



FHB Jelzálogbank Nyrt.

Az FHB Nyrt. 200.000.000.000,- Ft keretösszegű

2017-2018. évi Kibocsátási Programjához

készített Összevont Alaptájékoztatójának

1. sz. Kiegészítése

Jelen dokumentum alapjául szolgáló Összevont Alaptájékoztató két alaptájékoztatót foglal magában (a jelen dokumentum alkalmazásában az alaptájékoztatók együttesen: **Alaptájékoztató**), amelyek alapján a Kibocsátási Program keretében a Kibocsátó az Alaptájékoztatóban megjelölt szabályozott piacra bevezetett, és oda be nem vezetett Kötvényeket kíván nyilvánosan forgalomba hozni. A jelen Alaptájékoztató egy dokumentumban tartalmazza a tartalomjegyzéket, a 809/2004/EK Rendelet szerinti összefoglalót, a regisztrációs okmányt, a kibocsátási program leírását, az értékpapírjegyzéket és a végleges feltételek formátumát.

A kiegészítés dátuma: 2017. április 10.

Az Alaptájékoztató 1. számú kiegészítését a Magyar Nemzeti Bank a 2017. április 24-én kelt H-KE-III-257/2017. számú határozatával engedélyezte.

Az FHB Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság (székhely: 1082 Budapest, Üllői út 48. nyilvántartja a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága, cégjegyzékszám: 01-10-043638, a továbbiakban: „Kibocsátó”, „FHB Nyrt.” vagy „Bank”), mint Kibocsátó a 200.000.000.000,- Ft (Kettőszázmilliárd forint) keretösszegű, 2017-2018. évi Jelzáloglevél és Kötvény Kibocsátási Program („Kibocsátási Program”) részletes ismertetését tartalmazó Összevont Alaptájékoztatót, amelynek közzétételét a Magyar Nemzeti Bank a 2017. március 30. napján kelt H-KE-III-208/2017 számú határozatával engedélyezte, a mai napon az alábbiak szerint egészíti ki.

1. Tekintettel arra, hogy az FHB Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság (FHB Nyrt.) 2017. április 4. napján tájékoztatást tett közzé Rendes Közgyűlés összehívásáról, melynek keretében a Közgyűlés napirendi pontjai között megjelölte a 2016. évi magyar számviteli szabályok szerinti hitelintézeti és a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok („IFRS”) szerinti (konszolidált) pénzügyi kimutatások elfogadását, amely napirendi ponthoz tartozó Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok („IFRS”) szerinti (konszolidált) beszámolóját ugyanezen a napon közzétette, ezért az Alaptájékoztató II.12.1. Pénzügyi információk című fejezete

az alábbiáról:

II.12.1. PÉNZÜGYI INFORMÁCIÓK

A jelen fejezetben közölt adatok, elemzések a nemzetközi pénzügyi beszámoló készítési standardok szerint (IFRS) készített és **a 2014. valamint 2015. évi auditált beszámoló alapján készültek.**

A Kibocsátó 2014 és 2015. évre vonatkozó összevont pénzügyi beszámolója elektronikus fájl formában elérhető az alábbi helyen: <https://www.fhb.hu/tarsasag-miben-segithetunk/Penzugyi-adatok/Eves-jelentes>

A Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft. auditálta a Kibocsátó konszolidált 2014. és 2015. évre vonatkozó pénzügyi beszámolóit.

Az e fejezetben közölt információk hűen mutatják be a Kibocsátó, illetve az FHB Csoport pénzügyi helyzetét.

Az Alaptájékoztató aláírásáig a Kibocsátó pénzügyi helyzetében jelentős változás nem következett be.

12.1.1 A Bankcsoport konszolidált pénzügyi eredményei

12.1.1.1 Konszolidált mérleg

A Bank 2015. december 31-i konszolidált, IFRS szerinti mérlegfőösszege 744,8 milliárd forint volt, és 24,6 milliárd forinttal, 3,2%-kal csökkent az előző év azonos időszaki értékéhez viszonyítva. Eszköz oldalon éves szinten a kereskedési célú értékpapírok volumene több, mint 50%-kal emelkedett, a refinanszírozott hitelek 28,7%-kal, a saját hitelek 12,0%-kal, míg az elszámolt értékvesztés 31,3%-kal csökkent.

Forrás oldalon a kötelezettségek összességében 6,6%-kal csökkentek az előző évhez képest. A 2014. év végéhez viszonyítva növekedett a kibocsátott jelzáloglevelek (11,6%) és a jegyzett tőke (64,4%) állománya, míg a kibocsátott kötvények volumene 38,8%-kal csökkent. A betétek több mint 10,1%-kal emelkedtek egy év alatt.

A részvényesi vagyon egy év alatt mintegy 20,5 milliárd forinttal, 23,3%-kal növekedett a 2015. december végén megvalósult összesen 30,5 milliárd forint összegű tőkeemelésnek köszönhetően.

Kamatkozó eszközök

A Bankcsoport kamatozó eszközeinek értéke a 2014. december végi 763,3 milliárd forintról 2015. december 31-re 736,6 milliárd forintra csökkent. A kamatozó eszközök a mérlegfőösszeg 98,9%-át teszik ki.

Bankközi kihelyezések

Az MNB-vel szembeni és egyéb bankközi kihelyezések állománya a 2014. december végi 177,7 milliárd forintról 2015. december 31-re 211,0 milliárd forintra növekedett. A kamatozó eszközök közötti aránya 28,6% volt 2015. év végén.

Értékpapírok

A Bank értékesíthető értékpapír állományának értéke a 2014. december 31-i 75,4 milliárd forintról 74,0 milliárd forintra csökkent egy év alatt. 2015. év végén a kamatozó eszközök között az értékesíthető értékpapírok aránya 10,1%-ot tett ki. Az értékesíthető értékpapírok állományából 15,1 milliárd forint diszkontkincstárjegy, 26,4 milliárd forint államkötvény, 32,6 milliárd forint az egyéb értékpapír, illetve befektetés. A Bank a kamatozó eszközök 7,0%-át (51,9 milliárd forint) kitevő kereskedési célú értékpapír állománnyal is rendelkezett 2015. december 31-én.

Hitelek

A saját hitelek állománya az év végén 12,0%-os csökkenést mutatott az előző évi állományhoz képest. A hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés 2014. december 31-hez képest 38,7 milliárd forintról 26,6 milliárd forintra csökkent 2015 végére.

A refinanszírozott hitelek állománya 12 hónap alatt 28,7%-kal, 82,8 milliárd forintra csökkent 2014 végétől. 2015. december 31-én a refinanszírozott és bruttó saját hitelek adták a kamatozó eszközök 54,0%-át, ugyanez az arány egy évvel korábban közel 62,1% volt.

A rendes fedezetek mögött álló ingatlanfedezetek hitelbiztosítéki értéke 2015. december 31-én 704,1 milliárd forint volt, 2014. december 31-hez képest (808,6 milliárd forint) 12,9%-kal alacsonyabb. A rendes fedezetekre számított hitelfedezeti arány (LTV) 29,3%-os volt 2015. december 31-én, amely alacsonyabb a 2014. december 31-i 34,3%-os aránynál.

Portfólió minőség

2015-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.

Folytatódott az arra jogosult ügyfelek NET programba való beteretése is. A program indulása óta a Bankcsoport 1.786 ingatlant ajánlott fel a Nemzeti Eszközkezelő részére, melyek többségét a NET megvásárolta. NET értékesítés miatt 2015-ben összesen 653 ügylet került lezárásra.

A portfóliótisztítási intézkedések eredményeként 2015 végére a problémás hitelek aránya az egy évvel korábbihoz képest jelentősen csökkent. A problémás hitelek volumene az év végén 36,1%-kal volt alacsonyabb, mint egy évvel korábban. Az NPL arány a 2014. december 31-i 20,2%-ról 14,7%-ra csökkent, amelyben a problémás hitelállomány csökkenése mellett az új hitelkihelyezések növekvő volumene is szerepet játszott. Az NPL fedezettség 57,4%, ami az előző évhez képest 4,0%-ponttal nőtt.

Nem kamatozó eszközök

A tárgyi eszközök állománya 2014. december 31-én 6,7 milliárd forintot tett ki, amely egy év alatt 0,6 milliárd forinttal 6,2 milliárd forintra csökkent. Az immateriális javak állománya 2015. december végén 1,9 milliárd forint volt, amely így 6,4 milliárd forinttal, 77,0%-kal alacsonyabb, mint az egy évvel ezelőtti érték. A csökkenés oka az, hogy 2015 júniusában a Csoport újrakötötte a legutóbbi szerződését a DOM-P Zrt.-vel (korábban EXO-BIT Zrt.) az IT eszközök és szoftverek lízingjére vonatkozóan és a lízingelt IT szoftverek kivezetésre kerültek.

A konszolidációba equity módszerrel bevont közös vezetésű és társult vállalatokban lévő részesedések értéke 7,8 milliárd forint volt 2015. december 31-én.

Az egyéb eszközök állománya 2015. december 31-én 8,1 milliárd forint volt, volumene 21,3%-kal (2,2 milliárd forinttal) csökkent az elmúlt egy évben. A halasztott adókövetelések értéke 8,2 milliárd forint. Az egyéb eszközök között meghatározó tétel a 2,0 milliárd forintot kitevő adott óvadékok értéke.

Kamatozó források

Az FHB Nyrt. forrásszerzése elsősorban az értékpapírok, s ezen belül a jelzáloglevelek és fedezetlen kötvények forgalomba hozatalán alapul. A Bank 1998. óta jelen van a hazai és a 2003. óta a nemzetközi piacon. Fontos szerepet töltött be ennek a második világháború után szinte ismeretlen befektetési eszköznek a magyar tőkepiacon való ismételt meghonosításában. Mind a hazai, mind a nemzetközi tőkepiacon tőzsdén jegyzett programok keretében bocsátja ki nyilvános értékesítésű jelzálogleveleit, kötvényeit, emellett zártkörű kibocsátásokat is szervez.

A bank tőkepiaci tevékenysége a jelzáloglevelek és kötvények forgalomba hozatala mellett a 2004 óta visszavásárlással is bővült. A Bank az aktív eszköz-forrás management részeként ezekkel az ügyletekkel sikeresen javította lejáratú összhangját, mérsékelte a törlesztési csúcsait, sok esetben kedvezőbb hozamfelárak és jutalékstruktúrák révén pedig számottevően csökkentette finanszírozási költségeit.

Az FHB Nyrt. által kibocsátott jelzáloglevelek iránti befektetői bizalmat mutatta, hogy a Budapesti Értéktőzsdén az FHB-t eddig nyolc alkalommal választották az „Év Hitelpapír Kibocsátójának”.

A kamatozó források volumene 2015. december 31-én 623,8 milliárd forint volt (2014 végén 639,4 milliárd forint), aránya a mérlegfőösszegre vetítve 83,8%. A kamatozó források döntő többségét a kibocsátott értékpapírok és az ügyfélbetétek teszik ki.

Kibocsátott jelzáloglevelek és kötvények

A kamatozó források között a Bank által kibocsátott – amortizált bekerülési értéken és valós értéken nyilvántartott – jelzáloglevelek aránya 2015. december 31-én 31,2%-ot tett ki, amely arány 2014-ben 28,1% volt. A jelzáloglevelek 2015. december 31-i 194,5 milliárd forintos állománya a 2014. december végi értékhez (179,6 milliárd forint) képest 8,3%-kal növekedett. A jelzáloglevelek állományának növekedése 14,9 milliárd forintot tett ki.

2015. december 31-én a kibocsátott kötvények könyvekben (amortizált bekerülési értéken és valós értéken) nyilvántartott értéke 60,5 milliárd forint volt. Év/év alapon 46,1%-os csökkenés látható, a kötvényállomány 51,7 milliárd forinttal csökkent.

Jelzáloglevél-fedezettség¹

2015-ben összesen 25 tranzakciót bonyolított le a Bank, ezen belül 20 tranzakciót kibocsátás és 5 tranzakciót visszavásárlás formájában, szemben a 2014. évi 13 tranzakcióval.

2015-ben (az euróforrásokat a kibocsátáskori árfolyamon számolva) összesen 76,4 milliárd forintnyi új tőkepiaci forrást vont be a Bank. A megoszlást tekintve 2015-ben összesen 75,4 milliárd forint jelzáloglevelet és 1 milliárd forint fedezetlen kötvényt hozott forgalomba a Bank.

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

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

Az FHB Jelzálogbank Nyrt. által kibocsátott jelzáloglevelek fedezetül szolgáló rendes fedezetek nettó értéke 2015. december 31-én 292,6 milliárd Ft volt (207,4 milliárd Ft tőke + 85,2 milliárd Ft kamat), amely 2014. december 31-hez (393,6 milliárd Ft) képest 25,7%-os csökkenést jelent. A fedezetül szolgáló eszközök és a jelzáloglevelek 2015. december 31-én fennálló értéke.

A fedezetül szolgáló eszközök és a jelzáloglevelek 2015. december 31-én fennálló értéke (millió forintban)

millió forint	2014.12.31	2015.12.31	Változás
A forgalomban lévő jelzáloglevelek még nem törlesztett			
Névértéke	199 488	195 084	-2,2%
Kamata	38 804	40 676	4,8%
Összesen	238 292	235 760	-1,1%
A rendes fedezet értéke			
Tőke	276 905	207 402	-25,1%
Kamata	116 722	85 178	-27,0%
Összesen	393 627	292 580	-25,7%
A pótfedezetként bevont eszköz értéke			

¹ MSZSZ szerinti adatok az FHB Jelzálogbank Nyrt.-re vonatkozóan

Állam által garantált kötvények	0	17 007	-
Összesen	0	17 007	-

2015. december 31-én a rendes fedezetek jelenértéke 258,2 milliárd forint, a jelzáloglevelek jelenértéke 226,7 milliárd forint volt, a fedezetek jelenértéke meghaladta a forgalomban lévő, még nem törlesztett jelzáloglevelek jelenértékét, arányuk 113,9%-os értéket mutatott.

A nettó rendes fedezeti, valamint a pótfedezeti tőke együttes összegének és a forgalomban lévő jelzáloglevelek még nem törlesztett névértékének aránya 115,0%, a nettó rendes fedezeti, valamint a pótfedezeti kamat együttes összegének és a forgalomban lévő jelzáloglevelek még nem törlesztett kamatának aránya 209,4% volt 2015. december 31-én.

Bankközi források

A 2015. december végi 39,8 milliárd forintos bankközi forrásállomány éves szinten 7,6%-kal csökkent. A bankközi források kamatozó források közötti aránya 2015. év végén 6,4% volt

Betétek

2015. december 31-én a betétállomány 329,0 milliárd forintot tett ki, ezzel éves szinten 10,1%-kal nőtt az állomány. Éves szinten mind a vállalati, mind a lakossági betétállomány nőtt – a lakossági növekedés 1,7%, a vállalati betéteké 16,2% volt. Az FHB csoport konszolidált betétállományán belül 2013 közepé óta megszűnt a lakossági betétállomány domináns szerepe, a vállalati állomány részesedése 61,3% volt 2015 év végén. A látra szóló betétek aránya a 2014. év végi 31,0%-ról 37,9%-ra emelkedett.

Egyéb kötelezettségek

A Bank az egyéb kötelezettségek között mutatja ki a 727,2 millió forintot kitevő esedékesség előtti hiteltörlesztések miatt keletkezett kötelezettség állományt, valamint a szállítókkal szembeni tartozások 510,6 millió forintos és a passzív elhatárolások 642,2 millió forintos összegét. A halasztott adókötelezettség 2015. december végén 515 ezer forint, míg a céltartalékok állománya 998,8 millió forint volt.

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 törzsrészcsevény zárkörű kibocsátásával valósult meg. A Bank részvényesi vagyona 2015. december 31-re egy év alatt 23,3%-kal, 108,5 milliárd forintra növekedett. A Bank az IFRS szabályokkal összhangban saját tőke elemként tartja nyilván a 112 millió euró névértékű alapvető kölcsöntőke kötvényeket. Az anyavállalatra jutó felhalmozott veszteség 8,3 milliárd forintot tett ki.

Tőkehelyzet

Az FHB Jelzálogbank 2015. december végén névértéken 4.249 millió forint, kibocsátási értéken 30,5 milliárd forint összegű tőkeemelést hajtott végre. A tőkeemelést a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága 2016. február 24-én kelt határozatával bejegyezte. A tőkeemelés következtében az FHB Csoport konszolidált IFRS szerinti saját tőkéje 108,6 milliárd forintra emelkedett. A 2014. január 1-je óta hatályos európai szabályozás (CRR) alapján a kibocsátott tőkeinstrumentumok szavatolótőkébe történő beszámításához a Magyar Nemzeti Bank (MNB), mint illetékes hatóság engedélye szükséges. A tőkeemelés során kibocsátott „B” sorozatú elsőbbségi részvényekre és „C” sorozatú törzsrészcsevényekre vonatkozóan az MNB 2016. március 9-én adta ki azt az engedélyt, amely alapján a tőkeemelés összege elsődleges alapvető tőkeelemnek minősíthető, így annak összege ezt követően kerül a szavatolótőke számításnál figyelembevételre.

A Bankcsoport szavatoló tőkéje az év végén 66,5 milliárd forintot tett ki, a tőkeemfelelési mutató 20,13% volt, mely 2014. december végén 17,84% volt. A CET1 mutató értéke 12,54% volt 2015. december 31-én, 2014 végi értéke 15,31% volt.

12.1.1.2 Konzolidált eredmény

A Bank konszolidált IFRS szerinti adózott eredménye 2015. évben 10.549 millió forint veszteséget, a Bank konszolidált teljes átfogó eredménye pedig 9.984 millió forint veszteséget mutatott. A kedvezőtlen eredményt elsősorban a nettó kamatbevétel jelentős visszaesése, illetve a pénzügyi műveletek – kamat- és árfolyamszintek alakulása miatt jelentkező – kedvezőtlen eredményhatása határozták meg. Ezek mellett a banki különadó 2.825

millió forintos összege, valamint a pénzügyi tranzakciós illeték nem áthárított része terhelte az eredményt. A Bankcsoport IFRS szerinti konszolidált adózás utáni eredménye banki különadó, illetve az előbbieken említett rendkívüli tételek nélkül 3.959 millió forint veszteség lett.

Nettó kamatbevétel

A 2015. éves szinten realizált 14,6 milliárd forint nettó kamatbevétel 29,1%-kal marad el az előző év azonos időszakának bevételeitől. Az elmaradás elsősorban a hitel kamatok csökkenéséből adódik, részben az alacsony kamatkörnyezet, nagyobb részt az elszámolási és fair bank törvény végrehajtásának következtében. Az egyenleg 41,2 milliárd forintos kamatbevétel (éves összehasonlításban 25,3%-kal alacsonyabb) és 26,5 milliárd forintos kamatráfordítás (y/y: -23,0%) összegéből adódott. Az átlagos mérlegfőösszegre vetített éves nettó kamatmarzs 2015 év végén 8 bázispontos csökkenést mutat az előző évihez képest, értéke 1,93%.

Nettó jutalék- és díjbevétel

A díj- és jutalékbevételek, illetve ráfordítások egyenlegeként a Bank 2015. évben 7.257 millió forintos eredményt ért el, amely 29,3%-kal magasabb, mint a 2014. éves nettó díjbevétel. A nettó díj- és jutalékbevételek összege a tranzakciós illeték bevételektől megtisztítva, negyedéves viszonylatban 44%-os növekedést mutat.

Az előző évhez képest, legjelentősebben a bankszámla és kártyaszolgáltatások díjbevételei, valamint az alapkezelési díjak nőttek, a garanciadíjak csökkentek.

A 2015. évi díjbevételek (8.591 millió forint) 9,1%-át a hitelekhez kapcsolódó díjak tették ki, a bankszámla szolgáltatások és a kártyaüzletág utáni díjbevétel (tranzakciós illeték nélkül) 37,4%-ot tett ki. Az alapkezelői díjak 1.382 millió forintos összege az éves díjbevételek 15,9%-át adta.

A kártyaüzletággal kapcsolatos díjráfordítások összege (498 millió forint) 33,1%-os emelkedést mutat az előző éves ráfordításhoz képest, a kifizetett pénzforgalmi jutalékok 198 millió forintot tettek ki az évben.

Nettó üzleti (trading) eredmény

A pénzügyi műveletek eredménye 2015. évben 596,9 millió forintos veszteség volt, amely 5.116 millió forinttal kedvezőtlenebb a 2014 hasonló időszaki eredményénél. A 2015. éves -1.945 millió forintos deviza műveletek vesztesége jelentősen kedvezőtlenebb az előző éves eredményhez képest (658 millió forint nyereség), amelynek az oka a forintosítás kapcsán elszenvedett konverziós veszteség.

Az eredménnyel szemben valósan értékelt instrumentumok valós érték változása 2015. évben 2.180 millió forint veszteség volt, amely kedvezőtlenebb az egy évvel korábbi eredményénél. A 2015. évben 3.528 millió forint nyereség keletkezett az értékpapír műveleteken, szemben az előző évben elért 4.923 millió forint nyereséggel.

Egyéb eredmény

Az egyéb működési bevételek és ráfordítások egyenlege 10 milliárd forint nettó ráfordítás volt a teljes évben, amely 1,4 milliárd forintos bevétel, valamint 11,4 milliárd forintos ráfordítás egyenlegeként alakult ki.

Az egyéb eredmény éves egyenlegét jelentős részben az elszámolási törvény végrehajtásának az eredményhatásai tették ki (16,4 milliárd forint nettó ráfordítás). Ezen eredményhatásokat ellensúlyozza a 23,7 milliárd forint céltartalék feloldása, valamint a hitelezési veszteség soron kimutatott értékvesztés felszabadítás.

Az éves egyéb bevételekből 229 millió forint az ingatlanokhoz kapcsolódó (ingatlan bérleti díj, ingatlan értékesítés) bevétel volt. A Magyar Kártya Szolgáltató Zrt. kártyaszolgáltatási bevételeiből 372 millió forint bevétele származott a Bankcsoportnak.

A banki különadó összege az év során 2.825 millió forint volt, a betétvédelmi, illetve egyéb kötelező és önkéntes alapoknak fizetett díjak és az SZHISZ-nek fizetett tagdíj 693 millió forintot tettek ki, míg a kifizetett tranzakciós illeték 2.217 millió forint volt.

A társult vállalkozások 2015-ös eredmény hozzájárulása 621 millió forint, amelyből a három jelentősen befolyásoló tétel a Magyar Takarékszövetkezeti Zrt. és befektetései negyedéves konszolidált eredményének a Bankcsoportra jutó 580 millió forintos eredménye, a DB Faktorház arányos, 139 millió forintos nyeresége, valamint a Magyar Posta Befektetési Zrt. Bankcsoportra jutó 143 millió forintos vesztesége.

Működési költségek

A működési költségek 2015 során 18,8 milliárd forintot tettek ki, ami az előző évhez képest 13% emelkedést jelent. A növekedés elsősorban a banküzemi és az üzleti tevékenységgel kapcsolatos költségek növekedéséből származik.

A működési költségek és a bruttó pénzügyi eredmény hányadosa a banki különadó és egyéb egyszeri módosító tételek nélkül számítva 2015-ben 48,4%, míg 2014-ben 54,4% volt.

Az összes működési kiadáson belül a személyi jellegű költségek aránya a 2015-es évben 35,6%, ami 2,5%-ponttal alacsonyabb a 2014. évinél (38,1%).

A 2015. évi banküzemi költségek (9.199,7 millió forint) éves szinten növekedést mutattak (34,6%). Az üzleti tevékenység költségei összességében szintén nőttek éves összehasonlításban, a 2015. év végéig jelentkező 1.117,8 millió forint 22%-kal haladja meg 2014. évi értéket (916 millió forint).

A működési költségként elszámolt egyéb fizetett adók összege 2015-ben 56,2 millió forint volt, szemben a 2014. évi 63 millió forinttal.

Az év során az elszámolás és forintosítás lebonyolításához kapcsolódóan rendkívüli költségek is felmerültek a Csoportnál.

Értékvesztés képzés és hitelezési veszteség

A kockázati költségek összege 2015. teljes évben 862 millió forint volt. Az éves hitelezési veszteségből 5,4 milliárd forint nyereség az ügyfélkövetelés portfólióromlásra képzett tartalék feloldásából származik (javarészt az ügyfélkövetelések fair elszámolása kapcsán). A portfólió változása kapcsán képzett, illetve feloldott hitelezési értékvesztésen túl, a portfóliótisztítási tevékenységből származó leírások terhelték a hitelezési veszteségek sort. Az értékvesztés állomány – figyelembe véve az év végi jelentős portfóliótisztítás hatásait is - az előző év végéhez képest 31,3%-kal, 12,1 milliárd forinttal csökkent.

12.1.2 Eszköz-forrás gazdálkodás

A bankcsoport likviditási helyzete 2016 során folyamatosan stabil volt, az FHB likviditását a vizsgált időszakban is a korábban kialakított csoport likviditáskezelési tevékenység keretein belül kezelte a Treasury. A stabil háttér, és a mindenkorai fizetőképesség az összes csoporttag rendelkezésére állt. A pénz és tőkepiacokon elsősorban az FHB Nyrt. jelent meg piaci szereplőként, a többi csoporttag - beleértve az FHB Bankot is -, az anyabankkal zárta pozícióit.

az alábbira változott:

II.12.1. PÉNZÜGYI INFORMÁCIÓK

A jelen fejezetben közölt adatok, elemzések a nemzetközi pénzügyi beszámoló készítési standardok szerint (IFRS) készített és a **2014. és 2015., évi auditált beszámoló alapján készültek.**

A Kibocsátó 2014 és 2015. évre vonatkozó összevont pénzügyi beszámolója elektronikus fájl formában elérhető az alábbi helyen: <https://www.fhb.hu/tarsasag-miben-segithetunk/Penzugyi-adatok/Eves-jelentes>

A Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft. auditálta a Kibocsátó konszolidált 2014. és 2015. évre vonatkozó pénzügyi beszámolóit.

Az e fejezetben közölt információk hűen mutatják be a Kibocsátó, illetve az FHB Csoport pénzügyi helyzetét.

Az Alaptájékoztató aláírásáig a Kibocsátó pénzügyi helyzetében jelentős változás nem következett be.

12.1.1 A Bankcsoport konszolidált pénzügyi eredményei

12.1.1.1 Konszolidált mérleg

A Bank 2015. december 31-i konszolidált, IFRS szerinti mérlegfőösszege 744,8 milliárd forint volt, és 24,6 milliárd forinttal, 3,2%-kal csökkent az előző év azonos időszaki értékéhez viszonyítva. Eszköz oldalon éves szinten a kereskedési célú értékpapírok volumene több, mint 50%-kal emelkedett, a refinanszírozott hitelek 28,7%-kal, a saját hitelek 12,0%-kal, míg az elszámolt értékvesztés 31,3%-kal csökkent.

Forrás oldalon a kötelezettségek összességében 6,6%-kal csökkentek az előző évhez képest. A 2014. év végéhez viszonyítva növekedett a kibocsátott jelzáloglevelek (11,6%) és a jegyzett tőke (64,4%) állománya, míg a kibocsátott kötvények volumene 38,8%-kal csökkent. A betétek több mint 10,1%-kal emelkedtek egy év alatt.

A részvényesi vagyon egy év alatt mintegy 20,5 milliárd forinttal, 23,3%-kal növekedett a 2015. december végén megvalósult összesen 30,5 milliárd forint összegű tőkeemelésnek köszönhetően.

Kamatkozó eszközök

A Bankcsoport kamatkozó eszközeinek értéke a 2014. december végi 763,3 milliárd forintról 2015. december 31-re 736,6 milliárd forintra csökkent. A kamatkozó eszközök a mérlegfőösszeg 98,9%-át teszik ki.

Bankközi kihelyezések

Az MNB-vel szembeni és egyéb bankközi kihelyezések állománya a 2014. december végi 177,7 milliárd forintról 2015. december 31-re 211,0 milliárd forintra növekedett. A kamatkozó eszközök közötti aránya 28,6% volt 2015. év végén.

Értékpapírok

A Bank értékesíthető értékpapír állományának értéke a 2014. december 31-i 75,4 milliárd forintról 74,0 milliárd forintra csökkent egy év alatt. 2015. év végén a kamatkozó eszközök között az értékesíthető értékpapírok aránya 10,1%-ot tett ki. Az értékesíthető értékpapírok állományából 15,1 milliárd forint diszkontkincstárjegy, 26,4 milliárd forint államkötvény, 32,6 milliárd forint az egyéb értékpapír, illetve befektetés. A Bank a kamatkozó eszközök 7,0%-át (51,9 milliárd forint) kitevő kereskedési célú értékpapír állománnyal is rendelkezett 2015. december 31-én.

Hitelek

A saját hitelek állománya az év végén 12,0%-os csökkenést mutatott az előző évi állományhoz képest. A hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés 2014. december 31-hez képest 38,7 milliárd forintról 26,6 milliárd forintra csökkent 2015 végére.

A refinanszírozott hitelek állománya 12 hónap alatt 28,7%-kal, 82,8 milliárd forintra csökkent 2014 végétől. 2015. december 31-én a refinanszírozott és bruttó saját hitelek adták a kamatkozó eszközök 54,0%-át, ugyanez az arány egy évvel korábban közel 62,1% volt.

A rendes fedezetek mögött álló ingatlanfedezetek hitelbiztosítéki értéke 2015. december 31-én 704,1 milliárd forint volt, 2014. december 31-hez képest (808,6 milliárd forint) 12,9%-kal alacsonyabb. A rendes fedezetekre számított hitelfedezeti arány (LTV) 29,3%-os volt 2015. december 31-én, amely alacsonyabb a 2014. december 31-i 34,3%-os aránynál.

Portfólió minőség

2015-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.

Folytatódott az arra jogosult ügyfelek NET programba való betelérése is. A program indulása óta a Bankcsoport 1.786 ingatlant ajánlott fel a Nemzeti Eszközkezelő részére, melyek többségét a NET megvásárolta. NET értékesítés miatt 2015-ben összesen 653 ügylet került lezárásra.

A portfóliótisztítási intézkedések eredményeként 2015 végére a problémás hitelek aránya az egy évvel korábbihoz képest jelentősen csökkent. A problémás hitelek volumene az év végén 36,1%-kal volt alacsonyabb, mint egy évvel korábban. Az NPL arány a 2014. december 31-i 20,2%-ról 14,7%-ra csökkent, amelyben a problémás hitelállomány csökkenése mellett az új hitelkihelyezések növekvő volumene is szerepet játszott. Az NPL fedezettség 57,4%, ami az előző évhez képest 4,0%-ponttal nőtt.

Nem kamatozó eszközök

A tárgyi eszközök állománya 2014. december 31-én 6,7 milliárd forintot tett ki, amely egy év alatt 0,6 milliárd forinttal 6,2 milliárd forintra csökkent. Az immateriális javak állománya 2015. december végén 1,9 milliárd forint volt, amely így 6,4 milliárd forinttal, 77,0%-kal alacsonyabb, mint az egy évvel ezelőtti érték. A csökkenés oka az, hogy 2015 júniusában a Csoport újrakötötte a legutóbbi szerződését a DOM-P Zrt.-vel (korábban EXO-BIT Zrt.) az IT eszközök és szoftverek lízingjére vonatkozóan és a lízingelt IT szoftverek kivételére kerültek.

A konszolidációba equity módszerrel bevont közös vezetésű és társult vállalatokban lévő részesedések értéke 7,8 milliárd forint volt 2015. december 31-én.

Az egyéb eszközök állománya 2015. december 31-én 8,1 milliárd forint volt, volumene 21,3%-kal (2,2 milliárd forinttal) csökkent az elmúlt egy évben. A halasztott adókövetelések értéke 8,2 milliárd forint. Az egyéb eszközök között meghatározó tétel a 2,0 milliárd forintot kitevő adott óvadékok értéke.

Kamatozó források

Az FHB Nyrt. forrásszerzése elsősorban az értékpapírok, s ezen belül a jelzáloglevelek és fedezetlen kötvények forgalomba hozatalán alapul. A Bank 1998. óta jelen van a hazai és a 2003. óta a nemzetközi piacon. Fontos szerepet töltött be ennek a második világháború után szinte ismeretlen befektetési eszköznek a magyar tőkepiacon való ismételt meghonosításában. Mind a hazai, mind a nemzetközi tőkepiacon tőzsdén jegyzett programok keretében bocsátja ki nyilvános értékesítésű jelzálogleveleit, kötvényeit, emellett zártkörű kibocsátásokat is szervez.

A bank tőkepiaci tevékenysége a jelzáloglevelek és kötvények forgalomba hozatala mellett a 2004 óta visszavásárlással is bővült. A Bank az aktív eszköz-forrás management részeként ezekkel az ügyletekkel sikeresen javította lejáratú összhangját, mérsékelte a törlesztési csúcsait, sok esetben kedvezőbb hozamfelárak és jutalékstruktúrák révén pedig számottevően csökkentette finanszírozási költségeit.

Az FHB Nyrt. által kibocsátott jelzáloglevelek iránti befektetői bizalmat mutatta, hogy a Budapesti Értéktőzsdén az FHB-t eddig nyolc alkalommal választották az „Év Hitelpapír Kibocsátójának”.

A kamatozó források volumene 2015. december 31-én 623,8 milliárd forint volt (2014 végén 639,4 milliárd forint), aránya a mérlegfőösszegre vetítve 83,8%. A kamatozó források döntő többségét a kibocsátott értékpapírok és az ügyfélbetétek teszik ki.

Kibocsátott jelzáloglevelek és kötvények

A kamatozó források között a Bank által kibocsátott – amortizált bekerülési értéken és valós értéken nyilvántartott – jelzáloglevelek aránya 2015. december 31-én 31,2%-ot tett ki, amely arány 2014-ben 28,1% volt. A jelzáloglevelek 2015. december 31-i 194,5 milliárd forintos állománya a 2014. december végi értékhez (179,6

milliárd forint) képest 8,3%-kal növekedett. A jelzáloglevelek állományának növekedése 14,9 milliárd forintot tett ki.

2015. december 31-én a kibocsátott kötvények könyvekben (amortizált bekerülési értéken és valós értéken) nyilvántartott értéke 60,5 milliárd forint volt. Év/év alapon 46,1%-os csökkenés látható, a kötvényállomány 51,7 milliárd forinttal csökkent.

Jelzáloglevél-fedezettség²

2015-ben összesen 25 tranzakciót bonyolított le a Bank, ezen belül 20 tranzakciót kibocsátás és 5 tranzakciót visszavásárlás formájában, szemben a 2014. évi 13 tranzakcióval.

2015-ben (az euróforrásokat a kibocsátáskori árfolyamon számolva) összesen 76,4 milliárd forintnyi új tőkepiaci forrást vont be a Bank. A megoszlást tekintve 2015-ben összesen 75,4 milliárd forint jelzáloglevelet és 1 milliárd forint fedezetlen kötvényt hozott forgalomba a Bank.

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

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

Az FHB Jelzálogbank Nyrt. által kibocsátott jelzáloglevelek fedezetül szolgáló rendes fedezetek nettó értéke 2015. december 31-én 292,6 milliárd Ft volt (207,4 milliárd Ft tőke + 85,2 milliárd Ft kamat), amely 2014. december 31-hez (393,6 milliárd Ft) képest 25,7%-os csökkenést jelent. A fedezetül szolgáló eszközök és a jelzáloglevelek 2015. december 31-én fennálló értéke.

A fedezetül szolgáló eszközök és a jelzáloglevelek 2015. december 31-én fennálló értéke (millió forintban)

millió forint	2014.12.31	2015.12.31	Változás
A forgalomban lévő jelzáloglevelek még nem törlesztett			
Névértéke	199 488	195 084	-2,2%
Kamata	38 804	40 676	4,8%
Összesen	238 292	235 760	-1,1%
A rendes fedezet értéke			
Tőke	276 905	207 402	-25,1%
Kamata	116 722	85 178	-27,0%
Összesen	393 627	292 580	-25,7%
A pótfedezetként bevont eszköz értéke			
Állam által garantált kötvények	0	17 007	-
Összesen	0	17 007	-

2015. december 31-én a rendes fedezetek jelenértéke 258,2 milliárd forint, a jelzáloglevelek jelenértéke 226,7 milliárd forint volt, a fedezetek jelenértéke meghaladta a forgalomban lévő, még nem törlesztett jelzáloglevelek jelenértékét, arányuk 113,9%-os értéket mutatott.

A nettó rendes fedezeti, valamint a pótfedezeti tőke együttes összegének és a forgalomban lévő jelzáloglevelek még nem törlesztett névértékének aránya 115,0%, a nettó rendes fedezeti, valamint a pótfedezeti kamat együttes összegének és a forgalomban lévő jelzáloglevelek még nem törlesztett kamatának aránya 209,4% volt 2015. december 31-én.

Bankközi források

A 2015. december végi 39,8 milliárd forintos bankközi forrásállomány éves szinten 7,6%-kal csökkent. A bankközi források kamatozó források közötti aránya 2015. év végén 6,4% volt.

² MSZSZ szerinti adatok az FHB Jelzálogbank Nyrt.-re vonatkozóan

Betétek

2015. december 31-én a betétállomány 329,0 milliárd forintot tett ki, ezzel éves szinten 10,1%-kal nőtt az állomány. Éves szinten mind a vállalati, mind a lakossági betétállomány nőtt – a lakossági növekedés 1,7%, a vállalati betéteké 16,2% volt. Az FHB csoport konszolidált betétállományán belül 2013 közepe óta megszűnt a lakossági betétállomány domináns szerepe, a vállalati állomány részesedése 61,3% volt 2015 év végén. A látra szóló betétek aránya a 2014. év végi 31,0%-ról 37,9%-ra emelkedett.

Egyéb kötelezettségek

A Bank az egyéb kötelezettségek között mutatja ki a 727,2 millió forintot kitevő esedékesség előtti hiteltörlesztések miatt keletkezett kötelezettség állományt, valamint a szállítókkal szembeni tartozások 510,6 millió forintos és a passzív elhatárolások 642,2 millió forintos összegét. A halasztott adókötelezettség 2015. december végén 515 ezer forint, míg a céltartalékok állománya 998,8 millió forint volt.

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 Bank részvényesi vagyona 2015. december 31-re egy év alatt 23,3%-kal, 108,5 milliárd forintra növekedett. A Bank az IFRS szabályokkal összhangban saját tőke elemként tartja nyilván a 112 millió euró névértékű alapvető kölcsöntőke kötvényeket. Az anyavállalatra jutó felhalmozott veszteség 8,3 milliárd forintot tett ki.

Tőkehelyzet

Az FHB Jelzálogbank 2015. december végén névértéken 4.249 millió forint, kibocsátási értéken 30,5 milliárd forint összegű tőkeemelést hajtott végre. A tőkeemelést a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága 2016. február 24-én kelt határozatával bejegyezte. A tőkeemelés következtében az FHB Csoport konszolidált IFRS szerinti saját tőkéje 108,6 milliárd forintra emelkedett. A 2014. január 1-je óta hatályos európai szabályozás (CRR) alapján a kibocsátott tőkeinstrumentumok szavatolótőkébe történő beszámításához a Magyar Nemzeti Bank (MNB), mint illetékes hatóság engedélye szükséges. A tőkeemelés során kibocsátott „B” sorozatú elsőbbségi részvényekre és „C” sorozatú törzsrészvényekre vonatkozóan az MNB 2016. március 9-én adta ki azt az engedélyt, amely alapján a tőkeemelés összege elsődleges alapvető tőkeelemnek minősíthető, így annak összege ezt követően kerül a szavatolótőke számításnál figyelembevételre.

A Bankcsoport szavatoló tőkéje az év végén 66,5 milliárd forintot tett ki, a tőkemegfelelési mutató 20,13% volt, mely 2014. december végén 17,84% volt. A CET1 mutató értéke 12,54% volt 2015. december 31-én, 2014 végi értéke 15,31% volt.

12.1.1.2 Konzolidált eredmény

A Bank konszolidált IFRS szerinti adózott eredménye 2015. évben 10.549 millió forint veszteséget, a Bank konszolidált teljes átfogó eredménye pedig 9.984 millió forint veszteséget mutatott. A kedvezőtlen eredményt elsősorban a nettó kamatbevétel jelentős visszaesése, illetve a pénzügyi műveletek – kamat- és árfolyamszintek alakulása miatt jelentkező – kedvezőtlen eredményhatása határozták meg. Ezek mellett a banki különadó 2.825 millió forintos összege, valamint a pénzügyi tranzakciós illeték nem áthárított része terhelte az eredményt. A Bankcsoport IFRS szerinti konszolidált adózás utáni eredménye banki különadó, illetve az előbbieken említett rendkívüli tételek nélkül 3.959 millió forint veszteség lett.

Nettó kamatbevétel

A 2015. éves szinten realizált 14,6 milliárd forint nettó kamatbevétel 29,1%-kal marad el az előző év azonos időszakának bevételeitől. Az elmaradás elsősorban a hitel kamatok csökkenéséből adódik, részben az alacsony kamatkörnyezet, nagyobb részt az elszámolási és fair bank törvény végrehajtásának következtében. Az egyenleg 41,2 milliárd forintos kamatbevétel (éves összehasonlításban 25,3%-kal alacsonyabb) és 26,5 milliárd forintos kamatráfordítás (y/y: -23,0%) összegéből adódott. Az átlagos mérlegfőösszegre vetített éves nettó kamatmarzs 2015 év végén 8 bázispontos csökkenést mutat az előző évihez képest, értéke 1,93%.

Nettó jutalék- és díjbevétel

A díj- és jutalékbevételek, illetve ráfordítások egyenlegeként a Bank 2015. évben 7.257 millió forintos eredményt ért el, amely 29,3%-kal magasabb, mint a 2014. éves nettó díjbevétel. A nettó díj- és jutalékbevételek összege a tranzakciós illeték bevételektől megtisztítva, negyedéves viszonylatban 44%-os növekedést mutat.

Az előző évhez képest, legjelentősebben a bankszámla és kártyaszolgáltatások díjbevételei, valamint az alapkezelési díjak nőttek, a garanciadíjak csökkentek.

A 2015. évi díjbevételek (8.591 millió forint) 9,1%-át a hitelekhez kapcsolódó díjak tették ki, a bankszámla szolgáltatások és a kártyaüzletág utáni díjbevétel (tranzakciós illeték nélkül) 37,4%-ot tett ki. Az alapkezelési díjak 1.382 millió forintos összege az éves díjbevételek 15,9%-át adta.

A kártyaüzletággal kapcsolatos díjráfordítások összege (498 millió forint) 33,1%-os emelkedést mutat az előző éves ráfordításhoz képest, a kifizetett pénzforgalmi jutalékok 198 millió forintot tettek ki az évben.

Nettó üzleti (trading) eredmény

A pénzügyi műveletek eredménye 2015. évben 596,9 millió forintos veszteség volt, amely 5.116 millió forinttal kedvezőtlenebb a 2014 hasonló időszaki eredményénél. A 2015. éves -1.945 millió forintos deviza műveletek vesztesége jelentősen kedvezőtlenebb az előző éves eredményhez képest (658 millió forint nyereség), amelynek az oka a forintosítás kapcsán elszenvedett konverziós veszteség.

Az eredménnyel szemben valósan értékelt instrumentumok valós érték változása 2015. évben 2.180 millió forint veszteség volt, amely kedvezőtlenebb az egy évvel korábbi eredményénél. A 2015. évben 3.528 millió forint nyereség keletkezett az értékpapír műveleteken, szemben az előző évben elért 4.923 millió forint nyereséggel.

Egyéb eredmény

Az egyéb működési bevételek és ráfordítások egyenlege 10 milliárd forint nettó ráfordítás volt a teljes évben, amely 1,4 milliárd forintos bevétel, valamint 11,4 milliárd forintos ráfordítás egyenlegeként alakult ki.

Az egyéb eredmény éves egyenlegét jelentős részben az elszámolási törvény végrehajtásának az eredményhatásai tették ki (16,4 milliárd forint nettó ráfordítás). Ezen eredményhatásokat ellensúlyozza a 23,7 milliárd forint céltartalék feloldása, valamint a hitelezési veszteség soron kimutatott értékvesztés felszabadítás.

Az éves egyéb bevételekből 229 millió forint az ingatlanokhoz kapcsolódó (ingatlan bérleti díj, ingatlan értékesítés) bevétel volt. A Magyar Kártya Szolgáltató Zrt. kártyaszolgáltatási bevételeiből 372 millió forint bevétele származott a Bankcsoportnak.

A banki különadó összege az év során 2.825 millió forint volt, a betétvédelmi, illetve egyéb kötelező és önkéntes alapoknak fizetett díjak és az SZHISZ-nek fizetett tagdíj 693 millió forintot tettek ki, míg a kifizetett tranzakciós illeték 2.217 millió forint volt.

A társult vállalkozások 2015-ös eredmény hozzájárulása 621 millió forint, amelyből a három jelentősen befolyásoló tétel a Magyar Takarékszövetkezeti Zrt. és befektetései negyedéves konszolidált eredményének a Bankcsoportra jutó 580 millió forintos eredménye, a DB Faktorház arányos, 139 millió forintos nyeresége, valamint a Magyar Posta Befektetési Zrt. Bankcsoportra jutó 143 millió forintos vesztesége.

Működési költségek

A működési költségek 2015 során 18,8 milliárd forintot tettek ki, ami az előző évhez képest 13% emelkedést jelent. A növekedés elsősorban a banküzemi és az üzleti tevékenységgel kapcsolatos költségek növekedéséből származik.

A működési költségek és a bruttó pénzügyi eredmény hányadosa a banki különadó és egyéb egyszeri módosító tételek nélkül számítva 2015-ben 48,4%, míg 2014-ben 54,4% volt.

Az összes működési kiadáson belül a személyi jellegű költségek aránya a 2015-es évben 35,6%, ami 2,5%-ponttal alacsonyabb a 2014. évinél (38,1%).

A 2015. évi banküzemi költségek (9.199,7 millió forint) éves szinten növekedést mutattak (34,6%). Az üzleti tevékenység költségei összességében szintén nőttek éves összehasonlításban, a 2015. év végéig jelentkező 1.117,8 millió forint 22%-kal haladja meg 2014. évi értékét (916 millió forint).

A működési költségként elszámolt egyéb fizetett adók összege 2015-ben 56,2 millió forint volt, szemben a 2014. évi 63 millió forinttal.

Az év során az elszámolás és forintosítás lebonyolításához kapcsolódóan rendkívüli költségek is felmerültek a Csoportnál.

Értékvesztés képzés és hitelezési veszteség

A kockázati költségek összege 2015. teljes évben 862 millió forint volt. Az éves hitelezési veszteségből 5,4 milliárd forint nyereség az ügyfélkövetelés portfólióromlásra képzett tartalék feloldásából származik (javarészt az ügyfélkövetelések fair elszámolása kapcsán). A portfólió változása kapcsán képzett, illetve feloldott hitelezési értékvesztésen túl, a portfóliótisztítási tevékenységből származó leírások terheltek a hitelezési veszteségek sort. Az értékvesztés állomány – figyelembe véve az év végi jelentős portfóliótisztítás hatásait is - az előző év végéhez képest 31,3%-kal, 12,1 milliárd forinttal csökkent.

12.1.2 Eszköz-forrás gazdálkodás

A bankcsoport likviditási helyzete 2016 során folyamatosan stabil volt, az FHB likviditását a vizsgált időszakban is a korábban kialakított csoport likviditáskezelési tevékenység keretein belül kezelte a Treasury. A stabil háttér, és a mindenkor fizetőképesség az összes csoporttag rendelkezésére állt. A pénz és tőkepiacokon elsősorban az FHB Nyrt. jelent meg piaci szereplőként, a többi csoporttag - beleértve az FHB Bankot is –, az anyabankkal zárta pozícióit.

12.1.3 Bankcsoport auditált konszolidált pénzügyi eredményei 2016-ban

A Kibocsátó 2017. április 4-én tájékoztatást tett közzé Rendes Közgyűlés összehívásáról, melynek keretében a Közgyűlés napirendi pontjai között megjelölte a 2016. évi magyar számviteli szabályok szerinti hitelintézeti és a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok („IFRS”) szerinti (konszolidált) pénzügyi kimutatások elfogadását, amely napirendi ponthoz tartozó Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok („IFRS”) szerinti (konszolidált) beszámolóját ugyanezen a napon közzétette.

Az alább közölt adatok a nemzetközi pénzügyi beszámoló készítési standardok szerint (IFRS) készített 2016. évi adatok, amelyeket a Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft. auditált.

Eredményszerkezet

millió forintban	2015	2016	Változás
Kamatbevétel	41 159	28 742	-30,2%
Kamatráfordítás	-26 531	-16 486	-37,9%
Nettó kamatjövedelem	14 628	12 256	-16,2%
Díj- és jutalékbevétel	8 591	10 443	21,6%
Díj- és jutalék ráfordítás	-1 334	-2 212	65,8%
Nettó díj- és jutalékeredmény	7 257	8 231	13,4%
Deviza műveletek eredménye	-1 945	329	-
Eredménnyel szemben valóban értékelt instrumentumok valós érték változása	-2 180	965	-
Értékpapírokból származó nyereség	3 528	3 034	-14,0%
Nettó üzleti (trading) eredmény	-597	4 328	-
Egyéb működési bevétel	1 397	2 216	58,6%
Egyéb működési ráfordítás	-11 391	-9 205	-19,2%
Társult vállalkozások eredménye	621	591	-4,8%
Működési nyereség	11 915	18 417	54,6%
Értékvesztés és hitelezési veszteségek	-862	-8 192	-
Működési költségek	-18 764	-19 545	4,2%
Adózás előtti eredmény	-7 711	-9 320	20,9%
Társasági adó	-2 838	-6 182	117,8%
Adózott eredmény	-10 549	-15 502	47,0%

A Bank konszolidált IFRS szerinti adózott eredménye 2016. évben 15.502 millió forint veszteséget, a Bank konszolidált teljes átfogó eredménye pedig 15.491 millió forint veszteséget mutatott. A kedvezőtlen eredményt

elsősorban a nettó kamatbevétel visszaesése, valamint a korábbi, túlnyomórészt lakossági deviza alapú hitelekhez kapcsolódó hitelezési veszteségek, a működési költségek, illetve a társasági adó kulcs változásából adódó egyszeri halasztott adó leírás határozta meg. A hitelezési veszteségek soron jelentkező 8.192 millió forint veszteség jelentős része egyszeri hatásnak tekinthető, amely nagyrészt abból ered, hogy a 2016. december 31-i minősítési időpontra vonatkozóan a Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete (SZHISZ) előírta az FHB Csoport számára, hogy a 90 napnál nagyobb lejárt kinnlevőségű teljes hitelállomány átlagos fedezettsége érje el a 70%-ot. Ezek mellett a banki különadó 1.632 millió forintos összege, 908 millió forint összegű szervezeti változásokra képzett céltartalék, valamint a pénzügyi tranzakciós illeték nem áthárított része is terhelte az eredményt. A Bankcsoport IFRS szerinti konszolidált adózás utáni eredménye banki különadó, illetve rendkívüli tételek nélkül 2.535 millió forint veszteség lett.

Nettó kamatbevétel

A 2016. éves szinten realizált 12,3 milliárd forint nettó kamatbevétel 16,2%-kal maradt el az előző év azonos időszakának bevételétől. Az elmaradás elsősorban a hitel kamatok csökkenéséből adódik, többek között az alacsony kamatkörnyezet, valamint a Fair Bank Törvény miatt korlátozott árrés következtében. Az egyenleg 28,7 milliárd forintos kamatbevétel (éves összehasonlításban 30,2%-kal alacsonyabb) és 16,5 milliárd forintos kamatráfordítás (éves szinten 37,9%-os csökkenés) összegéből adódott. Az átlagos mérlegfőösszegre vetített éves nettó kamatmarzs 2016 év végén 10 bázispontos csökkenést mutat az előző évihez képest, értéke 1,83%.

Nettó jutalék- és díjbevétel

A díj- és jutalékbevételek, illetve ráfordítások egyenlegeként a Bank 2016. évben 8.231 millió forintos eredményt ért el, amely 13,4%-kal magasabb, mint a 2015. éves nettó díjbevétel. A nettó díj- és jutalékbevételek összege a tranzakciós illeték bevételektől megtisztítva, éves viszonylatban 15,2%-os növekedést mutat.

Az előző évhez képest legjelentősebben a jelzáloghitelekhez kapcsolódó díjbevételek növekedtek, melynek oka, hogy az év során elszámolásra került az AXA Bank refinanszírozott hitelállományának előtörlesztéséhez kapcsolódó 976 millió forint díjbevétel. Emellett a bankszámla és kártyaszolgáltatások díjbevételei, valamint az alapkezelési díjak nőttek, a garancia díjak csökkentek. Az egyszeri díjbevétellel, valamint a tranzakciós illeték bevételekkel korrigált nettó díj-, és jutalékbevétel 2015-höz képest 1,8%-kal csökkent 2016 során.

A 2016. évi díjbevételek (10.443 millió forint) 20,0%-át a hitelekhez kapcsolódó díjak tették ki, a bankszámla szolgáltatások és a kártyaüzletág utáni díjbevétel (tranzakciós illeték nélkül) 32,7%-ot tett ki. Az alapkezelői díjak 1.613 millió forintos összege az éves díjbevételek 15,4%-át adta.

A kártyaüzletággal kapcsolatos díjráfordítások összege (651 millió forint) 30,8%-os emelkedést mutat az előző éves ráfordításhoz képest, a kifizetett pénzforgalmi jutalékok 209 millió forintot tettek ki az évben.

Nettó üzleti (trading) eredmény

A pénzügyi műveletek eredménye 2016. évben 4.328 millió forintos nyereség volt, amely 4.925 millió forinttal kedvezőbb a 2015 hasonló időszaki eredményénél. A 2016. éves 329 millió forintos deviza műveletek eredménye jelentősen (2.274 millió forinttal) kedvezőbb az előző éves eredményhez képest. Az előző éves kedvezőtlen eredmény oka a 2015-ös forintosítás kapcsán elszenvedett konverziós veszteség volt.

Az eredménnyel szemben valósan értékelt instrumentumok valós érték változása 2016. évben 965 millió forint nyereség volt, amely jelentősen kedvezőbb, mint a 2015-ös 2.180 millió forint veszteség. A 2016. évben 3.034 millió forint nyereség keletkezett az értékpapír műveleteken, szemben az előző évben elért 3.528 millió forint nyereséggel.

Egyéb eredmény

Az egyéb működési bevételek és ráfordítások egyenlege 7,0 milliárd forint nettó ráfordítás volt a teljes évben, amely 2,2 milliárd forintos bevétel, valamint 9,2 milliárd forintos ráfordítás egyenlegeként alakult ki.

Az éves egyéb bevételekből 213 millió forint az ingatlanokhoz kapcsolódó (ingatlan bérleti díj, ingatlan üzemeltetés) bevétel volt. A Magyar Kártya Szolgáltató Zrt. kártyaszolgáltatási bevételeiből 386 millió forint bevétele származott a Bankcsoportnak.

A banki különadó összege az év során 1.632 millió forint volt, a betétvédelmi, illetve egyéb kötelező és önkéntes alapoknak fizetett díjak és az SZHISZ-nek fizetett tagdíj 1.147 millió forintot tettek ki, míg a kifizetett tranzakciós illeték 2.280 millió forint volt.

A Bank csatlakozott a Magyar Takarékbank Zrt. által kezdeményezett racionalizációs projekthez, melynek következményeként 908 millió forint céltartalékot képzett a projekttel kapcsolatban felmerülő szervezeti változásokra.

A társult vállalkozások 2016-os eredmény hozzájárulása 591 millió forint, amelyből a három jelentősen befolyásoló tétel a Magyar Takarékbefektetési Zrt. és befektetési éves konszolidált eredményének a Bankcsoportra jutó 245 millió forintos eredménye (ebből a Takarékbank Bankcsoportra jutó eredménye 341 millió forint nyereség), a DB Faktorház arányos, 443 millió forintos nyeresége, valamint a Magyar Posta Befektetési Zrt. Bankcsoportra jutó 114 millió forintos vesztesége.

Működési költségek

A működési költségek 2016 során 19,5 milliárd forintot tettek ki, ami az előző évhez képest 4,2% emelkedést jelent. A növekedés elsősorban a személyi jellegű- és a banküzemi költségek növekedéséből származik.

A kiadás/bevétel arány 2016-ban 78,8%, míg 2015-ben 88,1% volt.

Az összes működési kiadáson belül a személyi jellegű költségek aránya a 2016-os évben 40,3%, ami 4,73%-ponttal magasabb a 2015. évinél (35,6%).

A 2016. évi banküzemi költségek (9.999 millió forint) éves szinten növekedést mutattak (8,7%). Az üzleti tevékenység költségei összességében enyhén csökkentek éves összehasonlításban, a 2016. év végéig jelentkező 1.092 millió forint 2,4%-kal maradt el a 2015. évi értéktől (1.118 millió forint).

A működési költségként elszámolt egyéb fizetett adók összege 2016-ban 96 millió forint volt, szemben a 2015. évi 56 millió forinttal.

Értékvesztés képzés és hitelezési veszteség

A kockázati költségek összege 2016. teljes évben 8.192 millió forint volt. A portfólió változása kapcsán képzett, illetve feloldott hitelezési értékvesztésen túl, a portfóliótisztítási tevékenységből származó leírások terhelték a hitelezési veszteségek sort. Az értékvesztés állomány az előző év végéhez képest 10,2%-kal, 2,7 milliárd forinttal csökkent.

Mérlegszerkezet alakulása

millió forintban	2015.12.31	2016.12.31	Változás
Készpénz	3 017	4 327	43,4%
Bankközi kihelyezések	210 957	130 924	-37,9%
Kereskedési célú értékpapírok	51 913	40 734	-21,5%
Értékesíthető pénzügyi eszközök	74 042	66 295	-10,5%
Társult részesedések közös vezetésű vállalkozásban	7 755	4 816	-37,9%
Derivatív pénzügyi eszközök	884	933	5,5%
Refinanszírozott jelzáloghitelek	82 790	31 423	-62,0%
Hitelek	314 855	318 326	1,1%
Hitelekre képzett értékvesztés	-26 557	-23 853	-10,2%
Befektetési célú ingatlanok	780	780	0,0%
Tárgyi eszközök	6 168	4 942	-19,9%
Goodwill és más immateriális javak	1 915	2 042	6,6%
Halasztott adókövetelés	8 232	3 030	-63,2%
Egyéb eszközök	8 069	8 685	7,6%
Eszközök összesen	744 820	593 404	-20,3%
Bankközi felvételek	39 774	47 229	18,7%
Kibocsátott értékpapírok	235 115	170 283	-27,6%
Jelzáloglevelek	174 591	131 140	-24,9%
Kötvények	60 524	39 143	-35,3%
Ügyfelek betétei	329 048	297 072	-9,7%
Derivatív pénzügyi kötelezettségek	2 308	1 579	-31,6%

Eredménnyel szemben valósan értékelt pénzügyi kötelezettségek	19 878	11 991	-39,7%
Pénzügyi lízing kötelezettség	12	3	-75,0%
Nyereségadó fizetési kötelezettség	1	0	-100,0%
Halasztott adókötelezettség	1	0	-100,0%
Céltartalékok	999	1 546	54,8%
Egyéb kötelezettségek	9 152	6 099	-33,4%
Kötelezettségek összesen	636 288	535 802	-15,8%
Jegyzett tőke	10 849	10 849	0,0%
Tőketartalék (ázsio)	27 926	27 926	-
Visszavásárolt saját részvény	-207	-207	0,0%
Alapvető kölcsöntőke	31 749	0	-100,0%
Egyéb tartalékok	599	609	1,7%
Eredménytartalék	24 441	12 661	-48,2%
Külső tagok részesedése	21 479	16 812	-21,7%
Felhalmozott vagyon/veszteség	-8 304	-11 048	33,0%
Részvényesi vagyon összesen	108 532	57 602	-46,9%
Források összesen	744 820	593 404	-20,3%

A Bank 2016. december 31-i konszolidált, IFRS szerinti mérlegfőösszege 593,4 milliárd forint volt, és 151,4 milliárd forinttal, 20,3%-kal csökkent az előző év azonos időszakos értékéhez viszonyítva. Eszköz oldalon éves szinten a saját hitelek volumene 1,1%-kal emelkedett, a refinanszírozott hitelek 62,0%-kal, a bankközi kihelyezések 37,9%-kal, míg a kereskedési célú értékpapírok 21,5%-kal csökkentek.

Forrás oldalon a kötelezettségek összességében 15,8%-kal csökkentek az előző évhez képest. A 2015. év végéhez viszonyítva jelentős csökkenés volt megfigyelhető a kibocsátott értékpapírok (-27,6%) valamint az ügyfélbetétek (-9,7%) volumenében, míg a bankközi felvételek növekedtek (+18,7%).

A részvényesi vagyon egy év alatt mintegy 50,9 milliárd forinttal, 46,9%-kal csökkent, melynek egyik oka az alapvető kölcsöntőke kötvények (112 millió EUR) 2016. június 24-ei visszavásárlása volt.

Kamatkozó eszközök

A Bankcsoport kamatozó eszközeinek értéke a 2015. december végi 736,6 milliárd forintról 2016. december 31-re 591,2 milliárd forintra csökkent. A kamatozó eszközök a mérlegfőösszeg 99,6%-át teszik ki.

Bankközi kihelyezések

Az MNB-vel szembeni és egyéb bankközi kihelyezések állománya a 2015. december végi 211,0 milliárd forintról 2016. december 31-re 130,9 milliárd forintra csökkent. A kamatozó eszközök közötti aránya 22,1% volt 2016. év végén.

Értékpapírok

A Bank értékesíthető értékpapír állományának értéke a 2015. december 31-i 74,0 milliárd forintról 66,3 milliárd forintra csökkent egy év alatt. 2016. év végén a kamatozó eszközök között az értékesíthető értékpapírok aránya 11,2%-ot tett ki. Az értékesíthető értékpapírok állományából 22,1 milliárd forint diszkontkincstárjegy, 11,5 milliárd forint államkötvény, 32,7 milliárd forint az egyéb értékpapír, illetve befektetés. A Bank a kamatozó eszközök 6,9%-át (40,7 milliárd forint) kitevő kereskedési célú értékpapír állománnyal is rendelkezett 2016. december 31-én.

Hitelek

A saját hitelek állománya az év végén 1,1%-os növekedést mutatott az előző évi állományhoz képest. A hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés 2015. december 31-hez képest 26,6 milliárd forintról 23,9 milliárd forintra csökkent 2016 végére.

A refinanszírozott hitelek állománya 12 hónap alatt 62,0%-kal, 31,4 milliárd forintra csökkent 2015 végétől a korábban részletezett AXA elötörlesztés következtében. 2016. december 31-én a refinanszírozott és bruttó saját hitelek adták a kamatozó eszközök 59,2%-át, ugyanez az arány egy évvel korábban 54,0% volt.

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

Portfólió minőség

2016-ban a Bankcsoport kiemelt figyelmet fordított a hitelportfólió további romlásának megakadályozására, valamint a portfóliótisztításra. A lakossági szegmensben az otthonvédelmi programokban való részvétel mellett egyedi ügyfélmegállapodások révén is törekedett a Bank a problémás állomány csökkentésére.

Folytatódott az arra jogosult ügyfelek NET programba való betelése is. A program indulása óta a Bankcsoport 2.066 ingatlant ajánlott fel a Nemzeti Eszközkezelő részére, melyek többségét a NET megvásárolta. NET értékesítés miatt 2016-ban összesen 469 ügylet került lezárásra.

A portfóliótisztítási intézkedések eredményeként 2016 végére a problémás hitelek aránya az egy évvel korábbihoz képest jelentősen csökkent. A problémás hitelek volumene az év végén 26,8%-kal volt alacsonyabb, mint egy évvel korábban. Az NPL arány a 2015. december 31-i 14,7%-ról 10,6%-ra csökkent, amelyben a problémás hitelállomány csökkenése mellett az új hitelkihelyezések növekvő volumene is szerepet játszott. A 2016. december 31-i minősítési időpontra vonatkozóan a Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete (SZHISZ) előírta az FHB Csoport számára, hogy a 90 napnál nagyobb lejárt kinnlevőségű teljes hitelállomány átlagos értékvesztés fedezettsége érje el a 70%-ot. Ezt is figyelembe véve az NPL fedezettség 70,4%, ami az előző évhez képest 13,0%-pontos növekedést jelent.

Nem kamatozó eszközök

A tárgyi eszközök állománya 2015. december 31-én 6,2 milliárd forintot tett ki, amely egy év alatt 1,2 milliárd forinttal 4,9 milliárd forintra csökkent. Az immateriális javak állománya 2016. december végén 2,0 milliárd forint volt, amely így 0,1 milliárd forinttal, 6,6%-kal magasabb, mint az egy évvel ezelőtti érték.

A konszolidációba equity módszerrel bevont közös vezetésű és társult vállalatokban lévő részesedések értéke 4,8 milliárd forint volt 2016. december 31-én.

Az egyéb eszközök állománya 2016. december 31-én 8,7 milliárd forint volt, volumene 7,6%-kal (0,6 milliárd forinttal) nőtt az elmúlt egy évben. A halasztott adókövetelések értéke 3,0 milliárd forint. Az egyéb eszközök között meghatározó tétel a 3,5 milliárd forintot kitevő adott óvadékok értéke.

Kamatozó források

A kamatozó források volumene 2016. december 31-én 526,6 milliárd forint volt (2015 végén 623,8 milliárd forint), aránya a mérlegfőösszegre vetítve 88,7%. A kamatozó források döntő többségét a kibocsátott értékpapírok és az ügyfélbetétek teszik ki.

Bankközi források

A 2016. december végi 47,2 milliárd forintos bankközi forrásállomány éves szinten 18,7%-kal növekedett. A bankközi források kamatozó források közötti aránya 2016. év végén 9,0% volt.

Kibocsátott jelzáloglevelek és kötvények

A kamatozó források között a Bank által kibocsátott – amortizált bekerülési értéken és valós értéken nyilvántartott – jelzáloglevelek aránya 2016. december 31-én 27,2%-ot tett ki, amely arány 2015-ben 31,2% volt. A jelzáloglevelek 2016. december 31-i 143,1 milliárd forintos állománya a 2015. december végi értékhez (194,5 milliárd forint) képest 26,4%-kal csökkent. A jelzáloglevelek állományának csökkenése 51,3 milliárd forintot tett ki.

2016. december 31-én a kibocsátott kötvények könyvekben (amortizált bekerülési értéken és valós értéken) nyilvántartott értéke 39,1 milliárd forint volt. Év/év alapon 35,3%-os csökkenés látható, a kötvényállomány 21,4 milliárd forinttal csökkent.

Betétek

2016. december 31-én a betétállomány 297,1 milliárd forintot tett ki, ezzel éves szinten 9,7%-kal csökkent az állomány. Éves szinten a lakossági betétállomány nőtt, míg a vállalati betétállomány csökkent – a lakossági változás +1,5%, a vállalati betéteké -16,8% volt. Az FHB Csoport konszolidált betétállományán belül 2013 közepe

óta megszűnt a lakossági betétállomány domináns szerepe, a vállalati állomány részesedése 56,5% volt 2016 év végén. A látra szóló betétek aránya a 2015. év végi 37,9%-ról 47,1%-ra emelkedett

Egyéb kötelezettségek

A Bank az egyéb kötelezettségek között mutatja ki a 625,4 millió forintot kitevő esedékesség előtti hiteltörlesztések miatt keletkezett kötelezettség állományt, valamint a szállítókkal szembeni tartozások 583,9 millió forintos és a passzív elhatárolások 913,5 millió forintos összegét. A céltartalékok állománya 2016. december végén 1,5 milliárd forint volt.

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.

Az FHB Jelzálogbank 2016. június 24-én visszavásárolta az XS0867086042 ISIN kódú, mindösszesen 112 millió EUR névértékű, lejárat nélküli alapvető kölcsöntőke kötvényeket. Többek között a visszavásárlás következtében a Bank részvényesi vagyona 2016. december 31-re egy év alatt 46,9%-kal, 57,6 milliárd forintra csökkent. Az anyavállalatra jutó felhalmozott veszteség 11,0 milliárd forintot tett ki.

Tőkehelyzet

Az FHB Csoport konszolidált IFRS szerinti saját tőkéje 2016. december 31-én 57,6 milliárd forint volt szemben a tavalyi év végi 108,5 milliárd forinttal.

Az FHB Jelzálogbank 2015. december végén névértéken 4.249 millió forint, kibocsátási értéken 30,5 milliárd forint összegű tőkeemelést hajtott végre. A tőkeemelést a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága 2016. február 24-én kelt határozatával bejegyezte. A 2014. január 1-je óta hatályos európai szabályozás (CRR) alapján a kibocsátott tőkeinstrumentumok szavatolótőkébe történő beszámításához a Magyar Nemzeti Bank (MNB), mint illetékes hatóság engedélye szükséges. A tőkeemelés során kibocsátott „B” sorozatú elsőbbségi részvényekre és „C” sorozatú törzsrészvényekre vonatkozóan az MNB 2016. március 9-én adta ki azt az engedélyt, amely alapján a tőkeemelés összege elsődleges alapvető tőkeelemnek minősíthető, így annak összege ezt követően kerül a szavatolótőke számításnál figyelembevételre.

Az FHB Jelzálogbank 2016. június 24-én visszavásárolta az XS0867086042 ISIN kódú, mindösszesen 112 millió EUR névértékű, lejárat nélküli alapvető kölcsöntőke kötvényeket. A tranzakció következtében a Bankcsoport szavatolótőkéje 31,7 milliárd forinttal csökkent.

A Bankcsoport szavatoló tőkéje az év végén 45,6 milliárd forintot tett ki, a tőkemegfelelési mutató 13,71% volt, mely 2015. december végén 20,13% volt. A CET1 mutató értéke 12,14% volt 2016. december 31-én, 2015 végi értéke 12,54% volt.

Az Alaptájékoztató egyéb fejezeteiben nem változott.

Az 1. sz. Kiegészítés az FHB Nyrt., a BÉT Zrt. és a MNB által üzemeltetett honlapon tekinthető meg.

FELELŐS SZEMÉLYEK – FELELŐSSÉGVÁLLALÁSI NYILATKOZAT

**Az FHB Nyrt. 200.000.000.000,- Ft keretösszegű 2017-2018. évi Kibocsátási Programjához készített
Összevont Alaptájékoztatójának
1. sz. kiegészítéséhez**

Alulírott, mint az Összevont Alaptájékoztató Kiegészítésében szereplő információkért felelős személy kijelentem, hogy az elvárható gondosság mellett, a lehető legjobb tudásom szerint a jelen Összevont Alaptájékoztató Kiegészítésében szereplő információk megfelelnek a tényeknek, az Összevont Alaptájékoztató Kiegészítése a valóságnak megfelelő adatokat és állításokat tartalmaz, illetve nem hallgat el olyan tényeket és információkat, amelyek a Jelzáloglevelek, Kötvények, a Kibocsátó helyzetének megítélése szempontjából jelentőséggel bírnak, továbbá nem mellőzik azon körülmények bemutatását, amelyek befolyásolhatnák az információkból levonható fontos következtetéseket.

Budapest, 2017. április 12.

A Kibocsátó

FHB Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság
1082 Budapest, Üllői út 48.