.
- 7.3. A Társaság közgyűlése határozatában felhatalmazhatja az igazgatóságot az alaptőke felemelésére. A felhatalmazásban meg kell határozni azt a legmagasabb összeget (jövähagyott alaptőke), amellyel az igazgatóság a Társaság alaptőkéjét a közgyűlési határozatban megszabott, legfeljebb 5 éves időtartam alatt összesen felemelheti. A közgyűlés az alaptőke felemelésére vonatkozó felhatalmazás eldöntése alkalmával határoz a 7.5. pont szerinti jegyzési elsőbbségi jog gyakorlásának esetleges kizárása vagy korlátozása kérdésében is.

Törölt: igazgatóságot

Törölt: igazgatóság

Törölt: öt éves

Az igazgatóságnak az alaptőke felemelésére történő felhatalmazása egyben feljogosítja és kötelezi az igazgatóságot az alaptőke felemelésével kapcsolatos, a törvény vagy az Alapszabály szerint egyébként a közgyűlés hatáskörébe tartozó döntések meghozatalára, ideértve az Alapszabálynak az alaptőke felemelése miatt szükséges módosítását is.

Törölt: igazgatóságnak

Törölt: igazgatóságot

- 7.4. Az alaptőke felemelésekor a közgyűlés vagy az igazgatóság egyidejűleg úgy is határozhat, hogy a forgalomba hozandó új részvények vagy feltételes alaptőke-emelés esetén a forgalomba hozandó átváltoztatható kötvények átvételére kizárólag a közgyűlési vagy igazgatósági határozatban kijelölt személy(ek) jogosultak (zártkörű alaptőke-emelés).
- 7.5. A Társaság alaptőkéjének pénzbeli hozzájárulás ellenében történő felemelése során a Társaság részvényeseit (ezen belül első helyen a forgalomba hozott részvényekkel azonos részvénysorozatba tartozó részvennyel rendelkező részvényeseket), majd az átváltoztatható kötvények tulajdonosait a közgyűlési határozatban – igazgatósági hatáskörben történő alaptőke-emelés esetén az igazgatósági határozatban – meghatározott feltételek szerint jegyzési elsőbbség illeti meg.

Törölt: igazgatóság

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 – 15 napos – időszak kezdő és zárónapjáról.

Törölt: tizenöt

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

Törölt: igazgatóság

Törölt: igazgatóságnak

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.

8. Részvények

- 8.1. A Társaság alaptőkéjét 80.163.440 db, azaz Nyolcvanmillió-egyszázhatvanháromezer-négyszáznegyven darab, egyenként 100,- Ft, azaz Egyszáz forint névértékű részvény, valamint 2.832.686 db, azaz Kettőmillió-nyolcszázharminckétezer-hatszáznyolcvanhat darab, egyenként 1.000,- Ft, azaz Egyezer forint névértékű részvény testesíti meg.
- 8.2. Az alaptőke részvényfajták és részvénytípusok szerinti megoszlása:
 - 66.000.010 db, azaz Hatvanhatmillió-tíz darab, egyenként 100 Ft, azaz Egyszáz forint névértékű, összesen 6.600.001.000 Ft, azaz Hatmilliárd-hatszázmillió-egyezer forint névértékű, "A" sorozatú törzsrészvény,
 - 14.163.430 db, azaz Tizennégymillió-százhatvanháromezer-négyszázharminc darab, egyenként 100,- Ft, azaz Egyszáz forint névértékű, összesen 1.416.343.000,- Ft, azaz Egymilliárd-négyszázötvenhatmillió-háromszáznegyvenháromezer forint névértékű és 10.155.179.310,- Ft, azaz Tízmilliárd-egyszázötvenötmillió-egyszázhetvenkilencezer-háromszázötven forint kibocsátási értékű „B” sorozatú elsőbbségi (osztalékelsőbbségi) részvény és
 - 2.832.686 db, azaz Kettőmillió-nyolcszázharminckétezer-hatszáznyolcvanhat darab, egyenként 1.000,- Ft, azaz Egyezer forint névértékű, összesen 2.832.686.000,- Ft, azaz Kettőmilliárd-nyolcszázharminckétezmillió-hatszáznyolcvanhat ezer forint névértékű és 20.310.358.620,- Ft, azaz Húszmilliárd-háromszázötvennyolcezer-hatszázhusz forint kibocsátási értékű „C” sorozatú törzsrészvény.
- 8.3. A Társaság részvényei az értékpapírokra vonatkozó jogszabályok megtartásával dematerializált értékpapírként kerülnek előállításra.

9. A részvények átruházása, nyilvántartása

- 9.1. A Társaság részvényei a hatályos jogszabályok és jelen Alapszabály keretei között szabadon átruházhatók, megszerzésükre és átruházásukra a külön jogszabályban meghatározott módon kizárólag értékpapír-számlán történő terhelés, illetve jóváírás útján kerülhet sor.
- 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.

9.3. A Társaság a részvénykönyvet a Ptk. és a Tpt. vonatkozó rendelkezéseinek megfelelően vezeti.

9.4. A Társaság igazgatósága – vagy a vonatkozó jogszabályok szerinti megbízottja – a részvényesekről olyan részvénykönyvet vezet, amely legalább a következő adatokat tartalmazza:

Törölt: igazgatósága

- 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 5%-ot elérő tulajdonosok által a Társaságban birtokolt – a Hpt. 3. számú melléklete szerint számított – közvetett tulajdonának azonosításra alkalmas adatait is. A Társaságban 5%-os 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.

Törölt: igazgatóság

Törölt: öt százalékot

Törölt: ötszázalékos

9.5. A részvényes felelős mindazon kárért, amely bármely személyt amiatt ért, mert a részvénykönyvbe történő bejegyzés kérése során valótlan információt szolgáltatott, illetve a 9.6. és 9.7. pontokban rögzített tájékoztatási kötelezettségét elmulasztotta.

9.6. A Társaság részvénykönyvébe bejegyzett részvényes 30 napon belül köteles írásban értesíteni az igazgatóságot bármely, a részvénykönyvben nyilvántartott adatában bekövetkezett változásról.

Törölt: igazgatóságot

9.7. Ha a részvényes tulajdonjoga az értékpapírszámlán történő terheléssel megszűnt, a részvényes, illetőleg az értékpapírszámla-vezető köteles e tényt a részvénykönyv vezetőjének a változástól számított két munkanapon belül bejelenteni. A részvénykönyv vezetője köteles a bejelentés alapján a változást a részvénykönyvben haladéktalanul átvezetni. A részvénykönyvből törölt adatoknak megállapíthatónak kell maradniuk.

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.

- 9.9. A Társaság Hpt. 6. § 122. pontja szerinti vezető állású személye köteles a tulajdonában lévő, a Társaság által kibocsátott részvényét a Társaság igazgatóságának bejelenteni.

Törölt: Igazgatóságának

10. A részvényesek jogai és kötelezettségei

10.1. A részvényesek kötelezettségei:

10.1.1. A részvényes felelőssége a Társasággal szemben a részvény névértékének vagy kibocsátási értékének szolgáltatására terjed ki. A Társaság kötelezettségeiért a részvényes egyébként nem felel.

10.1.2. A Társaság fennállása alatt a részvényes az általa teljesített vagyoni hozzájárulást nem követelheti vissza. Az alaptőke leszállításának esetét kivéve tilos az alaptőke terhére a részvényesnek tagsági jogviszonya alapján kifizetést teljesíteni.

10.1.3. A Társaságban történő befolyásszerzésre a Tpt. és a Hpt. szabályai az irányadók.

10.2. A részvényesek jogai:

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 szerintiek is szükségesek.

10.2.2. A részvényes e jogokat személyesen, vagy meghatalmazottja (képviselője), 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 ismételt összehívott közgyűlésre. A meghatalmazást közokirat vagy teljes bizonyító erejű magánokirat formájában kell a Társasághoz benyújtani. Az igazgatóság és a felügyelőbizottság 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 öt képviselő meghatalmazott személy kijelöléséről úgy is rendelkezhet, hogy a Társaság által a részére postán vagy elektronikus okiratként megküldött, az Alapszabály 1. vagy 2. számú mellékletét képező formanyomtatványt a Társaság részére, a közgyűlés napját megelőző munkanap végéig kitöltve, teljes bizonyító erejű magánokiratként visszaküldi. Ha a részvényest több képviselő képviseli, és ezek egymástól eltérően

Törölt: Igazgatóság

Törölt: Felügyelő Bizottság

szavaznak vagy nyilatkoznak, valamennyiük által leadott szavazat, illetve megtett nyilatkozat semmis.

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.

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.

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 eltelnie.

10.2.6. A Társaság jogutód nélküli megszűnése esetén a részvényes jogosult a végelszámolás eredményeként felosztható vagyon részvényeivel arányos részére.

Törölt:

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 cégbírástól 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 8 nappal benyújtott írásbeli kérelmére – a szükséges felvilágosítást legkésőbb a közgyűlés napja előtt 3 nappal megkapja.

Törölt: igazgatóság

Törölt: igazgatóság

Törölt: igazgatóság

Törölt: nyolc

Törölt: három

10.2.8. A részvényes jogosult indítványt tenni és – a jogszabályi keretek között – a részvénye által biztosított szavazati jogokkal élni.

10.2.9. A részvényest megilletik mindazok a kisebbségi jogok, amelyeket a Ptk. biztosít.

10.3. A „B” sorozatú osztalékelsőbbiséget biztosító részvények tulajdonosát a részvényesi jogok az alábbi eltéréssel illetik meg:

10.3.1. Osztalékjog: a részvényesek között felosztható adózott eredményből a „B” sorozatú osztalékelsőbbiséget biztosító részvények tulajdonosa az „A” sorozatú törzsrészvény után járó osztaléknál 10%-kal nagyobb mértékű

osztalékra jogosult azzal, hogy amennyiben valamely üzleti évben az osztalékelsőbbiséget biztosító részvények tulajdonosa osztalékra nem válik jogosulttá, akkor a későbbi évek eredményéből az elmaradt osztalék nem pótolható;

10.3.2. Szavazati jog: a „B” sorozatú osztalékelsőbbiséget biztosító részvények tulajdonosát szavazati jog nem illeti meg, így a közgyűlésen szavazásra nem jogosult. Amennyiben azonban a Társaság valamely üzleti évében nem fizet osztalékot, az osztalékelsőbbiségi részvények tulajdonosait az „A” sorozatú törzsrészvényekhez kapcsolódó szavazati joggal egyenlő mértékű szavazati jog illeti meg, mely jogot a következő üzleti évre vonatkozó éves beszámoló elfogadásáig korlátozás nélkül jogosultak gyakorolni.

10.4. A „C” sorozatú törzsrészvények tulajdonosát a részvényesi jogok az alábbi eltéréssel illetik meg:

10.4.1. Szavazati jog: a „C” sorozatú törzsrészvény tulajdonosát az „A” sorozatú törzsrészvényhez fűződő szavazati joggal azonos mértékű szavazati jog illeti meg, azaz egy 1.000,- Ft, azaz Egyezer forint névértékű „C” sorozatú törzsrészvény tíz szavazatra jogosít.

A TÁRSASÁG SZERVEZETE

Törölt: ¶
-----Oldaltörés-----

11. A közgyűlés

Törölt: <#>Közgyűlés¶

11.1. A Társaság legfőbb szerve a közgyűlés.

11.2. A közgyűlést az **igazgatóságnak** a közgyűlés kezdő napját legalább 30 nappal megelőzően, az Alapszabályban meghatározott közzétételi helyeken közzétett hirdetmény útján kell összehívni. A hirdetmény tartalmazza:

Törölt: igazgatóságnak

- a) a részvénytársaság cégnevét és székhelyét;
- b) a közgyűlés időpontját és helyét;
- c) a közgyűlés napirendjét;
- d) a szavazati jog gyakorlásához az Alapszabályban előírt feltételeket;
- e) azt az időpontot, ameddig a közgyűlésen részt venni szándékozó részvényes, illetve részvényesi meghatalmazott nevét a részvénykönyvbe be lehet jegyezni;
- f) **felvilágosítás kérésére és a közgyűlés napirendjének kiegészítésére vonatkozó jog gyakorlásához az Alapszabályban előírt feltételeket;**
- g) a közgyűlés napirendjén szereplő előterjesztések és határozati javaslatok elérésének időpontjára, helyére és módjára (ideértve a Társaság honlapjának címét is) vonatkozó tájékoztatást, és
- h) a közgyűlés határozatképtelensége esetére a megismételt közgyűlés helyét és idejét, és
- i) a közgyűlés megtartásának módját.

Törölt: <#>[Törölve]¶

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 Szहितv. alapján az **igazgatóság** köteles abban az esetben is összehívni – a legrövidebb

Törölt: igazgatóság

Törölt: igazgatóság

időn belül – a Társaság közgyűlését, amennyiben az Integrációs Szervezet Igazgatósága, illetve a Központi Bank Igazgatósága kezdeményezte a közgyűlés tartását a vezető tisztségviselők tisztújítása tárgyában.

- 11.4. A közgyűlést legalább évente egyszer össze kell hívni. A közgyűlésről a Központi Bankot és az Integrációs Szervezetet előzetesen, a meghívó közzétételével egyidejűleg értesíteni kell. Az értesítéshez csatolni kell a meghívót, valamint a napirendekre vonatkozóan az előterjesztéseket és a kapcsolódó anyagokat, amennyiben vannak ilyenek. Az Integrációs Szervezet ügyvezetése indokolt esetben az értesítéstől számított 5 napon belül felhívhatja a Társaságot arra, hogy az Integrációs Szervezet által megjelölt, előterjesztést nem tartalmazó napirendi pontokhoz készítsen írásbeli előterjesztést. A Központi Bank és az Integrációs Szervezet képviselője a Társaság közgyűlésén jogosult tanácskozási joggal részt venni.

Törölt: tulajdonosoknak történő megküldésével

Törölt: annak mellékleteit. A közgyűlés

Törölt: hozhat érvényes határozatot e kötelezettségek megsértése esetén.

Azon részvényeseket, akik erre vonatkozó igényüket írásban megküldik a Társaság részére, az Alapszabály szerinti helyeken történt közzététel mellett elektronikus úton is értesíteni kell a közgyűlés összehívásáról.

Törölt: közzétételi

A Társaság a számviteli törvény szerinti beszámolónak és az igazgatóság, valamint a felügyelőbizottság 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 21 nappal megelőzően nyilvánosságra hozza.

Törölt: igazgatóság

Törölt: Felügyelő Bizottság

Törölt: huszonegy

- 11.5. Ha a közgyűlés összehívására nem szabályszerűen került sor, határozathozatalra csak valamennyi szavazásra jogosult részvényes jelenlétében akkor kerülhet sor, ha a részvényesek a közgyűlés megtartásához egyhangúan hozzájárulnak.

Törölt: 11.5.

- 11.6. Az évi rendes közgyűlésen kívül a jogszabályban meghatározott esetek mellett az igazgatóság rendkívüli közgyűlést hív össze, ha az előző közgyűlés vagy az igazgatóság így határozott, vagy ha a szavazatok legalább 1%-át képviselő részvények tulajdonosa (tulajdonosai) – az ok és a cél megjelölésével – kívánja. A közgyűlést – a 15.22. pontban foglaltak szerint – a felügyelőbizottság is összehívhatja. A Hpt-ben rögzített, a felügyeleti hatóság által alkalmazható intézkedés, kivételes intézkedés vagy a pénzügyi közvetítőrendszer egyes szereplőinek biztonságát erősítő intézményrendszer továbbfejlesztéséről szóló 2014. évi XXXVII. törvény szerinti szanalási eljárás elrendelésének elkerülése érdekében szükséges tőkeemelésről döntő (rendkívüli) közgyűlést annak kezdőnapját megelőzően legalább 10 nappal is össze lehet hívni.

Törölt: 11.6.

Törölt: igazgatóság

Törölt: igazgatóság

Törölt: egy százalékát

Törölt: Felügyelő Bizottság

Törölt: -

Törölt: tíz

- 11.7. A részvényes részvényesi jogait személyesen, illetőleg képviselő útján, a 10.2.2. pontban foglaltak szerint gyakorolhatja.

Törölt: 11.7.

11.8. 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 hirdetményben szereplő időpontra összehívott második közgyűlés az eredeti napirendben szereplő ügyekben a megjelentek számára tekintet nélkül határozatképes. A határozatképtelenség miatt megismételt közgyűlést az eredeti időponttól számított legalább 10 és legfeljebb 21 napon belüli időpontra lehet összehívni.

Törölt: 11.8.

Törölt: tíz

Törölt: huszonegy

11.9. A közgyűlés levezető elnöke az igazgatóság által felkért személy, ennek hiányában a közgyűlés által kijelölt személy. A közgyűlés elnökének megbízatása az adott közgyűlésre, a megismételt, illetve a folytatólagos közgyűlésre szól.

Törölt: 11.9.

Törölt: igazgatóság

11.10. A közgyűlést az elnök legfeljebb 1 alkalommal felfüggesztheti. Ebben az esetben a közgyűlést 30 napon belül folytatni kell. A közgyűlés összehívására és a közgyűlés tisztségviselőinek megválasztására vonatkozó szabályokat ilyen esetben nem kell alkalmazni.

Törölt: 11.10.

Törölt: egy

Törölt: harminc

12. A közgyűlés hatásköre, a határozathozatal rendje, a szavazati jog gyakorlása

Törölt: Közgyűlés

12.1. A közgyűlésen minden 100,- Ft, azaz Egyszáz forint névértékű „A” sorozatú törzsrészvény egy szavazatra jogosít, és minden 1.000,- Ft, azaz Egezer forint névértékű „C” sorozatú törzsrészvény tíz szavazatra jogosít. A Társaság a közgyűléshez kapcsolódóan a Tpt-ben, a tőzsdai szabályokban és a KELER Zrt. szabályzataiban meghatározott tulajdonosi megfeleltetést hajt végre, amelynek fordulónapja kizárólag a közgyűlést megelőző 7. és 3. tőzsdenapok 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.

Törölt: -

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 öt mint részvényest illető jogokat gyakorolja.

Törölt: 5

12.2. A közgyűlés a napirenden szereplő ügyekben nyílt szavazással számítógépes szavazatszámoló alkalmazásával, szavazólap felmutatásával vagy más, a szavazatok összeszámlálására alkalmas módon határoz. A szavazás – a közgyűlés eltérő döntése hiányában – határozati javaslatonként történik. Először a módosító javaslatokról, majd az eredeti határozati javaslatról kell szavazni. Szavazategyenlőség esetén a javaslat elvetettnek tekintendő. Amennyiben olyan kérdésben áll fenn szavazategyenlőség, amelyben a döntés meghozatala jogszabály rendelkezése folytán kötelező, úgy a kérdés ismételt napirendre tűzése kötelező.

12.3. A közgyűlés kizárólagos hatáskörébe tartozik:

Törölt: Közgyűlés

- az Alapszabály megállapítása és módosítása;
- a Társaság működési formájának megváltoztatásáról szóló döntés meghozatala;

- c) az alaptőke feemelése – ideértve az igazgatóság 7.3. és 7.4 pontokban foglalt felhatalmazását az alaptőke feemelése – és leszállítása;
- d) a Társaság más részvénytársasággal való egyesülésének, beolvadásának, szétválásának és jogutód nélküli megszüntetésének, valamint más társasági formába történő átalakulásának elhatározása;
- e) az igazgatóság tagjainak megválasztása, visszahívása, illetve díjazásának megállapítása;
- f) a felügyelőbizottság tagjainak megválasztása, visszahívása, illetve díjazásának megállapítása;
- g) a könyvvizsgálónak a megválasztása, visszahívása, illetve díjazásának megállapítása;
- h) a Társaság által kibocsátott részvények megszerzéséhez harmadik személynek pénzügyi segítség nyújtása;
- i) a számviteli törvény szerinti beszámoló elfogadása, és az adózott eredmény felhasználására vonatkozó döntés;
- j) döntés osztalék, illetve osztalékélelőleg fizetéséről, a 14.19.1 e) pontban foglalt esetet kivéve;
- k) a Ptk. szerinti vezető tisztségviselők előző üzleti évben végzett munkájának értékelése, és döntés a részükre megadható felmentvény tárgyában;
- l) az egyes részvénytársaságokhoz fűződő jogok megváltoztatása, illetve az egyes részvényfajták, osztályok átalakítása;
- m) döntés átváltoztatható vagy jegyzési jogot biztosító kötvény kibocsátásáról;
- n) döntés a jegyzési elsőbbségi jog gyakorlásának kizárásáról;
- o) döntés saját részvény megszerzéséről, kivéve, ha a saját részvény megszerzésére a Társaságot fenyegető súlyos károsodás elkerülése érdekében van szükség és a saját részvényre kapott nyilvános vételi ajánlat elfogadásáról;
- p) döntés a nyilvános vételi ajánlat-tételi eljárás megzavarására alkalmas lépések megtételéről;
- q) a felügyelőbizottság ügyrendjének jóváhagyása;
- r) a felelős társaságirányítási jelentés elfogadása;
- s) döntés elismert vállalatcsoport létrehozásának az előkészítéséről és az uralmi szerződés tervezetének tartalmáról;
- t) az uralmi szerződés tervezetének jóváhagyásáról;
- u) döntés a Társaság részvényeinek bármely tőzsdéről, illetve jegyzési rendszerből történő kivezetésének kérelmezéséről;
- v) a javadalmazási irányelvek elfogadása, melyet annak elfogadásától számított 30 napon belül a Társaság hivatalos honlapján nyilvánosságra kell hozni;
- w) döntés minden olyan kérdésben, amelyet törvény vagy az Alapszabály a közgyűlés kizárólagos hatáskörébe utal.

Törölt: Igazgatóság

Törölt: --

Törölt: Igazgatóság

Törölt: a Felügyelő Bizottság

Törölt:

Törölt: a Felügyelő Bizottság

Törölt: , kivéve ha van olyan részvényes, aki legalább hetvenöt százalékos szavazati joggal rendelkezik a kivezetni kívánt részvénytársaság vonatkozásában, mert ebben az esetben ezen részvényes teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalt jognyilatkozatával maga is dönthet a részvények kivezetéséről;

Törölt: harminc

Törölt: Igazgatósága

12.4. A Társaság igazgatósága felhatalmazást kap a Társaság székhelyének, telephelyeinek, fióktelepeinek, valamint a Társaság tevékenységi köreinek – kivéve a Társaság főtevékenységét – módosítására, és ezzel összefüggésben az Alapszabály módosítására.

Törölt: A közgyűlés döntéséhez

Törölt: -ben meghatározott esetekben

Törölt: , illetve

Törölt: is

Törölt: .

12.5. Amennyiben valamely közgyűlési döntés meghozatalához az Szhtv., vagy az Integrációs Szervezet alapszabálya értelmében az Integrációs Szervezet, vagy a Központi Bank hozzájárulása vagy jóváhagyása szükséges, a Társaság ügyvezetése gondoskodik a szükséges engedélyek megszerzéséről.

12.6. Az alapszabály elfogadásához és módosításához az Integrációs Szervezet előzetes hozzájárulása szükséges.

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 többségének – vagy, ha törvény ettől eltérően rendelkezik, akkor az ott meghatározott feltételek szerinti – jóváhagyása szükséges a határozat elfogadásához. A tartózkodás „nem” szavazatnak minősül.

Törölt: 12.7.

Törölt: (háromnegyedes)

12.8. A közgyűlés határoz minden olyan kérdésben, amelyet az igazgatóság, a felügyelőbizottság, vagy a szavazatok legalább 1%-át képviselő részvényes(ek) a közgyűlés elé terjeszt(enek). Ha az együttesen a szavazatok legalább 1%-ával 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 8 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.

Törölt: 12.8.

Törölt: Igazgatóság

Törölt: Felügyelő Bizottság

Törölt: egy százalékat

Törölt: egy százalékkal

Törölt: nyolc

Törölt: Igazgatósággal

Törölt: Igazgatóság

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 3/4-es 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.

Törölt: 12.9.

Törölt: háromnegyedes

Törölt: Igazgatóság

Törölt: Igazgatóságnak

Törölt: Igazgatósága

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 szavazatok 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

Törölt: 12.10.

rendeletek – 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.

13. A közgyűlés tisztségviselői és munkája

13.1. A közgyűlés levezető elnöke

- a közgyűlés összehívásáról szóló hirdetményben megjelölt sorrendben vezeti a tanácskozást;
- elrendeli a szavazást;
- a tárgyalásról és a határozatokról felveendő jegyzőkönyvet aláírja és annak hitelesítésére egy jelen lévő részvényt.

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 szavazatszámállókknak a nevét;
- a közgyűlésen lezajlott fontosabb eseményeket, az elhangzott indítványokat;
- a határozati javaslatokat, minden határozat esetében azon részvények 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 **felügyelőbizottsági** tag tiltakozását valamely határozat ellen, ha azt a tiltakozó kívánja.

Törölt: felügyelő bizottsági

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.

Törölt: ¶
A közgyűlésről készült jegyzőkönyvet a közgyűlést követő 15 napon belül meg kell küldeni a Takarékbank, az Integrációs Szervezet és a Felügyelet részére.¶

14. Az **igazgatóság**

Törölt: igazgatóság

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.

Törölt: igazgatóság

Törölt: igazgatóság

Törölt: igazgatóság

Törölt: igazgatóság

14.2. Az **igazgatóság** tagja csak természetes személy lehet. Az **igazgatóság** legalább **5**, legfeljebb **11** tagból áll. Az **igazgatóságot** a közgyűlés választja a részvényesek vagy más személyek köréből. Az igazgatósági tagok közül legalább **2** olyan tagnak kell lennie, aki a Társasággal munkaviszonyban áll (a továbbiakban: belső tag). Az **igazgatóság** tagjai közül továbbá legalább **2** olyan igazgatósági tagnak kell lennie, aki magyar állampolgár, devizabelföldi, és – legalább **1** éve – állandó belföldi lakóhellyel rendelkezik.

Törölt: igazgatóság

Törölt: igazgatóság

Törölt: öt

Törölt: tizenegy

Törölt: igazgatóságot (az igazgatókat)

Törölt: két

Törölt: igazgatóság

Törölt: két

Törölt: egy

14.3. Belső igazgatósági taggá a Társaság ügyvezetői választhatók meg. A belső igazgatósági tagok munkaviszonyának megszűnése esetén az igazgatósági tagság egyidejűleg megszűnik.

14.4. Nem lehet az igazgatóság tagja, aki a Társaságnál vagy a Társasággal szoros kapcsolatban álló bármely pénzügyi intézménynél az előző 3 évben könyvvizsgáló volt. Úgyszintén nem lehet az igazgatóság tagja, aki a vonatkozó jogszabályokban, vagy az Integrációs Szervezet által kiadott, a vezető tisztségviselők alkalmasságáról és az alkalmasság ellenőrzéséről szóló szabályzatban írt feltételeknek nem felel meg.

Törölt: Igazgatóság

Törölt: három évben könyvvizsgáló volt.

14.5. Az igazgatóság tagja – a Központi Bank, a Társasággal összevont alapú felügyelet alá tartozó egyéb jogi személy vagy nyilvánosan működő részvénytársaság kivételével – nem szerezhet részesedést a Társaságéval azonos főtevékenységet folytató más gazdasági társaságban, továbbá – ide nem értve Központi Bankot és a Társasággal összevont alapú felügyelet alá tartozó egyéb jogi személyt –, 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 Társasággal 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.

Törölt: Igazgatóság

Törölt: részvénytársaságban való részesedésszerzés

Törölt: ,

Törölt: Igazgatóság

Törölt: Központi Bankkal

14.6. Az igazgatóság tagjainak megbízatása a megválasztástól számított 5 évre szól. Az igazgatóság tagjai bármikor visszahívhatók és megbízatásuk lejártát követően újraválaszthatók.

Törölt: Igazgatóság

Törölt: öt

Törölt: Igazgatóság

14.7. Az igazgatóság tagja tisztségéről bármikor lemondhat, ha azonban a Társaság működőképessége ezt megkívánja – így különösen, ha a lemondás folytán az igazgatóság tényleges létszáma a 14.2. pontban meghatározott minimum létszám alá, vagy a belső tagok száma 2 fő alá csökkenne, vagy meghaladná a külső tagok számát –, a lemondás csak annak bejelentésétől számított hatvanadik napon válik hatályossá, kivéve, ha a közgyűlés az új tag megválasztásáról már ezt megelőzően gondoskodott.

Törölt: Igazgatóság

Törölt: Igazgatóság

Törölt: három

Törölt: két

Törölt: Közgyűlés

14.8. Az igazgatóság tagjai sorából elnököt választ.

Törölt: Igazgatóság

Törölt:

14.9. Az igazgatóság elnöke (akadályoztatása esetén az általa kijelölt igazgatósági tag) szervezi az igazgatóság munkáját és biztosítja hatékony működését. Ennek keretében különösen

Törölt: Igazgatóság

Törölt: Igazgatóság

- összehívja az igazgatóság ülését, mégpedig - halaszthatatlan döntés esetét kivéve - írásban, legalább 5 munkanappal az ülés időpontja előtt;
- gondoskodik az előterjesztések megküldéséről és a jegyzőkönyv vezetéséről;
- vezeti az ülést, elrendeli a szavazást; valamint
- amennyiben szükséges, a közgyűlés levezető elnökének a megválasztásáig vezeti a közgyűlést.

Törölt: Igazgatóság

Törölt: nyolc nappal

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 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. Az Integrációs Szervezet ügyvezetése indokolt esetben az értesítéstől számított 3 munkanapon belül felhívhatja a Társaságot arra, hogy az Integrációs Szervezet által megjelölt napirendi pontokhoz készítsen írásbeli előterjesztést. A napirenden nem szereplő ügyben az ülés csak akkor hozhat határozatot, ha minden tag, vagy a Központi Bank vagy az Integrációs Szervezet képviselője az ülésen jelen van, – vagy azon telefonösszeköttetés vagy videokonferencia (elektronikus hírközlő eszköz) útján részt vesz, –, és a napirenden nem szereplő kérdés megtárgyalásához hozzájárul. Az igazgatóság nem hozhat érvényes határozatot e kötelezettségek megsértése esetén. Az igazgatóság ülésén a felügyelőbizottság elnöke vagy az általa kijelölt felügyelőbizottsági tag állandó meghívottként vesz részt.

Törölt: Igazgatóság

Törölt: Igazgatóság

Törölt: Igazgatóságot.

Törölt: Igazgatóságot

Törölt: (öt)

Törölt: Igazgatóság

Törölt: Igazgatóság

Törölt: Igazgatóság

Törölt: , illetőleg amennyiben arra lehetőség van, az ülésen jelen nem lévő tag az ülés munkájában

Törölt: ,

Törölt: egyhangúlag

Törölt: Igazgatóság

14.11. Az igazgatóság akkor határozatképes, ha az ülésen a tagjainak legalább fele jelen van. Az igazgatóság nem határozatképes a 14.10. pontban foglaltak megsértése esetén. Az igazgatóság határozatának meghozatalához – ha jogszabály vagy a jelen Alapszabály másként nem rendelkezik – a jelenlévő tagok egyszerű szótöbbségének szavazata szükséges.

Törölt: Igazgatóság ülésén a Felügyelő Bizottság elnöke vagy az általa kijelölt felügyelő bizottsági tag állandó meghívottként vesz részt. ¶
¶
Az Igazgatóság

Törölt: Igazgatóság

Törölt: Határozat hozatalához

14.12. Az igazgatóság üléseiről jegyzőkönyvet kell vezetni. A jegyzőkönyvnek tartalmaznia kell:

Törölt: Igazgatóság

- az igazgatósági ülés helyét és idejét,
- a jelenlévő igazgatósági tagok nevét,
- az elhangzott indítványokat,
- a meghozott döntéseket, illetve e döntések elleni kifogásokat.

Az igazgatóság tagja kérheti véleményének szó szerinti felvételét a jegyzőkönyvbe.

Törölt:

Törölt: Igazgatóság

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 felügyelőbizottság elnökének, továbbá az Integrációs Szervezetnek és a Központi Banknak az ülést követő 15 napon belül – függetlenül attól, hogy az ülésen részt vett-e – meg kell küldeni.

Törölt: Felügyelő Bizottság

Törölt: tizenöt

14.14. Az igazgatóság tagjai elektronikus hírközlő eszköz közvetítésével is részt vehetnek az igazgatóság ülésein, ennek részletes szabályait a testület ügyrendje tartalmazza.

Törölt: Igazgatóság

Törölt: Igazgatóság

14.15. Ülésen kívül – azaz ülés összehívása és tartása nélkül, távbeszélőn, telefaxon, elektronikus üzenet útján, vagy más hasonló módon – az igazgatóság csak akkor

Törölt: Igazgatóság

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 – 2 munkanapon belül megküldi a Társaság székhelyére.

Törölt: Igazgatóság

Törölt: két

A 14.10. pontban foglaltak közül az Integrációs Szervezet és a Központi Bank előzetes értesítésére vonatkozó rendelkezések megfelelően alkalmazandóak 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.

Törölt: Igazgatóság

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.

Törölt: Igazgatóság

Törölt: Igazgatóság

Törölt: Igazgatóság

14.17. Az igazgatóság vezeti és ellenőrzi a Társaság gazdálkodását. Az Alapszabály keretei között minden intézkedésre jogosult, amely nincs kizárólag a közgyűlésnek fenntartva. Az igazgatóság felelős azért, hogy a Társaság ellenőrző befolyása alatt álló vállalkozások együttesére is biztosított legyen a prudens működés, a kockázatvállalási és tőkemegfelelési előírások betartása. Az igazgatóság ellátja a Társaság tulajdonában, illetőleg ellenőrző befolyása alatt álló vállalkozások esetében a tulajdonosi jogok gyakorlását.

Törölt: Igazgatóság

Törölt: Igazgatóság

Törölt: Igazgatóság

14.18. Az igazgatóság köteles

Törölt: Igazgatóság

– elkészíteni és a felügyelőbizottság jelentésével együtt a közgyűlés elé terjeszteni a Társaság számviteli törvény szerinti beszámolóját és a nyereség felhasználására vonatkozó javaslatot;

Törölt: Felügyelő Bizottság

Törölt: Közgyűlés

– elkészíteni és a felügyelőbizottság jelentésével együtt a közgyűlés elé terjeszteni a Társaság felelős társaságirányítási jelentését;

Törölt: Felügyelő Bizottság

– jelentést készíteni évente egyszer a közgyűlés részére és három havonta a felügyelőbizottság részére az ügyvezetésről, a Társaság (ideértve a Társaság konszolidációs körébe vont leányvállalatait is) vagyoni helyzetéről és üzletpolitikájáról;

Törölt: Felügyelő Bizottság

– évente egyszer összehívni a rendes közgyűlést, valamint 8 napon belül összehívni a rendkívüli közgyűlést - a felügyelőbizottság 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 fizetéképtelenség fenyegeti, fizetéseit megszüntette, vagy vagyona a tartozásait nem fedezi;

Törölt: nyolc

Törölt: Felügyelő Bizottság

– 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;

- ügyrendjét az elfogadást vagy módosítást követő 5 napon belül megküldeni az Integrációs Szervezet részére.
- a hatálybalépés napját követő 15 napon belül megküldeni minden olyan szabályzatát, amelyet az Integrációs Szervezet vagy a Központi Bank által kiadott szabályzat előír.

14.19. Az igazgatóság hatásköre

Törölt: Igazgatóság

14.19.1. A Társaság stratégiájával, üzleti és pénzügyi tevékenységével kapcsolatos jogkörök:

Törölt: <#>14.19.1.

- a) stratégiai és üzletpolitikai célkitűzések jóváhagyása;
- b) az éves üzleti és pénzügyi terv, illetve az üzletpolitika megállapítása, jóváhagyása;
- c) a Társaság negyedéves mérlegei alapján az üzletpolitikai irányelvek végrehajtásának elemzése, értékelése;
- d) a Társaság gazdálkodásának irányítása, ennek keretében a Számviteli politika és az ahhoz kapcsolódó szabályzatok jóváhagyása;
- e) jogosult közbenső mérleg elfogadására, továbbá osztalékéltérítés fizetésére vonatkozó határozat meghozatalára, azonban ezekhez a felügyelőbizottság előzetes jóváhagyása is szükséges;
- f) a kockázatkezelési irányelvek meghatározása, amelyek biztosítják a kockázati tényezők feltérképezését, a belső kontroll mechanizmusok, szabályozási és felügyeleti rendszer alkalmasságát ezek kezelésére, valamint a jogi megfelelést;
- g) a szervezeten belüli feladatok elkülönítésére, az összeférhetlenség megelőzésére, a kockázatok vállalására, mérésére, kezelésére, nyomon követésére és mérséklésére vonatkozó stratégiák és szabályzatok (ideértve a hitelezési és a működési kockázatok kezelésével kapcsolatos minősítési és becslési eljárásokat tartalmazó szabályzatot is) jóváhagyása és rendszeres felülvizsgálata,
- h) a nyilvánosságra hozatali elvekről szóló belső szabályzat jóváhagyása,
- i) a Társaság jelenlegi és jövőben felmerülő kockázatai fedezéséhez szükséges nagyságú és összetételű tőke meghatározására és folyamatos fenntartására irányuló stratégia és eljárások kialakítása, valamint – legalább évenkénti – felülvizsgálata;
- j) a pénzügyi szolgáltatásokra vonatkozó döntési hatáskörök (limitek) megállapítása;
- k) döntés a Társaság szavatoló tőkéjének 10%-át meghaladó hitelkihelyezések vonatkozásában (ide nem értve a bankközi pénzügyi műveleteket);
- l) döntés azon beruházásokról, melyek volumene számvitelileg a mindenkori saját tőke 5%-át meghaladja;
- m) döntés a Társaság engedélyezett tevékenységi körébe (4. pont) tartozó egyes tevékenységek gyakorlásának megkezdéséről, felfüggesztéséről vagy megszüntetéséről;
- n) a vagyonellenőrrel kötendő megbízási szerződések feltételeinek meghatározása;
- o) a treasury pénz- és tőkepiaci tevékenysége működési rendjének, üzletkötési és lebonyolítási szabályainak meghatározása;

Törölt: Felügyelő Bizottság

Törölt:

Törölt:

Törölt: Treasury

- p) a fedezet-nyilvántartási, a kockázatvállalási, a nagykockázatvállalási, valamint a hitelbiztosítéki érték megállapításáról szóló szabályzat jóváhagyása;
- q) döntés a 200 millió Ft feletti követelés-ingatlan csere (kényszerbefektetések) kérdésében;
- r) az egy ügyféllel vagy ügyfélcsoporttal szemben fennálló, problémássá vált egyedi követelések 50 millió Ft feletti veszteséggel történő értékesítése.

14.19.2. A Társaság működésével és szervezetével összefüggő feladat- és hatáskörök:

Törölt: 14.19.2.

- a) a Társaság közgyűlésének összehívása;
- b) gondoskodás a részvényesekkel való megfelelő szintű és gyakoriságú kapcsolattartásról;
- c) kapcsolattartás a felügyelőbizottsággal, számára jelentések készítése;
- d) a társaságirányítási gyakorlat hatékonyságának folyamatos felügyelete;
- e) a jelentősebb, a Társaság szervezetének vagy működésének egészére kiható érdekkonfliktusok kezelése;
- f) jelentősebb szervezeti változások jóváhagyása (igazgatóságok megszüntetése, létrehozása);
- g) az MNB megállapítása folytán szükségessé váló intézkedések és intézkedési terv megállapítása;
- h) az anyagi ösztönzési rendszer kialakítása;
- i) a Munkáltatói kölcsönökről szóló szabályzat jóváhagyása.

Törölt: Felügyelő Bizottsággal

14.19.3. Tőkeemeléssel, valamint saját részvény megszerzésével kapcsolatos jogkörök:

Törölt: 14.19.3.

- a) jogosult a Társaság alaptörvényét a jelen Alapszabályban meghatározott módokon felemelni a közgyűlési felhatalmazás szerinti korlátokkal;
- b) közgyűlési felhatalmazás esetén az abban foglalt keretek között jogosult saját részvényvel kapcsolatos tranzakciókról dönteni;
- c) közgyűlési felhatalmazás hiányában is jogosult dönteni a Társaság saját részvényeinek megszerzéséről, amennyiben erre a Társaságot fenyegető súlyos károsodás elkerülése érdekében van szükség.

Törölt: az

14.19.4. Csoportirányítással, társaság alapítással, befektetésekkel kapcsolatos hatáskörök:

Törölt: 14.19.4.

- a) döntés társaság vagy üzleti tevékenység megszerzéséről, illetve értékesítéséről, amennyiben ennek volumene a 100 millió Ft-ot meghaladja és a részesedés a befolyásoló részesedés mértékét eléri;
- b) a Társaság tulajdonában álló egyszemélyes gazdasági társaságok vonatkozásában a legfőbb szerv hatáskörébe tartozó kérdésekben való döntés, a tulajdonosi jogok gyakorlása;
- c) a Társaság ellenőrző befolyása alatt álló gazdasági társaságok esetében a Ptk.-ban meghatározott tagsági jogok gyakorlása;
- d) a Társaság 50%-os részesedést meghaladó befolyása alatt álló hitelintézet, pénzügyi vállalkozás, járulékos vállalkozás igazgatóságának utasítása az összevont alapú felügyeletre vonatkozó előírások betartása és végrehajtása érdekében.

Törölt: -

Törölt: ötven százalékos

14.19.5. A Társaság képviselével kapcsolatos jogok:

Törölt: 14.19.5.

- a vonatkozó jogszabályi rendelkezések szerint közzeendő információk nyilvánosságra hozatalával kapcsolatos irányelvek kialakítása és betartásuk felügyelete;
- az ügyvezetőkkel kapcsolatos munkáltatói jogok gyakorlása (ügyvezető: a vezérigazgató és a vezérigazgató-helyettesek);
- a Társaság cégének jegyzésére jogosult - a cégjegyzékbe bejegyzendő - dolgozók kijelölése, valamint két belső igazgatósági tag együttes aláírási jogosultságának átruházására vonatkozó eljárási rendet tartalmazó szabályzat jóváhagyása.

14.19.6. A saját működésével összefüggő jogkörök:

Törölt: 14.19.6.

- szükség szerint javaslatétel a **közgyűlés** számára igazgatósági tag(ok) jelölésére és a tagok díjazására vonatkozóan;
- az **igazgatóság** elnökének megválasztása és visszahívása;
- a testület ügyrendjének elfogadása és módosítása;
- jogosult az igazgatósági tagok és/vagy az **igazgatóságon** kívülálló személyek (munkavállalók, külső szakértők stb.) részvételével állandó vagy ad hoc jellegű bizottságokat alakítani és e testületeknek a szükséges felhatalmazást megadni;
- jogosult tevékenységének ellátásához külső tanácsadó vagy szakértő szolgáltatásait igénybe venni;
- saját korábbi határozatait végrehajtásának negyedévenkénti ellenőrzése.

Törölt: Közgyűlés

Törölt: Igazgatóság

Törölt: Igazgatóságon

14.19.7. Egyéb hatáskörök:

Törölt: 14.19.7.

- döntés minden olyan kérdésben, amelyet a közgyűlés az **igazgatóság** hatáskörébe utal;
- döntés minden olyan ügyben, amely a jogszabálynál fogva az **igazgatóság** hatáskörébe tartozik, vagy amelyet az **igazgatóság** – a közgyűlés kizárólagos hatáskörébe nem tartozóként – saját hatáskörébe von, illetve, amelynek megtárgyalását az **igazgatóság** bármely tagja vagy a **felügyelőbizottság** igényli;
- a hatáskörében hozott, folyamatban lévő ügyekkel kapcsolatban beszámoltatás.

Törölt: Igazgatóság

Törölt: Igazgatóság

Törölt: Igazgatóság

Törölt: Igazgatóság

Törölt: Felügyelő Bizottság

14.20. **A14.19.5 b)** pontjában meghatározott munkáltatói jogokat az **igazgatóság gyakorolja**. **Ha** az Igazgatóság **másként nem határoz**, a Társaság egyéb alkalmazottaival kapcsolatos munkáltatói jogokat a vezérigazgató gyakorolja.

Törölt: Az Igazgatóság a 14

Törölt: Igazgatóság –

Törölt: elnöke útján – gyakorolja. A

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.

Törölt: Igazgatóság

Törölt: Közgyűlés

Törölt: Igazgatóság

15. A felügyelőbizottság

Törölt: <#>A Felügyelő Bizottság

15.1. A felügyelőbizottság tagja csak természetes személy lehet.

Törölt: Felügyelő Bizottság

15.2. A felügyelőbizottság legalább 3, legfeljebb 9 tagból áll, mely tagok többségének, de legalább 3 tagnak a Ptk. szerinti független személynek kell lennie és a dolgozói képviselőket ellátó személyek kivételével a Társasággal nem állhatnak munkaviszonyban. A felügyelőbizottság tagjait a közgyűlés választja legfeljebb 5 éves időtartamra. A felügyelőbizottság elnöke köteles összehívni a közgyűlést, ha a felügyelőbizottság tagjainak száma 3 fő alá csökkent.

Törölt: Felügyelő Bizottság

Törölt: három

Törölt: kilenc

Törölt: három

Törölt: Felügyelő Bizottság

Törölt: ötéves

Törölt: Felügyelő Bizottság

Törölt: Felügyelő Bizottság

Törölt: három

Törölt: A Felügyelő Bizottság

Törölt: Felügyelő Bizottság

15.3. A felügyelőbizottság tagja az a nagykorú személy lehet, akinek cselekvőképességét a tevékenysége ellátásához szükséges körben nem korlátozták. Nem lehet a felügyelőbizottság 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, vagy aki nem felel meg az Integrációs Szervezet által kiadott, a vezető tisztségviselők alkalmasságáról és az alkalmasság ellenőrzéséről szóló szabályzatban írt feltételeknek.

15.4. A felügyelőbizottság tagjai a felügyelőbizottság munkájában személyesen kötelesek részt venni. A felügyelőbizottság tagjai a Társaság igazgatóságától függetlenek, tevékenységük során nem utasíthatók.

Törölt: Felügyelő Bizottság

Törölt: Felügyelő Bizottság

Törölt: A Felügyelő Bizottság

Törölt: Igazgatóságától

15.5. A felügyelőbizottság tagjai bármikor visszahívhatók és megbízatásuk lejártá után újraválaszthatók. A felügyelőbizottsági tagság megszűnésére a Ptk. 3:25. § szerinti vezető tisztségviselői megbízatás megszűnésére vonatkozó szabályokat kell alkalmazni, azzal, hogy a felügyelőbizottsági tag lemondó nyilatkozatát a Társaság igazgatóságához intézi.

Törölt: Felügyelő Bizottság

Törölt: A Felügyelő Bizottsági

Törölt: Felügyelő Bizottsági

15.6. A felügyelőbizottság tagjai sorából elnököt választ.

Törölt: A Felügyelő Bizottság

15.7. Amennyiben az Alapszabály – üzemi tanács hozzájárulásával jóváhagyott – rendelkezése nem zárja ki, a felügyelőbizottság tagjainak egyharmadát, a munkavállalói képviselőket az üzemi tanács jelöli, ha a Társaságnál a főfoglalkozású munkavállalók létszáma éves átlagban a 200 főt meghaladja.

Törölt: Felügyelő Bizottság

Törölt: kettőszáz

Törölt:

Törölt: Közgyűlés

Törölt: Felügyelő Bizottság

Az üzemi tanács által jelölt személyeket a közgyűlés köteles a jelölést követő első ülésen a felügyelőbizottság tagjává megválasztani, kivéve, ha a jelöltekkel szemben a törvényben meghatározott kizáró ok áll fenn.

Törölt: Felügyelő Bizottság

Törölt: A Felügyelő Bizottság

Törölt: Felügyelő Bizottság

Törölt: A Felügyelő Bizottság

Törölt: Felügyelő Bizottság

Törölt: (tiz)

Törölt: Felügyelő Bizottság

Törölt: (harminc)

Törölt: Felügyelő Bizottság

Törölt: A Felügyelő Bizottság

Törölt: Igazgatóság

Törölt:

15.8. A felügyelőbizottság szükség szerint, de legalább 3 havonta tartja üléseit. A felügyelőbizottság üléseit a felügyelőbizottság elnöke bármikor jogosult összehívni. A felügyelőbizottsági ülés összehívását – az ok és cél megjelölésével – a felügyelőbizottság bármely tagja írásban kérheti az elnöktől, aki a kérelem kézhez vételétől számított 10 napon belül köteles intézkedni a felügyelőbizottság ülésének 30 napon belüli időpontra történő összehívásáról. Amennyiben az elnök a fentiek szerint nem hívja össze a felügyelőbizottság ülést, akkor arra a tag is jogosult. A felügyelőbizottság összehívását az igazgatóság elnöke vagy két tagja is kezdeményezheti írásban.

15.9. Az üléseket az elnök hívja össze elektronikus üzenetként, vagy okirati formában továbbított meghívó útján. A felügyelőbizottság üléséről a Központi Bankot és az Integrációs Szervezetet előzetesen, a meghívó felügyelőbizottsági tagoknak történő megküldésével egyidejűleg, de legalább 5 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 felügyelőbizottság tagjához, a Központi Bankhoz és az Integrációs Szervezethez. A napirenden nem szereplő ügyben az ülés csak akkor hozhat határozatot, ha minden tag vagy a Központi Bank vagy az Integrációs Szervezet képviselője az ülésen jelen van, – vagy azon telefonösszeköttetés vagy videokonferencia (elektronikus hírközlő eszköz) útján részt vesz, – és a napirenden nem szereplő kérdés megtárgyalásához hozzájárul. A Központi Bank továbbá az Integrációs Szervezet képviselői jogosultak felügyelőbizottság ülésén tanácskozási joggal részt venni. A felügyelőbizottság nem hozhat érvényes határozatot az e kötelezettségek megsértése esetén.

Törölt: az ülés időpontja előtt legalább 5 (öt) munkanappal

Törölt: üzenetben továbbított (e-mail)

Törölt: , írásos

Törölt: hívja össze

Törölt: Felügyelő Bizottság

Törölt: a Felügyelő Bizottsági

Törölt: (öt)

Törölt: Felügyelő Bizottság

Törölt: , illetőleg amennyiben arra lehetőség van, az ülésen jelen nem lévő tag az az ülés munkájában

Törölt: ,

Törölt: egyhangúlag

Törölt: a Felügyelő Bizottság

Törölt: A Felügyelő Bizottság

15.10. A felügyelőbizottság határozatképes, ha tagjainak kétharmada, de legalább 3 tag jelen van. Határozatait egyszerű szótöbbséggel hozza meg. A felügyelőbizottság nem határozatképes, ha az Integrációs Szervezetet és a Központi Bankot a felügyelőbizottság ülésére a napirendi pontokhoz kapcsolódó anyagok, előterjesztések és a meghívó megküldésével nem hívták meg legalább 5 munkanappal az ülés előtt.

Törölt: Felügyelő Bizottság

Törölt: három

Törölt: A Felügyelő Bizottság

Törölt: Felügyelő Bizottság

15.11. A felügyelőbizottság ülésén az igazgatóság elnöke, a vezérigazgató vagy megbízottja, az állandó könyvvizsgáló tanácskozási joggal részt vehet, a felügyelőbizottság felhívása esetén az állandó könyvvizsgáló a felügyelőbizottság ülésén köteles részt venni. A felügyelőbizottság köteles napirendre tűzni az állandó könyvvizsgáló által megtárgyalásra javasolt ügyeket.

Törölt: Felügyelő Bizottság

Törölt: Igazgatóság

Törölt: Felügyelő Bizottság

Törölt: Felügyelő Bizottság

Törölt: Felügyelő Bizottság

15.12. A felügyelőbizottság üléseiről jegyzőkönyvet kell vezetni. A jegyzőkönyv tartalmazza

Törölt: A Felügyelő Bizottság

- az ülés helyét és idejét,
- a jelen lévő tagok nevét,
- az elhangzott indítványokat,
- a meghozott döntéseket, illetve e döntések elleni tiltakozásokat.

A felügyelőbizottság tagja kérheti véleményének szó szerinti felvételét a jegyzőkönyvbe.

Törölt: A Felügyelő Bizottság

A jegyzőkönyvet az ülés elnöke és két jelen lévő további felügyelő bizottsági tag írja alá. A jegyzőkönyvet valamennyi felügyelő bizottsági tagnak az ülést követő 15 napon belül meg kell küldeni függetlenül attól, hogy az ülésen részt vett-e.

Törölt: tizenöt

15.13. A felügyelőbizottság tagjai elektronikus hírközlő eszköz közvetítésével is részt vehetnek a felügyelőbizottság ülésein, ennek részletes szabályait a testület ügyrendje tartalmazza.

Törölt: Felügyelő Bizottság

Törölt: Felügyelő Bizottság

15.14. Ülésen kívül – azaz ülés összehívása és tartása nélkül, távbeszélőn, telefaxon, elektronikus üzenet útján, vagy más hasonló módon a felügyelőbizottság csak akkor

Törölt: Felügyelő Bizottság

hozhat érvényes határozatot, ha a felügyelő bizottsági tagok több mint fele szavazatát teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalja, és azt – a felügyelőbizottság tagjai részére az ülésen kívüli határozathozatalra történő felhívás és a kapcsolódó dokumentumok (így különösen az előterjesztések és szavazólapok) megküldését követő – 2 munkanapon belül megküldi a Társaság székhelyére.

Törölt: Felügyelő Bizottság

Törölt: két

A 15.9 pontban foglaltak közül az Integrációs Szervezet és a Központi Bank előzetes értesítésére vonatkozó rendelkezések megfelelően alkalmazandóak az ülésen kívül hozott határozatok esetében is azzal, hogy a Központi Bank, illetve az Integrációs Szervezet ezirányú kérése esetén testületi ülést kell tartani. A felügyelőbizottság nem hozhat érvényes határozatot az e kötelezettségek megsértése esetén.

Törölt: A Felügyelő Bizottság

15.15. A felügyelőbizottság ügyrendjét az Alapszabály keretei között maga állapítja meg, és azt a közgyűlés hagyja jóvá.

Törölt: A Felügyelő Bizottság

15.16. A felügyelőbizottság 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 felügyelőbizottság részére a Társaság hozzáférést biztosít a hitelintézet kockázataira vonatkozó információkhoz, a kockázati ellenőrzés funkcióhoz és a külső szakértők véleményéhez. A felügyelőbizottság bármely tagja indítványozhatja jelentés készítését, vagy felvilágosítást kérhet a felügyelőbizottság ülésén szóban, vagy ülésen kívül írásban, a felügyelőbizottság elnökének és az igazgatóság elnökének címzett kérelemben. A kért jelentést, illetve a felvilágosítást a felügyelőbizottság ülésétől, vagy az írásbeli kérelem kézhezvételétől számított 15 napon belül kell a felügyelőbizottság elnökének írásban megküldeni. A felügyelőbizottság köteles megvizsgálni a számvitelről szóló törvény szerinti beszámolót, az adózott eredmény felhasználásáról szóló javaslatot, továbbá minden olyan előterjesztést, amely a közgyűlés hatáskörébe tartozó ügyre vonatkozik. Vizsgálatának eredményét a felügyelőbizottság elnöke ismerteti. A felügyelőbizottság írásbeli jelentésének ismerete nélkül a számvitelről szóló törvény szerinti beszámolóról és az adózott eredmény felhasználásáról a közgyűlés érvényesen nem hozhat határozatot.

Törölt: Felügyelő Bizottság

Törölt: Igazgatóság

Törölt: A Felügyelő Bizottság

Törölt: Felügyelő Bizottság

Törölt: Felügyelő Bizottság

Törölt: Felügyelő Bizottság

Törölt: Igazgatóság

Törölt: Felügyelő Bizottság

Törölt: Felügyelő Bizottság

Törölt: A Felügyelő Bizottság

Törölt: Közgyűlés

Törölt: Felügyelő Bizottság

Törölt: Felügyelő Bizottság

Törölt: Közgyűlés

15.17. A felügyelőbizottság feladata – a 15.16. ponton túlmenően – különösen

Törölt: Felügyelő Bizottság

a) gondoskodás arról, hogy a Társaság rendelkezzen átfogó és az eredményes működésre alkalmas ellenőrzési rendszerrel;

Törölt: a)

b) javaslattétel a könyvvizsgáló szervezetre és díjazására, illetve a könyvvizsgáló személyére és díjazására az ügyvezetés előzetes kezdeményezése és az Audit Bizottság ajánlása alapján;

Törölt: b) .

c) *

Törölt: c) [törölt rendelkezés],
d) .

d) a könyvvizsgálóval szembeni szakmai követelmények és összeférhetlenségi 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 javaslat tétel;

Törölt: Igazgatóság

e) a számviteli törvény szerinti beszámoló véleményezése és könyvvizsgálatának nyomon követése;

Törölt: e)

f) a Társaság éves és közbenső pénzügyi jelentéseinek (ideértve a konszolidált jelentéseket is) ellenőrzése;

Törölt: f)

g) a pénzügyi beszámolási rendszer működésének értékelése és javaslattétel a szükséges intézkedések megtételére;

Törölt: g)

h) a belső ellenőrzési szervezet irányítása, melynek keretében:

Törölt: h)

1. a belső ellenőrzési szervezeti egység éves ellenőrzési tervének elfogadása;

Törölt: 1.

2. a belső ellenőrzés által készített jelentések legalább félévente történő megtárgyalása, és a szükséges intézkedések végrehajtásának ellenőrzése;

Törölt: 2.

3. szükség esetén külső szakértő felkérésével a belső ellenőrzés munkájának segítése;

Törölt: 3.

4. a belső ellenőrzési szervezeti egység létszámának változtatására történő javaslattétel;

Törölt: 4.

5. a felügyelőbizottság előzetes egyetértése szükséges a belső ellenőrzési szervezet vezetője és alkalmazottai munkaviszonyának létesítésével, megszüntetésével kapcsolatos döntések meghozatalához, valamint díjazásuk megállapításához;

Törölt: 5. a Felügyelő Bizottság

i) a belső ellenőrzési szervezet által végzett vizsgálatok megállapításai alapján ajánlások és javaslatok kidolgozása;

Törölt: díjazása

Törölt: .

Törölt: i)

j) a felelős társaságirányítási jelentés megtárgyalása;

Törölt: j)

k) a belső ellenőrzési és kockázatkezelési rendszer hatékonyságának a figyelemmel kísérése;

Törölt: k)

l) az igazgatóság munkájának segítése a pénzügyi beszámolási rendszer megfelelő ellenőrzése érdekében, valamint

Törölt: l)

Törölt: igazgatóság

m) a javadalmazási politika elveinek elfogadása és felülvizsgálata.

Törölt: m)

Törölt: Társaság

Törölt: politikájának

15.18. A felügyelőbizottság elnöke – a bizottsági ülést követő 10 napon belül – köteles megküldeni a Felügyelethez, 15 napon belül pedig az Integrációs Szervezethez és a Központi Bankhoz azokat a jegyzőkönyveket, előterjesztéseket, illetőleg jelentéseket, amelyek a felügyelőbizottság által tárgyalta olyan napirendi pontra vonatkoznak, amelynek tárgya a Társaság belső szabályzatainak súlyos megsértése vagy az irányításban, vezetésben észlelt súlyos szabálytalanság.

Törölt: Felügyelő Bizottság előzetes egyetértése szükséges a belső ellenőrzési szervezet vezetői és alkalmazottai munkaviszonyának létesítésével, megszüntetésével kapcsolatos döntések meghozatalához, valamint díjazásuk megállapításához.¶
¶ A Felügyelő Bizottság

Törölt: A Felügyelő Bizottság

15.19. A felügyelőbizottság tagjai tanácskozási joggal részt vesznek a közgyűlésen.

Törölt: -

15.20. A felügyelőbizottság testületként jár el. Az ellenőrzést állandó jelleggel is megoszthatja tagjai között. Az ellenőrzés megosztása nem érinti a felügyelőbizottsági tag felelősségét, sem azt a jogát, hogy az ellenőrzést más, a felügyelőbizottság ellenőrzési feladatkörébe tartozó tevékenységre is kiterjessze.

Törölt: tíz

Törölt: -

Törölt: Felügyelő Bizottság

Törölt: Felügyelő Bizottság

Törölt: A Felügyelő Bizottság

15.21. Ha a felügyelőbizottság megítélése szerint az igazgatóság tevékenysége jogszabályba, Alapszabályba, a közgyűlés határozataiba ütközik, vagy egyébként sérti a Társaság vagy a részvényesek érdekeit, rendkívüli közgyűlést hív össze, és javaslatot tesz annak napirendjére.

Törölt: felügyelő bizottsági

Törölt: Felügyelő Bizottság

Törölt: Felügyelő Bizottság

Törölt: igazgatóság

15.22. A felügyelőbizottság indítványozhatja az igazgatóság ülésének összehívását és meghatározott kérdések napirendre tűzését.

Törölt: Közgyűlés

Törölt: Felügyelő Bizottság

Törölt: igazgatóság

16. Audit Bizottság

16.1. Az Audit Bizottság legalább 3, de legfeljebb 9 tagból áll. Az Audit Bizottság tagjait a közgyűlés választja a felügyelőbizottság független tagjai közül legfeljebb 5 éves időtartamra.

Törölt: három

Törölt: kilenc

Törölt: Felügyelő Bizottság

Törölt: öt

Törölt: Felügyelő Bizottságot

16.2. Az Audit Bizottság a felügyelőbizottság a pénzügyi beszámolórendszer ellenőrzésében, a 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 felügyelőbizottság számára;
- c) a könyvvizsgálóval megkötendő szerződés előkészítésében való közreműködés;
- 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 felügyelőbizottság számára intézkedések megtételére való javaslatlattétel;
- e) a pénzügyi beszámolási rendszer működésének értékelése, folyamatának figyelemmel kísérése és javaslatlattétel a szükséges intézkedések megtételére;
- f) a Társaság belső ellenőrzésének és kockázatkezelő rendszerei hatékonyságának figyelemmel kísérése, valamint
- g) a felügyelőbizottság munkájának segítése a pénzügyi beszámolási rendszer megfelelő ellenőrzése érdekében.

Törölt: Felügyelő Bizottság

Törölt: Felügyelő Bizottság

Törölt: a Felügyelő Bizottság

16.3. Az Audit Bizottság működésének részletes szabályait az ügyrendje tartalmazza.

Törölt: a Felügyelő Bizottság

17. Állandó könyvvizsgáló

17.1. A Társaságnál állandó könyvvizsgáló működik. Az állandó könyvvizsgálót – a Társaság törvényes működésének biztosítására és az ügyvezetés ellenőrzése érdekében – a közgyűlés választja legfeljebb 5 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.

Törölt: öt

Törölt:)

Törölt: A Hpt. 260. §-ában előírtakon túlmenően további követelmény a Társaság természetes személy állandó könyvvizsgálójával szemben, hogy¶
¶

<#>egyidejűleg legfeljebb öt szövetkezeti hitelintézetnél láthat el könyvvizsgálói feladatot,¶
<#>egy-egy szövetkezeti hitelintézettől

származó jövedelme (bevétele) nem haladhatja meg éves jövedelmének (bevételének) harminc százalékát,¶

<#>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.¶
¶

Törölt: Igazgatóság

Törölt: kilencven

Törölt: -

17.2. Az állandó könyvvizsgáló részére csak akkor adható megbízás, ha megfelel a Hpt. 260. § (1)-(2), illetve (4)-(5) bekezdéseiben, illetve a Szhitv. 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.

17.3. Az állandó könyvvizsgálóval a megbízási szerződést – a közgyűlés által meghatározott feltételekkel és díjazás mellett – az igazgatóság a kijelölést vagy a választást követő 90 napon belül köti meg. Az állandó könyvvizsgálóval olyan megbízási szerződést szükséges kötni, amely tükrözi az állandó könyvvizsgálónak az Szhitv.-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.

- 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.
- 17.5. Az állandó könyvvizsgáló nem nyújthat a Társaság részére olyan szolgáltatást és nem alakíthat ki olyan együttműködést az ügyvezetéssel, amely könyvvizsgálói feladatának független és tárgyilagos ellátását veszélyezteti.
- 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:
- betekínthet a Társaság könyveibe, a vezető tisztségviselőktől, a felügyelőbizottság tagjaitól és a Társaság munkavállalóitól felvilágosítást kérhet, a Társaság pénztárát, értékpapír és áruállományát, szerződéseit és a bankszámláját megvizsgálhatja;
 - a Társaság számviteli törvény szerinti beszámolójának valóságát és jogszabályszerűségét köteles megvizsgálni és erről a közgyűlésnek jelentést előterjeszteni;
 - 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;
 - betekínthet a Társaság irataiba, számviteli nyilvántartásaiba, a Ptk. 3:21. § (1) szerinti vezető tisztségviselőktől, a felügyelőbizottság tagjaitól, illetve a Társaság munkavállalóitól felvilágosítást kérhet, a Társaság fizetési számláját, pénztárát, értékpapír- és áruállományát, szerződéseit megvizsgálhatja;
 - a felügyelőbizottság ülésein tanácskozási joggal részt vehet, a felügyelőbizottság felhívása esetén a felügyelőbizottság ülésén köteles részt venni, illetőleg kérheti, hogy felügyelőbizottság az általa javasolt ügyet tűzze napirendjére, amelyet a felügyelőbizottság köteles napirendre tűzni a;
 - a Hpt-ben – különösen Hpt. 142.§-ban – meghatározott esetekben bejelentéssel él a Felügyelet felé;
 - 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 tisztségviselők vagy a felügyelőbizottsági 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

Törölt: Felügyelő Bizottság

Törölt: Felügyelő Bizottság

Törölt: Felügyelő Bizottság

Törölt: Felügyelő Bizottság

Törölt: a Felügyelő Bizottság

Törölt: Felügyelő Bizottság

Törölt: Felügyelő Bizottsági

körülményekről a jogi személy törvényességi felügyeletét ellátó nyilvántartó bíróságot értesíteni.

- 17.7. Az állandó könyvvizsgálót a Társaság közgyűlésének a Társaság számviteli törvény szerinti beszámolóját tárgyaló ülésére meg kell hívni. Az állandó könyvvizsgáló az ülésen köteles részt venni, de távolmaradása az ülés megtartását nem akadályozza.
- 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.
- 17.9. A könyvvizsgáló köteles a könyvvizsgálat során felmerülő kulcsfontosságú kérdésekről, és különösen a belső ellenőrzés pénzügyi beszámolási folyamattal kapcsolatos jelentős hiányosságairól jelentést tenni az Audit Bizottságnak.
- 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 **felügyelőbizottság** elnökének, a Felügyeletnek, valamint a Központi Banknak és az Integrációs Szervezetnek legkésőbb a tárgyévet követő év május 31. napjáig meg kell küldenie.

Törölt: Igazgatóságának

Törölt: Felügyelő Bizottság

18. Vagyonellenőr

- 18.1 A Társaság törvényes működésének biztosítása és a Társaság által kibocsátott jelzáloglevelek fedezet-nyilvántartásának folyamatos és törvényben meghatározott körben történő ellenőrzése és igazolása érdekében a Társaság Igazgatósága vagyonellenőrt bíz meg. A vagyonellenőr megbízásának érvényességéhez a Felügyelet engedélye szükséges.
- 18.2 A vagyonellenőr határozott időre és legfeljebb öt évre kaphat megbízatást, de a megbízás időtartamának lejártá után ismételtlen is megbízható. A Felügyelet engedélye nélkül a Társaság és a vagyonellenőr között létrejött megbízási szerződés érvényesen nem mondható fel.
- 18.3 A vagyonellenőrt a Társaság – vagyonellenőri tevékenysége körében – nem utasíthatja.
- 18.4 A vagyonellenőr bármikor betekinthez a Társaság olyan könyveibe és egyéb irataiba, amelyek a feladatai ellátásához szükséges adatokat tartalmaznak, és feladatai ellátásával kapcsolatosan felvilágosítást kérhet. A Társaság e nélkül is köteles a vagyonellenőrt folyamatosan tájékoztatni a fedezet-nyilvántartásba bejegyzett jelzáloghitelek törke- és kamattörlesztéseiről, valamint a zálogtárgyakat, illetve a pótfedezetet érintő változásokról.
- 18.5 A vagyonellenőrt a Társaság közgyűlésére meg kell hívni, azon tanácskozási joggal vehet részt.

Törölt: ¶

19. Vezérigazgató

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 gyakorolja.

Törölt: az Igazgatóság elnöke útján

19.2 A vezérigazgató a Hpt. 6. § (1) bekezdés 122. pont b) alpont szerint vezető állású személynek minősül, ezért vezérigazgatónak csak olyan személy választható meg, akivel szemben a Hpt. 137. § (4)-(6) szerinti kizáró okok illetve összeférhetlenségi körülmények nem állnak fenn, illetve aki megfelel az Integrációs Szervezet által kiadott, a vezető tisztségviselők alkalmasságáról és az alkalmasság ellenőrzéséről szóló szabályzatban írt feltételeknek.

Törölt: b)

Törölt: a Szhitv. 11. § (1) c) pontjában meghatározott szabályzatban foglaltaknak

19.3 A vezérigazgató igazgatósági tagságával kapcsolatos jogok a közgyűlés kizárólagos hatáskörébe tartoznak.

19.4 A vezérigazgató a Társaság napi, operatív tevékenységének irányítását és ellenőrzését munkaviszony, míg az igazgatósági tagsági megbízatásával kapcsolatos feladatait társasági jogi jogviszony keretében látja el. Ennek megfelelően munkaviszonyára a Munka Törvénykönyve, igazgatósági taggá választására és igazgatósági tagságára a Hpt. és a Ptk. rendelkezései az irányadók.

19.5 Az igazgatóság és a vezérigazgató között a feladatok akként oszlanak meg, hogy a Társaság napi munkáját a vezérigazgató irányítja és ellenőrzi a jogszabályok és a Társaság Alapszabály keretei között, illetve a közgyűlés és az igazgatóság döntéseinek megfelelően. A vezérigazgató hatáskörébe tartozik mindazoknak az ügyeknek az eldöntése, amelyek nincsenek a közgyűlés vagy az igazgatóság kizárólagos hatáskörébe utalva. Ez a feladatmegoszlás nem érinti az igazgatóságnak, illetve az igazgatósági tagoknak a jogszabályban meghatározott felelősségét.

Törölt: Igazgatóság

Törölt: Igazgatóság

Törölt: Igazgatóság

Törölt: Igazgatóságnak

19.6 A vezérigazgató gyakorolja – a 14.19.5. b) pontban foglaltakon kívül – a Társaság alkalmazottaival kapcsolatos munkáltatói jogokat.

20. Cégjegyzés

20.1 A Társaság cégének jegyzéséhez – ideértve a bankszámla feletti rendelkezést is – a Társaság nevében a pénzügyi szolgáltatási tevékenységgel kapcsolatos kötelezettségvállalásra két személy együttes aláírása szükséges, amely lehet:

Törölt: -

- egy külső és egy belső igazgatósági tag együttesen;
- két belső igazgatósági tag együttesen;
- két ügyvezető (a Hpt. 6. § (1) bekezdés 115. pontjában szereplő feltételeknek megfelelő személy) együttesen;
- két belső igazgatósági tag, illetve két ügyvezető együttes aláírási jogosultsága – a vonatkozó jogszabályi rendelkezések, illetve a Társaság igazgatósága által jóváhagyott belső szabályzatban rögzített eljárási rend szerint – együttes aláírási jogosultságként átruházható.

Törölt: Igazgatósága

20.2 A cégjegyzés úgy történik, hogy a Társaság képviselőjére jogosultak a Társaság kézzel, vagy géppel előírt, vagy előnyomott, avagy nyomtatott cégszövege alá vagy fölé írják a nevüket a hiteles cégaláírási nyilatkozat szerinti módon.

VEGYES RENDELKEZÉSEK

Törölt: ¶
<#>[Törölt rendelkezés]¶
¶

21. 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.

Törölt: <#>[Törölt rendelkezés]¶
¶
<#>[Törölt rendelkezés]¶
¶

Törölt: -

Törölt:

22. Jogviták

21.1. Jelen Alapszabályból eredő, a részvényesek között felmerülő jogvitában a Magyar Kereskedelmi és Iparkamara mellett szervezett Választott Bíróság dönt.

21.2. 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.

21.3. A Társaság az Integrációs Szervezet által hozott, neki címzett utasítással vagy döntéssel szemben bírósághoz fordulhat abban a körben, hogy az utasítás vagy a döntés a törvénynek, egyéb jogszabályoknak és az Integrációs Szervezet által kiadott szabályzatoknak, és meghatározott irányelveknek, illetve az integráció egyéb szabályzatainak megfelel-e. A bírósághoz fordulásnak nincsen halasztó hatálya, az utasítás vagy döntés attól függetlenül az abban megjelölt határidőben végrehajtandó.

Törölt: irányelveinek

Törölt: a

23. Hirdetmény

A Társaság hirdetményeit saját honlapján ([...]), az MNB által működtetett honlapon (www.kozzetetelek.hu), illetve a Budapesti Értéktőzsde honlapján teszi közzé. Jogszabályban vagy jelen Alapszabályban meghatározott esetekben a Társaság egyes hirdetményeit a Céglapjában is közzéteszi. A hirdetmények Társaság honlapján történő közzététele minden egyéb közzétételi kötelezettséget helyettesít azokban az esetekben, amelyekben a jogszabályok, illetve a vonatkozó egyéb szabályzatok azt lehetővé teszik.

Törölt: ¶
<#>A Társaság, a Takarékbank és az Integrációs Szervezet a 25.2., továbbá 25.3. pontban meghatározott egyes vitákra a rendes bíróságok helyett választottbírói vitarendezésben állapodhatnak meg.¶

Törölt: (www.fhb.hu),

24. Záró rendelkezések

A Takarékbank Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság közgyűlése a Társaság Alapszabályának a módosításait a [...] számú határozatával fogadta el.

* * *

Törölt: <#>A jelen Alapszabályban nem szabályozott kérdésekben a Ptk., a Hpt., valamint a Tpt., továbbá a Jht. rendelkezéseit kell alkalmazni.¶
Az FHB

Törölt: 7/2017. (04.26.)

A jelen Alapszabály a Társaság cégnevének módosításával azonos napon 2018. június 25-én lép hatályba, vagy amennyiben a Magyar Nemzeti Bank cégnev módosításhoz kapcsolódó Alapszabály módosítás iránti engedélyét ennél később veszi kézhez a

Társaság, úgy az Alapszabály az engedély kézhezvételét követő második hét első munkanapjával lép hatályba.

Az Alapszabály 2018. -án lépett hatályba.

Budapest, 2018.

**1. SZÁMÚ MELLÉKLET
RÉSZVÉNYESI MEGHATALMAZÁS**

Alulírott/Alulírottak _____,
mint a **Takarék Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság** (székhely: 1082 Budapest, Üllői út 48.; cégjegyzékszám: 01-10-043638; a továbbiakban a "Társaság") részvénykönyvébe bejegyzett

Törölt: az FHB

(részvényes neve/cégneve)

(székhelye: _____; cégjegyzékszám/nyilvántartási száma: _____; a továbbiakban a "**Részvényes**") törvényes cégjegyzésére/képviselétére jogosult személy(ek) jelen okirat aláírásával meghatalmazom/meghatalmazzuk

_____-t
(részvényesi meghatalmazott neve)

(anyja neve: _____; lakcíme: _____; személyi igazolványszáma: _____), hogy a Társaság **20...** _____ -án/-én tartandó évi rendes / rendkívüli közgyűlésén, illetve határozatképtelenség esetén a hirdetményben meghatározott helyen és időpontban sorra kerülő megismételt közgyűlésen személyemet képviselje és a személyemet megillető részvényesi jogokat teljes jogkörrel gyakorolja.

Törölt: 201...

_____, **20...** _____.

Törölt: 201

a Részvényes képviselétében eljárva

a Részvényes képviselétében eljárva

Előttünk mint tanúk előtt:

Név: _____ Név: _____

Cím: _____ Cím: _____

Aláírás: _____ Aláírás: _____

Törölt: ¶
¶
Név: _____

2. SZÁMÚ MELLÉKLET

RÉSZVÉNYESI MEGHATALMAZÁS

Alulírott _____, mint a **Takarék Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság** (székhely: 1082 Budapest, Üllői út 48.; cégjegyzékszám: 01-10-043638; a továbbiakban a "Társaság") jelen okirat aláírásával meghatalmazom

Törölt: az FHB

Törölt: részvénytörzskönyvébe bejegyzett részvényese (a továbbiakban a "Részvényes")

_____-t
(részvényesi meghatalmazott neve)

(anyja neve: _____; lakcíme: _____; személyi igazolványszáma: _____), hogy a Társaság 20... _____-án/-én tartandó évi rendes / rendkívüli közgyűlésén, illetve határozatképtelenség esetén a hirdetményben meghatározott helyen és időpontban sorra kerülő megismételt közgyűlésen személyemet képviselje és a személyemet megillető részvényesi jogokat teljes jogkörrel gyakorolja.

Törölt: 201

_____, 20... _____.

Törölt: 201

a Részvényes képviselőjében eljárva

Előttünk mint tanúk előtt:

Név: _____ Név: _____
Cím: _____ Cím: _____
Aláírás: _____ Aláírás: _____

Törölt: ¶
Név: _____

Takarék Jelzálogbank
Nyilvánosan Működő Részvénytársaság
Alapszabálya

Hatályos: 2018. [...]

ALAPSZABÁLY

PREAMBULUM

A TakarékJelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság (továbbiakban: Társaság) a Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezetének (továbbiakban: Integrációs Szervezet) tagjaként, és a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. 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 Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. és a Magyar Nemzeti Bank (továbbiakban: Felügyelet vagy MNB) határozatában megállapított szövetkezeti hitelintézetek – így a Társaság is – 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 befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (továbbiakban: Bszt.), a jelzálog-hitelintézetekről és a jelzáloglevélről szóló 1997. évi XXX. törvény (a továbbiakban: Jht.), valamint a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (továbbiakban: Ptk.) rendelkezései az irányadók.

A TÁRSASÁG CÉGNEVE, SZÉKHELYE, TEVÉKENYSÉGI KÖRE

1. A Társaság cégneve:

Takarék Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság

A Társaság idegen nyelvű cégnevei:

angolul:	Takarék Mortgage Bank Co. Plc
németül:	Takarék Hypothekenbank AG

A Társaság rövidített cégneve: TakarékJelzálog Nyrt.

2. A Társaság székhelye:

1082 Budapest, Üllői út 48.

3. A Társaság típusa:

A Társaság nyilvánosan működő részvénytársaság.

A Társaság a pénzügyi intézményeken belül elfoglalt helye szerint jelzálog-hitelintézet, mint szakosított hitelintézet.

4. A Társaság tevékenységi köre:

- 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.
- 4.2. A Társaság tevékenységi köre(i), amelyet forintban, illetőleg devizában a Felügyelet 345/1998. számú határozata(i) alapján végez, a következő:

Főtevékenység:

6492'08 Egyéb hitelnyújtás

A Társaság a fenti tevékenységi körön belül is kizárólag a jelzálog-hitelintézettről 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-kezeség vállalás esetén,
- kezeség 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

5. Működési terület:

A Társaság – a hatályos jogszabályok és a vonatkozó engedélyek keretei között – jogosult mind belföldön, mind külföldön a tevékenységét vagy annak egyes elemeit gyakorolni, illetve fiókintézetet, kirendeltséget vagy képviselőt létesíteni.

6. Időtartam:

A Társaság határozatlan időre alakult meg. Üzleti éve a Társaság alapításának évét kivéve megegyezik a naptári évvel, azzal, hogy az alapítás évében az üzleti év a Társaság alapításának a cégnyilvántartásba történő bejegyzése napján kezdődik.

A TÁRSASÁG ALAPTŐKÉJE, RÉSZVÉNYEI, RÉSZVÉNYESI JOGOK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK

7. Alaptőke

- 7.1. A Társaság alaptőkéje 10.849.030.000,- Ft, azaz Tízmilliárdnyolcszáznegyvenkilencmillió-harmincezer forint, amely teljes egészében készpénzben került befizetésre.
- 7.2. A Társaság alaptőkéjét akkor is felemelheti – kivéve az új részvények forgalomba hozatalával történő alaptőke-emelést –, ha a korábban kibocsátott valamennyi részvényének névértékét még nem fizették be teljesen.
- 7.3. A Társaság közgyűlése határozatában felhatalmazhatja az igazgatóságot az alaptőke felemelésére. A felhatalmazásban meg kell határozni azt a legmagasabb összeget (jövőhagyott alaptőke), amellyel az igazgatóság a Társaság alaptőkéjét a közgyűlési határozatban megszabott, legfeljebb 5 éves időtartam alatt összesen felemelheti. A közgyűlés az alaptőke felemelésére vonatkozó felhatalmazás eldöntése alkalmával határoz a 7.5. pont szerinti jegyzési elsőbbségi jog gyakorlásának esetleges kizárása vagy korlátozása kérdésében is.

Az igazgatóságnak az alaptőke felemelésére történő felhatalmazása egyben feljogosítja és kötelezi az igazgatóságot az alaptőke felemelésével kapcsolatos, a törvény vagy az Alapszabály szerint egyébként a közgyűlés hatáskörébe tartozó döntések meghozatalára, ideértve az Alapszabálynak az alaptőke felemelése miatt szükséges módosítását is.

- 7.4. Az alaptőke felemelésekor a közgyűlés vagy az igazgatóság egyidejűleg úgy is határozhat, hogy a forgalomba hozandó új részvények vagy feltételes alaptőke-emelés esetén a forgalomba hozandó átváltoztatható kötvények átvételére kizárólag a közgyűlési vagy igazgatósági határozatban kijelölt személy(ek) jogosultak (zártkörű alaptőke-emelés).
- 7.5. A Társaság alaptőkéjének pénzbeli hozzájárulás ellenében történő felemelése során a Társaság részvényeseit (ezen belül első helyen a forgalomba hozott részvényekkel azonos részvénytartóhoz 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 – 15 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.

8. Részvények

- 8.1. A Társaság alaptőkéjét 80.163.440 db, azaz Nyolcvanmillió-egyszázhatvanháromezer-négyszáznegyven darab, egyenként 100,- Ft, azaz Egyszáz forint névértékű részvény, valamint 2.832.686 db, azaz Kettőmillió-nyolcszázharminckétezer-hatszáznyolcvanhat darab, egyenként 1.000,- Ft, azaz Egyezer forint névértékű részvény testesíti meg.
- 8.2. Az alaptőke részvényfajták és részvénytípusok szerinti megoszlása:
- 66.000.010 db, azaz Hatvanhatmillió-tíz darab, egyenként 100 Ft, azaz Egyszáz forint névértékű, összesen 6.600.001.000 Ft, azaz Hatmilliárd-hatszázmillió-egyezer forint névértékű, "A" sorozatú törzsrészvény,
 - 14.163.430 db, azaz Tizennégymillió-százhatvanháromezer-négyszázharminc darab, egyenként 100,- Ft, azaz Egyszáz forint névértékű, összesen 1.416.343.000,- Ft, azaz Egymilliárd-négyszázötvenhatmillió-háromszáznegyvenháromezer forint névértékű és 10.155.179.310,- Ft, azaz Tízmilliárd-egyszázötvenötmillió-egyszázhetvenkilencezer-háromszázötven forint kibocsátási értékű „B” sorozatú elsőbbségi (osztalékelsőbbségi) részvény és
 - 2.832.686 db, azaz Kettőmillió-nyolcszázharminckétezer-hatszáznyolcvanhat darab, egyenként 1.000,- Ft, azaz Egyezer forint névértékű, összesen 2.832.686.000,- Ft, azaz Kettőmilliárd-nyolcszázharminckétezmillió-hatszáznyolcvanhatezer forint névértékű és 20.310.358.620,- Ft, azaz Húszmilliárd-háromszázötvenötmillió-háromszázötvennyolcezer-hatszázhusz forint kibocsátási értékű „C” sorozatú törzsrészvény.
- 8.3. A Társaság részvényei az értékpapírokra vonatkozó jogszabályok megtartásával dematerializált értékpapírként kerülnek előállításra.

9. A részvények átruházása, nyilvántartása

- 9.1. A Társaság részvényei a hatályos jogszabályok és jelen Alapszabály keretei között szabadon átruházhatók, megszerzésükre és átruházásukra a külön jogszabályban meghatározott módon kizárólag értékpapír-számlán történő terhelés, illetve jóváírás útján kerülhet sor.
- 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.

- 9.3. A Társaság a részvénykönyvet a Ptk. és a Tpt. vonatkozó rendelkezéseinek megfelelően vezeti.
- 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 5%-ot elérő tulajdonosok által a Társaságban birtokolt – a Hpt. 3. számú melléklete szerint számított – közvetett tulajdonának azonosításra alkalmas adatait is. A Társaságban 5%-os 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.

- 9.5. A részvényes felelős mindazon kárért, amely bármely személyt amiatt ért, mert a részvénykönyvbe történő bejegyzés kérése során valótlan információt szolgáltatott, illetve a 9.6. és 9.7. pontokban rögzített tájékoztatási kötelezettségét elmulasztotta.
- 9.6. A Társaság részvénykönyvébe bejegyzett részvényes 30 napon belül köteles írásban értesíteni az igazgatóságot bármely, a részvénykönyvben nyilvántartott adatában bekövetkezett változásról.
- 9.7. Ha a részvényes tulajdonjoga az értékpapírszámlán történő terheléssel megszűnt, a részvényes, illetőleg az értékpapírszámla-vezető köteles e tényről a részvénykönyv vezetőjének a változástól számított két munkanapon belül bejelenteni. A részvénykönyv vezetője köteles a bejelentés alapján a változást a részvénykönyvben haladéktalanul átvezetni. A részvénykönyvből törölt adatoknak megállapíthatónak kell maradniuk.
- 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.

- 9.9. A Társaság Hpt. 6. § 122. pontja szerinti vezető állású személye köteles a tulajdonában lévő, a Társaság által kibocsátott részvényét a Társaság igazgatóságának bejelenteni.

10. A részvényesek jogai és kötelezettségei

10.1. A részvényesek kötelezettségei:

10.1.1. A részvényes felelőssége a Társasággal szemben a részvény névértékének vagy kibocsátási értékének szolgáltatására terjed ki. A Társaság kötelezettségeiért a részvényes egyébként nem felel.

10.1.2. A Társaság fennállása alatt a részvényes az általa teljesített vagyoni hozzájárulást nem követelheti vissza. Az alaptőke leszállításának esetét kivéve tilos az alaptőke terhére a részvényesnek tagsági jogviszonya alapján kifizetést teljesíteni.

10.1.3. A Társaságban történő befolyásszerzésre a Tpt. és a Hpt. szabályai az irányadók.

10.2. A részvényesek jogai:

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.

10.2.2. A részvényes e jogokat személyesen, vagy meghatalmazottja (képviselője), 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 felügyelőbizottság 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 öt képviselő meghatalmazott személy kijelöléséről úgy is rendelkezhet, hogy a Társaság által a részére postán vagy elektronikus okiratként megküldött, az Alapszabály 1. vagy 2. számú mellékletét képező formanyomtatványt a Társaság részére, a közgyűlés napját megelőző munkanap végéig kitöltve, teljes bizonyító erejű magánokiratként visszaküldi. Ha a részvényest több képviselő képviseli, és ezek egymástól eltérően

szavaznak vagy nyilatkoznak, valamennyiük által leadott szavazat, illetve megtett nyilatkozat semmis.

- 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.
- 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.
- 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 eltelnie.
- 10.2.6. A Társaság jogutód nélküli megszűnése esetén a részvényes jogosult a végelszámolás eredményeként felosztható vagyon részvényeivel arányos részére.
- 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 8 nappal benyújtott írásbeli kérelmére – a szükséges felvilágosítást legkésőbb a közgyűlés napja előtt 3 nappal megkapja.
- 10.2.8. A részvényes jogosult indítványt tenni és – a jogszabályi keretek között – a részvénye által biztosított szavazati jogokkal élni.
- 10.2.9. A részvényest megilletik mindazok a kisebbségi jogok, amelyeket a Ptk. biztosít.
- 10.3. A „B” sorozatú osztalékelsőbbiséget biztosító részvények tulajdonosát a részvényesi jogok az alábbi eltéréssel illetik meg:
 - 10.3.1. Osztalékjog: a részvényesek között felosztható adózott eredményből a „B” sorozatú osztalékelsőbbiséget biztosító részvények tulajdonosa az „A” sorozatú törzsrészvény után járó osztaléknál 10%-kal nagyobb mértékű

osztalékra jogosult azzal, hogy amennyiben valamely üzleti évben az osztalékelsőbbséget biztosító részvények tulajdonosa osztalékra nem válik jogosulttá, akkor a későbbi évek eredményéből az elmaradt osztalék nem pótolható;

10.3.2. Szavazati jog: a „B” sorozatú osztalékelsőbbséget biztosító részvények tulajdonosát szavazati jog nem illeti meg, így a közgyűlésen szavazásra nem jogosult. Amennyiben azonban a Társaság valamely üzleti évében nem fizet osztalékot, az osztalékelsőbbségi részvények tulajdonosait az „A” sorozatú törzsrészvényekhez kapcsolódó szavazati joggal egyenlő mértékű szavazati jog illeti meg, mely jogot a következő üzleti évre vonatkozó éves beszámoló elfogadásáig korlátozás nélkül jogosultak gyakorolni.

10.4. A „C” sorozatú törzsrészvények tulajdonosát a részvényesi jogok az alábbi eltéréssel illetik meg:

10.4.1. Szavazati jog: a „C” sorozatú törzsrészvény tulajdonosát az „A” sorozatú törzsrészvényhez fűződő szavazati joggal azonos mértékű szavazati jog illeti meg, azaz egy 1.000,- Ft, azaz Egyezer forint névértékű „C” sorozatú törzsrészvény tíz szavazatra jogosít.

A TÁRSASÁG SZERVEZETE

11. A közgyűlés

11.1. A Társaság legfőbb szerve a közgyűlés.

11.2. A közgyűlést az igazgatóságnak a közgyűlés kezdő napját legalább 30 nappal megelőzően, az Alapszabályban meghatározott közzétételi helyeken közzétett hirdetmény útján kell összehívni. A hirdetmény tartalmazza:

- a) a részvénytársaság cégnevét és székhelyét;
- b) a közgyűlés időpontját és helyét;
- c) a közgyűlés napirendjét;
- d) a szavazati jog gyakorlásához az Alapszabályban előírt feltételeket;
- e) azt az időpontot, ameddig a közgyűlésen részt venni szándékozó részvényes, illetve részvényesi meghatalmazott nevét a részvénykönyvbe be lehet jegyezni;
- f) felvilágosítás kérésére és a közgyűlés napirendjének kiegészítésére vonatkozó jog gyakorlásához az Alapszabályban előírt feltételeket;
- g) a közgyűlés napirendjén szereplő előterjesztések és határozati javaslatok elérésének időpontjára, helyére és módjára (ideértve a Társaság honlapjának címét is) vonatkozó tájékoztatást, és
- h) a közgyűlés határozatképtelensége esetére a megismételt közgyűlés helyét és idejét, és
- i) a közgyűlés megtartásának módját.

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 Szहितv. 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.

- 11.4. A közgyűlést legalább évente egyszer össze kell hívni. A közgyűlésről a Központi Bankot és az Integrációs Szervezetet előzetesen, a meghívó közzétételével egyidejűleg értesíteni kell. Az értesítéshez csatolni kell a meghívót, valamint a napirendekre vonatkozóan az előterjesztéseket és a kapcsolódó anyagokat, amennyiben vannak ilyenek. Az Integrációs Szervezet ügyvezetése indokolt esetben az értesítéstől számított 5 napon belül felhívhatja a Társaságot arra, hogy az Integrációs Szervezet által megjelölt, előterjesztést nem tartalmazó napirendi pontokhoz készítsen írásbeli előterjesztést. 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 helyeken történt közzététel mellett elektronikus úton is értesíteni kell a közgyűlés összehívásáról.

A Társaság a számviteli törvény szerinti beszámolónak és az igazgatóság, valamint a felügyelőbizottság 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 21 nappal megelőzően nyilvánosságra hozza.

- 11.5. Ha a közgyűlés összehívására nem szabályszerűen került sor, határozathozatalra csak valamennyi szavazásra jogosult részvényes jelenlétében akkor kerülhet sor, ha a részvényesek a közgyűlés megtartásához egyhangúan hozzájárulnak.
- 11.6. Az évi rendes közgyűlésen kívül a jogszabályban meghatározott esetek mellett az igazgatóság rendkívüli közgyűlést hív össze, ha az előző közgyűlés vagy az igazgatóság így határozott, vagy ha a szavazatok legalább 1%-át képviselő részvényes tulajdonosa (tulajdonosai) – az ok és a cél megjelölésével – kívánja. A közgyűlést – a 15.22. pontban foglaltak szerint – a felügyelőbizottság is összehívhatja. A Hpt-ben rögzített, a felügyeleti hatóság által alkalmazható intézkedés, kivételes intézkedés vagy a pénzügyi közvetítőrendszer egyes szereplőinek biztonságát erősítő intézményrendszer továbbfejlesztéséről szóló 2014. évi XXXVII. törvény szerinti szanalási eljárás elrendelésének elkerülése érdekében szükséges tőkeemelésről döntő (rendkívüli) közgyűlést annak kezdőnapját megelőzően legalább 10 nappal is össze lehet hívni.
- 11.7. A részvényes részvényesi jogait személyesen, illetőleg képviselő útján, a 10.2.2. pontban foglaltak szerint gyakorolhatja.

- 11.8. 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 hirdetményben szereplő időpontra összehívott második közgyűlés az eredeti napirendben szereplő ügyekben a megjelentek számára tekintet nélkül határozatképes. A határozatképtelenség miatt megismételt közgyűlést az eredeti időponttól számított legalább 10 és legfeljebb 21 napon belüli időpontra lehet összehívni.
- 11.9. A közgyűlés vezető elnöke az igazgatóság által felkért személy, ennek hiányában a közgyűlés által kijelölt személy. A közgyűlés elnökének megbízatása az adott közgyűlésre, a megismételt, illetve a folytatólagos közgyűlésre szól.
- 11.10. A közgyűlést az elnök legfeljebb 1 alkalommal felfüggesztheti. Ebben az esetben a közgyűlést 30 napon belül folytatni kell. A közgyűlés összehívására és a közgyűlés tisztségviselőinek megválasztására vonatkozó szabályokat ilyen esetben nem kell alkalmazni.

12. A közgyűlés hatásköre, a határozathozatal rendje, a szavazati jog gyakorlása

- 12.1. A közgyűlésen minden 100,- Ft, azaz Egyszáz forint névértékű „A” sorozatú törzsrészvény egy szavazatra jogosít, és minden 1.000,- Ft, azaz Egezer forint névértékű „C” sorozatú törzsrészvény tíz szavazatra jogosít. 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. tőzsdenapok 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.

- 12.2. A közgyűlés a napirenden szereplő ügyekben nyílt szavazással számítógépes szavazatszámoló alkalmazásával, szavazólap felmutatásával vagy más, a szavazatok összeszámlálására alkalmas módon határoz. A szavazás – a közgyűlés eltérő döntése hiányában – határozati javaslatonként történik. Először a módosító javaslatokról, majd az eredeti határozati javaslatról kell szavazni. Szavazategyenlőség esetén a javaslat elvetettnek tekintendő. Amennyiben olyan kérdésben áll fenn szavazategyenlőség, amelyben a döntés meghozatala jogszabály rendelkezése folytán kötelező, úgy a kérdés ismételt napirendre tűzése kötelező.
- 12.3. A közgyűlés kizárólagos hatáskörébe tartozik:
- a) az Alapszabály megállapítása és módosítása;
 - b) a Társaság működési formájának megváltoztatásáról szóló döntés meghozatala;

- c) az alaptőke felemelése – ideértve az igazgatóság 7.3. és 7.4 pontokban foglalt felhatalmazását az alaptőke felemelésére – és leszállítása;
- d) a Társaság más részvénytársasággal való egyesülésének, beolvadásának, szétválásának és jogutód nélküli megszüntetésének, valamint más társasági formába történő átalakulásának elhatározása;
- e) az igazgatóság tagjainak megválasztása, visszahívása, illetve díjazásának megállapítása;
- f) a felügyelőbizottság tagjainak megválasztása, visszahívása, illetve díjazásának megállapítása;
- g) a könyvvizsgálónak a megválasztása, visszahívása, illetve díjazásának megállapítása;
- h) a Társaság által kibocsátott részvények megszerzéséhez harmadik személynek pénzügyi segítség nyújtása;
- i) a számviteli törvény szerinti beszámoló elfogadása, és az adózott eredmény felhasználására vonatkozó döntés;
- j) döntés osztalék, illetve osztalékelőleg fizetéséről, a 14.19.1 e) pontban foglalt esetet kivéve;
- k) a Ptk. szerinti vezető tisztségviselők előző üzleti évben végzett munkájának értékelése, és döntés a részükre megadható felmentvény tárgyában;
- l) az egyes részvénytársaságokhoz fűződő jogok megváltoztatása, illetve az egyes részvényfajták, osztályok átalakítása;
- m) döntés átváltoztatható vagy jegyzési jogot biztosító kötvény kibocsátásáról;
- n) döntés a jegyzési elsőbbségi jog gyakorlásának kizárásáról;
- o) döntés saját részvény megszerzéséről, kivéve, ha a saját részvény megszerzésére a Társaságot fenyegető súlyos károsodás elkerülése érdekében van szükség és a saját részvényre kapott nyilvános vételi ajánlat elfogadásáról;
- p) döntés a nyilvános vételi ajánlat-tételi eljárás megzavarására alkalmas lépések megtételéről;
- q) a felügyelőbizottság ügyrendjének jóváhagyása;
- r) a felelős társaságirányítási jelentés elfogadása;
- s) döntés elismert vállalatcsoport létrehozásának az előkészítéséről és az uralmi szerződés tervezetének tartalmáról;
- t) az uralmi szerződés tervezetének jóváhagyásáról;
- u) döntés a Társaság részvényeinek bármely tőzsdéről, illetve jegyzési rendszerből történő kivezetésének kérelmezéséről;
- v) a javadalmazási irányelvek elfogadása, melyet annak elfogadásától számított 30 napon belül a Társaság hivatalos honlapján nyilvánosságra kell hozni;
- w) döntés minden olyan kérdésben, amelyet törvény vagy az Alapszabály a közgyűlés kizárólagos hatáskörébe utal.

12.4. A Társaság igazgatósága felhatalmazást kap a Társaság székhelyének, telephelyeinek, fióktelepeinek, valamint a Társaság tevékenységi köreinek – kivéve a Társaság főtevékenységét – módosítására, és ezzel összefüggésben az Alapszabály módosítására.

12.5. Amennyiben valamely közgyűlési döntés meghozatalához az Szhitv., vagy az Integrációs Szervezet alapszabálya értelmében az Integrációs Szervezet, vagy a Központi Bank hozzájárulása vagy jóváhagyása szükséges, a Társaság ügyvezetése gondoskodik a szükséges engedélyek megszerzése iránt.

- 12.6. Az alapszabály elfogadásához és módosításához az Integrációs Szervezet előzetes hozzájárulása szükséges.
- 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 többségének – vagy, ha törvény ettől eltérően rendelkezik, akkor az ott meghatározott feltételek szerinti – jóváhagyása szükséges a határozat elfogadásához. A tartózkodás „nem” szavazatnak minősül.
- 12.8. A közgyűlés határoz minden olyan kérdésben, amelyet az igazgatóság, a felügyelőbizottság, vagy a szavazatok legalább 1%-át képviselő részvényes(ek) a közgyűlés elé terjeszt(enek). Ha az együttesen a szavazatok legalább 1%-ával 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 8 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.
- 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 3/4-es 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.
- 12.10. A közgyűlés 12.3. c) és l) pont szerinti határozata akkor hozható meg, ha ahhoz az érintett részvényfajták vagy részvénytársaságok 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

rendeletek – 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.

13. A közgyűlés tisztségviselői és munkája

13.1. A közgyűlés levezető elnöke

- a közgyűlés összehívásáról szóló hirdetményben megjelölt sorrendben vezeti a tanácskozást;
- elrendeli a szavazást;
- a tárgyalásról és a határozatokról felveendő jegyzőkönyvet aláírja és annak hitelesítésére egy jelen lévő részvényest.

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 szavazatszámológóknak a nevét;
- a közgyűlésen lezajlott fontosabb eseményeket, az elhangzott indítványokat;
- a határozati javaslatokat, minden határozat esetében azon részvények 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 felügyelőbizottsági tag tiltakozását valamely határozat ellen, ha azt a tiltakozó kívánja.

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.

14. Az igazgatóság

14.1. Az igazgatóság a Társaság ügyvezető szerve, az igazgatóság tagjai vezető tisztségviselőknak 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 felelőségére a Ptk. szabályai irányadók.

14.2. Az igazgatóság tagja csak természetes személy lehet. Az igazgatóság legalább 5, legfeljebb 11 tagból áll. Az igazgatóságot a közgyűlés választja a részvényesek vagy más személyek köréből. Az igazgatósági tagok közül legalább 2 olyan tagnak kell lennie, aki a Társasággal munkaviszonyban áll (a továbbiakban: belső tag). Az igazgatóság tagjai közül továbbá legalább 2 olyan igazgatósági tagnak kell lennie, aki magyar állampolgár, devizabelföldi, és – legalább 1 éve – állandó belföldi lakóhellyel rendelkezik.

- 14.3. Belső igazgatósági taggá a Társaság ügyvezetői választhatók meg. A belső igazgatósági tagok munkaviszonyának megszűnése esetén az igazgatósági tagság egyidejűleg megszűnik.
- 14.4. Nem lehet az igazgatóság tagja, aki a Társaságnál vagy a Társasággal szoros kapcsolatban álló bármely pénzügyi intézménynél az előző 3 évben könyvvizsgáló volt. Úgyszintén nem lehet az igazgatóság tagja, aki a vonatkozó jogszabályokban, vagy az Integrációs Szervezet által kiadott, a vezető tisztségviselők alkalmasságáról és az alkalmasság ellenőrzéséről szóló szabályzatban írt feltételeknek nem felel meg.
- 14.5. Az igazgatóság tagja – a Központi Bank, a Társasággal összevont alapú felügyelet alá tartozó egyéb jogi személy vagy nyilvánosan működő részvénytársaság kivételével – nem szerezhethet részesedést a Társaságéval azonos főtevékenységet folytató más gazdasági társaságban, továbbá – ide nem értve Központi Bankot és a Társasággal összevont alapú felügyelet alá tartozó egyéb jogi személyt –, 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 Társasággal 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.
- 14.6. Az igazgatóság tagjainak megbízatása a megválasztástól számított 5 évre szól. Az igazgatóság tagjai bármikor visszahívhatók és megbízatásuk lejártát követően újraválaszthatók.
- 14.7. Az igazgatóság tagja tisztségéről bármikor lemondhat, ha azonban a Társaság működőképessége ezt megkívánja – így különösen, ha a lemondás folytán az igazgatóság tényleges létszáma a 14.2. pontban meghatározott minimum létszám alá, vagy a belső tagok száma 2 fő alá csökkenne, vagy meghaladná a külső tagok számát –, a lemondás csak annak bejelentésétől számított hatvanadik napon válik hatályossá, kivéve, ha a közgyűlés az új tag megválasztásáról már ezt megelőzően gondoskodott.
- 14.8. Az igazgatóság tagjai sorából elnököt választ.
- 14.9. Az igazgatóság elnöke (akadályoztatása esetén az általa kijelölt igazgatósági tag) szervezi az igazgatóság munkáját és biztosítja hatékony működését. Ennek keretében különösen
- összehívja az igazgatóság ülést, mégpedig - halaszthatatlan döntés esetét kivéve - írásban, legalább 5 munkanappal az ülés időpontja előtt;
 - gondoskodik az előterjesztések megküldéséről és a jegyzőkönyv vezetéséről;
 - vezeti az ülést, elrendeli a szavazást; valamint
 - amennyiben szükséges, a közgyűlés levezető elnökének a megválasztásáig vezeti a közgyűlést.

- 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 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. Az Integrációs Szervezet ügyvezetése indokolt esetben az értesítéstől számított 3 munkanapon belül felhívhatja a Társaságot arra, hogy az Integrációs Szervezet által megjelölt napirendi pontokhoz készítsen írásbeli előterjesztést. A napirenden nem szereplő ügyben az ülés csak akkor hozhat határozatot, ha minden tag, vagy a Központi Bank vagy az Integrációs Szervezet képviselője az ülésen jelen van – vagy azon telefonösszeköttetés vagy videokonferencia (elektronikus hírközlő eszköz) útján részt vesz –, és a napirenden nem szereplő kérdés megtárgyalásához hozzájárul. Az igazgatóság nem hozhat érvényes határozatot e kötelezettségek megsértése esetén. Az igazgatóság ülésén a felügyelőbizottság elnöke vagy az általa kijelölt felügyelőbizottsági tag állandó meghívottként vesz részt.
- 14.11. Az igazgatóság akkor határozatképes, ha az ülésen a tagjainak legalább fele jelen van. Az igazgatóság nem határozatképes a 14.10. pontban foglaltak megsértése esetén. Az igazgatóság határozatának meghozatalához – ha jogszabály vagy a jelen Alapszabály másként nem rendelkezik – a jelenlévő tagok egyszerű szótöbbségének szavazata szükséges.
- 14.12. Az igazgatóság üléseiről jegyzőkönyvet kell vezetni. A jegyzőkönyvnek tartalmaznia kell:
- az igazgatósági ülés helyét és idejét,
 - a jelenlévő igazgatósági tagok nevét,
 - az elhangzott indítványokat,
 - a meghozott döntéseket, illetve e döntések elleni kifogásokat.
- Az igazgatóság tagja kérheti véleményének szó szerinti felvételét a jegyzőkönyvbe.
- 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 felügyelőbizottság elnökének, továbbá az Integrációs Szervezetnek és a Központi Banknak az ülést követő 15 napon belül – függetlenül attól, hogy az ülésen részt vett-e – meg kell küldeni.
- 14.14. Az igazgatóság tagjai elektronikus hírközlő eszköz közvetítésével is részt vehetnek az igazgatóság ülésein, ennek részletes szabályait a testület ügyrendje tartalmazza.
- 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 – 2 munkanapon belül megküldi a Társaság székhelyére.

A 14.10. pontban foglaltak közül az Integrációs Szervezet és a Központi Bank előzetes értesítésére vonatkozó rendelkezések megfelelően alkalmazandóak 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.

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.

14.17. Az igazgatóság vezeti és ellenőrzi a Társaság gazdálkodását. Az Alapszabály keretei között minden intézkedésre jogosult, amely nincs kizárólag a közgyűlésnek fenntartva. Az igazgatóság felelős azért, hogy a Társaság ellenőrző befolyása alatt álló vállalkozások együttesére is biztosított legyen a prudens működés, a kockázatvállalási és tőkemegfelelési előírások betartása. Az igazgatóság ellátja a Társaság tulajdonában, illetőleg ellenőrző befolyása alatt álló vállalkozások esetében a tulajdonosi jogok gyakorlását.

14.18. Az igazgatóság köteles

- elkészíteni és a felügyelőbizottság jelentésével együtt a közgyűlés elé terjeszteni a Társaság számviteli törvény szerinti beszámolóját és a nyereség felhasználására vonatkozó javaslatot;
- elkészíteni és a felügyelőbizottság jelentésével együtt a közgyűlés elé terjeszteni a Társaság felelős társaságirányítási jelentését;
- jelentést készíteni évente egyszer a közgyűlés részére és három havonta a felügyelőbizottság részére az ügyvezetésről, a Társaság (ideértve a Társaság konszolidációs körébe vont leányvállalatait is) vagyoni helyzetéről és üzletpolitikájáról;
- évente egyszer összehívni a rendes közgyűlést, valamint 8 napon belül összehívni a rendkívüli közgyűlést - a felügyelőbizottság 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 fizetéseketelenség 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;

- ügyrendjét az elfogadást vagy módosítást követő 5 napon belül megküldeni az Integrációs Szervezet részére.
- a hatálybalépés napját követő 15 napon belül megküldeni minden olyan szabályzatát, amelyet az Integrációs Szervezet vagy a Központi Bank által kiadott szabályzat előír.

14.19. Az igazgatóság hatásköre

14.19.1.A Társaság stratégiájával, üzleti és pénzügyi tevékenységével kapcsolatos jogkörök:

- a) stratégiai és üzletpolitikai célkitűzések jóváhagyása;
- b) az éves üzleti és pénzügyi terv, illetve az üzletpolitika megállapítása, jóváhagyása;
- c) a Társaság negyedéves mérlegei alapján az üzletpolitikai irányelvek végrehajtásának elemzése, értékelése;
- d) a Társaság gazdálkodásának irányítása, ennek keretében a Számviteli politika és az ahhoz kapcsolódó szabályzatok jóváhagyása;
- e) jogosult közbenső mérleg elfogadására, továbbá osztalékelőleg fizetésére vonatkozó határozat meghozatalára, azonban ezekhez a felügyelőbizottság előzetes jóváhagyása is szükséges;
- f) a kockázatkezelési irányelvek meghatározása, amelyek biztosítják a kockázati tényezők feltérképezését, a belső kontroll mechanizmusok, szabályozási és felügyeleti rendszer alkalmasságát ezek kezelésére, valamint a jogi megfelelést;
- g) a szervezeten belüli feladatok elkülönítésére, az összeférhetlenség megelőzésére, a kockázatok vállalására, mérésére, kezelésére, nyomon követésére és mérséklésére vonatkozó stratégiák és szabályzatok (ideértve a hitelezési és a működési kockázatok kezelésével kapcsolatos minősítési és becslési eljárásokat tartalmazó szabályzatot is) jóváhagyása és rendszeres felülvizsgálata,
- h) a nyilvánosságra hozatali elvekről szóló belső szabályzat jóváhagyása,
- i) a Társaság jelenlegi és jövőben felmerülő kockázatai fedezéséhez szükséges nagyságú és összetételű tőke meghatározására és folyamatos fenntartására irányuló stratégia és eljárások kialakítása, valamint – legalább évenkénti – felülvizsgálata;
- j) a pénzügyi szolgáltatásokra vonatkozó döntési hatáskörök (limitek) megállapítása;
- k) döntés a Társaság szavatoló tőkéjének 10%-át meghaladó hitelkihelyezések vonatkozásában (ide nem értve a bankközi pénzügyi műveleteket);
- l) döntés azon beruházásokról, melyek volumene számvitelileg a mindenkori saját tőke 5%-át meghaladja;
- m) döntés a Társaság engedélyezett tevékenységi körébe (4. pont) tartozó egyes tevékenységek gyakorlásának megkezdéséről, felfüggesztéséről vagy megszüntetéséről;
- n) a vagyonellenőrrel kötendő megbízási szerződések feltételeinek meghatározása;
- o) a treasury pénz- és tőkepiaci tevékenysége működési rendjének, üzletkötési és lebonyolítási szabályainak meghatározása;

- p) a fedezet-nyilvántartási, a kockázatvállalási, a nagykockázatvállalási, valamint a hitelbiztosítéki érték megállapításáról szóló szabályzat jóváhagyása;
- q) döntés a 200 millió Ft feletti követelés-ingatlan csere (kényszerbefektetések) kérdésében;
- r) az egy ügyféllel vagy ügyfélcsoporttal szemben fennálló, problémássá vált egyedi követelések 50 millió Ft feletti veszteséggel történő értékesítése.

14.19.2.A Társaság működésével és szervezetével összefüggő feladat- és hatáskörök:

- a) a Társaság közgyűlésének összehívása;
- b) gondoskodás a részvényesekkel való megfelelő szintű és gyakoriságú kapcsolattartásról;
- c) kapcsolattartás a felügyelőbizottsággal, számára jelentések készítése;
- d) a társaságirányítási gyakorlat hatékonyságának folyamatos felügyelete;
- e) a jelentősebb, a Társaság szervezetének vagy működésének egészére kiható érdekkonfliktusok kezelése;
- f) jelentősebb szervezeti változások jóváhagyása (igazgatóságok megszüntetése, létrehozása);
- g) az MNB megállapítása folytán szükségessé váló intézkedések és intézkedési terv megállapítása;
- h) az anyagi ösztönzési rendszer kialakítása;
- i) a Munkáltatói kölcsönökről szóló szabályzat jóváhagyása.

14.19.3.Tőkeemeléssel, valamint saját részvény megszerzésével kapcsolatos jogkörök:

- a) jogosult a Társaság alaptőkéjét a jelen Alapszabályban meghatározott módokon felemelni a közgyűlési felhatalmazás szerinti korlátokkal;
- b) közgyűlési felhatalmazás esetén az abban foglalt keretek között jogosult saját részvényt kapcsolatos tranzakciókról dönteni;
- c) közgyűlési felhatalmazás hiányában is jogosult dönteni a Társaság saját részvényeinek megszerzéséről, amennyiben erre a Társaságot fenyegető súlyos károsodás elkerülése érdekében van szükség.

14.19.4.Csoportirányítással, társaságalapítással, befektetésekkel kapcsolatos hatáskörök:

- a) döntés társaság vagy üzleti tevékenység megszerzéséről, illetve értékesítéséről, amennyiben ennek volumene a 100 millió Ft-ot meghaladja és a részesedés a befolyásoló részesedés mértékét eléri;
- b) a Társaság tulajdonában álló egyszemélyes gazdasági társaságok vonatkozásában a legfőbb szerv hatáskörébe tartozó kérdésekben való döntés, a tulajdonosi jogok gyakorlása;
- c) a Társaság ellenőrző befolyása alatt álló gazdasági társaságok esetében a Ptk-ban meghatározott tagsági jogok gyakorlása;
- d) a Társaság 50%-os részesedést meghaladó befolyása alatt álló hitelintézet, pénzügyi vállalkozás, járulékos vállalkozás igazgatóságának utasítása az összevont alapú felügyeletre vonatkozó előírások betartása és végrehajtása érdekében.

14.19.5.A Társaság képviselével kapcsolatos jogok:

- a) a vonatkozó jogszabályi rendelkezések szerint közzéteendő információk nyilvánosságra hozatalával kapcsolatos irányelvek kialakítása és betartásuk felügyelete;
- b) az ügyvezetőkkel kapcsolatos munkáltatói jogok gyakorlása (ügyvezető: a vezérigazgató és a vezérigazgató-helyettesek);
- c) a Társaság cégének jegyzésére jogosult - a cégjegyzékbe bejegyzendő - dolgozók kijelölése, valamint két belső igazgatósági tag együttes aláírási jogosultságának átruházására vonatkozó eljárási rendet tartalmazó szabályzat jóváhagyása.

14.19.6.A saját működésével összefüggő jogkörök:

- a) szükség szerint javaslattétel a közgyűlés számára igazgatósági tag(ok) jelölésére és a tagok díjazására vonatkozóan;
- b) az igazgatóság elnökének megválasztása és visszahívása;
- c) a testület ügyrendjének elfogadása és módosítása;
- d) jogosult az igazgatósági tagok és/vagy az igazgatóságon kívülálló személyek (munkavállalók, külső szakértők stb.) részvételével állandó vagy ad hoc jellegű bizottságokat alakítani és e testületeknek a szükséges felhatalmazást megadni;
- e) jogosult tevékenységének ellátásához külső tanácsadó vagy szakértő szolgáltatásait igénybe venni;
- f) saját korábbi határozatai végrehajtásának negyedévenkénti ellenőrzése.

14.19.7.Egyéb hatáskörök:

- a) döntés minden olyan kérdésben, amelyet a közgyűlés az igazgatóság hatáskörébe utal;
- b) döntés minden olyan ügyben, amely a jogszabálynál fogva az igazgatóság hatáskörébe tartozik, vagy amelyet az igazgatóság – a közgyűlés kizárólagos hatáskörébe nem tartozóként – saját hatáskörébe von, illetve, amelynek megtárgyalását az igazgatóság bármely tagja vagy a felügyelőbizottság igényli;
- c) a hatáskörében hozott, folyamatban lévő ügyekkel kapcsolatban beszámoltatás.

14.20. A14.19.5 b) pontjában meghatározott munkáltatói jogokat az igazgatóság gyakorolja. Ha az Igazgatóság másként nem határoz, a Társaság egyéb alkalmazottaival kapcsolatos munkáltatói jogokat a vezérigazgató gyakorolja.

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.

15. A felügyelőbizottság

- 15.1. A felügyelőbizottság tagja csak természetes személy lehet.
- 15.2. A felügyelőbizottság legalább 3, legfeljebb 9 tagból áll, mely tagok többségének, de legalább 3 tagnak a Ptk. szerinti független személynek kell lennie és a dolgozói képviselőket ellátó személyek kivételével a Társasággal nem állhatnak munkaviszonyban. A felügyelőbizottság tagjait a közgyűlés választja legfeljebb 5 éves időtartamra. A felügyelőbizottság elnöke köteles összehívni a közgyűlést, ha a felügyelőbizottság tagjainak száma 3 fő alá csökkent.
- 15.3. A felügyelőbizottság tagja az a nagykorú személy lehet, akinek cselekvőképességét a tevékenysége ellátásához szükséges körben nem korlátozták. Nem lehet a felügyelőbizottság 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, vagy aki nem felel meg az Integrációs Szervezet által kiadott, a vezető tisztségviselők alkalmasságáról és az alkalmasság ellenőrzéséről szóló szabályzatban írt feltételeknek.
- 15.4. A felügyelőbizottság tagjai a felügyelőbizottság munkájában személyesen kötelesek részt venni. A felügyelőbizottság tagjai a Társaság igazgatóságától függetlenek, tevékenységük során nem utasíthatók.
- 15.5. A felügyelőbizottság tagjai bármikor visszahívhatók és megbízatásuk lejártá után újrapasztorizálhatók. A felügyelőbizottsági tagság megszűnésére a Ptk. 3:25. § szerinti vezető tisztségviselői megbízatás megszűnésére vonatkozó szabályokat kell alkalmazni, azzal, hogy a felügyelőbizottsági tag lemondó nyilatkozatát a Társaság igazgatóságához intézi.
- 15.6. A felügyelőbizottság tagjai sorából elnököt választ.
- 15.7. Amennyiben az Alapszabály – üzemi tanács hozzájárulásával jóváhagyott – rendelkezése nem zárja ki, a felügyelőbizottság tagjainak egyharmadát, a munkavállalói képviselőket az üzemi tanács jelöli, ha a Társaságnál a főfoglalkozású munkavállalók létszáma éves átlagban a 200 főt meghaladja.

Az üzemi tanács által jelölt személyeket a közgyűlés köteles a jelölést követő első ülésen a felügyelőbizottság tagjává megválasztani, kivéve, ha a jelöltekkel szemben a törvényben meghatározott kizáró ok áll fenn.

- 15.8. A felügyelőbizottság szükség szerint, de legalább 3 havonta tartja üléseit. A felügyelőbizottság üléseit a felügyelőbizottság elnöke bármikor jogosult összehívni. A felügyelőbizottsági ülés összehívását – az ok és cél megjelölésével – a felügyelőbizottság bármely tagja írásban kérheti az elnöktől, aki a kérelem kézhez vételétől számított 10 napon belül köteles intézkedni a felügyelőbizottság ülésének 30 napon belüli időpontra történő összehívásáról. Amennyiben az elnök a fentiek szerint nem hívja össze a felügyelőbizottság ülését, akkor arra a tag is jogosult. A felügyelőbizottság összehívását az igazgatóság elnöke vagy két tagja is kezdeményezheti írásban.

- 15.9. Az üléseket az elnök hívja össze elektronikus üzenatként, vagy okirati formában továbbított meghívó útján. A felügyelőbizottság üléséről a Központi Bankot és az Integrációs Szervezetet előzetesen, a meghívó felügyelőbizottsági tagoknak történő megküldésével egyidejűleg, de legalább 5 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 felügyelőbizottság tagjához, a Központi Bankhoz és az Integrációs Szervezethez. A napirenden nem szereplő ügyben az ülés csak akkor hozhat határozatot, ha minden tag vagy a Központi Bank vagy az Integrációs Szervezet képviselője az ülésen jelen van – vagy azon telefonösszeköttetés vagy videokonferencia (elektronikus hírközlő eszköz) útján részt vesz –, és a napirenden nem szereplő kérdés megtárgyalásához hozzájárul. A Központi Bank továbbá az Integrációs Szervezet képviselői jogosultak felügyelőbizottság ülésén tanácskozási joggal részt venni. A felügyelőbizottság nem hozhat érvényes határozatot az e kötelezettségek megsértése esetén.
- 15.10. A felügyelőbizottság határozatképes, ha tagjainak kétharmada, de legalább 3 tag jelen van. Határozatait egyszerű szótöbbséggel hozza meg. A felügyelőbizottság nem határozatképes, ha az Integrációs Szervezetet és a Központi Bankot a felügyelőbizottság ülésére a napirendi pontokhoz kapcsolódó anyagok, előterjesztések és a meghívó megküldésével nem hívták meg legalább 5 munkanappal az ülés előtt.
- 15.11. A felügyelőbizottság ülésén az igazgatóság elnöke, a vezérigazgató vagy megbízottja, az állandó könyvvizsgáló tanácskozási joggal részt vehet, a felügyelőbizottság felhívása esetén az állandó könyvvizsgáló a felügyelőbizottság ülésén köteles részt venni. A felügyelőbizottság köteles napirendre tűzni az állandó könyvvizsgáló által megtárgyalásra javasolt ügyeket.
- 15.12. A felügyelőbizottság 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 felügyelőbizottság 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 15 napon belül meg kell küldeni függetlenül attól, hogy az ülésen részt vett-e.
- 15.13. A felügyelőbizottság tagjai elektronikus hírközlő eszköz közvetítésével is részt vehetnek a felügyelőbizottság ülésein, ennek részletes szabályait a testület ügyrendje tartalmazza.
- 15.14. Ülésen kívül – azaz ülés összehívása és tartása nélkül, távbeszélőn, telefaxon, elektronikus üzenet útján, vagy más hasonló módon a felügyelőbizottság csak akkor

hozhat érvényes határozatot, ha a felügyelő bizottsági tagok több mint fele szavazatát teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalja, és azt – a felügyelőbizottság tagjai részére az ülésen kívüli határozathozatalra történő felhívás és a kapcsolódó dokumentumok (így különösen az előterjesztések és szavazólapok) megküldését követő – 2 munkanapon belül megküldi a Társaság székhelyére.

A 15.9 pontban foglaltak közül az Integrációs Szervezet és a Központi Bank előzetes értesítésére vonatkozó rendelkezések megfelelően alkalmazandóak az ülésen kívül hozott határozatok esetében is azzal, hogy a Központi Bank, illetve az Integrációs Szervezet ezirányú kérése esetén testületi ülést kell tartani. A felügyelőbizottság nem hozhat érvényes határozatot az e kötelezettségek megsértése esetén.

- 15.15. A felügyelőbizottság ügyrendjét az Alapszabály keretei között maga állapítja meg, és azt a közgyűlés hagyja jóvá.
- 15.16. A felügyelőbizottság 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 felügyelőbizottság részére a Társaság hozzáférést biztosít a hitelintézet kockázataira vonatkozó információkhoz, a kockázati ellenőrzés funkcióhoz és a külső szakértők véleményéhez. A felügyelőbizottság bármely tagja indítványozhatja jelentés készítését, vagy felvilágosítást kérhet a felügyelőbizottság ülésén szóban, vagy ülésen kívül írásban, a felügyelőbizottság elnökének és az igazgatóság elnökének címzett kérelemben. A kért jelentést, illetve a felvilágosítást a felügyelőbizottság ülésétől, vagy az írásbeli kérelem kézhezvételétől számított 15 napon belül kell a felügyelőbizottság elnökének írásban megküldeni. A felügyelőbizottság köteles megvizsgálni a számvitelről szóló törvény szerinti beszámolót, az adózott eredmény felhasználásáról szóló javaslatot, továbbá minden olyan előterjesztést, amely a közgyűlés hatáskörébe tartozó ügyre vonatkozik. Vizsgálatának eredményét a felügyelőbizottság elnöke ismerteti. A felügyelőbizottság írásbeli jelentésének ismerete nélkül a számvitelről szóló törvény szerinti beszámolóról és az adózott eredmény felhasználásáról a közgyűlés érvényesen nem hozhat határozatot.
- 15.17. A felügyelőbizottság feladata – a 15.16. ponton túlmenően – különösen
- a) gondoskodás arról, hogy a Társaság rendelkezzen átfogó és az eredményes működésre alkalmas ellenőrzési rendszerrel;
 - b) javaslattétel a könyvvizsgáló szervezetre és díjazására, illetve a könyvvizsgáló személyére és díjazására az ügyvezetés előzetes kezdeményezése és az Audit Bizottság ajánlása alapján;
 - c) *
 - d) 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;
 - e) a számviteli törvény szerinti beszámoló véleményezése és könyvvizsgálatának nyomon követése;

- f) a Társaság éves és közbenső pénzügyi jelentéseinek (ideértve a konszolidált jelentéseket is) ellenőrzése;
- g) a pénzügyi beszámolási rendszer működésének értékelése és javaslattevél a szükséges intézkedések megtételére;
- h) a belső ellenőrzési szervezet irányítása, melynek keretében:
 - 1. a belső ellenőrzési szervezeti egység éves ellenőrzési tervének elfogadása;
 - 2. a belső ellenőrzés által készített jelentések legalább félévente történő megtárgyalása, és a szükséges intézkedések végrehajtásának ellenőrzése;
 - 3. szükség esetén külső szakértő felkérésével a belső ellenőrzés munkájának segítése;
 - 4. a belső ellenőrzési szervezeti egység létszámának változtatására történő javaslattevél;
 - 5. a felügyelőbizottság előzetes egyetértése szükséges a belső ellenőrzési szervezet vezetője és alkalmazottai munkaviszonyának létesítésével, megszüntetésével kapcsolatos döntések meghozatalához, valamint díjazásuk megállapításához;
- i) a belső ellenőrzési szervezet által végzett vizsgálatok megállapításai alapján ajánlások és javaslatok kidolgozása;
- j) a felelős társaságirányítási jelentés megtárgyalása;
- k) a belső ellenőrzési és kockázatkezelési rendszer hatékonyságának a figyelemmel kísérése;
- l) az igazgatóság munkájának segítése a pénzügyi beszámolási rendszer megfelelő ellenőrzése érdekében, valamint
- m) a javadalmazási politika elveinek elfogadása és felülvizsgálata.

15.18. A felügyelőbizottság elnöke – a bizottsági ülést követő 10 napon belül – köteles megküldeni a Felügyelethez, 15 napon belül pedig az Integrációs Szervezethez és a Központi Bankhoz azokat a jegyzőkönyveket, előterjesztéseket, illetőleg jelentéseket, amelyek a felügyelőbizottság által tárgyalt olyan napirendi pontra vonatkoznak, amelynek tárgya a Társaság belső szabályzatainak súlyos megsértése vagy az irányításban, vezetésben észlelt súlyos szabálytalanság.

15.19. A felügyelőbizottság tagjai tanácskozási joggal részt vesznek a közgyűlésen.

15.20. A felügyelőbizottság testületként jár el. Az ellenőrzést állandó jelleggel is megoszthatja tagjai között. Az ellenőrzés megosztása nem érinti a felügyelőbizottsági tag felelősségét, sem azt a jogát, hogy az ellenőrzést más, a felügyelőbizottság ellenőrzési feladatkörébe tartozó tevékenységre is kiterjessze.

15.21. Ha a felügyelőbizottság megítélése szerint az igazgatóság tevékenysége jogszabályba, Alapszabályba, a közgyűlés határozataiba ütközik, vagy egyébként sérti a Társaság vagy a részvényesek érdekeit, rendkívüli közgyűlést hív össze, és javaslatot tesz annak napirendjére.

15.22. A felügyelőbizottság indítványozhatja az igazgatóság ülésének összehívását és meghatározott kérdések napirendre tűzését.

16. Audit Bizottság

- 16.1. Az Audit Bizottság legalább 3, de legfeljebb 9 tagból áll. Az Audit Bizottság tagjait a közgyűlés választja a felügyelőbizottság független tagjai közül legfeljebb 5 éves időtartamra.
- 16.2. Az Audit Bizottság a felügyelőbizottság a pénzügyi beszámolórendszer ellenőrzésében, a 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 felügyelőbizottság számára;
 - c) a könyvvizsgálóval megkötendő szerződés előkészítésében való közreműködés;
 - 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 felügyelőbizottság számára intézkedések megtételére való javaslattevés;
 - e) a pénzügyi beszámolási rendszer működésének értékelése, folyamatának figyelemmel kísérése és javaslattevés a szükséges intézkedések megtételére;
 - f) a Társaság belső ellenőrzésének és kockázatkezelő rendszerei hatékonyságának figyelemmel kísérése, valamint
 - g) a felügyelőbizottság munkájának segítése a pénzügyi beszámolási rendszer megfelelő ellenőrzése érdekében.
- 16.3. Az Audit Bizottság működésének részletes szabályait az ügyrendje tartalmazza.

17. Állandó könyvvizsgáló

- 17.1. A Társaságnál állandó könyvvizsgáló működik. Az állandó könyvvizsgálót – a Társaság törvényes működésének biztosítására és az ügyvezetés ellenőrzése érdekében – a közgyűlés választja legfeljebb 5 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.
- 17.2. Az állandó könyvvizsgáló részére csak akkor adható megbízás, ha megfelel a Hpt. 260. § (1)-(2), illetve (4)-(5) bekezdéseiben, illetve a Szhitv. 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.
- 17.3. Az állandó könyvvizsgálóval a megbízási szerződést – a közgyűlés által meghatározott feltételekkel és díjazás mellett – az igazgatóság a kijelölést vagy a választást követő 90 napon belül köti meg. Az állandó könyvvizsgálóval olyan megbízási szerződést szükséges kötni, amely tükrözi az állandó könyvvizsgálónak az Szhitv-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.

- 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.
- 17.5. Az állandó könyvvizsgáló nem nyújthat a Társaság részére olyan szolgáltatást és nem alakíthat ki olyan együttműködést az ügyvezetéssel, amely könyvvizsgálói feladatának független és tárgyilagos ellátását veszélyezteti.
- 17.6. Az állandó könyvvizsgáló feladata, hogy az állandó könyvvizsgálót 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) betekinthez a Társaság könyveibe, a vezető tisztségviselőktől, a felügyelőbizottság tagjaitól és a Társaság munkavállalóitól felvilágosítást kérhet, 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) betekinthez a Társaság irataiba, számviteli nyilvántartásaiba, a Ptk. 3:21. § (1) szerinti vezető tisztségviselőktől, a felügyelőbizottság tagjaitól, illetve a Társaság munkavállalóitól felvilágosítást kérhet, a Társaság fizetési számláját, pénztárát, értékpapír- és áruállományát, szerződéseit megvizsgálhatja;
 - e) a felügyelőbizottság ülésein tanácskozási joggal részt vehet, a felügyelőbizottság felhívása esetén a felügyelőbizottság ülésén köteles részt venni, illetőleg kérheti, hogy felügyelőbizottság az általa javasolt ügyet tűzze napirendjére, amelyet a felügyelőbizottság 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 tisztségviselők vagy a felügyelőbizottsági 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.

- 17.7. Az állandó könyvvizsgálót a Társaság közgyűlésének a Társaság számviteli törvény szerinti beszámolóját tárgyaló ülésére meg kell hívni. Az állandó könyvvizsgáló az ülésen köteles részt venni, de távolmaradása az ülés megtartását nem akadályozza.
- 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.
- 17.9. A könyvvizsgáló köteles a könyvvizsgálat során felmerülő kulcsfontosságú kérdésekről, és különösen a belső ellenőrzés pénzügyi beszámolási folyamattal kapcsolatos jelentős hiányosságairól jelentést tenni az Audit Bizottságnak.
- 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 felügyelőbizottság elnökének, a Felügyeletnek, valamint a Központi Banknak és az Integrációs Szervezetnek legkésőbb a tárgyévet követő év május 31. napjáig meg kell küldenie.

18. Vagyonellenőr

- 18.1 A Társaság törvényes működésének biztosítása és a Társaság által kibocsátott jelzáloglevelek fedezet-nyilvántartásának folyamatos és törvényben meghatározott körben történő ellenőrzése és igazolása érdekében a Társaság Igazgatósága vagyonellenőrt bíz meg. A vagyonellenőr megbízásának érvényességéhez a Felügyelet engedélye szükséges.
- 18.2 A vagyonellenőr határozott időre és legfeljebb öt évre kaphat megbízatást, de a megbízás időtartamának lejártá után ismételten is megbízható. A Felügyelet engedélye nélkül a Társaság és a vagyonellenőr között létrejött megbízási szerződés érvényesen nem mondható fel.
- 18.3 A vagyonellenőrt a Társaság – vagyonellenőri tevékenysége körében – nem utasíthatja.
- 18.4 A vagyonellenőr bármikor betekinthez a Társaság olyan könyveibe és egyéb irataiba, amelyek a feladatai ellátásához szükséges adatokat tartalmaznak, és feladatai ellátásával kapcsolatosan felvilágosítást kérhet. A Társaság e nélkül is köteles a vagyonellenőrt folyamatosan tájékoztatni a fedezet-nyilvántartásba bejegyzett jelzáloghitelek tőke- és kamattörlesztéseiről, valamint a zálogtárgyakat, illetve a pótfedezetet érintő változásokról.
- 18.5 A vagyonellenőrt a Társaság közgyűlésére meg kell hívni, azon tanácskozási joggal vehet részt.

19. Vezérigazgató

- 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 gyakorolja.
- 19.2 A vezérigazgató a Hpt. 6. § (1) bekezdés 122. pont b) alpont szerint vezető állású személynek minősül, ezért vezérigazgatónak csak olyan személy választható meg, akivel szemben a Hpt. 137. § (4)-(6) szerinti kizáró okok illetve összeférhetetlenségi körülmények nem állnak fenn, illetve aki megfelel az Integrációs Szervezet által kiadott, a vezető tisztségviselők alkalmasságáról és az alkalmasság ellenőrzéséről szóló szabályzatban írt feltételeknek.
- 19.3 A vezérigazgató igazgatósági tagságával kapcsolatos jogok a közgyűlés kizárólagos hatáskörébe tartoznak.
- 19.4 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 Ptk. rendelkezései az irányadók.
- 19.5 Az igazgatóság és a vezérigazgató között a feladatok akként oszlanak meg, hogy a Társaság napi munkáját a vezérigazgató irányítja és ellenőrzi a jogszabályok és a Társaság Alapszabály keretei között, illetve a közgyűlés és az igazgatóság döntéseinek megfelelően. A vezérigazgató hatáskörébe tartozik mindazoknak az ügyeknek az eldöntése, amelyek nincsenek a közgyűlés vagy az igazgatóság kizárólagos hatáskörébe utalva. Ez a feladatmegosztás nem érinti az igazgatóságnak, illetve az igazgatósági tagoknak a jogszabályban meghatározott felelősségét.
- 19.6 A vezérigazgató gyakorolja – a 14.19.5. b) pontban foglaltakon kívül – a Társaság alkalmazottaival kapcsolatos munkáltatói jogokat.

20. Cégjegyzés

- 20.1 A Társaság cégének jegyzéséhez – ideértve a bankszámla feletti rendelkezést is - a Társaság nevében a pénzügyi szolgáltatási tevékenységgel kapcsolatos kötelezettségvállalásra két személy együttes aláírása szükséges, amely lehet:
- egy külső és egy belső igazgatósági tag együttesen;
 - két belső igazgatósági tag együttesen;
 - két ügyvezető (a Hpt. 6. § (1) bekezdés 115. pontjában szereplő feltételeknek megfelelő személy) együttesen;
 - két belső igazgatósági tag, illetve két ügyvezető együttes aláírási jogosultsága – a vonatkozó jogszabályi rendelkezések, illetve a Társaság igazgatósága által jóváhagyott belső szabályzatban rögzített eljárási rend szerint – együttes aláírási jogosultságként átruházható.

- 20.2 A cégjegyzés úgy történik, hogy a Társaság képviselőjére jogosultak a Társaság kézzel, vagy géppel előírt, vagy előnyomott, avagy nyomtatott cégszövege alá vagy fölé írják a nevüket a hiteles cégeljárás nyilatkozat szerinti módon.

VEGYES RENDELKEZÉSEK

21. A részvények kivezetése a tőzsdéről

A közgyűlés kizárólag a mindenkor, 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.

22. Jogviták

- 21.1. Jelen Alapszabályból eredő, a részvényesek között felmerülő jogvitában a Magyar Kereskedelmi és Iparkamara mellett szervezett Választott Bíróság dönt.
- 21.2. 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.
- 21.3. A Társaság az Integrációs Szervezet által hozott, neki címzett utasítással vagy döntéssel szemben bírósághoz fordulhat abban a körben, hogy az utasítás vagy a döntés a törvénynek, egyéb jogszabályoknak és az Integrációs Szervezet által kiadott szabályzatoknak, és meghatározott irányelveknek, illetve az integráció egyéb szabályzatainak megfelel-e. A bírósághoz fordulásnak nincsen halasztó hatálya, az utasítás vagy döntés attól függetlenül az abban megjelölt határidőben végrehajtandó.

23. Hirdetmény

A Társaság hirdetményeit saját honlapján (www.takarek.hu), az MNB által működtetett honlapon (www.kozzetetelek.hu), illetve a Budapesti Értéktőzsde honlapján teszi közzé. Jogszabályban vagy jelen Alapszabályban meghatározott esetekben a Társaság egyes hirdetményeit a Céglőnyben is közzéteszi. A hirdetmények Társaság honlapján történő közzététele minden egyéb közzétételi kötelezettséget helyettesít azokban az esetekben, amelyekben a jogszabályok, illetve a vonatkozó egyéb szabályzatok azt lehetővé teszik.

24. Záró rendelkezések

A Takarékszövetkezet Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság közgyűlése a Társaság Alapszabályának a módosításait a [...] számú határozatával fogadta el.

* * *

A jelen Alapszabály a Társaság cégnevének módosításával azonos napon 2018. június 25-én lép hatályba, vagy amennyiben a Magyar Nemzeti Bank cégnev módosításhoz kapcsolódó Alapszabály módosítás iránti engedélyét ennél később veszi kézhez a Társaság, úgy az Alapszabály az engedély kézhezvételét követő második hét első munkanapjával lép hatályba.

Az Alapszabály 2018.-án lépett hatályba.

Budapest, 2018.

1. SZÁMÚ MELLÉKLET
R É S Z V É N Y E S I M E G H A T A L M A Z Á S

Alulírott/Alulírottak _____,
mint a **Takarék Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság** (székhely: 1082
Budapest, Üllői út 48.; cégjegyzékszám: 01-10-043638; a továbbiakban a "**Társaság**")
részvénykönyvébe bejegyzett

(részvényes neve/cégneve)

(székhelye: _____; cégjegyzékszama/nyilvántartási száma:
_____; a továbbiakban a "**Részvényes**") törvényes cégjegyzésére/képviselésére
jogosult személy(ek) jelen okirat aláírásával meghatalmazom/meghatalmazzuk

_____-t
(részvényesi meghatalmazott neve)

(anya neve: _____; lakcíme: _____; személyi igazolványszáma:
_____), hogy a Társaság 20... _____ -án/-én tartandó évi rendes /
rendkívüli közgyűlésén, illetve határozatképtelenség esetén a hirdetményben meghatározott
helyen és időpontban sorra kerülő megismételt közgyűlésen személyemet képviselje és a
személyemet megillető részvényesi jogokat teljes jogkörrel gyakorolja.

_____, 20... _____ .

a Részvényes képviselésében eljárva

a Részvényes képviselésében eljárva

Előttünk mint tanúk előtt:

Név:

Név:

Cím:

Cím:

Aláírás:

Aláírás:

2. SZÁMÚ MELLÉKLET

RÉSZVÉNYESI MEGHATALMAZÁS

Alulírott _____, mint a **Takarék Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság** (székhely: 1082 Budapest, Üllői út 48.; cégjegyzékszám: 01-10-043638; a továbbiakban a "**Társaság**") jelen okirat aláírásával meghatalmazom

_____-t
(részvényesi meghatalmazott neve)

(anyja neve: _____; lakcíme: _____; személyi igazolványszáma: _____), hogy a Társaság 20... _____-án/-én tartandó évi rendes / rendkívüli közgyűlésén, illetve határozatképtelenség esetén a hirdetményben meghatározott helyen és időpontban sorra kerülő megismételt közgyűlésen személyemet képviselje és a személyemet megillető részvényesi jogokat teljes jogkörrel gyakorolja.

_____, 20... _____.

a Részvényes képviselőjében eljárva

Előttünk mint tanúk előtt:

Név:

Név:

Cím:

Cím:

Aláírás:

Aláírás:

AZ FHB NYRT. ÉVI RENDES KÖZGYŰLÉSE

10. sz. napirendi pont:

A Felügyelő Bizottság új Ügyrendjének jóváhagyása

ELŐTERJESZTÉS
A Felügyelő Bizottság Ügyrendje módosításának jóváhagyása

A szövetkezeti hitelintézetek integrációjáról és egyes gazdasági tárgyú jogszabályok módosításáról szóló 2013. évi CXXXV. törvény (a továbbiakban: Integrációs törvény) 17/E. § (6)-(7) bekezdése értelmében az SZHISZ jogosult mintaalapszabály meghatározására és módosítására. A Társaság alapszabálya az SZHISZ igazgatóságának előzetes jóváhagyása esetén fogadható el, módosítható, illetve, ha az SZHISZ igazgatósága új mintaalapszabályt ad ki, a Társaság közgyűlése köteles az új mintaalapszabálynak megfelelően módosítani az alapszabályát.

2018. január 1. napjával módosultak az Integrációs törvény előírásai, az SZHISZ a változásokat átvezette a mintaalapszabályon, amelynek a fentiek értelmében meg kell felelteni a Társaság Alapszabályát. A változások nagy számára tekintettel az Igazgatóság új Alapszabály elfogadására tett javaslatot a közgyűlés számára.

Az Alapszabály módosításhoz az SZHISZ igazgatóságának előzetes jóváhagyásán túl a Magyar Nemzeti Bank engedélye is szükséges. Az előzetes jóváhagyására, valamint az engedély kiadására irányuló eljárás folyamatban van.

A jogszabály, illetőleg Alapszabály változása szükségessé teszi a Felügyelő Bizottság ügyrendjének módosítását is. A változások nagy száma miatt a Felügyelő Bizottság új ügyrendet fogadott el, a jelen előterjesztés mellékletében foglalt tartalommal, amely ügyrend az új Alapszabály hatályba lépésének napján lép hatályba.

A Felügyelő Bizottság ügyrendjét a Társaság közgyűlésének jóvá kell hagynia.

A fentiek alapján a következő határozati javaslatokat terjesztjük a tisztelt közgyűlés elé, kérve annak elfogadását:

**HATÁROZATI JAVASLAT
a 10. sz. napirendi ponthoz**

A Közgyűlés a napirendi ponthoz kapcsolódó írásbeli előterjesztés mellékletében foglaltak szerint jóváhagyja a Felügyelő Bizottság új Ügyrendjét a jelen előterjesztés mellékletét képező tartalommal azzal, hogy az Ügyrend a az FHB Jelzálogbank Nyrt. 2018. április 27. napján tartandó évi rendes közgyűlése által elfogadásra kerülő új Alapszabály hatálylépésének napján lép hatályba.

| **Az FHBA Takarék Jelzálogbank Nyrt.**

| **Felügyelő**b**Bizottságának ügyrendje**

| *(Az Audit Bizottság működésére vonatkozó rendelkezésekkel egységes szerkezetben)*

2.1. Általános rendelkezés

A ~~Felügyelő-Bizottság~~felügyelőbizottság a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (Ptk.) értelmében a közgyűlés részére ellenőrzi ~~az FHBa Takaré~~ az FHBa Takaré 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.

3.2. A ~~Felügyelő-Bizottság~~felügyelőbizottság szervezete, a ~~Felügyelő-Bizottság~~felügyelőbizottsági tagság létrejötte és megszűnése

2.1. A ~~Felügyelő-Bizottság~~felügyelőbizottság tagja az a nagykorú személy lehet, akinek cselekvőképességét a tevékenysége ellátásához szükséges körben nem korlátozták. Nem lehet a ~~Felügyelő-Bizottság~~felügyelőbizottság 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, vagy aki nem felel meg az Integrációs Szervezet által kiadott, a vezető tisztségviselők alkalmasságáról és az alkalmasság ellenőrzéséről szóló szabályzatban írt feltételeknek.

~~2.2. A Felügyelő-Bizottság~~felügyelőbizottság legalább három, legfeljebb kilenc tagból áll. A Felügyelő-Bizottságfelügyelőbizottság tagjait a közgyűlés választja legfeljebb ötéves időtartamra. A felügyelőbizottsági tagok többségének, de legalább 3 tagnak a Ptk. szerinti független személynek kell lennie és a dolgozói képviseletet ellátó személyek kivételével a Társasággal nem állhatnak munkaviszonyban. Amennyiben az Alapszabály – üzemi tanács hozzájárulásával jóváhagyott – rendelkezése nem zárja ki, a felügyelőbizottság tagjainak egyharmadát, a munkavállalói képviselőket az üzemi tanács jelöli, ha- a Társaság teljes munkaidőben foglalkoztatott munkavállalóinak létszáma éves átlagban a kétszáz főt meghaladja, a Felügyelő-Bizottságfelügyelőbizottság egyharmada a munkavállalók képviselőiből áll. A munkavállalói képviselőket a Felügyelő-Bizottságfelügyelőbizottság ba az Üzemi Tanács jelöli a munkavállalók sorából. Az üzemi tanács által jelölt személyeket a közgyűlés köteles a jelölést követő első ülésen a felügyelőbizottság tagjává megválasztani, kivéve, ha a jelöltekkel szemben a törvényben meghatározott kizáró ok áll fenn.

2.2.

~~2.2. A Felügyelő-Bizottság~~felügyelőbizottság tagjai - az Üzemi Tanács által delegált tagok kivételével - (az Üzemi Tanács által delegált munkavállalói tagok kivételével) bármikor visszahívhatók és megbízásuk lejártá után újraválaszthatók.

2.3. A ~~Felügyelő-Bizottság~~felügyelőbizottság tagjává megválasztott személy a tisztsége elfogadásától számított 15 napon belül köteles írásban tájékoztatni azokat a gazdasági társaságokat, amelyeknél már ~~felügyelő-bizottság~~felügyelőbizottság tag. Amennyiben a Társaságnál fennálló ~~felügyelő-bizottság~~felügyelőbizottság tagsága alatt válik más gazdasági társaságban vezető tisztségviselővé vagy ~~felügyelő-bizottság~~felügyelőbizottság taggá, e tisztsége elfogadásától számított 15 napon belül köteles azt jelezni a testület elnökének. Amennyiben a ~~Felügyelő-Bizottság~~felügyelőbizottság elnöke a tisztségekre vonatkozóan összeférhetetlenséget 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.

2.4. A ~~Felügyelő-Bizottság~~felügyelőbizottsági tagság megszűnik:

- a) határozott idejű megbízás esetén a megbízás időtartamának lejártával;
- b) megszüntető feltételhez kötött megbízás esetén, a feltétel bekövetkezésével;
- c) visszahívással;

d) ~~a törvényben meghatározott felügyelőbizottsági taggal szembeni kizáró vagy összeférhetlenségi ok bekövetkeztével;~~

e) ~~lemondással;~~

f) ~~elhalálozással, a felügyelőbizottsági tag halálával;~~

g) ~~a felügyelőbizottsági tag cselekvőképességének a tevékenysége ellátásához szükséges körben történő korlátozásával;~~ ~~a taggal szembeni kizáró vagy összeférhetlenségi ok bekövetkezésével, illetőleg~~

2.4. h) ~~a felügyelőbizottság munkavállalói küldött tagja~~ esetében munkaviszonyának megszűnésével ~~szűnik meg.~~

2.5. A ~~Felügyelő Bizottság~~ Felügyelőbizottság tagja tagságáról a Társaság ~~Igazgatósága igazgatóságához elnökéhez~~ címzett, írásos nyilatkozattal ~~bármikor lemondhatmondhat~~ le. Ha a testület működőképessége ezt megkívánja – így különösen, ha a lemondás folytán a ~~Felügyelő Bizottság~~ Felügyelőbizottság 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.

2.6. Ha a felügyelőbizottság létszáma bármely oknál fogva a választási ciklus alatt csökken, a pótlás mindaddig nem kötelező, amíg a felügyelőbizottság létszáma a Ptk-ban – vagy a jelen alapszabályban – meghatározott legkisebb létszám alá nem csökken. Amennyiben valamely tag megbízatása a választási ciklus közben szűnik meg, úgy a helyébe megválasztott új tag megbízatásának lejáratát a korábban megválasztott tag megbízatásának lejáratához igazodik. Haladéktalanul össze kell hívni a közgyűlést, ha az felügyelőbizottsági tagok száma bármely okból a Ptk-ban – vagy a jelen alapszabályban – meghatározott legkisebb létszám alá csökken.

2.5.

3. A Felügyelő Bizottság/Felügyelőbizottság elnöke és kötelezettsége:

3.1. A Felügyelő Bizottság/Felügyelőbizottság tagjai maguk közül elnököt választanak.

~~3.2. A közgyűlésen a Felügyelő Bizottság/Felügyelőbizottság tagjai tanácskozási joggal vesznek részt, ahol a Felügyelő Bizottság/Felügyelőbizottság megállapításait az elnök ismerteti.~~

~~3.3.3.2. A Felügyelő Bizottság/Felügyelőbizottság elnöke köteles összehívni a közgyűlést, ha a Felügyelő Bizottság/Felügyelőbizottság tagjainak száma három alá csökkent.~~

~~3.4. Az elnök, illetve az általa kijelölt Felügyelő Bizottság/Felügyelőbizottsági tag a Társaság Alapszabályában foglaltaknak állandó meghívottként, tanácskozási joggal részt vehet az Igazgatóság ülésén.~~

3.3. Az elnöki megbízás megszűnése esetén a Felügyelő Bizottság/Felügyelőbizottság – a 3.1. pontban meghatározottakat figyelembe véve – új elnököt választ, e célból a Társaság ügyvezetése, illetve bármelyik felügyelőbizottsági tag jogosult összehívni a testület ülését.

3.4. Az igazgatóság ülésén a felügyelőbizottság elnöke vagy az általa kijelölt felügyelőbizottsági tag állandó meghívottként vesz részt.

3.5. A felügyelőbizottság elnöke szervezi a felügyelőbizottság munkáját és biztosítja a testület hatékony működését. Ennek keretében különösen

a) összehívja a felügyelőbizottság ülését, mégpedig – halaszthatatlan döntés esetét kivéve – írásban, legalább nyolc nappal az ülés időpontja előtt;

b) gondoskodik az előterjesztések megküldéséről és a jegyzőkönyv vezetéséről;

c) vezeti az ülést, elrendeli a szavazást; valamint

d) a felügyelőbizottság elnöke, illetőleg akadályoztatása esetén az a felügyelőbizottság általa elnök által kijelölt tagja ismerteti a közgyűlésen a felügyelőbizottság álláspontját a közgyűlés elé kerülő előterjesztésekkel kapcsolatban;

e)– a felügyelőbizottsági ülést követő tíz napon belül – a Felügyeletnek, továbbá a felügyelőbizottsági ülést követő 15 (tizenöt) napon belül az SZHISZ-nek és a Központi Banknak - köteles megküldeni azokat a jegyzőkönyveket, előterjesztéseket, illetőleg jelentéseket, amelyek a felügyelőbizottság által tárgyalt olyan napirendi pontra vonatkoznak, amelynek tárgya a Társaság belső szabályzatainak súlyos megsértése vagy az irányításban, vezetésben észlelt súlyos szabálytalanság.

~~3.5.~~

4. A Felügyelő Bizottság/Felügyelőbizottság hatásköre és feladata:

4.1. A Felügyelő Bizottság/Felügyelőbizottság 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/Felügyelőbizottság részére a Társaság hozzáférést biztosít a hitelintézet kockázataira vonatkozó információkhoz, a kockázati ellenőrzés funkcióhoz és a külső szakértők véleményéhez. A felügyelőbizottság bármely tagja indítványozhatja jelentés készítését, vagy felvilágosítást kérhet a felügyelőbizottság ülésén szóban, vagy ülésen kívül írásban, a felügyelőbizottság elnökének és az igazgatóság elnökének címzett kérelemben. A kért jelentést, illetve a felvilágosítást a felügyelőbizottság ülésétől, vagy az írásbeli kérelem kézhezvételétől számított 15 napon belül kell a felügyelőbizottság elnökének írásban megküldeni. A Felügyelő Bizottság/Felügyelőbizottság munkája során indokolt esetben, szükség szerint – a Társaság költségére – külső szakértőt vehet igénybe. A Felügyelő Bizottság/Felügyelőbizottság folyamatosan informálódik a közgyűlés által jóváhagyott éves terv teljesítéséről, melyhez a szükséges információkat az Igazgatóság biztosítja.

- 4.2. A ~~Felügyelő Bizottság~~~~Felügyelőbizottság~~ 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~~~~Felügyelőbizottság~~ elnöke ismerteti. A ~~Felügyelő Bizottság~~~~Felügyelőbizottság~~ 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~~~~Felügyelőbizottság~~ feladata – a fentiekén túl - különösen:
- 4.3.1. gondoskodik 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 az ügyvezetés kezdeményezésére és az Audit Bizottság ajánlása alapján;
 - 4.3.4. a könyvvizsgálóval szembeni szakmai követelmények és összeférhetlenségi 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~~~~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 (ideértve a konszolidált jelentéseket is) ellenőrzése;
 - 4.3.7. a belső ellenőrzési szervezet irányítása, ennek keretében:
 - a) elfogadja a ~~Belső-belső~~ ellenőrzés éves ellenőrzési tervét,
 - b) legalább félévente megtárgyalja a ~~Belső-belső~~ ellenőrzés által készített jelentéseket, és ellenőrzi a szükséges intézkedések végrehajtását,
 - c) szükség esetén külső szakértő felkérésével segíti a ~~Belső-belső~~ ellenőrzés munkáját,
 - d) javaslatot tesz a ~~Belső-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;
 - 4.3.12. az ~~Igazgatóság~~ munkájának segítése a pénzügyi beszámolási rendszer megfelelő ellenőrzése érdekében;
 - 4.3.13. a Társaság javadalmazási politikájának elfogadása, felülvizsgálata.
- 4.4. A ~~Felügyelő Bizottság~~~~Felügyelőbizottság~~ jogosult a Belső ellenőrzés számára az éves tervhez képest további ellenőrzési feladatokat meghatározni.
- 4.5. A ~~Felügyelő Bizottság~~~~Felügyelőbizottság~~ előzetes egyetértése szükséges a belső ellenőrzési szervezet vezetői és alkalmazottai munkaviszonyának létesítésével, megszüntetésével kapcsolatos döntések meghozatalához, valamint díjazásuk megállapításához.
- 4.6. A ~~Felügyelő Bizottság~~~~Felügyelőbizottság~~ testületként jár el. A ~~Felügyelő Bizottság~~~~Felügyelőbizottság~~ egyes ellenőrzési feladatok elvégzésével bármely tagját megbízhatja, illetve az ellenőrzést állandó jelleggel is megoszthatja tagjai között. Az ellenőrzés megosztása nem

érinti a ~~Felügyelő Bizottság~~Felügyelőbizottság tag felelősségét, sem azt a jogát, hogy az ellenőrzést más, a testület ellenőrzési feladatkörébe tartozó tevékenységre is kiterjessze.

4.7. Ha a ~~Felügyelő Bizottság~~Felügyelőbizottság működése során jogszabályba, az Alapszabályba vagy közgyűlési határozatba ütköző tény, mulasztást tapasztal, erről köteles az Igazgatóságot haladéktalanul értesíteni. Ha a ~~Felügyelő Bizottság~~Felügyelőbizottság 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~~Felügyelőbizottság ügyrendjét az Alapszabály keretei között maga állapítja meg és azt a közgyűlés hagyja jóvá..

~~4.9. A Felügyelő Bizottság~~Felügyelőbizottság 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, illetve jelentéseket, amelyek a ~~Felügyelő Bizottság~~Felügyelőbizottság által tárgyalt olyan napirendi pontra vonatkoznak, amelynek tárgya a Társaság belső szabályzatainak súlyos megsértése vagy az irányításban, vezetésben észlelt súlyos szabálytalanság.

~~4.10.4.9.~~ A ~~Felügyelő Bizottság~~Felügyelőbizottság, illetve annak elnöke írásban, az Igazgatóság elnökén keresztül indítványozhatja az ~~Igazgatóság~~igazgatóság ülésének összehívását és meghatározott kérdések napirendre tűzését.

5. A ~~Felügyelő Bizottság~~Felügyelőbizottság tagjainak jogai és kötelezettségei

5.1. A ~~Felügyelő Bizottság~~Felügyelőbizottság tagja jogait és kötelezettségeit csak személyesen gyakorolhatja, képviselőnek nincs helye.

5.2. A ~~Felügyelő Bizottság~~Felügyelőbizottság tagját e minőségében az Igazgatóság nem utasíthatja. Tagjai a Társaság igazgatóságától függetlenek, tevékenységük során nem utasíthatók.

5.3. A ~~Felügyelő Bizottság~~Felügyelőbizottság tagjai tanácskozási joggal részt vehetnek a közgyűlésen.

5.4. A tagok a Társaság ügyeiről szerzett értesüléseiket üzleti titokként kötelesek kezelni.

5.5. A ~~Felügyelő Bizottság~~Felügyelőbizottság tagja köteles betartani a bennfentes kereskedelem tilalmára vonatkozó törvényi előírásokat. A ~~Felügyelő Bizottság~~Felügyelőbizottság tagja e tisztségével összefüggésben birtokába jutott – a Társaság működésével és ügyfeivel kapcsolatos – információt nem használhatja fel és nem adhatja át, illetve nem teheti hozzáférhetővé illetéktelen személy részére.

5.6. A ~~Felügyelő Bizottság~~Felügyelőbizottság tagja köteles a tulajdonában lévő, a Társaság által kibocsátott részvényét a Társaság ~~Igazgatóságának~~igazgatóságának bejelenteni.

5.7. A ~~Felügyelő Bizottság~~Felügyelőbizottság 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~~Felügyelőbizottság 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~~Felügyelőbizottság tagja köteles a Felügyeletnek haladéktalanul bejelenteni, ha
- a) egy másik pénzügyi intézménynél igazgatósági taggá vagy ~~felügyelő bizottság~~felügyelőbizottság taggá választják, vagy ilyen tisztségét megszünteti,
 - b) vállalkozásban befolyásoló részesedést szerez, vagy az ilyen részesedését megszünteti,
 - c) ellene a Hpt.-~~ben~~137. § (6) bekezdésében meghatározott büntetőeljárás indul.
- 5.9. A ~~Felügyelő Bizottság~~Felügyelőbizottság tagjai a polgári jog szabályai szerint felelnek a Társaságnak az ellenőrzési kötelezettségük megszegésével okozott károkért.

6. A ~~Felügyelő Bizottság~~Felügyelőbizottság működése

- 6.1. A ~~Felügyelő Bizottság~~Felügyelőbizottság éves vagy féléves munkatervet készít és annak alapul vételével végzi tevékenységét.
- 6.2. Az elnök a ~~Felügyelő Bizottság~~Felügyelőbizottság üléseire ~~a könyvvizsgálót, illetve~~ a Felügyelet képviselőjét meghívhatja. A felügyelőbizottság üléseire meg kell hívni Társaság igazgatóságának elnökét, a vezérigazgatót és az állandó könyvvizsgálót.
- 6.3. A ~~Felügyelő Bizottság~~Felügyelőbizottság szükség szerint, de legalább 3 havonta tartja üléseit. A ~~Felügyelő Bizottság~~Felügyelőbizottság üléseit felügyelőbizottság elnöke bármikor jogosult összehívni. A ~~Felügyelő Bizottság~~Felügyelőbizottság összehívását – az ok és a cél megjelölésével – a ~~Felügyelő Bizottság~~Felügyelőbizottság bármely tagja írásban bármikor kérheti az elnöktől, aki a kérelem kézhezvételétől számított 10 (tíz) napon belül köteles intézkedni a ~~Felügyelő Bizottság~~Felügyelőbizottság 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~~Felügyelőbizottság 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~~Felügyelőbizottság üléséről a Központi Bankot és az Integrációs Szervezetet előzetesen, a meghívó a ~~Felügyelő Bizottság~~Felügyelőbizottsági 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~~Felügyelőbizottság tagjához, a Központi Bankhoz és az Integrációs Szervezethez. Az Integrációs Szervezet indokolt esetben az értesítéstől számított 3 munkanapon belül felhívhatja a Társaságot, hogy az általa megjelölt napirendi pontokhoz a Társaság készítsen írásbeli előterjesztést. A napirenden nem szereplő ügyben az ülés csak akkor hozhat határozatot, ha minden tag vagy az Integrációs Szervezet vagy a Központi Bank képviselője az ülésen jelen van, – vagy azon telefonösszeköttetés vagy videokonferencia (elektronikus hírközlő eszköz) útján részt vesz - , 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 Központi Bank továbbá az Integrációs Szervezet képviselői jogosultak a ~~Felügyelő Bizottság~~Felügyelőbizottság

ülésén tanácskozási joggal részt venni. A ~~Felügyelő Bizottság~~~~Felügyelőbizottság~~ nem hozhat érvényes határozatot az e kötelezettségek megsértése esetén.

- 6.5. A ~~Felügyelő Bizottság~~~~Felügyelőbizottság~~i ülésen a tagokon kívül – a ~~Felügyelő Bizottság~~~~Felügyelőbizottság~~ elnökének döntése alapján – tanácskozási joggal részt vehetnek szakértők és mindazok, akiknek a jelenléte a napirendhez szükséges.
- 6.6. A ~~Felügyelő Bizottság~~~~Felügyelőbizottság~~ ~~ülésére~~~~ülésén~~ a Társaság ~~Igazgatóságának~~~~igazgatóságának~~ elnöke, a vezérigazgató vagy megbízottja, az állandó könyvvizsgáló tanácskozási joggal részt vehet, a ~~Felügyelő Bizottság~~~~Felügyelőbizottság~~ felhívása esetén az állandó könyvvizsgáló a ~~Felügyelő Bizottság~~~~Felügyelőbizottság~~ ülésén köteles részt venni. A ~~Felügyelő Bizottság~~~~Felügyelőbizottság~~ köteles napirendre tűzni az állandó könyvvizsgáló által megtárgyalásra javasolt ügyeket..
- 6.7. A ~~Felügyelő Bizottság~~~~Felügyelőbizottság~~ határozatképes, ha ~~ha~~ tagjainak kétharmada, de legalább 3 tag jelen van. A ~~Felügyelő Bizottság~~~~Felügyelőbizottság~~ határozatait egyszerű szótöbbséggel, nyílt szavazással hozza. Ha bármely tag kéri, úgy határozathozatal előtt az elnök titkos szavazást rendelhet el. A ~~Felügyelő Bizottság~~~~Felügyelőbizottság~~ nem határozatképes, ha az Integrációs Szervezetet és a Központi Bankot a ~~Felügyelő Bizottság~~~~Felügyelőbizottság~~ ülésére a napirendi pontokhoz kapcsolódó anyagok, előterjesztések és a meghívó megküldésével nem hívták meg legalább 5 munkanappal az ülés előtt.
- 6.8. Minden ~~Felügyelő Bizottság~~~~Felügyelőbizottság~~i ülésről jegyzőkönyv készül, mely tartalmazza:
- a ~~Felügyelő Bizottság~~~~Felügyelőbizottság~~ ülés helyét és idejét,
 - a jelenlévő ~~felügyelő bizottság~~~~felügyelőbizottság~~i 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 felügyelőbizottság tagja kérheti véleményének szó szerinti felvételét a jegyzőkönyvbe. A jegyzőkönyvet az ülés elnöke és két jelen lévő további felügyelőbizottsági tag írja alá. A jegyzőkönyvet valamennyi felügyelőbizottsági tagnak az ülést követő 15 napon belül meg kell elkészíteni. A jegyzőkönyvet az elnök hitelesíti és megküldi a tagoknak küldeni függetlenül attól, hogy az ülésen részt vett-e.

A ~~Felügyelő Bizottság~~~~Felügyelőbizottság~~ tagjai elektronikus hírközlő eszköz közvetítésével is részt vehetnek a ~~Felügyelő Bizottság~~~~Felügyelőbizottság~~ ülésein, ennek részletes szabályait a 6.11 pont tartalmazza.

- 6.9. Ülésen kívül – azaz ülés összehívása és tartása nélkül, távbeszélőn, telefaxon, elektronikus üzenet útján, vagy más hasonló módon a ~~Felügyelő Bizottság~~~~Felügyelőbizottság~~ csak akkor hozhat érvényes határozatot, ha a ~~felügyelő bizottság~~~~felügyelőbizottság~~i tagok több mint fele szavazatát teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalja, és azt – a ~~Felügyelő Bizottság~~~~Felügyelőbizottság~~ 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 alkalmazandóak 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~~~~Felügyelőbizottság~~ nem hozhat érvényes határozatot az e kötelezettségek megsértése esetén. A ~~Felügyelő Bizottság~~~~Felügyelőbizottság~~ 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~~Felügyelőbizottság határozatai sorszámmal és év megjelöléssel kerülnek nyilvántartásba. A testület működésével összefüggő adminisztrációs feladatokat a ~~Társaság titkársági feladatokat ellátó szakterülete~~Központi Kabinet Igazgatóság látja el.
- 6.11. A ~~Felügyelő Bizottság~~Felügyelőbizottság bármely tagja és az ülésre meghívott bármely személy jogosult arra, hogy a ~~Felügyelő Bizottság~~Felügyelőbizottság ülésén konferenciahívás vagy más hasonló kommunikációs eszköz útján vegyen részt, amennyiben az ülésen jelenlévő valamennyi személy egy időben 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~~Felügyelőbizottság 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~~Felügyelőbizottság független tagjai közül legfeljebb öt éves időtartamra.
- 7.3. ~~Az Audit Bizottság a Felügyelő Bizottság~~Felügyelőbizottságot 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~~Felügyelőbizottság számára;
 - c) ~~[törölt rendelkezés]~~
 - d) ~~a könyvvizsgálóval szembeni szakmai követelmények és összeférhetetlenségi 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~~Felügyelőbizottság 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~~Felügyelőbizottság 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~~Felügyelőbizottság tagjainak összetétele legalább részben megegyezik, az Audit Bizottság ülései a Felügyelő BizottságFelügyelőbizottság üléseivel együtt tarthatók.
- 7.5. ~~Az Audit Bizottság a jelen ügyrend rá vonatkozó fejezetének módosítására a Felügyelő Bizottság~~Felügyelőbizottságnak javaslatot tehet, amelyet a Felügyelő BizottságFelügyelőbizottság — ha a javaslat jogszabályba nem ütközik — köteles támogatni.
- 7.6. ~~Az Audit Bizottsági tagság a jelen ügyrendben foglaltakon túl megszűnik a Felügyelő Bizottság~~Felügyelőbizottsági tagság megszűnésével is.

Jelen ügyrendjének módosítását a az FHB Takarékszövetkezet Jelzálogbank Nyrt. Felügyelő Bizottság Felügyelőbizottsága a 13.../2017-2018. (04.0405.) sz. határozatával a fentiek szerint, egységes szerkezetben elfogadta, s azt a Társaság közgyűlése a 11.../2017. (04.2627.) sz. határozatával jóváhagyta azzal, hogy a jelen ügyrend a Társaság 2018. április 27. napján megtartott közgyűlésén elfogadott új Alapszabályának hatályba lépésével egyidejűleg lép hatályba. a Társaság új Alapszabályának hatályba lépésével egyidejűleg lép hatályba.

Budapest, 2017-2018. április 26-27.

Hatálybalépési záradék:

Jelen ügyrend a Társaság 2018. április 27. napján megtartott közgyűlésén elfogadott új Alapszabályának hatályba lépésével egyidejűleg lépett hatályba 2018. napján.

Budapest, 2018.

dr. Harmath Zsolt sk.
a Felügyelő Bizottság Felügyelőbizottság elnöke

**A TakarékJelzálogbank Nyrt.
Felügyelőbizottságának ügyrendje**

1. Általános rendelkezés

A felügyelőbizottság a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (Ptk.) értelmében a közgyűlés részére ellenőrzi a Takarékszövetkezet 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 felügyelőbizottság szervezete, a felügyelőbizottsági tagság létrejötte és megszűnése

2.1. A felügyelőbizottság tagja az a nagykorú személy lehet, akinek cselekvőképességét a tevékenysége ellátásához szükséges körben nem korlátozták. Nem lehet a felügyelőbizottság 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, vagy aki nem felel meg az Integrációs Szervezet által kiadott, a vezető tisztségviselő alkalmasságáról és az alkalmasság ellenőrzéséről szóló szabályzatban írt feltételeknek.

2.2. *A felügyelőbizottság legalább három, legfeljebb kilenc tagból áll. A felügyelőbizottság tagjait a közgyűlés választja legfeljebb öt éves időtartamra. A felügyelőbizottsági tagok többségének, de legalább 3 tagnak a Ptk. szerinti független személynek kell lennie és a dolgozói képviseletet ellátó személyek kivételével a Társasággal nem állhatnak munkaviszonyban. Amennyiben az Alapszabály – üzemi tanács hozzájárulásával jóváhagyott – rendelkezése nem zárja ki, a felügyelőbizottság tagjainak egyharmadát, a munkavállalói képviselőket az üzemi tanács jelöli, ha a Társaság teljes munkaidőben foglalkoztatott munkavállalóinak létszáma éves átlagban a kétszáz főt meghaladja. Az üzemi tanács által jelölt személyeket a közgyűlés köteles a jelölést követő első ülésen a felügyelőbizottság tagjává megválasztani, kivéve, ha a jelöltekkel szemben a törvényben meghatározott kizáró ok áll fenn.*

A felügyelőbizottság tagjai – az Üzemi Tanács által delegált tagok kivételével - bármikor visszahívhatók és megbízatásuk lejártá után újrapasztozhatók.

2.3. A felügyelőbizottság tagjává megválasztott személy a tisztsége elfogadásától számított 15 napon belül köteles írásban tájékoztatni azokat a gazdasági társaságokat, amelyeknél már felügyelőbizottsági tag. Amennyiben a Társaságnál fennálló felügyelőbizottsági tagsága alatt válik más gazdasági társaságban vezető tisztségviselővé vagy felügyelőbizottsági taggá, e tisztsége elfogadásától számított 15 napon belül köteles azt jelezni a testület elnökének. Amennyiben a felügyelőbizottság 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.

2.4. A Felügyelőbizottsági tagság megszűnik:

- a) határozott idejű megbízás esetén a megbízás időtartamának lejártával;
- b) megszüntető feltételhez kötött megbízás esetén, a feltétel bekövetkezésével;
- c) visszahívással;
- d) a felügyelőbizottsági taggal szembeni kizáró vagy összeférhetlenségi ok bekövetkeztével;
- e) lemondással;
- f) a felügyelőbizottsági tag halálával;
- g) a felügyelőbizottsági tag cselekvőképességének a tevékenysége ellátásához szükséges körben történő korlátozásával;
- h) a felügyelőbizottság munkavállalói küldött tagja esetében munkaviszonyának megszűnésével.

- 2.5. A felügyelőbizottság tagja tagságáról a Társaság igazgatóságához címzett, írásos nyilatkozattal bármikor lemondhat. Ha a testület működőképessége ezt megkívánja – így különösen, ha a lemondás folytán a felügyelőbizottság 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.
- 2.6. Ha a felügyelőbizottság létszáma bármely oknál fogva a választási ciklus alatt csökken, a pótlás mindaddig nem kötelező, amíg a felügyelőbizottság létszáma a Ptk-ban – vagy a jelen alapszabályban – meghatározott legkisebb létszám alá nem csökken. Amennyiben valamely tag megbízatása a választási ciklus közben szűnik meg, úgy a helyébe megválasztott új tag megbízatásának lejárata a korábban megválasztott tag megbízatásának lejártához igazodik. Haladéktalanul össze kell hívni a közgyűlést, ha az felügyelőbizottsági tagok száma bármely okból a Ptk-ban – vagy a jelen alapszabályban – meghatározott legkisebb létszám alá csökken.

3. A felügyelőbizottság elnöke és kötelezettsége

- 3.1. A felügyelőbizottság tagjai maguk közül elnököt választanak.
- 3.2. A felügyelőbizottság elnöke köteles összehívni a közgyűlést, ha a felügyelőbizottság tagjainak száma három alá csökkent.
- 3.3. Az elnöki megbízatás megszűnése esetén a felügyelőbizottság –új elnököt választ, e célból a Társaság ügyvezetése, illetve bármelyik felügyelőbizottsági tag jogosult összehívni a testület ülését.
- 3.4. Az igazgatóság ülésén a felügyelőbizottság elnöke vagy az általa kijelölt felügyelőbizottsági tag állandó meghívottként vesz részt.
- 3.5. A felügyelőbizottság elnöke szervezi a felügyelőbizottság munkáját és biztosítja a testület hatékony működését. Ennek keretében különösen
 - a) összehívja a felügyelőbizottság ülését, mégpedig – halaszthatatlan döntés esetét kivéve – írásban, legalább nyolc nappal az ülés időpontja előtt;
 - b) gondoskodik az előterjesztések megküldéséről és a jegyzőkönyv vezetéséről;
 - c) vezeti az ülést, elrendeli a szavazást; valamint
 - d) a felügyelőbizottság elnöke, illetőleg akadályoztatása esetén az a felügyelőbizottság elnöke által kijelölt tagja ismerteti a közgyűlésen a felügyelőbizottság álláspontját a közgyűlés elé kerülő előterjesztésekkel kapcsolatban;
 - e) a felügyelőbizottsági ülést követő tíz napon belül – a Felügyeletnek, továbbá a felügyelőbizottsági ülést követő 15 (tizenöt) napon belül az SZHISZ-nek és a Központi Banknak - köteles megküldeni azokat a jegyzőkönyveket, előterjesztéseket, illetőleg jelentéseket, amelyek a felügyelőbizottság által tárgyalt olyan napirendi pontra vonatkoznak, amelynek tárgya a Társaság belső szabályzatainak súlyos megsértése vagy az irányításban, vezetésben észlelt súlyos szabálytalanság.

4. A felügyelőbizottság hatásköre és feladata:

- 4.1. A felügyelőbizottság 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 felügyelőbizottság részére a Társaság hozzáférést biztosít a hitelintézet kockázataira vonatkozó információkhoz, a kockázati ellenőrzés funkcióhoz és a külső szakértők véleményéhez. A felügyelőbizottság bármely tagja indítványozhatja jelentés készítését, vagy felvilágosítást kérhet a felügyelőbizottság ülésén szóban, vagy ülésen kívül írásban, a felügyelőbizottság elnökének és az igazgatóság elnökének címzett kérelemben. A kért jelentést, illetve a felvilágosítást a felügyelőbizottság ülésétől, vagy az írásbeli kérelem kézhezvételétől számított 15 napon belül kell a felügyelőbizottság elnökének írásban megküldeni. A felügyelőbizottság munkája során indokolt esetben, szükség szerint – a Társaság költségére – külső szakértőt vehet igénybe. A felügyelőbizottság folyamatosan informálódik a közgyűlés által jóváhagyott éves terv teljesítéséről, melyhez a szükséges információkat az Igazgatóság biztosítja.
- 4.2. A felügyelőbizottság 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 felügyelőbizottság elnöke ismerteti. A felügyelőbizottság írásbeli jelentésének ismerete nélkül a számviteli törvény szerinti beszámolóval és az adózott eredmény felhasználásáról a közgyűlés érvényesen nem hozhat határozatot.
- 4.3. A felügyelőbizottság feladata – a fentiekén túl - különösen:
 - 4.3.1. gondoskodik arról, hogy a Társaság rendelkezzen átfogó és az eredményes működésre alkalmas ellenőrzési rendszerrel;

- 4.3.2. a pénzügyi beszámolási rendszer működésének értékelése és javaslattevél a szükséges intézkedések megtételére;
 - 4.3.3. javaslattevél a közgyűlés számára a megválasztandó könyvvizsgáló szervezetre és díjazására, illetve a könyvvizsgáló személyére és díjazására az ügyvezetés kezdeményezésére és az Audit Bizottság ajánlása alapján;
 - 4.3.4. a könyvvizsgálóval szembeni szakmai követelmények és összeférhetlenségi 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 javaslattevél;
 - 4.3.5. a számviteli törvény szerinti beszámoló véleményezése és könyvvizsgálatának nyomon követése;
 - 4.3.6. a Társaság éves és közbenső pénzügyi jelentéseinek (ideértve a konszolidált jelentéseket is) ellenőrzése;
 - 4.3.7. a belső ellenőrzési szervezet irányítása, ennek keretében:
 - a) elfogadja a belső ellenőrzés éves ellenőrzési tervét,
 - b) legalább félévente megtárgyalja a belső ellenőrzés által készített jelentéseket, és ellenőrzi a szükséges intézkedések végrehajtását,
 - c) szükség esetén külső szakértő felkérésével segíti a belső ellenőrzés munkáját,
 - d) 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;
 - 4.3.12. az Igazgatóság munkájának segítése a pénzügyi beszámolási rendszer megfelelő ellenőrzése érdekében;
 - 4.3.13. a Társaság javadalmazási politikájának elfogadása, felülvizsgálata.
- 4.4. A felügyelőbizottság jogosult a Belső ellenőrzés számára az éves tervhez képest további ellenőrzési feladatokat meghatározni.
- 4.5. A felügyelőbizottság előzetes egyetértése szükséges a belső ellenőrzési szervezet vezetői és alkalmazottai munkaviszonyának létesítésével, megszüntetésével kapcsolatos döntések meghozatalához, valamint díjazásuk megállapításához.
- 4.6. A felügyelőbizottság testületként jár el. A felügyelőbizottság egyes ellenőrzési feladatok elvégzésével bármely tagját megbízhatja, illetve az ellenőrzést állandó jelleggel is megoszthatja tagjai között. Az ellenőrzés megosztása nem érinti a felügyelőbizottsági tag felelőségét, sem azt a jogát, hogy az ellenőrzést más, a testület ellenőrzési feladatkörébe tartozó tevékenységre is kiterjessze.
- 4.7. Ha a felügyelőbizottság működése során jogszabályba, az Alapszabályba vagy közgyűlési határozatba ütköző tény, mulasztást tapasztal, erről köteles az Igazgatóságot haladéktalanul értesíteni. Ha a felügyelőbizottság 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 felügyelőbizottság ügyrendjét az Alapszabály keretei között maga állapítja meg és azt a közgyűlés hagyja jóvá.

- 4.9. A felügyelőbizottság, illetőleg annak elnöke írásban, az Igazgatóság elnökén keresztül indítványozhatja az igazgatóság ülésének összehívását és meghatározott kérdések napirendre tűzését.

5. A felügyelőbizottság tagjainak jogai és kötelezettségei

- 5.1. A felügyelőbizottság tagja jogait és kötelezettségeit csak személyesen gyakorolhatja, képviseletnek nincs helye.
- 5.2. A felügyelőbizottság tagjai a Társaság igazgatóságától függetlenek, tevékenységük során nem utasíthatók.
- 5.3. A felügyelőbizottság tagjai tanácskozási joggal részt vehetnek a közgyűlésen.
- 5.4. A tagok a Társaság ügyeiről szerzett értesüléseiket üzleti titokként kötelesek kezelni.
- 5.5. A felügyelőbizottság tagja köteles betartani a bennfentes kereskedelem tilalmára vonatkozó törvényi előírásokat. A felügyelőbizottság tagja e tisztségével összefüggésben birtokába jutott – a Társaság működésével és ügyfeivel kapcsolatos – információt nem használhatja fel és nem adhatja át, illetve nem teheti hozzáférhetővé illetéktelen személy részére.
- 5.6. A felügyelőbizottság tagja köteles a tulajdonában lévő, a Társaság által kibocsátott részvényét a Társaság igazgatóságának bejelenteni.
- 5.7. A felügyelőbizottság 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 felügyelőbizottság 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 felügyelőbizottság tagja köteles a Felügyeletnek haladéktalanul bejelenteni, ha
- a) egy másik pénzügyi intézménynél igazgatósági taggá vagy felügyelőbizottsági taggá választják, vagy ilyen tisztségét megszünteti,
 - b) vállalkozásban befolyásoló részesedést szerez, vagy az ilyen részesedését megszünteti,
 - c) ellene a Hpt.137. § (6) bekezdésében meghatározott büntetőeljárás indul.
- 5.9. A felügyelőbizottság tagjai a polgári jog szabályai szerint felelnek a Társaságnak az ellenőrzési kötelezettségük megszegésével okozott károkért.

6. A felügyelőbizottság működése

- 6.1. A felügyelőbizottság éves vagy féléves munkatervet készít és annak alapul vételével végzi tevékenységét.
- 6.2. Az elnök a felügyelőbizottság üléseire a Felügyelet képviselőjét meghívhatja. A felügyelőbizottság üléseire meg kell hívni Társaság igazgatóságának elnökét, a vezérigazgatót és az állandó könyvvizsgálót.
- 6.3. A felügyelőbizottság szükség szerint, de legalább 3 havonta tartja üléseit. A felügyelőbizottság üléseit felügyelőbizottság elnöke bármikor jogosult összehívni. A felügyelőbizottság összehívását – az ok és a cél megjelölésével – a felügyelőbizottság bármely tagja írásban bármikor kérheti az elnöktől, aki a kérelem kézhezvételétől számított 10 (tíz) napon belül köteles intézkedni a felügyelőbizottság 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 felügyelőbizottság 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 felügyelőbizottság üléséről a Központi Bankot és az Integrációs Szervezetet előzetesen, a meghívó a felügyelőbizottsági 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 felügyelőbizottság tagjához, a Központi Bankhoz és az Integrációs Szervezethez. Az Integrációs Szervezet indokolt esetben az értesítéstől számított 3 munkanapon belül felhívhatja a Társaságot, hogy az általa megjelölt napirendi pontokhoz a Társaság készítsen írásbeli előterjesztést. A napirenden nem szereplő ügyben az ülés csak akkor hozhat határozatot, ha minden tag vagy az Integrációs Szervezet vagy a Központi Bank képviselője az ülésen jelen van _ vagy azon telefonösszeköttetés vagy videokonferencia (elektronikus hírközlő eszköz) útján részt vesz -, és a napirenden nem szereplő kérdés megtárgyalásához hozzájárul. A Központi Bank továbbá az Integrációs Szervezet képviselői jogosultak a felügyelőbizottság ülésén tanácskozási joggal részt venni. A felügyelőbizottság nem hozhat érvényes határozatot az e kötelezettségek megsértése esetén.
- 6.5. A felügyelőbizottsági ülésen a tagokon kívül – a felügyelőbizottság elnökének döntése alapján – tanácskozási joggal részt vehetnek szakértők és mindazok, akiknek a jelenléte a napirendhez szükséges.
- 6.6. A felügyelőbizottság ülésén a Társaság igazgatóságának elnöke, a vezérigazgató vagy megbízottja, az állandó könyvvizsgáló tanácskozási joggal részt vehet, a felügyelőbizottság felhívása esetén az állandó könyvvizsgáló a felügyelőbizottság ülésén köteles részt venni. A felügyelőbizottság köteles napirendre tűzni az állandó könyvvizsgáló által megtárgyalásra javasolt ügyeket.
- 6.7. A felügyelőbizottság határozatképes, ha tagjainak kétharmada, de legalább 3 tag jelen van. A felügyelőbizottság határozatait egyszerű szótöbbséggel, nyílt szavazással hozza. Ha bármely tag kéri, úgy határozathozatal előtt az elnök titkos szavazást rendelhet el. A felügyelőbizottság nem határozatképes, ha az Integrációs Szervezetet és a Központi Bankot a felügyelőbizottság ülésére a napirendi pontokhoz kapcsolódó anyagok, előterjesztések és a meghívó megküldésével nem hívták meg legalább 5 munkanappal az ülés előtt.
- 6.8. Minden felügyelőbizottsági ülésről jegyzőkönyv készül, mely tartalmazza:
 - a felügyelőbizottság ülés helyét és idejét,
 - a jelenlévő felügyelőbizottsági 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 felügyelőbizottság tagja kérheti véleményének szó szerinti felvételét a jegyzőkönyvbe. A jegyzőkönyvet az ülés elnöke és két jelen lévő további felügyelőbizottsági tag írja alá. A jegyzőkönyvet valamennyi felügyelőbizottsági tagnak az ülést követő 15 napon belül meg kell küldeni függetlenül attól, hogy az ülésen részt vett-e.

A felügyelőbizottság tagjai elektronikus hírközlő eszköz közvetítésével is részt vehetnek a felügyelőbizottság ülésein, ennek részletes szabályait a 6.11 pont tartalmazza.

- 6.9. Ülésen kívül – azaz ülés összehívása és tartása nélkül, távbeszélőn, telefaxon, elektronikus üzenet útján, vagy más hasonló módon a felügyelőbizottság csak akkor hozhat érvényes határozatot, ha a felügyelőbizottsági tagok több mint fele szavazatát teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalja, és azt – a Felügyelőbizottság 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 alkalmazandóak az ülésen kívül hozott határozatok esetében is azzal, hogy a Központi Bank, illetve az Integrációs Szervezet ezirányú kérése esetén testületi ülést kell tartani. A felügyelőbizottság nem hozhat érvényes határozatot az e kötelezettségek megsértése esetén. A felügyelőbizottság 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 felügyelőbizottság határozatai sorszámmal és év megjelöléssel kerülnek nyilvántartásba. A testület működésével összefüggő adminisztrációs feladatokat a Központi Kabinet Igazgatóság látja el.
- 6.11. A Felügyelőbizottság bármely tagja és az ülésre meghívott bármely személy jogosult arra, hogy a Felügyelőbizottság 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.

Jelen ügyrendjének módosítását a Takarékszövetkezet Jelzálogbank Nyrt. felügyelőbizottsága a .../2018. (04.05.) sz. határozatával a fentiek szerint, egységes szerkezetben elfogadta, s azt a Társaság közgyűlése a .../2017. (04.27.) sz. határozatával jóváhagyta azzal, hogy a jelen ügyrend a Társaság 2018. április 27. napján megtartott közgyűlésén elfogadott új Alapszabályának hatályba lépésével egyidejűleg lép hatályba..

Hatálybalépési záradék:

Jelen ügyrend a Társaság 2018. április 27. napján megtartott közgyűlésén elfogadott új Alapszabályának hatályba lépésével egyidejűleg lépett hatályba 2018. napján.

Budapest, 2018.

dr. Harmath Zsolt sk.
a felügyelőbizottság elnöke

AZ FHB NYRT. ÉVI RENDES KÖZGYŰLÉSE

11. sz. napirendi pont:

Az Igazgatóság felhatalmazása saját részvények megszerzésére

ELŐTERJESZTÉS

Az Igazgatóság felhatalmazása saját részvények megszerzésére

Az FHB Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság („Társaság”) közgyűlése 2017. április 26. napján – az évi rendes közgyűlés keretében – meghozott 8/2017. (04.26.) 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 11. 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 megszerzhető 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

12. 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.

A Felügyelő Bizottság az Igazgatóság javaslatával egyetért.

HATÁROZATI JAVASLAT

a 12. sz. napirendi ponthoz

A Közgyűlés a Társaság Felügyelő Bizottságának elnöke és tagjai, valamint az Igazgatóság elnöke és tagjai tiszteletdíja mértékét határozatlan időre szólóan változatlan összegben, azaz a 2017. évre meghatározott összegben határozza meg. Ennek megfelelően a Felügyelő Bizottság elnökének díjazása 318.000 Ft/hó, tagjainak 212.000 Ft/hó, az Igazgatóság elnökének díjazása 400.000 Ft/hó, tagjainak 200.000 FT/hó.