



FHB Jelzálogbank Nyrt.

Az FHB Nyrt. 200.000.000.000,- Ft keretösszegű

2018-2019. évi Kibocsátási Programjához

készített Összevont Alaptájékoztatójának

2. 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: 2018. május 4.

Az Alaptájékoztató 2. számú kiegészítését a Magyar Nemzeti Bank a 2018. május 14. napján kelt H-KE-III-210/2018. 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, 2018-2019. évi Jelzáloglevél és Kötvény Kibocsátási Program („Kibocsátási Program”) részletes ismertetését tartalmazó Összevont Alaptájékoztatót, amelynek közzétételét a Magyar Nemzeti Bank a 2018. február 23. napján kelt H-KE-III-100/2018. számú határozatával engedélyezte, a mai napon az alábbiak szerint egészíti ki.

- I. *Tekintettel arra, hogy az FHB Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság (FHB Nyrt.) 2018. április 27. napján tájékoztatást tett közzé az Évi Rendes Közgyűlés határozatairól, melyben szerepelnek az immár a Közgyűlés által elfogadott, 2017. évi magyar számviteli szabályok szerinti hitelintézeti és a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok („IFRS”) szerinti (konszolidált) pénzügyi kimutatások, és a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok („IFRS”) szerinti (konszolidált) beszámoló, ezért az Alaptájékoztató alábbi fejezetei a következőképpen változnak:*

1. Összefoglaló B.12 pontja

az alábbiakról:

1. **Közbenső pénzügyi információk: a Kibocsátó 2017. félévi IFRS előírásainak megfelelő nem auditált, konszolidált eredménykimutatása, főbb mérlegképletei és főbb pénzügyi mutatói**

Eredményszerkezet

millió forintban	2016 Q2	2017 Q1	2017 Q2	2017 Q2 / 2017 Q1	2017 Q2 / 2016 Q2	2016 H1	2017 H1	2017 H1 / 2016 H1
Kamatbevételek	7 548	5 932	5 960	0,5%	-21,0%	16 072	11 892	-26,0%
Kamatköltségek	-4 046	-2 484	-2 496	0,5%	-38,3%	-9 096	-4 979	-45,3%
Nettó kamatbevétel	3 502	3 448	3 464	0,5%	-1,1%	6 976	6 912	-0,9%
Díj, jutalék bevétel	2 280	2 331	2 485	6,6%	9,0%	4 287	4 816	12,4%
Díj, jutalék ráfordítás	-373	-383	-767	100,3%	105,5%	-676	-1 150	70,1%
Nettó díjak, jutalékok	1 906	1 948	1 718	-11,8%	-9,9%	3 610	3 666	1,5%
Devizaműveletek eredménye	491	140	185	32,6%	-62,3%	410	325	-20,7%
Eredménnyel szemben valóban értékelt instrumentumok valós érték változása	-307	117	683	-	-	-197	801	-
Értékpapirokból származó nyereség	-72	410	331	-19,2%	-	1 040	741	-28,7%
Befektetési szolgáltatások eredménye	25	15	4	-73,9%	-84,5%	156	18	-88,2%
Nettó pénzügyi (trading) eredmény	136	681	1 204	76,6%	-	1 409	1 885	33,8%
Egyéb működési bevételek	1 663	515	706	37,1%	-57,5%	2 386	1 221	-48,8%
Egyéb működési ráfordítás	-1 999	-1 361	-1 529	12,4%	-23,5%	-4 005	-2 890	-27,8%
ebből banki különadó és extra PTI	-299	-267	-267	0,0%	-10,7%	-598	-534	-10,7%
Egyéb eredmény	-337	-846	-823	-2,7%	144,5%	-1 618	-1 669	3,1%
Társult vállalkozások eredménye	197	369	-1 156	-	-	394	-787	-
Nem kamatjellegű bevételek (nettó díjakkal)	1 903	2 153	942	-56,2%	-50,5%	3 795	3 095	-18,4%
Összes nettó bevétel	5 405	5 601	4 407	-21,3%	-18,5%	10 771	10 007	-7,1%
Összes nettó bevétel (CT nélkül)	5 405	5 601	4 407	-21,3%	-18,5%	10 771	10 007	-7,1%
Értékvesztés és hitelezési veszteségek	-413	-598	592	-	-	-2 000	-6	-99,7%
Működési költség	-4 952	-4 666	-5 101	9,3%	3,0%	-9 556	-9 768	2,2%
Adózás előtti eredmény	39	336	-103	-	-	-785	233	-
Társasági adó	-307	-57	-18	-69,4%	-94,3%	-761	-75	-90,2%
Adózás utáni eredmény	-268	279	-121	-	-55,1%	-1 546	158	-
Adózott eredmény banki különadó nélkül	31	546	146	-73,2%	-	-947	692	-
Adózott eredmény banki különadó és egyéb egyszeri tételek nélkül	-81	724	973	34,4%	-	-791	1 697	-

Mérlegszerkezet

millió forintban	2016.06.30	2016.12.31	2017.03.31	2017.06.30	2017.06.30/ 2017.03.31.	2017.06.30/ 2016.12.31	2017.06.30/ 2016.06.30
Pénzeszközök	4 813	4 327	4 235	3 273	-22,7%	-24,4%	-32,0%
Bankközi kihelyezések	69 997	130 924	76 786	73 802	-3,9%	-43,6%	5,4%
Értékesíthető és kereskedési célú értékpapírok	146 130	107 029	126 760	119 403	-5,8%	11,6%	-18,3%
Derivatív ügyletek valós értéke	1 619	933	707	444	-37,2%	-52,5%	-72,6%
Részesedés közös vezetésű és	4 580	4 816	5 185	3 670	-29,2%	-23,8%	-19,9%

társult vállalkozásban								
Refinanszírozott jelzáloghitelek	73 783	31 423	43 708	56 884	30,1%	81,0%	-22,9%	
Hitelek	313 982	318 326	320 509	318 648	-0,6%	0,1%	1,5%	
Hitelekre képzett értékvesztés	-22 588	-23 853	-22 595	-20 011	-11,4%	-16,1%	-11,4%	
Tárgyi eszközök	6 046	4 942	4 840	4 797	-0,9%	-2,9%	-20,7%	
Immateriális javak, goodwill	1 932	2 042	2 106	2 111	0,2%	3,4%	9,2%	
Egyéb eszközök	17 352	12 495	12 904	11 569	-10,3%	-7,4%	-33,3%	
Eszközök összesen	617 647	593 404	575 145	574 588	-0,1%	-3,2%	-7,0%	
Kötelezettségek összesen	546 590	535 802	517 008	517 058	0,0%	-3,5%	-5,4%	
Bankközi források	51 020	47 229	39 398	42 593	8,1%	-9,8%	-16,5%	
Jelzáloglevelek	148 512	143 131	158 501	161 658	2,0%	12,9%	8,9%	
Kötvények	45 682	39 143	20 756	19 245	-7,3%	-50,8%	-57,9%	
Betétek	290 301	297 072	289 548	284 508	-1,7%	-4,2%	-2,0%	
Derivatív ügyletek valós értéke	3 562	1 579	1 313	988	-24,7%	-37,4%	-72,2%	
Lízing kötelezettség	12	3	3	3	0,0%	0,0%	-75,2%	
Egyéb kötelezettségek	7 500	7 645	7 489	8 062	7,7%	5,5%	7,5%	
Résztvényesi vagyon	71 057	57 602	58 137	57 530	-1,0%	-0,1%	-19,0%	
Jegyzett tőke	10 849	10 849	10 849	10 849	0,0%	0,0%	0,0%	
Tőketartalék (ázsio)	27 926	27 926	27 926	27 926	0,0%	0,0%	0,0%	
Visszavásárolt saját részvény	-207	-207	-207	-207	0,0%	0,0%	0,0%	
Egyéb tartalékok	108	609	864	581	-32,7%	-4,6%	-	
Eredménytartalék	12 661	12 661	1 613	1 613	0,0%	-87,3%	-87,3%	
Külső tagok részesedése	20 276	16 812	16 797	16 669	-0,8%	-0,9%	-17,8%	
Felhalmozott vagyon/veszteség	-556	-11 048	294	95	-67,8%	-	-	
Források összesen	617 647	593 404	575 145	574 588	-0,1%	-3,2%	-7,0%	

Konzolidált összefoglaló adatok

millió forintban	2016.06.30	2016.12.31	2017.03.31	2017.06.30.	2017.06.30/ 2017.03.31	2017.06.30/ 2016.12.31	2017.06.30/ 2016.06.30
Főbb mérlegtételek							
Összes eszköz	617 647	593 404	575 145	574 588	-0,1%	-3,2%	-7,0%
Refinanszírozott hitelállomány	73 783	31 423	43 708	56 884	30,1%	81,0%	-22,9%
Ügyfélhitelek (bruttó)	313 982	318 326	320 509	318 648	-0,6%	0,1%	1,5%
Jelzáloglevél állomány	148 512	143 131	158 501	161 658	2,0%	12,9%	8,9%
Kötvény állomány	45 682	39 143	20 756	19 245	-7,3%	-50,8%	-57,9%
Összes betét	290 301	297 072	289 548	284 508	-1,7%	-4,2%	-2,0%
Résztvényesi vagyon (Saját tőke)	71 057	57 602	58 137	57 530	-1,0%	-0,1%	-19,0%

millió forintban	2016 Q2	2017 Q1	2017 Q2	2017 Q2 / 2017 Q1	2017 Q2 / 2016 Q2	2016 H1	2017 H1	2017 H1 / 2016 H1
Főbb eredménytényezők								
Nettó kamatbevétel	3 502	3 448	3 464	0,5%	-1,1%	6 976	6 912	-0,9%
<i>Nettó kamatmarzs</i>	<i>2,07%</i>	<i>2,39%</i>	<i>2,42%</i>	<i>0,02%-pt</i>	<i>0,35%-pt</i>	<i>2,06%</i>	<i>2,39%</i>	<i>2,79%-pt</i>
Nettó díjak, jutalékok	1 906	1 948	1 718	-11,8%	-9,9%	3 610	3 666	1,5%
Nettó működési bevétel	5 405	5 601	4 407	-21,3%	-18,5%	10 771	10 007	-7,1%
Hitelezési veszteség	-413	-598	592	-	-	-2 000	-6	-99,7%
Működési költség	-4 952	-4 666	-5 101	9,3%	3,0%	-9 556	-9 768	2,2%
<i>Kiadás/bevételi arány (CT nélkül)</i>	<i>91,6%</i>	<i>83,3%</i>	<i>115,8%</i>	<i>32,4%-pt</i>	<i>24,1%-pt</i>	<i>88,7%</i>	<i>97,6%</i>	<i>-</i>
<i>Kiadás/bevétel arány banki különadó és CT nélkül</i>	<i>86,8%</i>	<i>79,5%</i>	<i>109,2%</i>	<i>29,6%-pt</i>	<i>22,3%-pt</i>	<i>84,1%</i>	<i>92,7%</i>	<i>8,6%-pt</i>
Adózás előtti eredmény	39	336	-103	-	-	-785	233	-
Adózott eredmény	-268	279	-121	-	-55,1%	-1 546	158	-
Adózott eredmény banki különadó és egyéb egyszeri tételek nélkül	-81	724	973	34,4%	-	-791	1 697	-
<i>Egy részvényre jutó eredmény (EPS)</i>	<i>-6,08 Ft</i>	<i>11,01 Ft</i>	<i>-7,38 Ft</i>	<i>-</i>	<i>21,5%</i>	<i>-10,35 Ft</i>	<i>1,76 Ft</i>	<i>-</i>
<i>ROA (Eszközarányos megtérülés=adózott eredmény/jegyzett tőke %)</i>	<i>-0,16%</i>	<i>0,19%</i>	<i>-0,08%</i>	<i>-</i>	<i>-47,0%-pt</i>	<i>-0,46%</i>	<i>0,05%</i>	<i>0,5%-pt</i>
<i>ROE (Saját tőke arányos megtérülés =adózott eredmény/saját tőke %)</i>	<i>-1,2%</i>	<i>2,0%</i>	<i>-0,8%</i>	<i>-</i>	<i>-30,6%-pt</i>	<i>-8,8%</i>	<i>0,6%</i>	<i>9,4%-pt</i>
<i>ROAA (banki különadó és egyszeri tételek nélküli eredmény/jegyzett tőke %)</i>	<i>-0,05%</i>	<i>0,50%</i>	<i>0,68%</i>	<i>35,8%-pt</i>	<i>-</i>	<i>-0,23%</i>	<i>0,59%</i>	<i>0,8%-pt</i>
<i>ROAE (banki különadó és egyszeri tételek nélküli adózott eredmény/saját tőke %)</i>	<i>-0,4%</i>	<i>5,1%</i>	<i>6,7%</i>	<i>32,3%-pt</i>	<i>-</i>	<i>-4,5%</i>	<i>5,9%</i>	<i>10,4%-pt</i>

2. Auditált pénzügyi információk: A Kibocsátó 2017. évi IFRS előírásainak megfelelő, de a Közgyűlés által még el nem fogadott, auditált, konszolidált eredménykimutatása, főbb mérlegtételei és főbb pénzügyi mutatói¹:

Eredménykimutatás*

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%

Mérlegszerkezet*

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%

¹ Forrás: Az FHB Jelzálogbank Nyrt. 2017. évi, IFRS adatok szerinti konszolidált üzleti jelentése

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 (ázsio)	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%

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

* A Közgyűlés által még el nem fogadott adatok.

A legutóbbi auditált illetve közbenső pénzügyi információk közzététele óta a Kibocsátó kilátásai szempontjából nem következtek be jelentős hátrányos változások.

A Kibocsátó pénzügyi helyzetében, kereskedelmi helyzetében a korábbi pénzügyi információk által lefedett időszak óta az alábbi lényeges változások következtek be:

- Az FHB Jelzálogbank 2018 második negyedévétől 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 FHB Jelzálogbank 2018 második negyedévétől 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 FHB Jelzálogbank 2018 második negyedévétől 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 alábbira:

1. Közbeső pénzügyi információk: a Kibocsátó 2017. félévi IFRS előírásainak megfelelő nem auditált, konszolidált eredménykimutatása, főbb mérleg tételei és főbb pénzügyi mutatói

Eredményszerkezet

millió forintban	2016 Q2	2017 Q1	2017 Q2	2017 Q2 / 2017 Q1	2017 Q2 / 2016 Q2	2016 H1	2017 H1	2017 H1 / 2016 H1
Kamatbevételek	7 548	5 932	5 960	0,5%	-21,0%	16 072	11 892	-26,0%
Kamatköltségek	-4 046	-2 484	-2 496	0,5%	-38,3%	-9 096	-4 979	-45,3%
Nettó kamatbevétel	3 502	3 448	3 464	0,5%	-1,1%	6 976	6 912	-0,9%
Díj, jutalék bevétel	2 280	2 331	2 485	6,6%	9,0%	4 287	4 816	12,4%
Díj, jutalék ráfordítás	-373	-383	-767	100,3%	105,5%	-676	-1 150	70,1%
Nettó díjak, jutalékok	1 906	1 948	1 718	-11,8%	-9,9%	3 610	3 666	1,5%
Devizaműveletek eredménye	491	140	185	32,6%	-62,3%	410	325	-20,7%
Eredménnyel szemben valósan értékelt instrumentumok valós érték változása	-307	117	683	-	-	-197	801	-
Értékpapírokból származó nyereség	-72	410	331	-19,2%	-	1 040	741	-28,7%
Befektetési szolgáltatások eredménye	25	15	4	-73,9%	-84,5%	156	18	-88,2%
Nettó pénzügyi (trading) eredmény	136	681	1 204	76,6%	-	1 409	1 885	33,8%
Egyéb működési bevételek	1 663	515	706	37,1%	-57,5%	2 386	1 221	-48,8%
Egyéb működési ráfordítás	-1 999	-1 361	-1 529	12,4%	-23,5%	-4 005	-2 890	-27,8%
ebből banki különadó és extra PTI	-299	-267	-267	0,0%	-10,7%	-598	-534	-10,7%
Egyéb eredmény	-337	-846	-823	-2,7%	144,5%	-1 618	-1 669	3,1%
Társult vállalkozások eredménye	197	369	-1 156	-	-	394	-787	-
Nem kamatjellegű bevételek (nettó díjakkal)	1 903	2 153	942	-56,2%	-50,5%	3 795	3 095	-18,4%
Összes nettó bevétel	5 405	5 601	4 407	-21,3%	-18,5%	10 771	10 007	-7,1%
Összes nettó bevétel (CT nélkül)	5 405	5 601	4 407	-21,3%	-18,5%	10 771	10 007	-7,1%
Értékvesztés és hitelezési veszteségek	-413	-598	592	-	-	-2 000	-6	-99,7%
Működési költség	-4 952	-4 666	-5 101	9,3%	3,0%	-9 556	-9 768	2,2%
Adózás előtti eredmény	39	336	-103	-	-	-785	233	-
Társasági adó	-307	-57	-18	-69,4%	-94,3%	-761	-75	-90,2%
Adózás utáni eredmény	-268	279	-121	-	-55,1%	-1 546	158	-
Adózott eredmény banki különadó nélkül	31	546	146	-73,2%	-	-947	692	-
Adózott eredmény banki különadó és egyéb egyszeri tételek nélkül	-81	724	973	34,4%	-	-791	1 697	-

Mérlegszerkezet

millió forintban	2016.06.30	2016.12.31	2017.03.31	2017.06.30	2017.06.30 / 2017.03.31.	2017.06.30 / 2016.12.31	2017.06.30 / 2016.06.30
Pénzeszközök	4 813	4 327	4 235	3 273	-22,7%	-24,4%	-32,0%
Bankközi kihelyezések	69 997	130 924	76 786	73 802	-3,9%	-43,6%	5,4%
Értékesíthető és kereskedési célú értékpapírok	146 130	107 029	126 760	119 403	-5,8%	11,6%	-18,3%
Derivatív ügyletek valós értéke	1 619	933	707	444	-37,2%	-52,5%	-72,6%
Részesedés közös vezetésű és társult vállalkozásban	4 580	4 816	5 185	3 670	-29,2%	-23,8%	-19,9%
Refinanszírozott jelzáloghitelek	73 783	31 423	43 708	56 884	30,1%	81,0%	-22,9%
Hitelek	313 982	318 326	320 509	318 648	-0,6%	0,1%	1,5%
Hitelekre képzett értékvesztés	-22 588	-23 853	-22 595	-20 011	-11,4%	-16,1%	-11,4%
Tárgyi eszközök	6 046	4 942	4 840	4 797	-0,9%	-2,9%	-20,7%
Immateriális javak, goodwill	1 932	2 042	2 106	2 111	0,2%	3,4%	9,2%
Egyéb eszközök	17 352	12 495	12 904	11 569	-10,3%	-7,4%	-33,3%
Eszközök összesen	617 647	593 404	575 145	574 588	-0,1%	-3,2%	-7,0%
Kötelezettségek összesen	546 590	535 802	517 008	517 058	0,0%	-3,5%	-5,4%
Bankközi források	51 020	47 229	39 398	42 593	8,1%	-9,8%	-16,5%
Jelzáloglevelek	148 512	143 131	158 501	161 658	2,0%	12,9%	8,9%
Kötvények	45 682	39 143	20 756	19 245	-7,3%	-50,8%	-57,9%
Betétek	290 301	297 072	289 548	284 508	-1,7%	-4,2%	-2,0%
Derivatív ügyletek valós értéke	3 562	1 579	1 313	988	-24,7%	-37,4%	-72,2%
Lizing kötelezettség	12	3	3	3	0,0%	0,0%	-75,2%
Egyéb kötelezettségek	7 500	7 645	7 489	8 062	7,7%	5,5%	7,5%
Részvényesi vagyon	71 057	57 602	58 137	57 530	-1,0%	-0,1%	-19,0%
Jegyzett tőke	10 849	10 849	10 849	10 849	0,0%	0,0%	0,0%
Tőketartalék (ázsíó)	27 926	27 926	27 926	27 926	0,0%	0,0%	0,0%

Visszavásárolt saját részvény	-207	-207	-207	-207	0,0%	0,0%	0,0%
Egyéb tartalékok	108	609	864	581	-32,7%	-4,6%	-
Eredménytartalék	12 661	12 661	1 613	1 613	0,0%	-87,3%	-87,3%
Külső tagok részesedése	20 276	16 812	16 797	16 669	-0,8%	-0,9%	-17,8%
Felhalmozott vagyon/veszteség	-556	-11 048	294	95	-67,8%	-	-
Források összesen	617 647	593 404	575 145	574 588	-0,1%	-3,2%	-7,0%

Konzolidált összefoglaló adatok

millió forintban	2016.06.30	2016.12.31	2017.03.31	2017.06.30.	2017.06.30/ 2017.03.31	2017.06.30/ 2016.12.31	2017.06.30/ 2016.06.30
Főbb mérlegtételek							
Összes eszköz	617 647	593 404	575 145	574 588	-0,1%	-3,2%	-7,0%
Refinanszírozott hitelállomány	73 783	31 423	43 708	56 884	30,1%	81,0%	-22,9%
Ügyfélhitelek (bruttó)	313 982	318 326	320 509	318 648	-0,6%	0,1%	1,5%
Jelzáloglevél állomány	148 512	143 131	158 501	161 658	2,0%	12,9%	8,9%
Kötvény állomány	45 682	39 143	20 756	19 245	-7,3%	-50,8%	-57,9%
Összes betét	290 301	297 072	289 548	284 508	-1,7%	-4,2%	-2,0%
Részvényesi vagyon (Saját tőke)	71 057	57 602	58 137	57 530	-1,0%	-0,1%	-19,0%

millió forintban	2016 Q2	2017 Q1	2017 Q2	2017 Q2 / 2017 Q1	2017 Q2 / 2016 Q2	2016 H1	2017 H1	2017 H1 / 2016 H1
Főbb eredménytényezők								
Nettó kamatbevétel	3 502	3 448	3 464	0,5%	-1,1%	6 976	6 912	-0,9%
<i>Nettó kamatmarzs</i>	<i>2,07%</i>	<i>2,39%</i>	<i>2,42%</i>	<i>0,02%-pt</i>	<i>0,35%-pt</i>	<i>2,06%</i>	<i>2,39%</i>	<i>2,79%-pt</i>
Nettó díjak, jutalékok	1 906	1 948	1 718	-11,8%	-9,9%	3 610	3 666	1,5%
Nettó működési bevétel	5 405	5 601	4 407	-21,3%	-18,5%	10 771	10 007	-7,1%
Hitelezési veszteség	-413	-598	592	-	-	-2 000	-6	-99,7%
Működési költség	-4 952	-4 666	-5 101	9,3%	3,0%	-9 556	-9 768	2,2%
<i>Kiadás/bevételi arány (CT nélkül)</i>	<i>91,6%</i>	<i>83,3%</i>	<i>115,8%</i>	<i>32,4%-pt</i>	<i>24,1%-pt</i>	<i>88,7%</i>	<i>97,6%</i>	<i>-</i>
<i>Kiadás/bevétel arány banki különadó és CT nélkül</i>	<i>86,8%</i>	<i>79,5%</i>	<i>109,2%</i>	<i>29,6%-pt</i>	<i>22,3%-pt</i>	<i>84,1%</i>	<i>92,7%</i>	<i>8,6%-pt</i>
Adózás előtti eredmény	39	336	-103	-	-	-785	233	-
Adózott eredmény	-268	279	-121	-	-55,1%	-1 546	158	-
Adózott eredmény banki különadó és egyéb egyszeri tételek nélkül	-81	724	973	34,4%	-	-791	1 697	-
<i>Egy részvényre jutó eredmény (EPS)</i>	<i>-6,08 Ft</i>	<i>11,01 Ft</i>	<i>-7,38 Ft</i>	<i>-</i>	<i>21,5%</i>	<i>-10,35 Ft</i>	<i>1,76 Ft</i>	<i>-</i>
<i>ROA (Eszközarányos megtérülés=adózott eredmény/jegyzett tőke %)</i>	<i>-0,16%</i>	<i>0,19%</i>	<i>-0,08%</i>	<i>-</i>	<i>-47,0%-pt</i>	<i>-0,46%</i>	<i>0,05%</i>	<i>0,5%-pt</i>
<i>ROE (Saját tőke arányos megtérülés =adózott eredmény/saját tőke %)</i>	<i>-1,2%</i>	<i>2,0%</i>	<i>-0,8%</i>	<i>-</i>	<i>-30,6%-pt</i>	<i>-8,8%</i>	<i>0,6%</i>	<i>9,4%-pt</i>
<i>ROAA (banki különadó és egyszeri tételek nélküli eredmény/ jegyzett tőke %)</i>	<i>-0,05%</i>	<i>0,50%</i>	<i>0,68%</i>	<i>35,8%-pt</i>	<i>-</i>	<i>-0,23%</i>	<i>0,59%</i>	<i>0,8%-pt</i>
<i>ROAE (banki különadó és egyszeri tételek nélküli adózott eredmény/saját tőke %)</i>	<i>-0,4%</i>	<i>5,1%</i>	<i>6,7%</i>	<i>32,3%-pt</i>	<i>-</i>	<i>-4,5%</i>	<i>5,9%</i>	<i>10,4%-pt</i>

2. Auditált pénzügyi információk: A Kibocsátó 2017. évi IFRS előírásainak megfelelő és a Közgyűlés által elfogadott, auditált, konszolidált eredménykimutatása, főbb mérlegtételei és főbb pénzügyi mutatói²:

Eredménykimutatás

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 való érték változása	965	85	-91,2%
Értékpapírokból származó nyereség	3 033	1 390	-54,2%
Befektetési szolgáltatások eredménye	262	192	-26,7%

² Forrás: Az FHB Jelzálogbank Nyrt. 2017. évi, IFRS adatok szerinti konszolidált üzleti jelentése

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%
Értékvésztés 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%

Mérlegszerkezet

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%
--------------------------	----------------	----------------	-------------

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

A legutóbbi auditált illetve közbenső pénzügyi információk közzététele óta a Kibocsátó kilátásai szempontjából nem következtek be jelentős hátrányos változások.

A Kibocsátó pénzügyi helyzetében, kereskedelmi helyzetében a korábbi pénzügyi információk által lefedett időszak óta az alábbi lényeges változások következtek be:

- Az FHB Jelzálogbank 2018 második negyedévével 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 FHB Jelzálogbank 2018 második negyedévével 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 FHB Jelzálogbank 2018 második negyedévével 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.

2. II.12.1. Pénzügyi információk című fejezete

az alábbiakról:

A jelen fejezetben közölt adatok, elemzések a nemzetközi pénzügyi beszámoló készítési standardok szerint (IFRS) készített és a **2015. valamint 2016. évi auditált beszámoló alapján készültek.**

A Kibocsátó 2015 és 2016. 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 2015. és 2016. évre vonatkozó pénzügyi beszámolóit.

Az e fejezetben közölt információk hűen mutatják be a Kibocsátó, illetve az audit időpontjában meglévő csoportstruktúra szerinti FHB Csoport pénzügyi helyzetét.

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

12.1.1 Az FHB Csoport konszolidált pénzügyi eredményei

12.1.1.1 Konszolidált mérleg

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

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

A részvényesi 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

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

Bankközi kihelyezések

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

Értékpapírok

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

Hitelek

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

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

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

Portfólió minőség

2016-ban a Kibocsátó 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 Kibocsátó 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.

Jelzáloglevél-fedezettség³

2016-ban összesen 15 tranzakciót bonyolított le a Bank, ezen belül 9 tranzakciót kibocsátás és 6 tranzakciót visszavásárlás formájában, szemben a 2015. évi 25 tranzakcióval.

2016-ban (az euro forrásokat a kibocsátáskori árfolyamon számolva) összesen 45,8 milliárd forintnyi új tőkepiaci forrást vont be a Bank. A megoszlást tekintve 2015-ben összesen 44,2 milliárd forint jelzáloglevelet és 1,5 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.

³ MSZSZ szerinti adatok az FHB Jelzálogbank Nyrt.-re vonatkozóan

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

Az FHB Jelzálogbank Nyrt. által kibocsátott jelzáloglevelek fedezetéül szolgáló rendes fedezetek nettó értéke 2016. december 31-én 227,6 milliárd forint volt, amely 2015. december 31-hez (292,6 milliárd forint) képest 22,2%-os csökkenést jelent.

A fedezetül szolgáló eszközök és a jelzáloglevelek 2016. december 31-én fennálló értéke (millió forintban)

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

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

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

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 (osztaléksőbbbségi) „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 forintra.

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 engedélyre van szüksége. 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 szavatoló tőke 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 az FHB Bankcsoport szavatoló tőkéje 31,7 milliárd forinttal csökkent.

Az FHB 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.

12.1.1.2 Konzolidált eredmény

A Bank konszolidált IFRS szerinti adózott eredménye 2016. évben 15.502 millió forint veszteséget, a Bank konszolidált teljes átfogó eredménye pedig 15.491 millió forint veszteséget mutatott. A kedvezőtlen eredményt elsősorban a nettó kamatbevétel visszaesése, valamint a korábbi, túlnyomórészt lakossági deviza alapú hitelekhez kapcsolódó hitelezési veszteségek, a működési költségek, illetve a társasági adó kulcs változásából adódó egyszeri halasztott adó leírás határozta meg. Ezek mellett a banki különadó 1.632 millió forintos összege, 908 millió forint összegű szervezeti változásokra képzett céltartalék, valamint a pénzügyi tranzakciós illeték nem áthárított része is terhelte az eredményt. Az FHB 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 bevételeitől. Az elmaradás elsősorban a hitel kamatok csökkenéséből adódik, többek között az alacsony kamatkörnyezet, valamint a Fair Bank Törvény miatt korlátozott árrés következtében. Az egyenleg 28,7 milliárd forintos kamatbevétel (éves összehasonlításban 30,2%-kal alacsonyabb) és 16,5 milliárd forintos kamatráfordítás (éves szinten 37,9%-os csökkenés) összegéből adódott. Az átlagos mérlegfőösszegre vetített éves nettó kamatmarzs 2016 év végén 10 bázispontos csökkenést mutat az előző évihez képest, értéke 1,83%.

Nettó jutalék- és díjbevétel

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

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

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

A kártyaüzletággal kapcsolatos 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 az FHB Csoportnak.

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

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

A társult vállalkozások 2016-os eredmény hozzájárulása 591 millió forint, amelyből a három jelentősen befolyásoló tétel a Magyar Takarékbefektetési Zrt. és befektetései éves konszolidált eredményének az FHB 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. az FHB 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 terheltek a hitelezési veszteségek sort. Az értékvesztés állomány az előző év végéhez képest 10,2%-kal, 2,7 milliárd forinttal csökkent.

12.1.2 Eszköz-forrás gazdálkodás

Az FHB Csoport 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 Az FHB Nyrt. auditált konszolidált pénzügyi eredményei 2017-ben

A Kibocsátó 2018. április 5-én tájékoztatást tett közzé Rendes Közgyűlés összehívásáról, melynek keretében a Közgyűlés napirendi pontjai között megjelölte a 2017. 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.

A jelen fejezetben közölt adatok a nemzetközi pénzügyi beszámoló készítési standardok szerint (IFRS) készített, a Közgyűlés által még el nem fogadott, 2017. évi adatok, amelyeket a Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft. auditált.

Eredményszerkezet

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.

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 lejáró 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

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 jutalék-ráfordítások 2,2%-os növekedését főként az ügynöki díjak 131 millió Ft nagyságú növekedése magyarázza. A kártyaüzletággal 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.

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.

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 Bank egységes informatikai rendszerhez történő csatlakozásával köthető össze.

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 arány 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.

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.

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 (ázsio)	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 időszakai 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.

Kamatkozó eszközök

A Bank 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 Bank 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 arány 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 akkori FHB Csoport számára, hogy a 90 napnál nagyobb lejárt kinnlevőségű teljes hitelállomány átlagos értékvesztés fedezettsége érje el a 65%-ot.

Nem kamatozó eszközök

A tárgyi eszközök állománya 2016. december 31-én 5,0 milliárd forintot tett ki, amely egy év alatt 2,1 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 Takarékné 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.

Kamatkozó 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.

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 fedezetül 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.

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.

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.

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.

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 Bank belső szavatolótőkéje az alábbi elemeket tartalmazza: jegyzett tőke – visszavásárolt saját részvény + tőketartalék + általános tartalék + részvényopció tartalék + felhalmozott vagyon – immateriális javak – IRB veszteség. A Bank belső szavatoló tőke összege 2017. december 31-én 43.603 millió forint, szemben a 2016. évi 45.612 millió forinttal.

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.

az alábbira változott:

A jelen fejezetben közölt adatok, elemzések a nemzetközi pénzügyi beszámoló készítési standardok szerint (IFRS) készített és a **2015. valamint 2016. évi auditált beszámoló alapján készültek.**

A Kibocsátó 2015 és 2016. 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 2015. és 2016. évre vonatkozó pénzügyi beszámolóit.

Az e fejezetben közölt információk hűen mutatják be a Kibocsátó, illetve az audit időpontjában meglévő csoportstruktúra szerinti FHB Csoport pénzügyi helyzetét.

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

12.1.1 Az FHB Csoport konszolidált pénzügyi eredményei

12.1.1.1 Konszolidált mérleg

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 időszakai 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

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

Bankközi kihelyezések

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

Értékpapírok

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

Hitelek

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

A refinanszírozott hitelek állománya 12 hónap alatt 62,0%-kal, 31,4 milliárd forintra csökkent 2015 végétől a korábban részletezett AXA előtörlesztés következtében. 2016. december 31-én a refinanszírozott és nettó 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 Kibocsátó 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 betérése is. A program indulása óta a Kibocsátó 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.

Jelzáloglevél-fedezettség⁴

⁴ MSZSZ szerinti adatok az FHB Jelzálogbank Nyrt.-re vonatkozóan

2016-ban összesen 15 tranzakciót bonyolított le a Bank, ezen belül 9 tranzakciót kibocsátás és 6 tranzakciót visszavásárlás formájában, szemben a 2015. évi 25 tranzakcióval.

2016-ban (az euro forrásokat a kibocsátáskori árfolyamon számolva) összesen 45,8 milliárd forintnyi új tőkepiaci forrást vont be a Bank. A megoszlást tekintve 2015-ben összesen 44,2 milliárd forint jelzáloglevelet és 1,5 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 fedezet-nyilvántartási szabályzata előírásainak megfelelően folyamatosan figyelemmel kísérte a fedezettség helyzetét és az arányossági követelmények teljesülését. A jelzáloglevelek fedezettségének biztosítása érdekében a hitelek folyósítását követően vizsgálta a rendes fedezetté nyilvánítás feltételeinek meglétét.

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

A fedezetül szolgáló eszközök és a jelzáloglevelek 2016. december 31-én fennálló értéke (millió forintban)

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

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

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

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 tőkeemelését hajtott végre, mely dematerializált elsőbbségi (osztalékelsőbbségi) „B” sorozatú, valamint dematerializált „C” sorozatú törzsrészvény zártkörű kibocsátásával valósult meg.

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

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 tőkeemelését hajtott végre. A tőkeemelés 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 az FHB Bankcsoport szavatolótőkéje 31,7 milliárd forinttal csökkent.

Az FHB 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.

12.1.1.2 Konszolidált eredmény

A Bank konszolidált IFRS szerinti adózott eredménye 2016. évben 15.502 millió forint veszteséget, a Bank konszolidált teljes átfogó eredménye pedig 15.491 millió forint veszteséget mutatott. A kedvezőtlen eredményt elsősorban a nettó kamatbevétel visszaesése, valamint a korábbi, túlnyomórészt lakossági deviza alapú hitelekhez kapcsolódó hitelezési veszteségek, a működési költségek, illetve a társasági adó kulcs változásából adódó egyszeri halasztott adó leírás határozta meg. Ezek mellett a banki különadó 1.632 millió forintos összege, 908 millió forint összegű szervezeti változásokra képzett céltartalék, valamint a pénzügyi tranzakciós illeték nem áthárított része is terhelte az eredményt. Az FHB 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 garanciadíjak csökkentek. Az egyszeri díjbevétellel, valamint a tranzakciós illeték bevételekkel korrigált nettó díj-, és jutalékbevétel 2015-höz képest 1,8%-kal csökkent 2016 során.

A 2016. évi díjbevételek (10.443 millió forint) 20,0%-át a hitelekhez kapcsolódó díjak tették ki, a bankszámla szolgáltatások és a kártyaüzletág utáni díjbevétel (tranzakciós illeték nélkül) 32,7%-ot tett ki. Az 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 az FHB Csoportnak.

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

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

A társult vállalkozások 2016-os eredmény hozzájárulása 591 millió forint, amelyből a három jelentősen befolyásoló tétel a Magyar Takarékbefektetési Zrt. és befektetései éves konszolidált eredményének az FHB 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. az FHB 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.

12.1.2 Eszköz-forrás gazdálkodás

Az FHB Csoport 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 Az FHB Nyrt. auditált konszolidált pénzügyi eredményei 2017-ben

A Kibocsátó 2018. április 27-én tájékoztatást tett közzé Rendes Közgyűlés határozatairól, melyek szerint a Közgyűlés változtatás nélkül elfogadta a 2017. évi magyar számviteli szabályok szerinti hitelintézeti és a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok („IFRS”) szerinti (konszolidált) pénzügyi kimutatásokat, a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok („IFRS”) szerinti (konszolidált) beszámolóját.

A jelen fejezetben közölt adatok a nemzetközi pénzügyi beszámoló készítési standardok szerint (IFRS) készített, a Közgyűlés által is elfogadott, 2017. évi adatok, amelyeket a Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft. auditált.

Eredményszerkezet

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 való 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.

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 lejáró 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 bázisponthoz 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

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 jutalék-ráfordítások 2,2%-os növekedését főként az ügynöki díjak 131 millió Ft nagyságú növekedése magyarázza. A kártyaüzletággal 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.

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.

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 Bank egységes informatikai rendszerhez történő csatlakozásával köthető össze.

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 arány 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.

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.

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 (ázsio)	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.

Kamatkozó eszközök

A Bank 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 nettó 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 Bank 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 betérése 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 arány 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 akkori FHB Csoport számára, hogy a 90 napnál nagyobb lejárt kinnlevőségű teljes hitelállomány átlagos értékvesztés fedezettsége érje el a 65%-ot.

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 forintra csökkent, 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.

Kamatkozó 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.

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 fedezetül 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.

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.

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.

Részvényesi vagyon

Az FHB Jelzálogbank 2015. december végén névértéken 4.249 millió forint, kibocsátási értéken 30,5 milliárd forint összegű tőkeemelését hajtott végre, mely dematerializált elsőbbségi (osztalékelsőbbségi) „B” sorozatú, valamint dematerializált „C” sorozatú törzsrészvény zártkörű kibocsátásával valósult meg.

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 Bank belső szavatolótőkéje az alábbi elemeket tartalmazza: jegyzett tőke – visszavásárolt saját részvény + tőketartalék + általános tartalék + részvényopció tartalék + felhalmozott vagyon – immateriális javak – IRB veszteség. A Bank belső szavatoló tőke összege 2017. december 31-én 43.603 millió forint, szemben a 2016. évi 45.612 millió forinttal.

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.

II. *Tekintettel arra, hogy az FHB Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság (FHB Nyrt.) 2018. április 27. napján tájékoztatást tett közzé az Évi Rendes Közgyűlés határozatairól, melyben szerepelnek Igazgatósági, Felügyelő Bizottsági és audit bizottsági tag(ok) visszahívása, és új Igazgatósági, Felügyelő Bizottsági, illetve Audit Bizottsági tagok választása, továbbá Felügyelő Bizottság ügyrendjének jóváhagyása, ezért az Alaptájékoztató II. 9. Igazgatási, irányító és felügyelő szervek című fejezetének 9.1.1 Az Igazgatóság és a 9.1.2 A Felügyelő Bizottság alfejezeti a következőképpen változnak:*

az alábbiáról:

9.1.1 Az Igazgatóság

9.1.1.1 Az Igazgatóság működésének összefoglalása

Az Igazgatóság az FHB Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság („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 legalább öt, legfeljebb tizenegy tagból áll. Az Igazgatóság létszáma a 2017. októberében 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 két tag, a Társaság vezérigazgatója, valamint vezérigazgató-helyettese a Társasággal folyamatosan munkaviszonyban álltak (belső igazgatósági tagok).

Az igazgatósági tagok a jogszabályok, az Alapszabály, illetve a Közgyűlés által hozott határozatok, illetve kötelezettségeik vétkes megszegésével a Társaságnak okozott károkért a szerződésszegéssel okozott kárért való felelősség szabályai szerint felel a Társasággal szemben. 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 működésére vonatkozó részletes szabályokat az Igazgatóság ügyrendje határozza meg. Az ügyrendet az Igazgatóság az Alapszabály által meghatározott keretek között maga állapítja meg. Az Igazgatóság az ügyrendjét köteles az elfogadást, illetve a módosítást követő 5 napon belül megküldeni a Takarékbank és az Integrációs Szervezet részére. Amennyiben az elfogadott ügyrend ellentétes a Takarékbank, illetve az Integrációs Szervezet által meghatározott, az ügyrend szempontjából releváns szabállyal, illetve a Társaság alapszabályával, a Takarékbank, illetve az Integrációs Szervezet indítványozhatja annak módosítását, amelynek megfelelően a Társaság igazgatósága köteles a Takarékbank vagy Integrációs Szervezet ilyen indítványának kézhez vételét követő 15 napon belül módosítani az ügyrendjét.

Az Igazgatóság 2017-ben féléves munkatervek alapján végezte tevékenységét. Az Igazgatóság az üléseit szükség szerinti gyakorisággal, de legalább háromhavonta tartja. A hatáskörébe utalt ügyeket írásos előterjesztések alapján tárgyalja. Döntéseit írásban – az előterjesztő által benyújtott határozati javaslat alapul vételével – határozat formájában hozza meg. Az előterjesztéseket és a kapcsolódó határozati javaslatokat az ügyvezetés készíti el az Igazgatóság számára. Az előterjesztések tartalmi megalapozottságáért 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 5 munkanappal megkapják.

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

Az Igazgatóság sürgős esetekben telefonon, 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, és 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, vagyonellenőreit és más személyt is meghívhat.

Az Igazgatóság tagjai maguk közül elnököt választanak. Az Igazgatóság munkáját az elnök irányítja. Az elnök feladatait akadályoztatása esetén a prudens működésért felelős vezérigazgató 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 Nyrt. és leányvállalatai irányításával, társaságalapítással, befektetésekkel kapcsolatos hatáskörökre, a Társaság képviselétével kapcsolatos jogokra, valamint az Igazgatóság saját működésével összefüggő jogkörökre.

Az Igazgatóság 2017-ben október végéig összesen nyolc ülést tartott, melyből egy a Felügyelő Bizottsággal összevont ülés volt. Ezen felül huszonzét 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.

9.1.1.2 Az Igazgatóság tagjai jelen Alaptájékoztató nyilvánosságra hozatalakor:

Vida József az Igazgatóság elnöke

2016. december 5. napja óta az FHB Jelzálogbank Nyrt. Igazgatóságának elnöke.

Tanulmányai: közgazdász, több egyetemen folytatott tanulmányokat vállalkozás-gazdálkodással, felszámolás és csődjoggal kapcsolatosan. Jelenleg a Szent István Egyetem végzős hallgatója Bizalmi vagyongazdálkodó szakon.

Szakmai pályafutása: 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 érdekképviselési csúcsszerveiben. Alapítóként és tisztségviselőként segítette a Takarékszövetkezetek Akadémia, valamint az informatikában meghatározó integrációs társaságok, a Takinvest Kft., és a TAKINFO Kft. munkáját is. A Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. elnök-vezérigazgatója, a B3 Takarékszövetkezet és a Magyar Takarékszövetkezeti Befektetési és Vagyongazdálkodási Zrt. igazgatóságának tagja. Üzleti elérhetőségei: 1082 Budapest, Üllői út 48., telefon: 452-9100

Dr. Nagy Gyula László vezérigazgató

2017. április 26. napja óta az FHB Nyrt. igazgatóságának tagja és vezérigazgatója.

Dr. Nagy Gyula László 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 vezette, ahol az FHB Csoport refinanszírozási tevékenységét irányította. Mesterfokozatú ingatlanszakértő, az Európai Jelzálogszövetség kutatási és statisztikai munkabizottságának tagja.

Tóth Edit Erika vezérigazgató-helyettes

2017. április 26. napja óta az FHB Nyrt. igazgatóságának tagja és vezérigazgató-helyettese.

Tóth Edit Erika 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.

Soltész Gábor Gergő

2013. április 24-e óta az Igazgatóság belső tagja. 2013 februárjától 2015. január 31. napjáig az FHB Jelzálogbank Nyrt. ügyvezetője (vezérigazgató-helyettese). 2015 február 1-jei hatállyal az FHB Igazgatóság Oláh Mártont nevezte ki utódjául.

Az FHB Nyrt. egyéb társaságainál az alábbi tisztségeket tölti be: 2010 novembere óta az FHB Bank Zrt. Igazgatóságának tagja, illetőleg ügyvezetője, 2013 februárjától az FHB Ingatlan Zrt. Felügyelő Bizottságának és az FHB Ingatlanlízing Zrt. Igazgatóságának tagja. Tanulmányai: 2003-ban a Budapesti Közgazdaságtudományi és Államigazgatási Egyetem, Pénzügy főszakirány, Költségvetési pénzügyek mellékszakiirányán szerezte meg diplomáját.

Szakmai pályafutása: 2003 és 2004 között az OTP Bank Nyrt. Hitelelemzési és Hitelmonitoring Főosztályán dolgozott, majd 2004-től 2006-ig a Raiffeisen Bank Zrt. Projektfinanszírozás és Szindikálások Főosztályán senior projektmanager. 2006 márciusától az FHB Bank Zrt. Vállalati és Strukturált Finanszírozási Igazgatóságának főosztályvezető-helyettese. 2008-tól az FHB Kereskedelmi Bank Zrt. Vállalati Igazgatóságánál Ügyvezető igazgató, majd 2010. december 1-jétől – a fent említettek szerint – vezérigazgató-helyettes, 2013. február 1-jétől 2015. január 31-ig vezérigazgató. Az FHB Jelzálogbank Nyrt.-nél betöltött vezérigazgató-helyettesi tisztségéről, illetőleg az FHB Bank Zrt.-nél betöltött vezérigazgatói tisztségéről és belső igazgatósági tagságáról 2015. január 31. napjával lemondott. Az FHB Jelzálogbank Nyrt. igazgatóságának továbbra is tagja maradt.

Mészáros Attila

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 volt. Jelenleg a Takarékbank Zrt. kockázatkezelésért felelős ügyvezető igazgatója.

9.1.2 A Felügyelő Bizottság

9.1.2.1 A Felügyelő Bizottság működésének összefoglalása

A Bankban a kettős irányítási struktúrát követve, a Kibocsátó ügyvezetésének és üzletvitelének ellenőrzését a Felügyelő Bizottság látja el. Emiatt – a törvényi előírásokkal összhangban – a Felügyelő Bizottság összetételében maradéktalanul érvényesül a független tagok többségének elve. A Felügyelő Bizottság tagjait a Közgyűlés választja meg, megbízatásuk legfeljebb öt évre szól. Az összeférhetlenség elkerülése érdekében – összhangban a törvényi előírásokkal – a Közgyűlés nem választhatja a Felügyelő Bizottság tagjává az

Igazgatóság tagjait, azok közeli hozzátartozóit és akivel szemben a Ptk. 3:21. § (1) bekezdése szerinti vezető tisztségviselőkre vonatkozó kizáró ok áll fenn. A Felügyelő Bizottság maga állapítja meg ügyrendjét, amelyet a Közgyűlés hagy jóvá. A Felügyelő Bizottság az ügyrendjét az elfogadást illetve a módosítást követő 5 napon belül köteles megküldeni a Takarékbank és az Integrációs Szervezet részére. Amennyiben az elfogadott ügyrend ellentétes a Takarékbank illetve az Integrációs Szervezet által meghatározott, az ügyrend szempontjából releváns szabállyal, illetve a Társaság alapszabályával, a Takarékbank illetve az Integrációs Szervezet indítványozhatja annak módosítását, amelynek megfelelően a Társaság Felügyelő Bizottsága köteles a Takarékbank vagy az Integrációs Szervezet ilyen indítványának kézhezvételét követő 15 napon belül módosítani az ügyrendjét. A Kibocsátó belső ellenőrzési szervezetének az új Hpt. által meghatározott keretek közötti irányítása a Felügyelő Bizottság feladata. A Felügyelő Bizottság előzetes egyetértési jogot gyakorol a belső ellenőrzési szervezet vezetői és alkalmazottai munkaviszonyának létesítésével, megszüntetésével, díjazásuk megállapításával kapcsolatos döntéseknél. A Társaságnál audit bizottság működik. A 2014. évi rendes közgyűlés az audit bizottság tagjává választotta az FB minden tagját, tekintettel arra, hogy jogszabály szerint függetlennek minősülnek. Az audit bizottság működésére vonatkozó szabályokat az Alapszabály, illetőleg az FB ügyrendje tartalmazza. A Társaság Felügyelő Bizottsága 2017-ben előre elfogadott féléves munkaterv alapján működött. A munkaterv a testület önálló feladataiból, és a Társaság belső ellenőrzése (a továbbiakban: „Belső Ellenőrzés”) által végrehajtott vizsgálatokból tevődtek össze. 2017-ben október végéig az FB összesen négy ülést tartott, melyből egy az Igazgatósággal összevont ülés volt. Ezen felül négy esetben került sor ülésen kívüli határozathozatalra.

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.

9.1.2.2 Az FHB Bank Nyrt. Felügyelő Bizottságának tagjai 2017. január 2. napja óta :

Dr. Antal Kadosa

Dr. Antal Kadosa (Adorján) 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. Harmath Zsolt

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 ez idő 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, vagyonértékelő 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. Kovács Mónika

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 dogozott a PTE Alkotmányjogi tanszékén. 2016 augusztusa óta a Magyar Posta Zrt. felügyelő bizottságának tagja, 2016 októberétől a Nemzeti Fejlesztési Minisztérium helyettes államtitkára.

Pórfy György

Pórfy György 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 Takarékszövetkezeti Bank Zrt. Vállalati Üzleti Divíziójának vezérigazgató-helyettese.

Dr. Reiniger Balázs

Dr. Reiniger Balázs 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 Helsinkii 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 évei 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.

az alábbira:

9.1.1 Az Igazgatóság

9.1.1.1 Az Igazgatóság működésének összefoglalása

Az Igazgatóság az FHB Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság („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 legalább öt, legfeljebb tizenegy tagból áll. Az Igazgatóság létszáma a 2017. októberében 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 két tag, a Társaság vezérigazgatója, valamint vezérigazgató-helyettese a Társasággal folyamatosan munkaviszonyban álltak (belső igazgatósági tagok).

Az igazgatósági tagok a jogszabályok, az Alapszabály, illetve a Közgyűlés által hozott határozatok, illetve kötelezettségeik vétkes megszegésével a Társaságnak okozott károkért a szerződészegéssel okozott kárért való felelősség szabályai szerint felel a Társasággal szemben. 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 működésére vonatkozó részletes szabályokat az Igazgatóság ügyrendje határozza meg. Az ügyrendet az Igazgatóság az Alapszabály által meghatározott keretek között maga állapítja meg. Az Igazgatóság az ügyrendjét köteles az elfogadást, illetve a módosítást követő 5 napon belül megküldeni a Takarékbank és az Integrációs Szervezet részére. Amennyiben az elfogadott ügyrend ellentétes a Takarékbank, illetve az Integrációs Szervezet által meghatározott, az ügyrend szempontjából releváns szabállyal, illetve a Társaság alapszabályával, a Takarékbank, illetve az Integrációs Szervezet indítványozhatja annak módosítását, amelynek megfelelően a Társaság igazgatósága köteles a Takarékbank vagy Integrációs Szervezet ilyen indítványának kézhez vételét követő 15 napon belül módosítani az ügyrendjét.

Az Igazgatóság 2017-ben féléves munkatervek alapján végezte tevékenységét. Az Igazgatóság az üléseit szükség szerinti gyakorisággal, de legalább háromhavonta tartja. A hatáskörébe utalt ügyeket írásos előterjesztések alapján tárgyalja. Döntéseit írásban – az előterjesztő által benyújtott határozati javaslat alapul vételével – határozat formájában hozza meg. Az előterjesztéseket és a kapcsolódó határozati javaslatokat az ügyvezetés készíti el az Igazgatóság számára. Az előterjesztések tartalmi megalapozottságáért 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 5 munkanappal megkapják.

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

Az Igazgatóság sürgős esetekben telefonon, 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, és 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, vagyonellenőreit és más személyt is meghívhat.

Az Igazgatóság tagjai maguk közül elnököt választanak. Az Igazgatóság munkáját az elnök irányítja. Az elnök feladatait akadályoztatása esetén a prudens működésért felelős vezérigazgató 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 részvénytulajdonosi jogkörökre, az FHB Nyrt. és leányvállalatai irányításával, társaságalapítással, befektetésekkel kapcsolatos hatáskörökre, a Társaság képviselőségével kapcsolatos jogokra, valamint az Igazgatóság saját működésével összefüggő jogkörökre.

Az Igazgatóság 2017-ben október végéig összesen nyolc ülést tartott, melyből egy a Felügyelő Bizottsággal összevont ülés volt. Ezen felül huszonegy 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 alaposággal megtárgyalta, a testület tagjai az előterjesztéseket szakmai észrevételeikkel, hozzászólásaikkal rendszeresen kiegészítették, pontosították, illetve adott esetben módosító javaslatokat fogalmaztak meg.

9.1.1.2 Az Igazgatóság tagjai jelen Alaptájékoztató nyilvánosságra hozatalakor:

Vida József az Igazgatóság elnöke

2016. december 5. napja óta az FHB Jelzálogbank Nyrt. Igazgatóságának elnöke.

Tanulmányai: közgazdász, több egyetemen folytatott tanulmányokat vállalkozás-gazdálkodással, felszámolás és csődjoggal kapcsolatosan. Jelenleg a Szent István Egyetem végzős hallgatója Bizalmi vagyongazdálkodási szakon.

Szakmai pályafutása: Bankszakmai pályafutása a Citibank Zrt.-nél 1999-ben indult, 2003-ban a Magyar Takarékszövetkezeti Bank főosztályvezetői posztjáról váltott a Szentgál és Vidéke Takarékszövetkezet Aktív üzletág igazgatói posztjára, itt 2006-tól ügyvezetőként, majd elnök-ügyvezetőként dolgozott. Az elmúlt évtizedben jelentős szerepet vállalt a takarékszövetkezeti integrációs törekvésekben, 2007-től az OTSZ elnökségének tagjaként két cikluson keresztül képviselte régióját a takarékszövetkezetek érdekképviseleti csúcsszerveiben. Alapítóként és tisztségviselőként segítette a Takarékos Akadémia, valamint az informatikában meghatározó integrációs társaságok, a Takinvest Kft., és a TAKINFO Kft. munkáját is. A Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. elnök-vezérigazgatója, a B3 Takarékszövetkezet és a Magyar Takarékos Befektetési és Vagyongazdálkodási Zrt. igazgatóságának tagja. Üzleti elérhetőségei: 1082 Budapest, Üllői út 48., telefon: 452-9100

Dr. Nagy Gyula László vezérigazgató

2017. április 26. napja óta az FHB Nyrt. igazgatóságának tagja és vezérigazgatója.

Dr. Nagy Gyula László 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 vezette, ahol az FHB Csoport refinanszírozási tevékenységét irányította. Mesterfokozatú ingatlanszakértő, az Európai Jelzálogszövetség kutatási és statisztikai munkabizottságának tagja.

Tóth Edit Erika vezérigazgató-helyettes

2017. április 26. napja óta az FHB Nyrt. igazgatóságának tagja és vezérigazgató-helyettese.

Tóth Edit Erika 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 biztos névjegyzékében szerepelt.

Soltész Gábor Gergő

2013. április 24-e óta az Igazgatóság belső tagja. 2013 februárjától 2015. január 31. napjáig az FHB Jelzálogbank Nyrt. ügyvezetője (vezérigazgató-helyettese). 2015 február 1-jei hatállyal az FHB Igazgatóság Oláh Mártont nevezte ki utódjával.

Az FHB Nyrt. egyéb társaságainál az alábbi tisztségeket tölti be: 2010 novembere óta az FHB Bank Zrt. Igazgatóságának tagja, illetőleg ügyvezetője, 2013 februárjától az FHB Ingatlan Zrt. Felügyelő Bizottságának és az FHB Ingatlanlízing Zrt. Igazgatóságának tagja. Tanulmányai: 2003-ban a Budapesti Közgazdaságtudományi és Államigazgatási Egyetem, Pénzügy főszakirány, Költségvetési pénzügyek mellékszakiirányán szerezte meg diplomáját.

Szakmai pályafutása: 2003 és 2004 között az OTP Bank Nyrt. Hitelelemzési és Hitelmonitoring Főosztályán dolgozott, majd 2004-től 2006-ig a Raiffeisen Bank Zrt. Projektfinanszírozás és Szindikálások Főosztályán senior projektmanager. 2006 márciusától az FHB Bank Zrt. Vállalati és Strukturált Finanszírozási Igazgatóságának főosztályvezető-helyettese. 2008-tól az FHB Kereskedelmi Bank Zrt. Vállalati Igazgatóságánál Ügyvezető igazgató, majd 2010. december 1-jétől – a fent említettek szerint – vezérigazgató-helyettes, 2013. február 1-jétől 2015. január 31-ig vezérigazgató. Az FHB Jelzálogbank Nyrt.-nél betöltött vezérigazgató-helyettesi tisztségéről, illetőleg az FHB Bank Zrt.-nél betöltött vezérigazgatói tisztségéről és belső igazgatósági tagságáról 2015. január 31. napjával lemondott. Az FHB Jelzálogbank Nyrt. igazgatóságának továbbra is tagja maradt.

Mészáros Attila

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 volt. Jelenleg a Takarékbank Zrt. kockázatkezelésért felelős ügyvezető igazgatója.

A 2018.április 27-én megtartott közgyűlés attól a naptól kezdődően, amikor a közgyűlésen megválasztott igazgatósági tagra vonatkozó, a Magyar Nemzeti Bank által kiállított engedélyező határozat a Társasághoz megérkezik, és a közgyűlésen megválasztott igazgatósági tag a megválasztását elfogadta, **Bannert András** 2021.11.30-ig, határozott időtartamra megválasztja a Társaság Igazgatóságába.

9.1.2 A Felügyelő Bizottság

9.1.2.1 A Felügyelő Bizottság működésének összefoglalása

A Bankban a kettős irányítási struktúrát követve, a Kibocsátó ügyvezetésének és üzletvitelének ellenőrzését a Felügyelő Bizottság látja el. Emiatt – a törvényi előírásokkal összhangban – a Felügyelő Bizottság összetételében maradéktalanul érvényesül a független tagok többségének elve. A Felügyelő Bizottság tagjait a Közgyűlés választja meg, megbízatásuk legfeljebb öt évre szól. Az összeférhetlenség elkerülése érdekében – összhangban a törvényi előírásokkal – a Közgyűlés nem választhatja a Felügyelő Bizottság tagjává az Igazgatóság tagjait, azok közeli hozzátartozóit és akivel szemben a Ptk. 3:21. § (1) bekezdése szerinti vezető tisztségviselőkre vonatkozó kizáró ok áll fenn. A Felügyelő Bizottság maga állapítja meg ügyrendjét, amelyet a Közgyűlés hagy jóvá. A Felügyelő Bizottság az ügyrendjét az elfogadást illetve a módosítást követő 5 napon belül köteles megküldeni a Takarékbank és az Integrációs Szervezet részére. Amennyiben az elfogadott ügyrend ellentétes a Takarékbank illetve az Integrációs Szervezet által meghatározott, az ügyrend szempontjából releváns szabállyal, illetve a Társaság alapszabályával, a Takarékbank illetve az Integrációs Szervezet indítványozhatja annak módosítását, amelynek megfelelően a Társaság Felügyelő Bizottsága köteles a Takarékbank vagy az Integrációs Szervezet ilyen indítványának kézhezvételét követő 15 napon belül módosítani az ügyrendjét. A Kibocsátó belső ellenőrzési szervezetének az új Hpt. által meghatározott keretek közötti irányítása a Felügyelő Bizottság feladata. A Felügyelő Bizottság előzetes egyetértési jogot gyakorol a belső ellenőrzési szervezet vezetői és alkalmazottai munkaviszonyának létesítésével, megszüntetésével, díjazásuk megállapításával kapcsolatos döntéseknél. A Társaságnál audit bizottság működik. A 2014. évi rendes közgyűlés az audit bizottság tagjává választotta az FB minden tagját, tekintettel arra, hogy jogszabály szerint függetlennek minősülnek. Az audit bizottság működésére vonatkozó szabályokat az Alapszabály, illetőleg az FB ügyrendje tartalmazza. A Társaság Felügyelő Bizottsága 2017-ben előre elfogadott féléves munkatervek alapján működött. A munkaterv a testület önálló feladataiból, és a Társaság belső ellenőrzése (a továbbiakban: „Belső Ellenőrzés”) által végrehajtott vizsgálatokból tevődtek össze. 2017-ben október végéig az FB összesen négy ülést tartott, melyből egy az Igazgatósággal összevont ülés volt. Ezen felül négy esetben került sor ülésen kívüli határozathozatalra.

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.

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. A hivatkozott jogszabály, illetőleg Alapszabály változása szükségessé teszi a Felügyelő Bizottság ügyrendjének módosítását is. A változások nagy száma miatt a Felügyelő Bizottság új ügyrendet fogadott el, amely ügyrend az új Alapszabály hatályba lépésének napján lép hatályba.

9.1.2.2 Az FHB Bank Nyrt. Felügyelő Bizottságának tagjai 2017. január 2. napja óta :

Dr. Antal Kadosa

Dr. Antal Kadosa (Adorján) 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. Harmath Zsolt

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 ez idő 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, vagyonértékelő 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. Kovács Mónika

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 üzletágot. Felelősségi körébe tartozott a jogi szakterület, az ügyfélszolgálati és értékesítési pontok, valamint a teljes szerkesztőség irányítása. 2005 és 2008 között óraadó oktatóként dogozott a PTE Alkotmányjogi tanszékén. 2016 augusztusa óta a Magyar Posta Zrt. felügyelő bizottságának tagja, 2016 októberétől a Nemzeti Fejlesztési Minisztérium helyettes államtitkára.

Pórfy György

Pórfy György 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 Takarékszövetkezeti Bank Zrt. Vállalati Üzleti Divíziójának vezérigazgató-helyettese.

Dr. Reiniger Balázs

Dr. Reiniger Balázs 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 Helsinkii 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 évei 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 2018.április 27-én megtartott közgyűlés attól a naptól kezdődően, amikor a közgyűlésen megválasztott minden felügyelő bizottsági tagra vonatkozó, a Magyar Nemzeti Bank által kiállított engedélyező határozat a Társasághoz megérkezik, és a közgyűlésen megválasztott minden felügyelő bizottsági tag a megválasztását elfogadta, Dr. Gödör Évát és Görög Tibort 2022.01.02-ig tartó határozott időtartamra megválasztja a Társaság Felügyelő Bizottságába.

A 2018.április 27-én megtartott közgyűlés attól a naptól kezdődően, amikor a közgyűlésen megválasztott audit bizottsági tag felügyelő bizottsági tisztségére vonatkozó, a Magyar Nemzeti Bank által kiállított engedélyező határozat a Társasághoz megérkezik, és a közgyűlésen megválasztott audit bizottsági tag a felügyelő bizottsági taggá megválasztását írásban elfogadta, 2022.01.02-ig tartó határozott időtartamra megválasztja a Társaság Audit Bizottságába Görög Tibort.

III. *Tekintettel arra, hogy az FHB Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság (FHB Nyrt.) 2018. április 27. napján tájékoztatást tett közzé az Évi Rendes Közgyűlés határozatairól, melyben szerepel a döntés a Társaság cégnevének módosításáról 2018. június 25. napjával, ezért az Alaptájékoztató Összefoglalójának B1: a kibocsátó jogi és kereskedelmi neve, valamint a Definíciókban az „FHB Nyrt./Kibocsátó/Bank/Társaság pontja a következőképpen változnak:*

az Alaptájékoztató **Összefoglalójának B1** pontja és az Alaptájékoztató **Definíciókban az „FHB Nyrt./Kibocsátó/Bank/Társaság** pontja:

az alábbirol:

A kibocsátó jogi és kereskedelmi neve: FHB Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság

az alábbira:

A kibocsátó jogi és kereskedelmi neve: TakarékJelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság

IV. *Tekintettel arra, hogy az FHB Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság (FHB Nyrt.) 2018. április 27. napján tájékoztatást tett közzé az Évi Rendes Közgyűlés határozatairól, melyben szerepel a döntés a Társaság új Alapszabályának elfogadásáról, ezért az Alaptájékoztató II.13.2. A Kibocsátó Alapszabálya a következőképpen változik:*

az alábbirol:

A Kibocsátó a Ptk. szabályai szerinti a Közgyűlése által elfogadott Alapszabállyal rendelkezik. A Kibocsátót a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága 01-10-043638 számon tartja nyilván a cégjegyzékben. A Kibocsátó 2014. évi rendes közgyűlése az Alapszabályát a 2014. március 15. napján hatályba lépő Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény rendelkezéseinek megfelelően módosította.

A Társaság közgyűlése 2015. november 9. napján meghozott határozatával az Alapszabályt a Takarékbank Zrt. igazgatósága által előzetesen elfogadott mintaalapszabály alapján a Takarékbank Zrt. jóváhagyását követően módosította.

Az FHB Jelzálogbank Nyrt. közgyűlése 2016. április 28-án meghozott határozatával az Alapszabályt módosította.

Az Alapszabály legutóbbi átfogó módosítására a 2017. április 26. napján megtartott közgyűlésen került sor, a módosítás indoka, hogy az SZHISZ Igazgatósága és a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. mint központi bank Igazgatósága arról döntött, hogy új mintaalapszabályokat ad ki a szövetkezeti hitelintézetek számára, amelynek való megfelelés az FHB Nyrt. számára kötelező. Az Alapszabály-módosítás tartalma az FHB Jelzálogbank Nyrt. honlapján, illetőleg jogszabály szerinti egyéb tájékoztatás keretében közzétételre került és a nyilvánosság számára elérhető.

az alábbira változik

A Kibocsátó a Ptk. szabályai szerinti a Közgyűlése által elfogadott Alapszabállyal rendelkezik. A Kibocsátót a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága 01-10-043638 számon tartja nyilván a cégjegyzékben. A Kibocsátó 2014. évi rendes közgyűlése az Alapszabályát a 2014. március 15. napján hatályba lépő Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény rendelkezéseinek megfelelően módosította.

A Társaság közgyűlése 2015. november 9. napján meghozott határozatával az Alapszabályt a Takarékbank Zrt. igazgatósága által előzetesen elfogadott mintaalapszabály alapján a Takarékbank Zrt. jóváhagyását követően módosította.

Az FHB Jelzálogbank Nyrt. közgyűlése 2016. április 28-án meghozott határozatával az Alapszabályt módosította.

Az Alapszabály legutóbbi átfogó módosítására a 2017. április 26. napján megtartott közgyűlésen került sor, a módosítás indoka, hogy az SZHISZ Igazgatósága és a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. mint központi bank Igazgatósága arról döntött, hogy új mintaalapszabályokat ad ki a szövetkezeti hitelintézetek számára, amelynek való megfelelés az FHB Nyrt. számára kötelező. Az Alapszabály-módosítás tartalma az FHB Jelzálogbank Nyrt. honlapján, illetőleg jogszabály szerinti egyéb tájékoztatás keretében közzétételre került és a nyilvánosság számára elérhető.

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. napjában 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 Közgyűlése a Társaság új Alapszabályát elfogadta azzal, hogy az a Társaság cégnevének módosításával azonos napon 2018. június 25-én lép hatályba.

Az Alaptájékoztató egyéb fejezeteiben nem változott.

Az 2. 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 2018-2019. évi Kibocsátási Programjához készített
Összevont Alaptájékoztatójának
2. 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, 2018. május 4.

A Kibocsátó

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