



FHB Kereskedelmi Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság

**A 2016. december 31-i beszámolóhoz kapcsolódó nyilvánosságra
hozatal a kockázatkezelésről, a tőke megfelelésről és a
javadalmazási politikáról**

Az Európai Parlament és a Tanács 575/2013/EU rendelete, valamint a 2013. évi CCXXXVII. törvény a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról alapján

Budapest, 2017. május 26.

Az FHB Kereskedelmi Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság (rövidített elnevezése FHB Bank Zrt.) (a továbbiakban: FHB Bank, Bank vagy Társaság) jelen közzététellel a 2013. évi CCXXXVII. törvény a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról (Hpt.) 122.§ (1) bekezdésében és a 123. §-ban előírt és az Európai Unió 575/2013/EU számú rendeletében (a továbbiakban: CRR) meghatározott nyilvánosságra hozatali követelményeknek tesz eleget egyedi alapon.

A nyilvánosságra hozott információk a CRR Nyolcadik részében leírt sorrendet követik. A Hpt.-ben előírtakra vonatkozóan a jelen dokumentum 22. fejezetében található tájékoztatás.

A dokumentumban található pénzügyi adatok minden esetben a magyar számviteli szabályok szerint (MSZSZ) kalkulált értékeket jelentenek.

A kitettségek értéke az Európai Bizottság 2013. december 20-i 183/2014/EU számú rendeletének megfelelően kerül bemutatásra.

Tartalom

1	Kockázatkezelési célkitűzések és szabályok (CRR 435. cikk)	4
2	Prudenciális szabályok alkalmazása (CRR 436. cikk).....	18
3	Szavatoló tőkével kapcsolatos információk (CRR 437. cikk).....	19
4	Tőkekövetelmények (CRR 438. cikk).....	22
5	Partnerkockázati kitettség (CRR 439. cikk).....	27
6	Tőkepufferek (CRR 440.cikk).....	28
7	A globális rendszerszintű jelentőség mutatói (CRR 441.cikk)	28
8	Hitelkockázati kitettségek, kiigazítások (CRR 442.cikk)	28
9	Meg nem terhelt eszközök (CRR 443.cikk).....	34
10	Külső hitelminősítő intézetek igénybevétele (CRR 444. cikk)	35
11	Piaci kockázatnak való kitettség (CRR 445. cikk).....	36
12	Működési kockázat (CRR 446. cikk)	36
13	Kereskedési könyvben nem szereplő részvények, pozíciók (CRR 447. cikk)	37
14	A nem a kereskedési könyvben szereplő kitettségek kamatláb kockázata (CRR 448.cikk).....	38
15	Az értékpapírosítási pozíciókban fennálló kitettségek (CRR 449. cikk).....	39
16	Javadalmazási politika (CRR 450. cikk)	39
17	Tőkeáttétel (CRR 451. cikk).....	42
18	A hitelkockázat belső minősítésen alapuló módszerének alkalmazása a hitelkockázatokra (CRR 452. cikk)....	42
19	Hitelkockázat-mérséklés (CRR 453. cikk).....	53
20	A működési kockázat fejlett mérési módszerének alkalmazása (CRR 454.cikk).....	54
21	A piaci kockázati belső modell alkalmazása (CRR 455.cikk)	54
22	A Hpt. 123. § szerinti nyilvánosságra hozatal	55

1 Kockázatkezelési célkitűzések és szabályok (CRR 435. cikk)

Az FHB Bank és anyabankja, az FHB Jelzálogbank Nyrt. (továbbiakban FHB Jelzálogbank) 2015. szeptember 23-án a Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezetének (SZHISZ, Integráció) döntése alapján az SZHISZ tagjává vált. Az Integráció központi bankjának, a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.-nek (Takarékbank, Központi Bank) az Igazgatósága 2015. szeptember 23-án azt a határozatot hozta, hogy 2015. szeptember 24-i hatállyal a két hitelintézet vonatkozásában kibocsátja az Integráció kockázatkezelési szabályzatait.

Az FHB Jelzálogbank és az általa vezetett, prudenciális konszolidációs körbe tartozó vállalkozások, így az FHB Bank is, a Takarékbank által vezetett összevont felügyelet alá tartozó csoport részévé váltak. Az Integrációs tagságból, valamint az összevont felügyeletből következően az FHB Bankcsoport az Integráció kockázatkezelési szabályait alkalmazza.

Az FHB Bank kockázatkezelési elvei és módszerei egyrészt teljes mértékben harmonizálnak az anyabanknak, az FHB Jelzálogbanknak az FHB Bankcsoport (a továbbiakban: FHB Bankcsoport vagy Bankcsoport) tagjaira vonatkozóan kialakított irányelveivel, másrészt összehangoltak és megfelelnek az Integráció szabályzatainak is.

1.1 A kockázatok kezelésére szolgáló stratégiák és folyamatok

Kockázati stratégia

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

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

Az Integráció Kockázati Stratégiája a következő általános kockázatvállalási alapelveket rögzíti:

1. A tagintézmény mindenkor úgy alakítja tevékenységét, úgy vállal kockázatot, hogy a hatályos jogszabályi előírásoknak és a Szövetkezeti Hitelintézeti Integráció központi szerveitől (Integrációs Szervezet és a Központi Bank) származó utasításoknak megfelelően. (Törvényesség elve)
2. Az Integráció mindenkor úgy alakítja kockázatvállalását, kockázatkezelési és a belső tőke megfelelés értékelési folyamatát, hogy az ne veszélyeztesse a biztonságos működését és a Magyar Nemzeti Bank (továbbiakban MNB vagy a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete jogutódjaként: Felügyelet) ne korlátozhassa tevékenységét. Az Integráció által meghatározott belső tőkeszükségletnek mindig megfelelő tőketöbbletet kell biztosítani a szabályozás által meghatározott minimális tőkekövetelmény felett. (Biztonságos működés elve)
3. A tagintézmény úgy alakítja ki kockázatkezelési folyamatait, hogy elkerülje az érdekkonfliktusokat és az összeférhetetlen helyzeteket. A kockázatkezelési módszerekért, a kockázatok mértékének behatárolásáért, figyeléséért és jelentéséért felelős személyek nem végezhetnek olyan tevékenységet, amelyek az érintett kockázatokot hordozó üzleti tevékenységgel vagy az azt támogató tevékenységekkel függnek össze. (Összeférhetetlenség elve)

4. A tagintézmény a kockázatkezelés módszereinek és folyamatainak kialakításánál alkalmazza a Szövetkezeti Hitelintézeti Integráció központi szervei által rendelkezésére bocsátott szabályzatokat, együttműködik a központi szervekkel a kockázatkezelési módszerek fejlesztésében, a kockázatok alakulásának figyelésében. (Együttműködés elve)
5. A tagintézmény a Szövetkezeti Hitelintézeti Integráció egészére megállapított előírásokhoz, limitekhez képest azok szellemiségét és tartalmát tiszteletben tartva, saját belső kockázatérzékenységétől függően szigorúbb irányban eltérhet, alacsonyabb limiteket, gyakoribb monitoringot és értékvesztés elszámolást, stb., alkalmazhatnak. A tagintézmény a Kockázati Stratégiában és egyéb szabályzatokban meghatározott limiteken túl egyéb limiteket és korlátozásokat is alkalmazhat. A Kockázati Stratégiában szereplő lehetőségekkel csak abban az esetben lehet élni, ha a döntés kockázati szempontból is alaposan mérlegelésre kerül. (Óvatosság elve)
6. A tagintézmény a szabályoktól való eltérést csak a döntési rend szerinti keretek között, kivételes esetben, limitált mértékben, kellően megindokolva és megfelelően dokumentálva engedélyezi. Az ilyen döntésekről elkülönített, kontroll területek által elérhető nyilvántartást kell vezetni, illetve rendszeres időközönként a vezető testületek felé be kell róluk számolni. (Prudens eltéréskezelés elve)
7. A tagintézmény minden lényeges kockázatát azonosítja, méri, figyeli és különböző vezetői szintek számára jelentést készít róluk. A számszerűsíthető kockázatokat limitekkel és a szükséges belső kontrollokkal kezeli. A nem számszerűsíthető kockázatoknál kontrollokat alkalmaz és a kockázatok alakulásáról rendszeres jelentéseket készít. (Lényeges kockázatok kezelésének elve)
8. A tagintézmény kockázatokat a Kockázati Stratégiában és a belső szabályokban meghatározott keretek között és azok mértékéig vállal. (Szabályozottság elve)
9. A kockázatkezelési módszereknek és kontrolloknak és a kockázatkezelés költségeinek arányban kell állnia a kockázat mértékével, bonyolultságával. (Költség-haszon elve)
10. A beszámolási/beszámoltatási, jelentési struktúrát, valamint a felelőségek és hatáskörök elkülönítését (szegregáció) világos, pontos, egyértelműen meghatározott, átlátható, összefüggő, kötelező érvényű szabályok szerint kell kialakítani, melyek a szervezeten belüli érdekkonfliktusok (összeférhetetlenség) és a hatásköri összeütközések megelőzését, kezelését is biztosítják, kikényszerítik. (Vállalatirányítás és szervezettefejlesztés elve)
11. A tagintézmény kizárólag dokumentált módon vállal kockázatot. (Dokumentáltság elve)
12. A tagintézmény csak olyan piaci kockázatokat vállal, amelyeknek kockázatait felmérni és kezelni tudja. A Szövetkezeti Hitelintézeti Integráció és a tagintézmény a kockázatvállalását olyan üzleti tevékenységekre összpontosítja, amelyeknél kellő szaktudással és technikai feltételekkel rendelkezik a kockázat értékelésére/mérésére és nyomon követésére. A Szövetkezeti Hitelintézeti Integráció és a tagintézmény az új termékek, szolgáltatások bevezetése előtt minden lényeges kockázati típus vonatkozásában felméri a termék kockázatait, meghatározza a kockázatkezelés módszereit, ideértve a monitoring tevékenységet. (Kockázattudatosság elve)
13. A Szövetkezeti Hitelintézeti Integráció nem vállal olyan kockázatot, amelynek révén várható, hogy a tőke megfelelési mutatója a jogszabályban, illetve a Takarékbank által meghatározott minimális szint alá csökken. A Hitelintézet egyedileg nem vállal olyan kockázatot, amelynek révén várható, hogy a tőke megfelelési mutatója az SZHISZ által elvárt minimális szint alá csökken. (Mindenkori fizetőképesség (szolvencia) fenntartásának elve)
14. A tagintézmény nem folytat számára jogszabály által tiltott tevékenységet, nem vállal kockázatot jogszabályok által tiltott, vagy jogszabályba ütköző vagy erkölcsileg támadható tevékenységekkel, vagy olyan tevékenységekkel kapcsolatban, mely környezet-szennyezéssel, környezetrombolással jár együtt vagy a tevékenység kapcsán környezeti kár bekövetkezte valószínűsíthető, illetve ellentétes a tagintézmény és a Szövetkezeti Hitelintézeti Integráció céljaival, stratégiáival, tulajdonosainak, ügyfeleinek érdekeivel. A tagintézmény nem vállalhat kockázatot olyan személyekkel kapcsolatban, akiknek rosszhiszemű magatartása a legjobb tudása szerint a tagintézmény, vagy más, a Szövetkezeti Hitelintézeti Integráció bármely tagja számára veszteséget okozott. (Tiltott tevékenységek elve)

15. A kockázatok behatárolása és Szövetkezeti Hitelintézeti Integrációs szintű kezelése érdekében a Szövetkezeti Hitelintézeti Integráció központi szervei által meghatározott limitek, korlátozások betartása a tagintézmény, mint a Szövetkezeti Hitelintézeti Integráció tagja számára kötelező. (Kockázatok integrációs szintű kezelésének elve)
16. A kockázatok behatárolása érdekében az Integráció Központi Szervei és a tagintézmény által meghatározott limitek betartása minden érintett számára kötelező. (Kockázatok tagi szintű kezelésének elve)
17. A Szövetkezeti Hitelintézeti Integráció és a tagintézmény a kockázatvállalással kapcsolatos döntési hatásköreit és kockázati limitjeit úgy alakítja ki, hogy az megfelelően tevékenysége jellegének, nagyságrendjének, összetettségének. (Arányosság elve)
18. A tagintézmény olyan ösztönző rendszert működtet, olyan javadalmazási politikát folytat, amely fokozottan veszi figyelembe a kockázat és a hozam viszonyát, valamint a kockázatkezelési szabályok betartását. (A kockázatterékenység elve)
19. A tagintézmény arra törekszik, hogy üzletvitele és kockázatvállalásai a legnagyobb mértékben legyenek átláthatóak. A Csoport a nyilvánosságra hozatal kapcsán biztosítja a jelenlegi és a jövőbeni helyzetének bemutatásakor pontos, kiegyensúlyozott és időszerű – rendszeresen aktualizált – információ megjelentetését. (Az átláthatóság elve)

A tagintézmény az alapelvek betartásával, a Szövetkezeti Hitelintézeti Integrációra vonatkozó, illetve tagi szintre lebontott kereteken belül – az SZHISZ kompetenciáját érintő ügyeket leszámítva – teljes önállóságot élvez a kockázatvállalási döntés tekintetében. (Az önállóság elve)

Kockázattípusonkénti irányelvek

Hitelkockázat

Az FHB Bank üzleti stratégiájának megfelelően alapvetően az alábbi ügyféltípusokkal szemben vállal kockázatot:

- Magánszemélyek
- Vállalkozások, vállalatok
- Hitelintézetek

A kockázatvállalást megelőzően a Bank elvégzi az ügyfelek, partnerek minősítését (rating, scoring). A minősítő rendszerek a magánszemély (lakossági) ügyfeleket 5 jelentkezési scoring kategóriába, a vállalatokat 7 teljesítő és egy nem-teljesítő kategóriába, a különleges vállalati kitettségeket 5 kategóriába, a hitelintézeteket 9 teljesítő és egy nem-teljesítő kategóriába sorolják be. A minősítés eredménye alapján dönt a Bank a kockázatvállalásról, annak feltételeiről (folyamat, biztosítékok, árazás).

A fennálló kitettségek, illetve kötelezettségvállalások esetében az ügyfélminősítésre legalább évente egyszer sor kerül, illetve minden olyan esetben, amikor a monitoring folyamán olyan információ jut a Bank tudomására, amely az adósminősítési kategória változásával járhat.

A Bank a hitelek megtérülését elsősorban az adósok jövőbeli cash flow kifizetéseiből várja, emellett a követelések megtérülésének biztosítására, azaz a hitelkockázat csökkentésére általában fedezetet is kér. A biztosítékok meghatározó hányadát az ingatlanok alkotják, azonban növekvő az egyéb biztosítékok szerepe is.

Az ingatlanfedezeteket a Bank hitelbiztosítéki értéken (a forgalmi érték csökkentve a kockázati tényezők hatásával) veszi figyelembe, a vállalható kockázat mértékét ehhez méri.

A megalapozott kockázatvállalási döntés érdekében ügyfél-, termék-, illetve összeg-függő döntési hatásköri rendszer került kialakításra. A kockázatkezelési szakterületek a rendszer szabályai szerint vesznek részt a kockázatvállalási döntések meghozatalában.

A monitoring folyamat során a Bank ellátja az ügyletek és ügyfelek folyamatos nyomon követését, figyeli az ügyfél fizetőképességének, a szerződésben rögzített feltételek teljesítésének alakulását, ellenőrzi a fedezetek meglétét, értékének változását, érvényesíthetőségét annak érdekében, hogy biztosítsa a Bank számára a gyors reakció lehetőségét mind a portfólió negatív irányú elmozdulása esetén, mind a további üzleti lehetőségek, termékfejlesztés területén.

A minősített hitelkezelés feladata a problémás követelések behajtása költséghatékony módon, a Bank veszteségeinek minimalizálása mellett.

Piaci és likviditási kockázat

Az FHB Bankcsoport diverzifikált forrás struktúrát alakít ki. Az FHB Jelzálogbank a tőkepiacról von be forrásokat jelzáloglevelek, illetve kötvények kibocsátásával, az FHB Bank pedig betéteket gyűjt, valamint a Magyar Nemzeti Banktól (a továbbiakban: MNB) hitelezés ösztönzési célú forrásokat vesz igénybe.

A likviditási és piaci kockázatok (kamatláb-, deviza) tekintetében az FHB Bank kitettsége alacsony szintű, mivel pozícióit döntően fedezi az anyabankkal. A Bank a befektetési szolgáltatási tevékenység keretében korlátozott mértékben saját számlás kereskedést is folytat.

Az ügyfelek szerződés szerinti hitellejáratot megelőzően kezdeményezett előtörlesztését a Bankcsoport folyamatosan elemzi, és hatását figyelembe veszi a piaci- és likviditási kockázatok kezelésénél.

Működési kockázat

A működési kockázatok kezelése magában foglalja a Bank üzleti- és működési folyamatainak kockázati értékelését, a feltárt kockázatokra vonatkozó intézkedések meghozatalát, a belső szabályzatok, eljárásrendek tökéletesítését, a munkafolyamatokban résztvevő alkalmazottak megfelelő képzését, illetve a beépített kontroll-mechanismusok továbbfejlesztését. A működési kockázatkezelés tekintetében fontos szerepe van a visszacsatolásnak, azaz a kockázatok csökkentésére költség-haszon elemzés alapján tett intézkedések hatékonysága ellenőrzésének.

Egyéb kockázatok

A Bank felméri és rendszeresen felülvizsgálja egyéb kockázatait, s amennyiben szükséges, kezeli azokat. A megfigyelt kockázatok körébe tartozik így az országkockázat, az elszámolási-, a stratégiai, a koncentrációs-, illetve a reputációs kockázat. Országkockázati kitettséget olyan EU tagállamok központi kormányaival, illetve központi bankjaival és intézményeivel szemben vállal, amely országok minősítése legalább eléri Magyarországot. Az elszámolási kockázati pozíciókat a felállított limitek határolják be. A stratégiai kockázatokra való felkészülés elsősorban a tervezés során, a különböző feltételezések mellett készített terv variánsokkal történik. A koncentrációs kockázatot a vállalati hitelezésben az alkalmazott ágazati limitrendszer hivatott korlátozni. A reputációs kockázat kezelése több belső szabályzatban (etikai, panaszügyi, compliance, csalásmegelőzési, kommunikációs stb.) foglalt eljárásokkal történik.

1.2 A kockázatok azonosítását, mérését, figyelemmel kísérését biztosító szervezeti egységek és funkciók leírása

Az FHB Bankcsoportban a csoportszintű kockázatkezelés irányításának feladatát az FHB Jelzálogbank látja el. Az FHB Bankcsoport központi kockázatkezelési szakterülete az FHB Jelzálogbank Kockázatkezelési Főosztálya és az FHB Jelzálogbank Kockázatelemzési és –ellenőrzési Főosztálya.

- A Kockázatkezelési Főosztály fő feladata a csoportszintű kockázatkezelési alapelvek kidolgozása és kockázatok tervezése mellett a Bankcsoport prudens működését biztosító követelmények meghatározása, a Bankcsoport összevont csoportszintű és az egyes csoporttagokra vonatkozó kockázatvállalási szabályainak kialakítása, a hitel- és működési kockázatot érintő limitek felállításának, a hatáskörébe tartozó kockázati döntések meghozatala.
- A Kockázatelemzési és -ellenőrzési Főosztály a csoportszintű független hitelkockázat ellenőrzési funkció ellátása során méri és elemzi az összevont csoportszintű és az egyes csoporttagokat érintő portfólió szintű hitelkockázatokot, fejleszti, karbantartja, validálja a minősítési rendszereket, továbbá fejleszti a működési kockázati- és a belső tőkeigény számító modelleket, méri és elemzi a likviditási-, kamat-, devizaárfolyam kockázatokot, figyelemmel kíséri, a felállított limitek betartását.

Mindazonáltal az FHB Jelzálogbank mellett az FHB Bank is rendelkezik elkülönült kockázatkezelési szervezetekkel, ezek a Vállalati Hitelkockázat-kezelési Főosztály és a Lakossági Hitelkockázat-kezelési Főosztály.

A Bank a belső védelmi vonal elemeiként kontroll funkciókat működtet, a vonatkozó jogszabályok és felügyeleti ajánlások figyelembevételével. Ennek keretében a kockázatkezelési szervezeteken túl:

- a *Compliance* Igazgatóság működésének keretében biztosítja a Bankcsoporton belül, így az FHB Bankban is, a jogszabályokban, belső szabályzatokban, egyéb szakmai szokványokban, hatósági ajánlásokban, útmutatókban, irányelvekben és határozatokban lefektetett elvek és előírások betartását, azok megsértésének, megszegésének megelőzését, megakadályozását, illetve be nem tartás esetén a megfelelő állapot helyreállítását (vagy annak kezdeményezését), a hibák, hiányosságok, tévedések korrigálását.
- működteti a belső ellenőrzési rendszert, melynek elemei (folyamatba épített, vezetői ellenőrzés, vezetői információs rendszer, valamint független belső ellenőrzési szervezet) a Bank/Bankcsoport minden szervezetére, tevékenységére kiterjednek, a napi tevékenységbe beépülnek és nyomon követhető, illetve rendszeres visszacsatolást adnak a megfelelő vezetési, irányítási szintre.

1.3 A kockátmérési és jelentési rendszerek

Az FHB Bankban a kockázatok alakulásáról, a tőkekövetelmény és a tervezett tőkeigény tendenciájáról, illetve a portfólió-minőségről a menedzsment számára rendszeres (havi, illetve negyedéves) beszámolók készülnek.

Az elemzések és beszámolók az alábbi szinteken kerülnek bemutatásra és elfogadásra:

1. **Igazgatóság, Felügyelő Bizottság, Bankcsoport Vezetői Értekezlet: negyedévente**
2. **Eszköz-Forrás Bizottság: havonta**

A beszámolók részét képezik a Takarékbank vezető testületei által tárgyalt kockázati jelentéseknek.

1.4 Kockázatmérés és fedezés

A Bank a követelések visszafizetését elsődlegesen az ügyfelek jövőbeli cash flow kifizetéseiből várja, azonban a jogszabályi előírásoknak megfelelően a hitelezési kockázatok mérséklése és a hitelek megtérülésének biztosítása érdekében az adósoktól fedezetet is kér.

A Bank kockázatvállalásainak fedezetéül szolgáló biztosítékok elfogadhatóságának, a hitelbiztosítéki érték, a fedezettségi mértékek megállapításának, a fedezetek folyamatos figyelemmel kísérésének és felülvizsgálatának rendjét a Bank Fedezetértékelési és Minősítési Szabályzata szabályozza. Ennek alapján a Bank számára elfogadható fedezet elsősorban az ingatlanon alapított jelzálogjog, önálló jelzálogjog, az óvadék, a Magyar Állam készfizető kezességvállalása, a bankgarancia, illetve harmadik fél (a Magyar Államon kívül) kezességvállalása lehet.

A hitelkockázati tőkekövetelmény számszerűsítése során hitelezési kockázat mérséklő tételként 2016. december 31-én a Bank az ingatlanon alapított bejegyzett zálogjoggal, állami kezességvállalással, óvadékkal kalkulált.

A kockázatmérés hatékonysága monitorozásának célja, hogy a Bank aktuális és valós képet kapjon a kockázatoknak való tényleges kitettségei mértékéről. A Bank a fedezetek biztosítékként elfogadott értékének rendszeres felülvizsgálatával megállapítja a nettó, biztosítékkal nem fedezett kitettség értékét. A piaci kockázatoknak kitett pozíciókat a Bank elsősorban természetes hedge-dzsel, ellenügylet vagy származtatott ügylet kötésével mérsékli, illetve fedezi. A pozíciók kiértékelése a fedezés hatékonyságának mérését szolgálja.

1.5 Nyilatkozat a Bank kockázatkezelési rendszerének megfelelőségéről

A Bank vezető testületei a Társaság kockázatkezelési rendszerének megfelelőségéről az alábbi tartalmú nyilatkozatot hagyták jóvá:

93/2017 (05.23) számú Igazgatósági határozattal jóváhagyva: „Az FHB Bank Zrt. (továbbiakban: Bank) Igazgatósága akként nyilatkozik, hogy a Bank kockázatkezelési rendszere a Bank profiljának és stratégiájának megfelel.”

19/2017 (05.23) számú Felügyelő Bizottsági határozattal jóváhagyva: „Az FHB Bank Zrt. (továbbiakban: Bank) Felügyelő Bizottsága akként nyilatkozik, hogy a Bank kockázatkezelési rendszere a Bank profiljának és stratégiájának megfelel.”

1.6 Összefoglaló kockázati nyilatkozat

A Bank összefoglaló kockázati nyilatkozata a 94/2017 (05.23.) számú Igazgatósági és a 20/2017 (05.23.) számú Felügyelő Bizottsági határozattal az alábbiak szerint került jóváhagyásra a Bank vezető testületei által:

Összefoglaló kockázati nyilatkozat

Az FHB Bank univerzális kereskedelmi bank, amelynek üzleti célja lakossági és vállalati ügyfelei rugalmas, az ügyfél igényekre fókuszáló kiszolgálása hitel-, számlavezetési-, megtakarítási termékekkel, befektetési szolgáltatási és treasury ügyletekkel.

Az FHB Bank és anyabankja, az FHB Jelzálogbank 2015. szeptember 23-án a Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezetének (SZHISZ, Integráció) döntése alapján az SZHISZ tagjává vált. Az Integráció központi bankjának, a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.-nek (Takarékbank) az Igazgatósága 2015. szeptember 23-án azt a határozatot hozta, hogy 2015. szeptember 24-i hatállyal a két hitelintézet vonatkozásában kibocsátja az Integráció kockázatkezelési szabályzatait. Az FHB Jelzálogbank és az FHB Bank ettől az időponttól vállalt kötelezettségeire kiterjed a 2013. évi CXXXV. (Szhitv.) törvényben meghatározott egyetemleges felelősségvállalás és az FHB hitelintézetek is egyetemlegesen felelnek a szövetkezeti hitelintézeti integráció többi tagja által vállalt azon kötelezettségekért, amelyeket azok attól az időponttól, vagy azoktól az időpontoktól vállaltak, hogy kiterjedt rájuk az egyetemlegesség.

Az Szhitv. módosításával 2016. június 9-től az Integrációs Szervezet, a Központi Bank és a szövetkezeti hitelintézetek, így az FHB hitelintézetek is, egyetemlegesen felelnek egymás valamennyi kötelezettségéért, függetlenül azok keletkezésének időpontjától.

A Magyar Nemzeti Bank H-EN-I 654/2015. számú határozatával megállapította, hogy az FHB csoport vállalkozásai a szoros kapcsolat fennállása miatt összevont felügyelet alá tartoznak a Takarékbankkal. Előírta továbbá, hogy az FHB Jelzálogbank anyavállalként szubkonszolidáltan feleljen meg a CRR és a 2013/36/EU Irányelv (CRD) meghatározott részeiben rögzített kötelezettségeknek. Az FHB Bank az FHB Jelzálogbank által vezetett szubkonszolidációs szintű bankcsoportba tartozik. A Jelzálogbank a Bankcsoport stratégiai céljainak elérése érdekében tulajdonosi és szakmai irányítást gyakorol az összevont felügyelet alatt álló csoporttag társaságok felett. Ennek keretében gondoskodik arról, hogy a kockázatkezelési elvek, módszerek, kockázatértékelési, -mérési és ellenőrzési eljárások a Bankcsoporton belül egységesek, illetve összehangoltak legyenek és egyúttal megfeleljenek az Integráció szabályzatainak is. A CRD-nek és a CRR-nek szubkonszolidált szinten történő megfelelés kötelezettségét a Magyar Nemzeti Bank 2017. január 1-jétől megszüntette.

Az Integráció tagintézményei az Integrációs alapelvek, szabályok betartásával és az Integrációra illetve tagintézményre vonatkozó kereteken belül - az SZHISZ kompetenciáját érintő ügyeket leszámítva – önállóan hozzák meg kockázatvállalási döntéseiket. A Bankcsoport kockázati stratégiáját és politikáját a Jelzálogbank Igazgatósága határozza meg és jóváhagyja a kockázatkezelés módját meghatározó alapvető keretszabályokat, valamint a módszertanok irányelveit.

A Bankcsoport üzleti célkitűzéseit a kockázatvállalási hajlandóság szem előtt tartása mellett határozza meg és hajtja végre. A kockázatvállalási hajlandóságnak azokkal a pénzügyi erőforrásokkal kell összhangban lennie, amelyek a lehetséges veszteségek fedezésére rendelkezésre állnak. A kockázatkezelés elsődleges célja a Bankcsoport pénzügyi erejének és jó hírnevének védelme, valamint a részvényesi értéket növelő üzleti tevékenységhez való hozzájárulás.

A Bankcsoport kockázatkezelési politikája az alábbi fő pilléreken nyugszik:

- A Bankcsoport alapvető értéknek tekinti a prudens kockázatvállalást
- A kockázatkezelés során törekszik a piaci gyakorlatban elfogadott legjobb megközelítések, módszerek alkalmazására
- Együttműködik az Integráció központi szerveivel a kockázatkezelési módszerek fejlesztésében, a kockázatok alakulásának figyelésében
- A kockázatkezelési és - elemzési folyamat a bankcsoport átfogó irányítási rendszerének része, amelynek eredményei, szempontjai beépülnek a stratégiai- és éves tervezésbe
- A kockázatvállalást olyan üzleti tevékenységekre összpontosítja, amelyeknél a kockázat értékelésére/mérésére és nyomon követésére a kellő szaktudás és technikai feltételek biztosítottak
- Új termékek, szolgáltatások bevezetése előtt minden lényeges kockázati típus vonatkozásában felméri a termék kockázatait, meghatározza a kockázatkezelés módszereit, ideértve a monitoring tevékenységet is
- A felelőségeket és a hatásköröket világosan és átláthatóan elkülöníti az összeférhetetlen helyzetek és érdekkonfliktusok kezelésére, megelőzésére

Az FHB Bank Igazgatósága és Felügyelő Bizottsága rendszeresen tárgyalja a kockázatmérési és kezelési módszerek, eljárások felülvizsgálatáról és javasolt módosításairól szóló előterjesztéseket, a kockázatok alakulását bemutató jelentéseket. Az Igazgatóság dönt a kompetenciájába tartozó kockázatvállalásokról.

A következő adatok és mutatók átfogó képet adnak a Bank kockázati profiljáról:

FHB Bank Zrt.

2016. december 31.

Teljes tőke megfelelési mutató: **13,16%**
2015: 20,00%

Szavatoló tőke: **37 885** Milliő HUF
2015: 47 319

Elsődleges alapvető tőke ráta: **10,38 %**
2015: 15,74 %

Elsődleges alapvető tőke: **29 888** Milliő HUF
2015: 37 247 Milliő HUF

Teljes kockázati kitettségérték (RWA): 287 917

2015: 236 651

Hitelkockázat: 210 027

2015: 184 841

Működési kockázat: 46 152

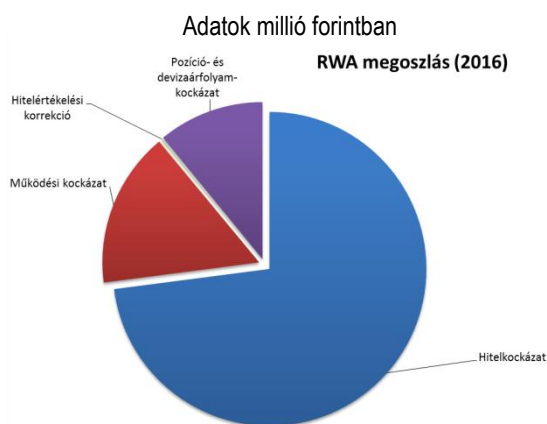
2015: 33 306

Hitelértékelési korrekció: 223

2015: 299

Pozíció- és devizaárfolyamkockázat: 31 515

2015: 18 205



Teljes hitelkockázati kitettségérték (RWA): 210 027

2015: 184 841

Központi kormánnyal vagy központi bankkal szembeni kitettség: 0

2015: 1

Intézményekkel szembeni kitettség: 10 116

2015: 1 523

Vállalkozással szembeni kitettség: 114 052

2015: 90 149

Lakossággal szembeni kitettség: 74 777

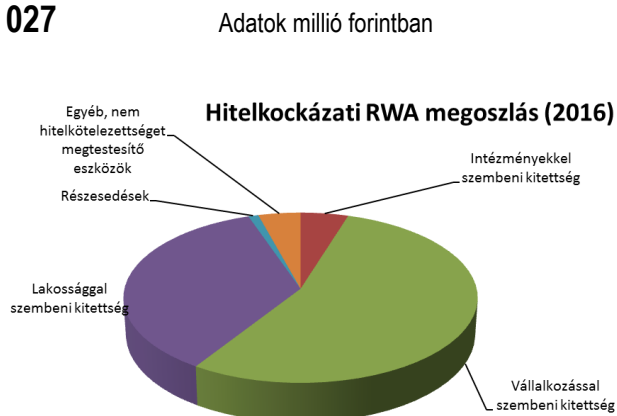
2015: 85 590

Részesedések: 2 135

2015: 2 038

Egyéb, nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök: 8 948

2015: 5 540



NPL ráta: **11,41 %**

2015: 16,16%

Értékvesztéssel, céltartalékkal való fedezettség aránya **82,12%**

2015: 70,03%

LCR DA: **158,31 %**

1.7 Vállalatirányítás, vezető testületek

Az FHB Bank az Integrációs szervezetbe való belépéssel a szövetségi hitelintézetek integrációjáról és egyéb gazdasági tárgyú jogszabályok módosításáról szóló 2013. évi CXXXV. törvény (Szhiv.) hatálya alá került. Ez vállalatirányítási szempontból – többek között - azt jelenti, hogy a Szövetségi Hitelintézetek Integrációs Szervezetének, valamint az Integráció központi bankjának, a Takarékbanknak ellenőrzési és utasítás adási joga van a tagintézmények felé, valamint előzetes hozzájárulásuk szükséges a vezető tisztségviselők kinevezéséhez.

Igazgatósági tagságok

A Bank vezető testületeinek összetétele, az általuk betöltött igazgatósági tisztségek száma - beleértve a Banknál betöltött pozíciót is - 2016. december 31. napján a következő:

FHB Bank Zrt. Igazgatósága	Igazgatósági tagságok száma	
	Csoporton belül*	Csoporton kívül
<i>Sebestyén István</i>	0	2
<i>dr. Csonka Ernő</i>	0	0
<i>Gáspár Csaba</i>	0	1
<i>Majláth Zsolt</i>	0	2
<i>Martzy Antal</i>	0	1
<i>Szabó Levente</i>	0	3
<i>Takács Zoltán</i>	1	0
<i>Vargáné Králik Katalin</i>	0	1
FHB Bank Zrt. Felügyelő Bizottsága	Csoporton belül*	Csoporton kívül
<i>Illés Zoltán</i>	0	2
<i>Bannert András</i>	0	1
<i>Béres Erika</i>	0	0
<i>Dobainé Galambfalvi Tünde</i>	0	0

Egerszegi Ádám	0	2
Hofer Noémi	0	0
dr. Szabó Boldizsár	0	0

*Csoporton belüliként az FHB Jelzálogbankkal 2016-ban szubkonszolidált szinten összevont felügyelet alá tartozó csoporttagok értendők a fenti táblázatban.

Kiválasztási politika

A Bank vezető testületei tagjainak kiválasztásakor a Bank tulajdonosai mindenkor *A pénzügyi szervezetek vezetőire és a minősített befolyással rendelkező tulajdonosaira előírt szakmai alkalmasság és üzleti megbízhatóság, illetve a jó üzleti hírnév (továbbiakban Jó Üzleti Hírnév) jogszabályi követelményének alkalmazásáról* szóló, 2013. júniusában közreadott PSZÁF tájékoztatóban foglalt elvárásoknak megfelelően járnak el.

A jelölés és a megválasztás során elsődleges szempontként a *megbízhatósági követelmények* kerülnek áttekintésre. Ezzel összefüggésben elvárás a büntetlen előélet, melyet a jelöltek erkölcsi bizonyítványa igazol. Tekintettel arra, hogy a büntetlen előélet mellett a feddhetetlenség is alapkritérium, ezért a Jó Üzleti Hírnév megállapítása során a bővebb tartalmú erkölcsi bizonyítvány bemutatása elvárás, mely dokumentum információt tartalmaz a büntetlen előélet, a közügyektől való eltiltás, valamint a foglalkozástól való eltiltás kérdéseiről. A megbízhatósági követelmények további alapvető eleme a prudens vezetői magatartás, ezen belül különösen a pénzügyi szervezetekre vonatkozó jogszabályok megsértésének hiánya. Ezzel összefüggésben a kiválasztási folyamat során áttekintésre kerül, hogy a jelöltek előéletében ne legyen példa az ágazati jogszabályok megsértésére, fizetésképtelen pénzügyi szervezetek tulajdonlására.

A kiválasztási kritériumok további lényeges elemei az *alkalmassági követelmények* körébe tartoznak. Ennek keretében kiemelten megvizsgálásra kerül a megfelelő iskolai végzettség és a vezetői alkalmasság kérdése, ez utóbbi során áttekintésre kerül a vezetői és irányítási képességek megléte, valamint a szakmai feladatok megfelelő szintű ellátásának kérdése. Az iskolai végzettség tekintetében lehetőség szerint elvárás a szakirányú felsőfokú végzettség, de hat éves szakirányú vezetői gyakorlat esetén a tulajdonosok nem szakirányú felsőfokú végzettséget is elfogadnak. A vezetői alkalmasság kérdésében, a vezetői és irányítási képességek vizsgálata során áttekintésre kerül a vezető testületekbe megválasztásra kizemelt jelölt által korábban betöltött vezetői állások köre, az általa ellátott funkciók, felelősségi körök, az egyes munkahelyeken és pozíciókban eltöltött idő, az irányított személyek száma, a pozícióváltások és álláselhagyások indoka. A szakmai feladatok megfelelő szintű ellátása tekintetében a Társaság tulajdonosai felelős, érdemi munkát várnak el a jelöltektől, ezért fokozott figyelmet fordítanak azoknak a helyzeteknek a lehetőségekhez mért elkerülésére, amikor egy személy a vezetői pozíciókat olyan mértékben halmozza, amely akadályozza a tisztséghez és az intézmény méretéhez igazodó szakmai feladatoknak megfelelő színvonalú, független, befolyástól mentes ellátását.

A vezető testületek tagjainak kiválasztása során a Bank az alábbi elveket alkalmazza:

A tulajdonosok felismerik és alkalmazzák a gyakorlatban a sokrétű vezető testület előnyeit, és elengedhetetlen fontosságúnak tekintik a vezető testület sokféleségének növelését a kompetitív előnyök fenntartása érdekében.

A Bank testületeibe lehetőség szerint eltérő szakértelmű, sokrétű regionális és ipari tapasztalattal, háttérrel rendelkező tagok kerülnek megválasztásra, és a testületek működésük során hasznosítják is az ezekből a különbözőségekből fakadó előnyöket, mely előnyöket a tulajdonosok kiemelt szempontként kezelik a testületek optimális összetételének meghatározásakor. Minden testületi kinevezés a szakértelem, tapasztalat, függetlenség és tudás kontextusában történik, figyelembe véve, hogy a testületnek, mint egésznek mire van szüksége a hatékony működéshez.

A Bank éves rendes Közgyűlésének előkészítése során a Bank tulajdonosai felülvizsgálják és értékelik a vezető testületek összetételét, és javaslatokat tesznek az új tagok kinevezésére. A testületek összetételének felülvizsgálata során a tulajdonosok kiemelt kérdésként kezelik, hogy az adott feladatot a hatékonyság szempontjából a leginkább megfelelő ember lássa el, de tekintettel vannak a testület diverzitásából származó előnyökre is.

Az éves teljesítmény értékelésekor a tulajdonosok figyelembe veszik az egyensúlyt a testület tagjainak szakértelme, tapasztalata, függetlensége és tudása tekintetében, és értékelik a fennálló különbözőségeket is, beleértve a nemi összetételt, valamint hogy a testület, mint egység hogyan dolgozik együtt, illetve más tényezőket is, melyek befolyásolják a hatékonyságot.

A testületek diverzitásának megvalósulására a tulajdonosok éves szinten nem határoznak meg mérhető célt, de egy adott időszak során a tulajdonosok a jelölések során folyamatosan törekszenek javítani a diverzitást.

A Bankra vonatkozó nyilvánosságra hozatali követelménynek való megfelelés során a Bank beszámol a testületi kinevezések során alkalmazott folyamatokról, valamint a célok elérésében bekövetkező előrehaladásról.

A belső védelmi vonalak

Belső védelmi vonalak felépítése

Az FHB Bank prudens, hatékony, a jogszabályoknak, és belső szabályzatoknak való megfelelő működése, valamint a tulajdonosok és az ügyfelek gazdasági érdekeinek védelme, ezáltal a Társaság eredményes működése érdekében belső védelmi vonalakat működtet. A belső védelmi vonalak kereteit a kapcsolódó SZHISZ, illetve integrációs szabályzatok határozzák meg. A belső védelmi vonalak legfontosabb feladata, hogy preventív és proaktív módon járuljanak hozzá az eredményes működéshez azáltal, hogy a működés során esetlegesen keletkező problémák, hiányosságok a lehető legkorábbi fázisban, már a keletkezésükkor, de lehetőség szerint még azt megelőzően azonosításra és kezelésre kerüljenek. A belső védelmi vonalak elsődleges szűrő szerepet töltenek be, biztosítva a biztonságos működést.

A Bank belső védelmi vonalait a felelős belső irányítás és a belső kontrollfunkciók alkotják.

Felelős belső irányítás fő elemei:

- o megfelelő szervezeti felépítés, testületi rendszer kialakítása és működtetése;
- o a felelősségi körök, valamint a feladat- és hatáskörök egyértelmű meghatározása és elkülönítése;
- o irányítási (management) és felügyelési (supervision) funkciók gyakorlása

Szervezeti forma, szervezeti struktúra

Az FHB Bankcsoport és az FHB Bank szervezeti felépítése átlátható és megfelelő alapot biztosít a Bankcsoport, az adott intézmény, illetve a kiszervezett tevékenységek hatékony és biztonságos irányításához, valamint a felvigyázási és kontrollfunkciók gyakorlásához. A szervezeti egységek közötti együttműködés szabályait az Integráció, a Bankcsoport belső szabályzatai és eljárásrendjei szabályozzák.

Testületi rendszer bemutatása, irányítási és felügyelési funkciók megvalósulása

A Bank olyan, a tevékenységéhez, annak összetettségéhez igazodó testületi rendszert működtet (Igazgatóság, Felügyelő Bizottság, Audit Bizottság, állandó bizottságok), melyek biztosítják az irányítási és ellenőrzési funkciók hatékony és prudens működését.

A Bank Igazgatóságának és Felügyelő Bizottságának ülésein az Integrációs Szervezet és a Takarékbank meghatalmazott képviselői jogosultak tanácskozási joggal részt venni.

A Bankcsoportban kialakított testületi rendszer egyúttal lehetővé teszi az összevont alapú felügyelet alá tartozó intézmények feletti irányítási és felügyelési funkciók gyakorlását is.

A Bankcsoport prudens működéséért felelős ügyvezető munkáját a Bankcsoport Vezetői Értekezlet támogatja.

A Bankcsoport, a cégcsoport prudens irányítása és működése érdekében eseti és állandó szakmai bizottságokat működtet. A döntési jogú Cenzúra Bizottság, és az Eszköz-forrás Bizottság (GALCO/ALCO), a Kiemelt Monitoring Bizottság, Problémássá vált Követelések Bizottsága feladatait és működését, az eljárásrendet is tartalmazó utasítások rögzítik. A működési kockázatok csökkentése érdekében létrehozott Működési Kockázatkezelési Bizottság feladatait a Bankcsoport Működési kockázatkezelési szabályzata tartalmazza. A döntések előkészítését csoportszinten koordináló Bizottságok feladatát, működését és eljárásrendjét a vonatkozó integrációs és bankcsoporti utasítás tartalmazza. Az FHB Bank operatív működése érdekében a Vezérgazgató rendszeres Ügyvezetői értekezlet keretében biztosítja a Bank szervezetei közötti információáramlást, a szervezetek aktuális feladataiban való koordinációt és egyeztetést, döntéseinek sokoldalú előkészítését.

Az érdekkonfliktusok kezelésének módja

Az Összeférhetlenségi szabályzat és az „FHB Bank Zrt. érdekkonfliktusok kezeléséről szóló politikája a befektetési és kiegészítő szolgáltatások nyújtása során” szabályzatok határozzák meg mindazon általános elveket, folyamatokat és eljárásokat, amelyek segítségével megelőzhető az összeférhetetlen helyzetek kialakulása, valamint amelyek alkalmasak a már bekövetkezett összeférhetlenségi esetek feltárására és kezelésére.

Belső kontrollfunkciók:

A belső kontrollfunkciók szerepe, hogy független és átfogó kontrollt, ellenőrzést biztosítsanak a Bankcsoport és a Bank tevékenységeire és szervezeteire kiterjedően.

A belső kontroll rendszer keretében a Bankcsoport és a Bank

- o kockázati kontrollt (üzleti döntés kockázati véleményezése, kockázatok kontrollja, monitoringja, ideértve a kockázatkezelés módszertanának kialakítását és folyamatos karbantartását, rendszeres kockázati jelentések készítését),
- o megfelelőség biztosítási (compliance), és
- o belső ellenőrzési (ezen funkció alatt a folyamatba épített ellenőrzést, a vezetői ellenőrzést, a vezetői információs rendszert és a független belső ellenőrzési szervezetet értjük) funkciókat működtet.

A Társaság szervezeti felépítése biztosítja, hogy a belső kontrollfunkciók függetlenek legyenek azokról a tevékenységektől és üzletágaktól, amelyeket felügyelnek és ellenőriznek, ugyanakkor egymástól is elhatárolódnak a függetlenség biztosítása érdekében.

A kockázati és a megfelelőségi kontrollt ellátó szervezeti egységek irányítása közvetlenül a vezérigazgató, a belső ellenőrzési szervezet pedig a Felügyelő Bizottság hatáskörébe tartozik. Munkájukról rendszeresen, de legalább évente egyszer beszámolnak az irányítási, valamint a felügyelési funkciókat ellátó testületeknek. A kontroll funkció szervezetének javadalmazása független az ellenőrzött, vagy a megfigyelni és ellenőrizni szándékozott terület teljesítményétől. Biztosított, hogy a kontroll funkciókat ellátó szakterületek rendelkezzenek a feladatok ellátásához szükséges erőforrásokkal.

Információk a kockázatokról

A Bank Igazgatósága és Felügyelő Bizottsága, valamint a Bankcsoport Vezetői Értekezlet rendszeresen, negyedévente, az Eszköz-Forrás Bizottság pedig havonta tárgyalja a kockázatok alakulásáról szóló beszámolókat. A kockázati jelentéseket a Takarékbank és az Integrációs Szervezet is nyomon követi.

2 Prudenciális szabályok alkalmazása (CRR 436. cikk)

Az FHB Bank a PSZÁF E-I-1146/2006. számú határozata szerint 2006 óta az FHB Bankcsoport tagjaként az FHB Jelzálogbankkal összevont alapú felügyelet alá tartozik. Az Integrációba való belépést követően a Magyar Nemzeti Bank H-EN-I-654/2015. számú határozatával megállapította, hogy az FHB Bankcsoport vállalkozásai, így az FHB Bank is, a szoros kapcsolat fennállása miatt összevont felügyelet alá tartoznak a Takarékbankkal. Előírta továbbá, hogy az FHB Jelzálogbank anyavállalatként szubkonsolidáltan feleljen meg a CRR és a 2013/36/EU Irányelv (CRD) meghatározott részeiben rögzített kötelezettségeknek 2016. december 31-ig bezárólag.

Az FHB Bank az FHB Jelzálogbank leányvállalata.

A prudenciális szabályok alkalmazása, a tőkekövetelmény számítása az előzőekből következően három szinten történik: egyrészt egyedi alapon, másrészt pedig az FHB Jelzálogbank által vezetett Bankcsoport tagjaként, a szubkonsolidációba teljes mértékben bevont hitelintézetként, harmadrészt a Takarékbank által vezetett összevont felügyelet alá tartozó körbe teljes mértékben bevonva.

Az FHB Jelzálogbank, mint anyavállalat és az FHB Bank, mint leányvállalat között a szavatoló tőke átadásának és a kötelezettség visszafizetésének aktuális vagy előre jelezhető lényeges gyakorlati vagy jogi akadály nem áll fenn.

Az FHB Banknak nincs olyan leányvállalata, amelyre az összevont felügyelet nem terjed ki és szavatoló tőkéje nem éri el a székhelye szerinti ország jogszabályai szerinti tőkekövetelményt.

3 Szavatoló tőkével kapcsolatos információk (CRR 437. cikk)

Az alábbi információk az Európai Bizottság 1423/2013/EU Végrehajtási Rendeletében foglalt követelményeknek megfelelően kerültek összeállításra:

3.1 A Bank által kibocsátott elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok, kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumok és járulékos tőkeinstrumentumok főbb jellemzőinek leírása

A Bank elsődleges alapvető tőkeinstrumentuma törzsrészvény, járulékos tőkeinstrumentuma pedig az anyavállalatától felvett alárendelt kölcsöntőke. Kiegészítő alapvető tőkeinstrumentuma 2016-ben nem volt. Az alábbi táblázat tartalmazza a Végrehajtási Rendelet 3. cikk szerinti tőkeinstrumentumokat a rendelet II. számú melléklete szerinti tartalommal (adatok millió Ft-ban):

A tőkeinstrumentumok fő jellemzőit tartalmazó táblázat

		Elsődleges alapvető tőkeinstrumentum	Elsődleges alapvető tőkeinstrumentum	Járulékos tőkeinstrumentum
1	Kibocsátó	FHB Bank Zrt.	FHB Bank Zrt.	FHB Bank Zrt.
2	Egyedi azonosító (pl. CUSIP, ISIN vagy zártkörű kihelyezés Bloomberg-azonosítója)	HU0000083308	HU0000083290	Kapott alárendelt kölcsöntőke
3	Az instrumentum Irányadó joga(1)	magyar	magyar	magyar
	<i>Szabályozási intézkedések</i>			
4	A tőkekövetelményekről szóló rendelet (CRR) átmeneti szabályai	Elsődleges alapvető tőkeinstrumentum (CET1)	Elsődleges alapvető tőkeinstrumentum (CET1)	Járulékos tőkeinstrumentum (T2)
5	A CRR átmeneti időszakot követő szabályai	Elsődleges alapvető tőkeinstrumentum (CET1)	Elsődleges alapvető tőkeinstrumentum (CET1)	Járulékos tőkeinstrumentum (T2)
6	Egyéni és/vagy szubkonsolidált alapon figyelembe vehető	Egyedi	Egyedi	Egyedi
7	Az Instrumentum típusa (az egyes joghatóságok szerint meghatározandó típusok)	share (törzsrészvény - jegyzett tőke) (CRR 26. cikk (3))	share (törzsrészvény - jegyzett tőke) (CRR 26. cikk (3))	Alárendelt kölcsöntőke (CRR 62. cikk)
8	A szabályozói tőkében megjelenített összeg (pénznem millióban, a legutóbbi adatszolgáltatás időpontjában)	8 471	210	7 997
9	Az instrumentum névleges összege	HUF 8 471	HUF 210	HUF 10 000
9a	Kibocsátási ár	-	-	-
9b	Visszaváltási ár	-	-	nem visszaváltható

10	Számviteli besorolás	Saját tőke	Saját tőke	Kötelezettség
		Elsődleges alapvető tőkeinstrumentum	Elsődleges alapvető tőkeinstrumentum	Járulékos tőkeinstrumentum
11	A kibocsátás eredeti időpontja	-	-	2013.12.31
12	Lejárat nélküli vagy lejáratra szóló	-	-	Lejáratl rendelkező
13	Eredeti lejárat idő	-	-	2020.12.31
14	A kibocsátó vételi (call) opciója előzetes felügyeleti jóváhagyáshoz kötött	-	-	NEM
15	Opcionális vételi Időpont, függő vételi Időpontok és visszaváltási összeg	-	-	Nincs vételi opció
16	Adott esetben további vételi Időpontok	-	-	Nincs vételi opció
	<i>Kamatszervények / osztalékok</i>	-	-	
17	Rögzített vagy változó összegű osztalék / kamatszervény	Változó összegű osztalék	Változó összegű osztalék	Rögzített kamat
18	Kamatfizetési időpont és bármely kapcsolódó index	-	-	7,2% / december 31.
19	Osztalékfizetést felfüggesztő rendelkezés (dividend stopper) fennállása	Nem	Nem	Nem
20 a	Teljes mértékben diszkracionális, részben diszkracionális vagy kötelező (az időzítés tekintetében)	-	-	Kötelező
20 b	Teljes mértékben diszkracionális, részben diszkracionális vagy kötelező (az összeg tekintetében)	-	-	Kötelező
21	Feljebb lépési vagy egyéb visszaváltási ösztönző	-	-	Nem
22	Nem halmozódó vagy halmozódó	-	-	Halmozódó
23	Átalakítható vagy nem átalakítható	-	-	Nem átalakítható
24	Ha átalakítható, az átváltási küszöb(ök)	-	-	-
25	Ha átalakítható, teljesen vagy részben	-	-	-
26	Ha átalakítható, az átalakítási arányszám	-	-	-
27	Ha átalakítható, kötelező vagy opcionális az átalakítás	-	-	-
28	Ha átalakítható, határozza meg az instrumentumtípust, amire átalakítható	-	-	-
29	Ha átalakítható, határozza meg annak az instrumentumnak a kibocsátóját, amire átalakítható	-	-	-
30	Leírás jellemzői	Nem	Nem	Nem
31	Ha leírható, a leírási küszöb(ök)	-	-	-
32	Ha leírható, teljesen vagy részben	-	-	-

33	Ha leírható, akkor tartósan vagy ideiglenesen	-	-	-
		<i>Elsődleges alapvető tőkeinstrumentum</i>	<i>Elsődleges alapvető tőkeinstrumentum</i>	<i>Járulékos tőkeinstrumentum</i>
34	Ideiglenes leírás esetén a felértékelési mechanizmus leírása	-	-	-
35	A felszámolási alárendeltségi hierarchiában elfoglalt pozíció (határozza meg közvetlenül megelőző instrumentum típusát) az instrumentumot	A felszámolási alárendeltségi hierarchiában az utolsó helyen található. A közvetlenül megelőző instrumentum: alárendelt kölcsöntőke (T2)	A felszámolási alárendeltségi hierarchiában az utolsó helyen található. A közvetlenül megelőző instrumentum: alárendelt kölcsöntőke (T2)	A felszámolási alárendeltségi hierarchiában az utolsó előtti helyen található. A közvetlenül megelőző instrumentum: kibocsátott fedezetlen kötvény
36	Nem megfelelő áttérő jellemzők	Nem	Nem	Nem
37	Ha igen, nevezze meg a nem megfelelő jellemzőket	-	-	-

3.2 A Bank szavatolótőkéje és tőke megfelelése

Az alábbi összefoglaló táblázat a szavatolótőke és a tőke megfelelés különböző szintjeihez tartozó átfogó mutatószámokat tartalmazza. A Bank 2016. december 31-ei szavatolótőkéjének és tőke megfelelésének részletes adatait a Mellékletekben található, a Végrehajtási Rendelet IV. Melléklete szerinti tagolású, a szavatolótőke nyilvánosságra hozatalához a végleges szabályok szerint alkalmazandó, táblázatok tartalmazzák.

Szavatolótőke és RWA	millió Ft
Elsődleges alapvető tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően	37 262
Az elsődleges alapvető tőke összes szabályozói kiigazítása	-7 374
Elsődleges alapvető tőke	29 888
Kiegészítő alapvető tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően	0
A kiegészítő alapvető tőke összes szabályozói kiigazítása	0
Kiegészítő alapvető tőke	0
Alapvető tőke (Alapvető tőke = elsődleges alapvető tőke + kiegészítő alapvető tőke)	29 888
Járulékos tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően	7 997
A járulékos tőke összes szabályozói kiigazítása	0
Járulékos tőke	7 997
Szavatolótőke összesen (tőke összesen = alapvető tőke + járulékos tőke)	37 885
Kockázattal súlyozott kitettségérték (RWA) összesen	287 917
Tőke megfelelési mutatók	%
Elsődleges alapvető tőke (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	10,38
Alapvető tőke (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	10,38
Szavatolótőke összesen (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	13,16

4 Tőkekövetelmények (CRR 438. cikk)

4.1 A belső tőke megfelelés értékelési folyamata

A Bank a belső tőke megfelelés értékelési folyamatának részeként évente legalább egyszer felülvizsgálja kockázati stratégiáját, felméri, azonosítja a mindenkori és a jövőben felmerülő kockázatait, s meghatározza, hogy mely kockázati típusok ellen kíván tőke képzéssel és melyek ellen kockázatkezelési folyamatok kialakításával védekezni. Az így kialakított – és évente felülvizsgált – ICAAP módszertan alapján pedig havonta meghatározza a kockázatok fedezésére szükséges nagyságú belső gazdasági tőkeigényét.

A Bank jelenleg a hitel-, a működési-, a deviza-, kamat-, kereskedési könyvi, illetve az országkockázat vonatkozásában képez tőkét.

Hitelezési kockázat

Az FHB Bank a hitelkockázati tőkéjének gazdasági szemléletű mértékét CreditRisk+ módszertan segítségével számítja. A módszertan a várható veszteség eloszlásának segítségével határozza meg adott konfidenciaszint mellett a tőkével fedezendő nem várt veszteség mértékét. A Bank hitelkockázati stresszteszteket is alkalmaz, ahol különböző indikátorok függvényében további tőkét képez.

Működési kockázat

Az FHB Bankcsoport és a Bank a működési kockázat tekintetében a veszteségeloszlás alapú (Loss Distribution Approach - LDA) és a szcenárióalapú megközelítés (Scenario Based Approach –SBA) hibrid modelljét alkalmazza. Az LDA módszer során a realizált veszteségadatokból kiindulva, az SBA módszer esetén szakértői forgatókönyvek alapján gyakorisági és súlyossági eloszlást becsülünk, majd ez alapján, együttesen kerül sor aggregált eloszlás készítésére.

Banki könyvi kamatkockázat

A banki könyvi kamatkockázatra vonatkozó tőkekövetelményt a Bank az éven belüli cash flow-k nettó jelenértékének kamatérzékenysége alapján határozza meg.

Deviza-árfolyamkockázat

A deviza árfolyamkockázat meghatározására a Bank az ún. parametrikus VaR módszert használja.

Országkockázat

Az országkockázat tőkekövetelményét a Bank az MNB ICAAP-ILAAP-SREP útmutatóban meghatározott módszerével számítja.

Kereskedési könyvi kockázatok

Az FHB Bank a kereskedési könyvi tőkekövetelményt az első pillérben alkalmazott módszerrel azonos módon számítja.

A Bank a tőkével fedezett és a tőkével nem fedezett kockázatok esetén is – ha indokolt – a stressz tesztek eredményeinek függvényében többlettőkét képez. A stressz teszt keretrendszerében a legtöbb kockázati típus esetén indikátorok követése került előírásra, s ha ezen indikátorok relevánssá válnak, úgy egy szakértői tőkepuffer képzése válik kötelezővé, amelynek hatására a tőkével fedezett kockázatok által számszerűsített normál belső tőkeszint megemelkedik.

4.2 Tőkekövetelmények

Az FHB Bank 2016. december 31-re vonatkozó tőkekövetelménye a következőképpen alakult:

Adatok millió forintban

Kitettségi osztály	Hitelezési és partnerkockázat tőkekövetelménye	Kereskedési könyvi pozíció- és nagykockázat	Piaci kockázat (a tevékenység egészében felmerülő devizaárfolyam kockázat miatt)	CVA kockázat	Működési kockázat
Központi kormánnyal vagy központi bankkal szembeni kitettség	0				
Intézményekkel szembeni kitettség	809				
Vállalkozással szembeni kitettség	9 124				
Lakossággal szembeni kitettség	5 982				
IRB lakossággal szembeni kitettség	5 550				
Lakosság - ingatlanal fedezett (nem kkv)	5 156				
Lakosság - egyéb nem kkv	394				
Sztenderd lakossággal szembeni kitettség	432				
Sztenderd lakossági kitettség	375				
Ingatlanal fedezett lakossági kitettség	38				
Nemteljesítő kitettségek	20				
Egyéb tételek	0				
Részesedések	171				
Értékpapírosítási pozíciók	0				
Egyéb, nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök	716				
Összesen	16 802	2 521	0	18	3 692

A Bank I. pillér szerinti teljes tőkekövetelménye tehát 2016.12.31-én 23 033 millió forint volt. A rendelkezésre álló szavatoló tőke összege ugyanezen időpontra vonatkozóan 37 885 millió forint.

4.3 Sztenderd módszerrel számított portfóliók

Az FHB Bankcsoport 2008. július 1-jével tért át a hitelezési kockázat Belső minősítésen alapuló (IRB) módszer alkalmazására. A Bankcsoport portfóliójában találhatóak azonban tartósan sztenderd módszer alatt tartott portfóliók.

A CRR 150. cikke alapján az MNB engedélyével tartósan sztenderd módszerrel számítja a tőkekövetelményt a következőkre:

- a központi kormánnyal vagy központi bankkal szembeni kitettségek (150. cikk 1. pont alapján),
- munkáltatói személyi kölcsön (150. cikk 1. pont alapján)
- fix hitel és flexibilis hitelkeret (150. cikk 1. pont alapján)
- hitelkártya (150. cikk 1. pont alapján)
- a beolvadt Allianz Bank vállalati hitelportfóliója (150. cikk 1. pont alapján)
- lakossági áthidaló kölcsön (150. cikk 1. pont alapján)
- a beolvadt Allianz Bank lakossági áthidaló kölcsön portfóliója (150. cikk 1. pont alapján)
- egyedi szinten a Bankcsoporton belüli követelések (150. cikk 1. pont alapján)
- részesedések (150. cikk 2. pont alapján).

Sztenderd módszerrel számított kitétségek 2016. december 31-én:

Adatok millió forintban

Sztenderd kitétségi osztály	Szavatolótőkéből le nem vont kitétség érték	Tőkekövetelmény
<i>Központi kormánnyal vagy központi bankkal szembeni kitétségek</i>	68 420	-
<i>Regionális kormánnyal vagy helyi önkormányzattal szembeni kitétségek</i>	-	-
<i>Közszektorbeli intézménnyel szembeni kitétségek</i>	-	-
<i>Multilaterális fejlesztési bankkal szembeni kitétségek</i>	-	-
<i>Nemzetközi szervezettel szembeni kitétségek</i>	-	-
<i>Intézményekkel szembeni kitétségek</i>	35 815	-
<i>Vállalkozással szembeni kitétségek</i>	19 420	1 553
<i>Lakossággal szembeni kitétség</i>	6 244	375
<i>Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett kitétség</i>	986	38
<i>Nemteljesítő kitétségek</i>	250	23
<i>Kiemelkedően magas kockázatú kitétségek</i>	-	-
<i>Fedezett kötvények formájában fennálló kitétségek</i>	-	-
<i>Értékpapírosítási pozíciókat megtestesítő tételek</i>	-	-
<i>Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni kitétségek</i>	34 456	-
<i>Kollektív befektetési formákban fennálló kitétségek</i>	350	28
<i>Részvényjellelű kitétségek</i>	1 785	143
<i>Egyéb tételek</i>	13 285	716
Összesen	181 011	2 876

4.4 A belső minősítésen alapuló módszerrel számított portfóliók

A fokozatos bevezetés keretében az FHB Bank Zrt. 2010. január 1-től a fejlett IRB módszert alkalmazza a lakossági jelzáloghitelekre, az alap IRB módszert a hitelintézeti, a slotting eljárást a vállalati különleges hitelezési kitétségekre. 2014. április 1-től a fejlett IRB módszert a lakossági folyószámlahitelekre, míg 2016. április 1-től a lakossági személyi kölcsönökre, az alap IRB módszert pedig 2016. június 1-től a vállalkozásokkal szembeni kitétségekre is kiterjesztette.

Adatok millió forintban

Kitétségi osztály	Szavatolótőkéből le nem vont kitétség érték	Tőkekövetelmény
<i>Intézményekkel szembeni kitétségek</i>	31 916	809
<i>Vállalkozással szembeni kitétségek</i>	122 904	7 568
<i>Lakossággal szembeni kitétség</i>	115 585	5 550
<i>Ingatlannal fedezett</i>	108 371	5 156
<i>Egyéb</i>	7 214	394
Összesen	270 405	13 927

Az IRB portfóliók tőkekövetelményének részletezése a 18. pontban található.

5 Partnerkockázati kitétség (CRR 439. cikk)

Az FHB Bank a származtatott ügyletek partnerkockázati kitétségét a hitelezési kockázatvállaláshoz a partnerre megállapított limitnek az ügyletből eredő potenciális veszteséggel való terhelésével veszi figyelembe. A Bank az 1. és a 2. pillér alatt azonos eljárást, a piaci árazás módszerét alkalmazza a partnerkockázati kitétség nagyságának (EAD) számszerűsítésekor.

A partnerkockázat csökkentésére előre nem rendelkezésre bocsátott, személyi jellegű biztosítékokat nem használ. A származtatott ügyletek partnerkockázatainak fedezésére a Bank csak készpénzt, illetve állampapírt fogad be. A Bank a legtöbb banki partnerével köt nettósítási (ISDA/CSA) megállapodásokat, azonban a tőkekövetelmény számítása során nem számol a nettósítás kockázatcsökkentő hatásával. Az ISDA keretszerződés alatt kötött ügyletekre vonatkozóan margin betétek elhelyezése csökkenti a kockázatot, de a tőkeszámításban a Bank ezt nem érvényesíti.

2014. év elejétől, a szabályozói fejleményeknek megfelelően a tőkekövetelmény számítás részét képezi a hitelértékelési korrekció (CVA) tőkeszükségletének meghatározása, amely a 1. és 2. pillérben azonosan a – CRR-ben foglalt – sztenderd módszer szerint történik.

Hitelderivatíva ügyleteket a Bank nem köt.

A partnerkockázati kitétségértékek a tőkeszámítás során alkalmazott módszer szerinti bontásban:

Módszer	Teljes kitettség (millió Ft)
Standard	837
IRB	864
Összesen	1 701

6 Tőkepufferek (CRR 440.cikk)

A Bank a 2016. évre vonatkozó 0,625%-os kulcs alapján megképezte a tőkefenntartási puffert, amelynek értéke 1 799 millió forint volt. A Bank kitettségei vonatkozásában anticiklikus tőkepuffer nem került előírásra 2016. évben.

7 A globális rendszerszintű jelentőség mutatói (CRR 441.cikk)

A Bank nem minősül globálisan jelentős intézménynek.

8 Hitelkockázati kitettségek, kiigazítások (CRR 442.cikk)

8.1 A „késedelmes” és az „értékvesztett” fogalma

Az FHB Bank a Magyar Számviteli Szabályok szerint készülő beszámolójában azon kitettségeket tekinti **késedelmesnek**, amelyek késedelmes napszáma négy nap feletti és a hátralékos összeg meghaladja lakossági ügyleteknél a 10 ezer forintot, vállalati ügyleteknél a 250 ezer forintot. A lakossági jelzáloghitelek esetében az ügyfél minden jelzáloghitelre késett kitettség kategóriába kerül, amennyiben egyik jelzáloghitelével késedelembe esett.

A késedelmes napszám a fizetési kötelezettség esedékességétől az értékelés fordulónapjáig eredménytelenül, az ügyfél teljesítése nélkül eltelt naptári napok száma. A késedelmes napszámot a legrégebben fennálló, az ügyfél által teljes összegben még nem teljesített fizetési kötelezettség esedékességétől az értékelés fordulónapjáig eltelt naptári napok száma alapján kell meghatározni, figyelemmel a befolyó pénzbevételek elszámolási sorrendjére.

Értékvesztett az a kitettség, amelyre képzett értékvesztés és céltartalék összege nagyobb nulla forintnál.

8.2 Egyedi és általános hitelkockázati kiigazítások meghatározása

A Bank a kintlévőségeit belső szabályzatai és a vonatkozó törvényi szabályozás szerint értékeli. A hitelkockázati kiigazítások, azaz az értékvesztés, a céltartalék meghatározása a kihelyezések teljesítésével, veszteségével kapcsolatos korábbi tapasztalati adatok felhasználásával, a törlesztéseknél keletkezett tőke és kamattörlesztési késedelmek, az ügyfelek pénzügyi-gazdasági helyzetében bekövetkezett változások és egyéb kockázati tényezők, valamint a fedezetként felajánlott biztosítékok figyelembe vétele mellett történik. A kintlévőségekre elszámolt értékvesztés olyan szinten kerül meghatározásra, hogy az fedezetet nyújtson mind az egyedileg azonosított, mind a portfólió szinten várható veszteségekre.

A kintlévőségeket legalább negyedévente minősíti a Bank. Az ügyfelekkel szembeni követelések közül egyedileg, teljes körűen minősíti a nem lakossági ügyfelekkel szembeni, egyedileg és statisztikai módszerrel a lakossági jelzálogfedezettel rendelkező kintlévőségeket, a lakossági folyószámlahitel követeléseket, valamint a lakossági

jelzáloggal nem fedezett személyi kölcsön követeléseket, csoportosan a lakossági, jelzálogfedezettel nem rendelkező egyéb követeléseket.

A minősítés alapján öt kategóriába sorolódnak a tételek és a képzendő értékvesztésnek, céltartaléknak fedezetet kell nyújtania a várható veszteségre, így az eszköz könyv szerinti értéke a megtérülő összeget mutatja. Amennyiben a következő minősítésnél a megtérülés várható összege meghaladja a könyv szerinti értéket, akkor az értékvesztés feloldásra (visszairásra) kerül. A befektetett pénzügyi eszközök esetében az értékvesztés elszámolására, illetve feloldására akkor kerül sor, ha a piaci és a könyv szerinti érték különbsége tartósan bizonyul, azaz éven túl is fennáll.

Devizaeszközökre és mérlegen kívüli tételekre az értékvesztés-, illetve a céltartalékképzés devizában történik.

Általános hitelkockázati kiigazítás a magyar számvitel szerint nem képezhető.

8.3 A Bank hitelkockázati kitétségei kitétségi osztályonként

Adatok millió forintban

2016.12.31-re vonatkozó adatok			
Kitétségi osztály	Hitelkockázat-mérséklés figyelembevétele előtti összes szavatoló tőkéből le nem vont kitétség	Hitelkockázat-mérséklés figyelembevétele utáni összes szavatoló tőkéből le nem vont kitétség	Hitelkockázat-mérséklés figyelembevétele utáni összes szavatoló tőkéből levont kitétség
<i>Központi kormánnyal vagy központi bankkal szembeni kitétség</i>	68 413	68 420	0
<i>Hitelintézettel és befektetési vállalkozással szembeni kitétség</i>	102 187	102 187	0
<i>Vállalkozással szembeni kitétség</i>	164 456	142 385	0
<i>Lakossággal szembeni kitétség</i>	125 397	123 004	0
<i>Részesedések</i>	2 135	2 135	0
<i>Értékpapírosítási pozíciók</i>	0	0	0
<i>Egyéb, nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök</i>	13 285	13 285	8
Összesen	475 873	451 416	8

A hitelkockázat-mérséklés figyelembevétele utáni összes szavatoló tőkéből le nem vont kitétség megnevezése a továbbiakban: kitétség.

Adatok millió forintban

2016. év 4. negyedévé végi adatainak átlagára vonatkozó adatok			
Kitettségi osztály	Hitelkockázat-mérséklés figyelembevétele előtti összes szavatoló tőkéből le nem vont kitettség	Hitelkockázat-mérséklés figyelembevétele utáni összes szavatoló tőkéből le nem vont kitettség	Hitelkockázat-mérséklés figyelembevétele utáni összes szavatoló tőkéből levont kitettség
Központi kormánnyal vagy központi bankkal szembeni kitettség	62 337	58 997	0
Intézményekkel szembeni kitettség	89 643	89 506	0
Vállalkozással szembeni kitettség	156 522	126 738	0
Lakossággal szembeni kitettség	125 391	123 061	0
Részesedések	2 067	2 067	0
Értékpapírosítási pozíciók	0	0	0
Egyéb, nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök	13 126	13 126	9
Összesen	449 086	413 495	9

8.4 A Bank hitelkockázati kitettségei földrajzi megoszlás szerint:

Adatok millió forintban

Kitettségi osztály	Földrajzi megoszlás 1.														
	Magyarország		Belgium		Hollandia		Ausztria		Egyesült Királyság (Nagy-Britannia)		Németország		Svájc		
Központi kormánnyal vagy központi bankkal szembeni kitettség	64 076	93,7%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	156	0,2%	-	-
Intézményekkel szembeni kitettség	96 710	94,6%	1 460	1,4%	104	0,1%	-	-	1 285	1,3%	5	0,0%	745	0,7%	
Vállalkozással szembeni kitettség	142 368	100,0%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Lakossággal szembeni kitettség	122 849	99,9%	-	-	-	-	20	0,0%	-	-	116	0,1%	-	-	
Részesedések	2 011	94,1%	1	0,1%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Értékpapírosítási pozíciók	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Egyéb, nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök	9 652	72,7%	3 546	26,7%	-	-	0	0,0%	87	0,7%	0	0,0%	0	0,0%	
Összesen	437 665	97,0%	5 007	1,1%	104	0,0%	20	0,0%	1 372	0,3%	277	0,1%	745	0,2%	

Adatok millió forintban

Kitettségi osztály	Földrajzi megoszlás 2.													
	Amerikai Egyesült Államok		Lengyelország		Bulgária		Szerbia		Románia		Csehország		Egyéb	
Központi kormánnyal vagy központi bankkal szembeni kitettség	-	-	-	-	2 749	4,0%	-	-	1 439	2,1%	-	-	-	-
Intézményekkel szembeni kitettség	173	0,2%	65	0,1%	-	-	-	-	-	-	1 640	1,6%	-	-
Vállalkozással szembeni kitettség	-	-	-	-	-	-	16	0,0%	-	-	-	-	-	-
Lakossággal szembeni kitettség	0	0,0%	-	-	-	-	-	-	4	0,0%	-	-	15	0,0%
Részesedések	124	5,8%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Értékpapírosítási pozíciók	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Egyéb, nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök	0	0,0%	-	-	0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%	-	-	0	0,0%
Összesen	297	0,1%	65	0,0%	2 749	0,6%	16	0,0%	1 443	0,3%	1 640	0,4%	15	0,0%

8.5 A Bank hitelkockázati kitettségei ügyfélkategória szerinti megoszlása

Adatok millió forintban

Kitettségi osztály	Ügyfélkategória				
	Központi kormány, központi bank	Intézmények	Vállalatok		Lakosság
			KKV	Nem KKV	
Központi kormánnyal vagy központi bankkal szembeni kitettség	68 420	0	0	0	0
Intézményekkel szembeni kitettség	0	102 187	0	0	0
Vállalkozással szembeni kitettség	0	0	82 335	60 049	0
Lakossággal szembeni kitettség	0	0	0	0	123 004
Részesedések	0	30	0	2 105	0
Értékpapírosítási pozíciók	0	0	0	0	0
Egyéb, nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök	0	482	0	12 794	9
Összesen	68 420	102 699	82 335	74 948	123 013

8.6 A Bank hitelkockázati kitétségei hátralévő futamidő szerinti bontása a végső lejárat alapján

Adatok millió forintban

Kitétségi osztály	Hátralévő futamidő		
	Éven belüli	1 éven túl és 5 éven belül	5 éven túl
<i>Központi kormánnyal vagy központi bankkal szembeni kitétség</i>	53 982	14 433	5
<i>Intézményekkel szembeni kitétség</i>	65 025	32 028	5 134
<i>Vállalkozással szembeni kitétség</i>	49 297	55 267	37 821
<i>Lakossággal szembeni kitétség</i>	10 015	11 985	101 005
<i>Részesedések</i>	0	0	2 135
<i>Értékpapírosítási pozíciók</i>	0	0	0
<i>Egyéb, nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök</i>	13 284	1	0
Összesen	191 603	113 713	146 100

8.7 Értékvesztett kitétségek (egyedi hitelkockázati kiigazítások)

Adatok millió forintban

Értékvesztett tételek			
Ügyfélkategória	Kitétség	Értékvesztés	Céltartalék
<i>Lakossági</i>	55 466	20 278	338
<i>Vállalati</i>	26 382	1 063	132
Összesen	81 848	21 341	470

*Tőke és kötelezettség vállalás összege

Értékvesztés és céltartalék 2016. december 31-én magyarországi adósokkal szemben fennálló követelésekre került megképzésre.

8.8 Késedelmes kitétségek

Adatok millió forintban

Késedelmes tételek			
Ügyfélkategória	Kitétség	Értékvesztés	Céltartalék
Lakossági	31 060	17 135	220
Vállalati	891	348	0
Összesen	31 951	17 483	220

*Tőke és kötelezettség vállalás összege

8.9 Értékvesztés, céltartalék alakulása

Adatok millió forintban

	Nyitó állomány 2016.01.01.	Tárgyévi értékvesztés képzés	Tárgyévi értékvesztés visszairás minősítés miatt	Előző évi értékvesztés visszairás minősítés miatt	Értékvesztés felhasználás	Átértékelési árfolyamkülönbség	Záró állomány 2016.12.31.
Intézményekkel szembeni követelések	0	0	0	0	0	0	0
Ügyfelekkel szembeni követelések	23 820	7 982	-1 631	-3 518	-5 305	-7	21 341
ebből kapcsolt vállalkozásokra	0	113	0	0	0	0	113
Egyéb követelések	11	6	0	0	0	0	17
Értékpapírok és részesedések	131	141	0	-68	0	0	204
Készletek	0	0	0	0	0	0	0
Összesen	23 962	8 129	-1 631	-3 586	-5 305	-7	21 562

Adatok millió forintban

	Nyitó állomány 2016.01.01	Tárgyévi céltartalék képzés	Tárgyévi céltartalék visszairás	Előző évi céltartalék visszairás	Felhasználás	Átértékelési árfolyamkülönbség	Záró állomány 2016.12.31
Függő és jövőbeni kötelezettségekre	621	469	-219	-371	-29	-1	470
ebből kapcsolt vállalkozásokra	0	0	0	0	0	0	0
Peres ügyekre	150	6	0	-144	-5	0	7
Várható veszteségekre	0	0	0	0	0	0	0
Céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre	0	681	0	0	0	0	681
Általános kockázati céltartalék	0	0	0	0	0	0	0
Jövőbeni költségekre	8	0	0	0	-5	0	3
Mérlegkészítés időpontjáig le nem zárt határidős ügyletek	1 038	1 923	-1 477	-878	0	0	606
Összesen	1 817	3 079	-1 696	-1 393	-39	-1	1 767

9 Meg nem terhelt eszközök (CRR 443.cikk)

Egy eszközt akkor kell megterheltként kezelni, ha elzálogosításra került, vagy ha valamely ügylet bármely formában létrejött megállapodás keretében történő biztosítására, fedezésére vagy hitelminőségének javítására használják fel és nem vonható ki tetszőlegesen.

Az alábbi táblázatok a megterhelt eszközökkel kapcsolatos kockázatok kezeléséről, valamint a megterhelt és a meg nem terhelt eszközöket érintő információk nyilvánosságra hozataláról szóló 4/2015. (III. 31.) számú Magyar Nemzeti Bank ajánlásnak a mellékleteit követve jelenítik meg az információkat 2016. december 31-re vonatkozóan:

A - Eszközök

Adatok millió forintban

		A megterhelt eszközök könyv szerinti értéke	A megterhelt eszközök valós értéke	A meg nem terhelt eszközök könyv szerinti értéke	A meg nem terhelt eszközök valós értéke
		10	40	60	90
10	Eszközök	123 597		340 188	
30	Tőkeinstrumentumok	0	-	2 136	-
40	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	20 548	-	73 040	-
120	Egyéb eszközök	0		13 077	

A Bank valós értékelést nem alkalmaz.

B- Kapott biztosítékok

Nincs a vonatkozó táblában megjelenítendő adat.

C – Megterhelt eszközökhöz és kapott biztosítékokhoz kapcsolódó kötelezettségek

Adatok millió forintban

		Megfeleltetett kötelezettségek, függő kötelezettségek vagy kölcsönadott értékpapírok	Eszközök, kapott biztosítékok és kibocsátott saját hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok a megterhelt fedezett kötvényeken és az eszközfedezettű értékpapírokon kívül
		10	30
10	Kiválasztott pénzügyi kötelezettségek könyv szerinti értéke	28 513	123 597

D- Tájékoztató a megterhelés jelentőségéről

A Bank főbb megterhelt eszközei és a kapcsolódó ügylettípusok 2016-ban az alábbiak voltak:

- Jelzáloghitelek, amelyeket az FHB Jelzálogbank refinanszírozott
- Növekedési Hitelprogramban való részvétel biztosítéka
- EKB hitelfelvétel biztosítéka
- Derivatív ügyletek elhelyezett letéti követelménye
- Kereskedéshez és fizetési rendszerekhez kapcsolódó óvadékok

A legjelentősebb tétel a jelzáloghitelek állománya, amelyek a biztosítékát képezik az FHB Jelzálogbank által nyújtott refinanszírozásnak, valamint a Magyar Nemzeti Bank Növekedési Hitelprogramjában való részvételhez kapcsolódóan megterhelt eszközállomány. Számottevő még az Európai Központi Banknál biztosítékként elhelyezett értékpapírok, valamint a származtatott ügyletek letéti követelménye.

Az FHB Jelzálogbankkal kötött refinanszírozási szerződések a jelzálog-hitelintézetéről és a jelzáloglevélről szóló 1997. évi XXX. törvénnyel összhangban határozzák meg a biztosítéki feltételrendszert. Az MNB-vel és az EKB-val a jegybankok vonatkozó üzleti feltételei szabályozzák a biztosítéki megállapodások feltételeit. A származtatott ügyletek biztosítéki rendszerére az ISDA/CSA megállapodás keretében meghatározott feltételek vonatkoznak. Az egyéb eszközök között az alábbi, a szokásos üzletmenet során nem megterhelhető eszközök szerepelnek: immateriális javak, tárgyi eszközök, kamatelhatárolások, egyéb elszámolások állammal szemben, összesen mintegy 6,5 milliárd értékben.

10 Külső hitelminősítő intézetek igénybevétele (CRR 444. cikk)

A sztenderd módszerű portfóliók vonatkozásában az FHB Bankcsoport a kockázati súlyok meghatározásakor a Moody's Investors Service, mint elismert külső hitelminősítő szervezet hitelminősítéseit használja. Mivel az FHB Bank vállalkozásokkal szembeni jelenlegi kitétségeinek adósa Moody's hitelminősítéssel nem rendelkezik, így a Moody's minősítései a tőkekövetelmény számítása során a központi kormánnyal és központi bankkal szembeni kitétségek esetén relevánsak.

A Bank az alábbi államokra megállapított minősítéseket alkalmazza az adott állam által kibocsátott és garantált, illetve a központi bankjaik által kibocsátott, nem kereskedési könyvi tételeket képező értékpapírokra.

A 2016. december 31-én alkalmazott hitelminősítések a következők voltak:

Adatok millió forintban

	Ország	Moody's minősítés	Hitelminősítési besorolás	Kitétség	Szavatoló tőkéből levont kitétség érték
DE	Bulgária	M_BAA2	3	2 749	0
BG	Magyarország	M_BAA3	3	64 076	0
RO	Románia	M_BAA3	3	1 440	0
HU	Németország	M_AAA	1	156	0

11 Piaci kockázatnak való kitettség (CRR 445. cikk)

Az FHB Bank kereskedési könyvet vezet és 2010. óta végez befektetési szolgáltatások nyújtása tevékenységet. A kereskedési könyvben nyilvántartott pozícióinak tőkekövetelményét a sztenderd módszerrel határozza meg.

	Kereskedési könyvi tőkekövetelmény millió Ft
<i>pozíciókockázat</i>	2 521
<i>devizakockázat</i>	0

Az FHB Banknak nagykockázat-vállalás, árukockázat, illetve értékpapírosítás miatt nem merült fel tőkekövetelménye.

12 Működési kockázat (CRR 446. cikk)

A működési kockázat tőkekövetelményének meghatározására az FHB Bankcsoport nagyrésze és ezen belül az FHB Bank a Felügyelet engedélyével 2011. december 31. napjától a Fejlett Mérési Módszert (AMA) alkalmazza. (Az összevont felügyelet alá később került társaságok az Alapmutató módszerét használják.)

A FHB Bank működési kockázati tőkekövetelménye 2016. december 31-én 3 692 millió Ft. Az FHB Bank működési kockázati tőkekövetelménye a Bankcsoporti AMA módszerrel számított tőkekövetelmény allokációjával számítható.

A Bankcsoport veszteségeloszlás alapú (Loss Distribution Approach - LDA) és a scenárióalapú megközelítés (Scenario Based Approach –SBA) hibrid modelljével számítja a tőkekövetelményt. Az LDA módszer során a realizált veszteségadatokból kiindulva, az SBA módszer esetén szakértői forgatókönyvek alapján gyakorisági és súlyossági eloszlást becsléséből, külön-külön aggregált veszteségeloszlás készül, és ezek együttesen adják a Bankcsoport működési kockázati tőkekövetelményét

A számítások a saját veszteség-adatbázis mellett a HunOR Magyar Működési Kockázati Adatbázis adatait is felhasználják, a biztosítás kockázatcsökkentő hatását nem veszik figyelembe.

13 Kereskedési könyvben nem szereplő részvények, pozíciók (CRR 447. cikk)

Részvények, részesedések

A Bank 2016. december 31-én a következő befektetésekkal rendelkezett:

Név	Eredeti devizanem	Részesedések értéke (millió forint)
<i>Budapesti Ingatlan Hasznosítási és Fejlesztési Nyrt.</i>	HUF	1 268
<i>Visa Europe Limited</i>	USD	124
<i>Garantiqa Hitelgarancia Zrt.</i>	HUF	30
<i>SWIFT</i>	EUR	1
<i>Golf & Country Club Máriavölgy Zrt.</i>	HUF	0
<i>Magyar Kártya Zrt.</i>	HUF	352
<i>Takarékbank Zrt.</i>	HUF	0
<i>SZHISZ</i>	HUF	10

Az FHB Bank részvény befektetést nem kereskedési szándékkal tart.

A 2016. év folyamán az alábbi lényeges változások történtek a részesedések tekintetében:

- A Magyar Kártya Szolgáltató Zrt. (a továbbiakban MKSZ) közgyűlése 2016. július 26.-án az MKSZ alaptőkéjének leszállításáról határozott, 305 millió Ft-ról 0 millió Ft-ra. A közgyűlés a tőkeleszállítással egyidejűleg ázsioval tőkét is emelt. Az MKSZ tulajdonosi szerkezete változatlan maradt, jegyzett tőkéje 5 millió Ft, a Bank tulajdonában 2016. év végén az MKSZ részvényeinek 99,2%-a volt, nyilvántartási értéken 352 millió Ft (az előző év végi értékhez képesti különbözet (+50 millió Ft) az ázsioval történő tőkeemelésből adódik).
- A VISA esetében 2015. november 2-án bejelentett VISA Europe VISA Inc. által való felvásárlása befejeződött. A Kereskedelmi Bank részvénycsomagjának ellentételezése készpénz és részvény formájában valósult meg. A VISA Europe eladásából származó összeg 2016. június 21-én beérkezett, az ellentételezés részeként kapott „új” VISA részvények felvétele a könyvekbe, analitikákba – a könyvvizsgálókkal való egyeztetést követően – 2016. decemberével megvalósult (2016. december 31.-én az állomány értéke: 124 millió Ft).

A nem kereskedési célú részvényeket a Bank bekerülési értéken tartja nyilván és amennyiben a részvények áralakulása tartós és jelentős csökkenést mutat, akkor értékvesztést számol el. A Bank nem alkalmazza a valós értékelés módszerét.

A BIF részvényeit a Bank nem kereskedési szándékkal tartja.

A BIF részvényeivel kereskednek a Budapest Értéktőzsdén, a 2016. év végén érvényes záróár 473 Ft volt. Az alkalmazott számviteli értékelési módszernek megfelelően a BIF részvények bekerülési áron, 202 millió forint értékvesztés elszámolása mellett 1 268 millió Ft nettó értéken szerepelnek a könyvekben.

2016. év folyamán részvény értékesítésére nem került sor.

14 A nem a kereskedési könyvben szereplő kitettségek kamatláb kockázata (CRR 448.cikk)

Banki könyvi kamatkockázat

A kamatláb kockázat a piaci kamatlábak változásának a Bank pénzügyi helyzetére, kamateredményére gyakorolt lehetséges hatása. A kamatláb kockázat lehetséges forrásai: újraárazási kockázat, hozamgörbe kockázat, bázis kockázat és opciós kockázat.

Az FHB Bank kamatkockázata eszköz-forrás struktúrájából adódóan elsősorban az alábbi tényezőkből ered:

- A hitelek és a források eltérő árazódási struktúrája, vagy eltérő kamatperiódusa.
- Opciós kockázat, azaz a hitel előtörlesztésekből felszabaduló források újra-befektetésekor elérhető hozam és az eredeti hitelkamat közötti eltérés.
- A fix kamatozású eszközök és források eltérő lejáratú struktúrája és ebből eredő átárazódási idő eltérése.

A kamatkockázat méréséhez a Bank eszközeit és forrásait alapvetően a szerződésben szereplő átárazódási időpontok szerint sorolja be a Bank átárazódási periódusokba. A besoroláskor azonban figyelembe veszi a kölcsönök várhatóan előtörlesztett összegét a rendszeresen újrakalkulált becsült előtörlesztési ráta alapján, a látra szóló betétek esetében pedig modell szerinti újraárazással számol.

A kamatkockázati kitettséget naponta méri.

A kamatkockázat mérésére alkalmazott módszerek:

- *Kamatérzékenység vizsgálat – hozamgörbe változásának várható hatása a potenciális eredményre (P/L).*
A Bank a gazdasági tőke szempont alapján megvizsgálja a kamatváltozásoknak azon hatását, amely közvetlenül hathat az eredmény terv teljesítésére, s amelynek az eredménye rövidtávon is jelentkezhethet szavatoló tőkéjének a változásában.
- *Stressz Teszt*
A hozamgörbén érvényesülő elmozdulás hatására bekövetkező negatív nettó eszközérték változást méri.
- *Kockázatosított Érték számítás (VaR)*

A mutatók értékei 2016. december 31-re vonatkozóan a következők:

Mutató	millió Ft
<i>Rövid távú kamatérzékenység</i>	60
<i>Stressz teszt</i>	2 481
<i>Kockázatosított érték (VaR)</i>	1 751

15 Az értékpapírosítási pozíciókban fennálló kitettségek (CRR 449. cikk)

A Bank értékpapírosítási ügyletet nem végez.

16 Javadalmazási politika (CRR 450. cikk)

Az FHB Bankcsoport javadalmazási politikájának fő keretét az FHB Jelzálogbank Nyrt. 2011. évi Közgyűlése által jóváhagyott, a 2013. és a 2014. évi Közgyűlése által módosított bankcsoporti javadalmazási irányelvek adták. Ezen módosított irányelvek képezték az alapját a javadalmazási politikának, melyet a Bankcsoport anyagi ösztönzési rendszere szabályzat tartalmazott, bankcsoporti utasítás formájában.

Az FHB Jelzálogbank Nyrt. és az FHB Bank Zrt. 2015. szeptember 23-a óta a Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezetének tagjai, mindkét társaság a szövetkezeti hitelintézeti garanciaözösség részese. A Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezetéhez való csatlakozás óta az integráció közvetlen hatályú javadalmazási politika szabályzata határozza meg a két bank és a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.-vel összevont felügyelet alá tartozó „FHB-s” társaságok javadalmazására vonatkozó kereteket. A Társaság Igazgatósága és a Felügyelő Bizottsága 2016-ban is elvégezte a javadalmazási politika alkalmazásának felülvizsgálatát. A Társaság Belső Ellenőrzési Főosztálya 2016-ban lefolytatta a Javadalmazási politika vizsgálata tárgyú vizsgálatot.

A javadalmazási politika kialakításába a vállalatirányítás szempontjából jelentős területek bevonásra kerültek. Az alapjavaslat kidolgozását a Humánerőforrás Főosztály koordinálta.

A jelentésben szerepeltetett adatok a 2016. évet terhelő, a 2016. évi tevékenységhez kapcsolódó bérköltségeket tartalmazzák, figyelembe véve az időbeli elhatárolásokat.

A jelentésben bemutatott bérek nettó értéke készpénzben került kifizetésre.

Az alapbér a munkaszerződésben kerül meghatározásra, a változó ösztönző elemek egyéni célkitűzésen vagy belső szabályokon alapulnak. A változó ösztönzők kifizetését/juttatását a munkáltatói jogkört gyakorló által lefolytatott egyéni, írásban is dokumentált teljesítményértékelésnek kell megelőznie. A teljesítményértékelés a Javadalmazási Politikában meghatározott elvek szerinti súlyozással történik.

1.) A javadalmazási politika szabályzat az alábbi kiemelt személyi körre terjed ki:

Kiemelt személyi körbe tartoznak:

- I. a Bankcsoporton belüli társaságok a kapcsolódó ágazati törvények szerinti vezető állású személyei és a Munka Törvénykönyve (Mt.) szerinti vezető állású munkavállalói, (IG, FB tagok, vezérigazgatók, vezérigazgató-helyettesek, munkáltató vezetője, valamint a közvetlen irányítása alatt álló, helyettesítésre jogosított munkavállaló)
- II. a kontroll funkciót betöltő szakterületek első számú vezetői az alábbiak szerint
 - a. a kockázatkezelési, valamint a kockázatelemzési- és ellenőrzési (kockázati kontroll) terület
 - b. belső ellenőrzés
 - c. Compliance
- III. a kockázatvállalásra lényeges hatást gyakorló egyéb vezetők
 - a. jelentős üzleti egység első számú vezetője (belső tőke allokálásában legalább 2%-os arányt képvisel)
 - b. vezetői felelősséggel rendelkező, vagy II. vagy III.a-nak beszámoló munkavállaló

- 2.) A javadalmazás elemei (állandó és változó elem):
- alapbér;
 - teljesítményjavadalmazás főbb elemei: az éves bruttó alapbér bizonyos százalékában meghatározott prémium, célprémium, céljutalom, jutalom, jutalék, projektjutalom, mozgóbér, munkaviszony megszüntetés esetén közös megegyezéshez kapcsolódóan kifizetett összeg, valamint a részvényopció juttatás.

A kiemelt személyi kör esetében az érintett társaság mérlegfőösszegétől függő limitek szerint a teljesítmény alapú javadalmazás

- legalább 50%-át részvényekben kell kiadni és
- legalább 40%-át halasztva kell kifizetni, juttatni.

Az alapbér arányában meghatározott teljesítménybér az éves alapbér 0-100%-a között mozog általánosságban.

- 3.) A kiemelt személyi kör részére a Társaság a munkáltató döntése szerint költségtérítéseket, juttatásokat biztosíthat:
- cégautó, mobiltelefon és egyéb, a feladat ellátásához szükséges eszköz használata a mindenkor hatályos belső szabályzat és adójogszabályok figyelembevételével;
 - a nem vezető beosztású munkavállalókkal megegyező mértékben biztosított mértékű általános és választható elemekből álló jóléti, szociális juttatások (pl. önkéntes nyugdíj- és egészségpénztári hozzájárulás, étkezési hozzájárulás).
- 4.) A kiemelt személyi kör munkaszerződésének feltételei:
- munkaviszony létesítés: alapvető munkáltatói jogok gyakorlása (munkaviszony létesítése, megszüntetése, munkaszerződés módosítása, javadalmazás megállapítása) az Alapszabályban, SZMSZ-ben meghatározott, erre jogosult szerv, személy által történik.
- 5.) Tisztségviselők díjazása:
- határozott összegű, havonta esedékes, az adott társaság Közgyűlése vagy alapítói határozata által megállapított mértékben;
 - A tiszteletdíj mértéke oly módon kerül megállapításra, hogy az igazodjon a felelősség mértékéhez, arányban álljon a végzett munkával és ne okozzon túl nagy anyagi megterhelést a Társaság számára.
- 6.) Részvényjuttatás: az FHB Jelzálogbank Nyrt. Közgyűlése által elfogadott vezetői részvényopciós program feltételei szerint.

Az FHB Jelzálogbank Nyrt. 2013. évi Közgyűlése a 2013-2014. üzleti évekre elfogadta a Vezetői Részvény Opciós Program keretfeltételeit, mely programot a 2015. évi, valamint a 2016. évi rendes Közgyűlés 1 évre meghosszabbított és módosított.

A juttatás feltétele, hogy az FHB Bankcsoport nemzetközi számviteli sztenderdek (IFRS) szerinti konszolidált teljesítménye – a részvényprogram hatásait is figyelembe véve négy pénzügyi teljesítménymutató közül – valamennyi mutatót együttesen tekintve - összesen legalább három mutató tekintetében elérje a Programban adott évre vonatkozóan kitűzött célokat.

Az FHB Bankban 2016-ben a kiemelt személyek körébe tartozó javadalmazásban részesülők száma 23 fő.

A kiemelt személyi körbe tartozó érintettek 2016. évi javadalmazása a következő volt:

	Adatok Ft-ban
<i>Hpt. szerinti vezető állású személyek és Mt. szerinti vezető állású munkavállalók</i>	127 627 627
<i>Kockázatvállalásra lényeges hatást gyakorló további vezetők</i>	97 077 852
<i>Kontroll funkciót betöltő vezetők</i>	45 611 328
Összesen	270 316 807

A Társaság kockázati profiljára lényeges hatást gyakorló alkalmazottak javadalmazásának összesített mennyiségi adatai, tevékenységi körökre bontva:

	Adatok Ft-ban
<i>Általános irányítás</i>	45 000 000
<i>Üzleti tevékenység</i>	154 246 567
<i>Kontroll funkciók</i>	45 611 328
<i>Egyéb területek</i>	18 885 000
Összesen	263 742 895

	Adatok Ft-ban
<i>Az üzleti évre vonatkozó javadalmazás összege</i>	263 742 895
- <i>fix összegű javadalmazás</i>	215 974 850
- <i>változó összegű javadalmazás</i>	47 768 045
- <i>készpénzben nyújtott javadalmazás</i>	47 768 045
- <i>részvényben nyújtott javadalmazás</i>	-
- <i>részvényekhez kapcsolt eszközökben nyújtott javadalmazás</i>	-
- <i>egyéb javadalmazási formák</i>	-

A vizsgálat évében nemlegesek az alábbi információk:

- ki nem fizetett halasztott javadalmazás fennálló összege,
- a megszerzett jogosultság és a meg nem szerzett jogosultság összege,
- az üzleti év során megítélt halasztott javadalmazás kifizetett és a teljesítménynek megfelelő kiigazításokkal csökkentett összege.

Az FHB Bankban nem volt olyan személy, aki 1 millió EUR összeget meghaladó javadalmazásban részesült.

17 Tőkeáttétel (CRR 451. cikk)

A tőkeáttételi mutatóra vonatkozó információkat a Bizottság 2016. február 15-i (EU) 2016/200 számú - az intézményekre vonatkozó tőkeáttételi mutató 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet szerinti nyilvánosságra hozatala tekintetében végrehajtás-technikai standardok megállapításáról szóló - végrehajtási rendeletében foglaltaknak megfelelően a 2. sz. melléklet tartalmazza.

18 A hitelkockázat belső minősítésen alapuló módszerének alkalmazása a hitelkockázatokra (CRR 452. cikk)

18.1 Belső minősítésen alapuló módszerrel számított portfóliók

Az FHB Bankcsoport 2008. július 1-jétől, az FHB Bank Zrt pedig a fokozatos bevezetés keretében 2010. január 1-jétől alkalmazza az IRB módszert az E/1-598/2008 számú felügyeleti engedély alapján.

Az FHB Bank 2016. december 31-én a tőkekövetelmény számítása során a következő portfóliói tekintetében használta a belső minősítésen alapuló módszert:

- a lakossági jelzáloghitelek, személyi kölcsönök és folyószámlahitelek (beleértve az Allianz Bank beolvadásával a portfólióba került hiteleket): fejlett IRB módszer (saját nemteljesítési valószínűség, saját nemteljesítéskori veszteségráta és saját hitelegyenértékesítési tényező becslés)
- a hitelintézetekkel, befektetési vállalkozásokkal és vállalkozásokkal szemben fennálló követelések: alap IRB módszer (saját nemteljesítési valószínűség becslés)
- vállalkozással szembeni különleges hitelezési kitettségek: slotting módszer
- az egyéb, nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök

18.2 A belső minősítési rendszer struktúrája

- Az ügyfelek és ügyletek minősítési rendszerbe történő besorolásának feltételeit és az alkalmazandó eljárások rendjét a Partner- és Ügyfélminősítési szabályzat egyértelműen meghatározza.
- A lakossági jelzáloghitel minősítő rendszer struktúráját tekintve az ügyfeleket 13 teljesítő és egy nem-teljesítő kategóriába sorolja.
- A lakossági folyószámlahitelek 8 teljesítő és egy nem-teljesítő kategóriába kerülnek besorolásra a Bank által alkalmazott minősítő rendszerben.
- A személyi kölcsön minősítő rendszer struktúráját tekintve az ügyfeleket 11 teljesítő és egy nem-teljesítő kategóriába sorolja.
- A vállalati minősítő rendszer 7 teljesítő és egy nem-teljesítő kategóriát tartalmaz
- A hitelintézeti minősítő rendszer 9 teljesítő és egy nem-teljesítő kategóriát tartalmaz.
- A különleges vállalati kitettségeket minősítő rendszer 5 kategóriát alkalmaz.
- A minősítési rendszerek felülvizsgálatára évente legalább egyszer sor kerül. A felülvizsgálat során statisztikai alapú kvantitatív és kvalitatív elemzés is történik.

18.3 A belső becslések egyéb alkalmazási területei

A tőkeszámításhoz használt minősítések, a nem-teljesítésre és a veszteségre vonatkozó becslések meghatározó szerepet játszanak a kockázatkezelési, döntéshozatali, hitelezési, behajtási, tervezési folyamatokban egyaránt.

Lakossági hitelek tekintetében:

Az FHB Bankcsoport a lakossági hitelek kockázatvállalása során elsősorban a nyújtható hitel nagyság meghatározásában veszi figyelembe a minősítést, ezt követően az értékvesztés meghatározásában, míg más területeken, mint például a problémás ügyek kezelésében kiegészítő információként használja fel a minősítést.

A belső becslések a legnagyobb hatással a következő területeken jelennek meg:

- a nyújtható maximális hitel nagyság meghatározása
- default információk beépülése a minősítésbe és ezáltal a teljes hitelezési folyamatba
- árazás
- értékvesztés képzés
- direkt marketing kampányok szűrési folyamata
- tervezés

Hitelintézeti kitétségek esetében:

A banki követelések esetén a belső minősítés közvetlenül meghatározza a vállalható kockázat maximális nagyságát, hiszen a globál limit megállapítás kiindulási alapja maga a minősítés.

Vállalati kitétségek esetében:

- a nyújtható maximális hitel nagyság meghatározása
- default információk beépülése a minősítésbe és ezáltal a teljes hitelezési folyamatba
- árazás
- döntési hatáskör
- work-out kezelés

Különleges vállalati kitétségeknél:

- a nyújtható maximális hitel nagyság meghatározása
- árazás
- work-out kezelés

18.4 Hitelezési kockázat mérséklés

A tőkekövetelmény számításakor a pénzügyi biztosítékok átfogó módszerét, a jogszabályban meghatározott volatilitási korrekciós tényezők használatával alkalmazza a Bank. Garanciák beszámítása az egyszerű helyettesítés módszerével történik. Az ingatlan fedezett kitétségek kedvezményes súlyozását a CRR 3. rész II. cím 4. fejezetében meghatározott feltételrendszernek megfelelően alkalmazza a Bank.

18.5 A minősítési rendszerek kontrollja

Az FHB Bankban a minősítési rendszerek és a becslési eljárások fejlesztésének, módosításának jóváhagyása az Igazgatóság hatásköre. Ezen feladat minél teljesebb ellátása érdekében a bankcsoporti szinten felelős szervezeti egység, az anyabank, az FHB Jelzálogbank Kockázatelemzési és –ellenőrzési Főosztálya az Igazgatóság számára a minősítési rendszerek működéséről, felülvizsgálatáról, valamint a hitelkockázati profil elemzéséről rendszeres beszámolókat készít. A teljes Bankcsoportban funkcionáló hitelkockázat ellenőrző egység (CRCU: Credit Risk Control Unit) közvetlenül az FHB Jelzálogbank vezérigazgatójának alárendelten, az üzleti területtől és a döntésekben részt vevő kockázatkezelési területtől teljesen függetlenül látja el feladatát.

Mindemellett a vállalatirányítási és ellenőrzési követelményeknek megfelelően a Bankcsoport belső ellenőrzése legalább évente felülvizsgálja mind a belső minősítési rendszerek működését, mind a kockázati paraméterek becslési eljárásait.

A minősítési eredmények, a becsült paraméterek beépülnek, felhasználásra kerülnek a banki folyamatokba. A Bank vezetése rendszeresen felügyeli a Bank kockázatainak alakulását a kockázati jelentések alapján. Döntéseit mind az egyedi kockázatvállalásnál, mind a tervezés során, a kockázati profil kialakításakor, árazáskor, értékvesztés képzésekor stb. befolyásolják a minősítés eredményei.

18.6 A minősítési folyamatok leírása

Hitelintézeti kitétségek:

A hitelintézeti partnerek minősítését az FHB Bankcsoportban a Jelzálogbank Kockázatkezelési Főosztálya végzi. A minősítésre évente legalább egyszer sor kerül. A minősítés objektív, számszerűsíthető és szubjektív szempontok alapján történik. A figyelembe vett objektív tényezők az alábbi kategóriákba sorolhatóak: tőkeemfelelés, eszközminőség, likviditás, illetve jövedelmezőség és hatékonyság. A minősítés során figyelembe vett szubjektív elemek a piaci megítélés, a menedzsment, tulajdonosi szerkezet, fiókhálózat.

Különleges vállalati kitétségek:

A kockázat vállalása előtti, illetve fennállása alatti minősítéseket az üzleti és a kockázatkezelési terület közösen végzi el. A minősítési modellek eltérőek a hitel célja (értékesítési célú lakóingatlan fejlesztés, kereskedelmi ingatlan finanszírozás, szállodafinanszírozás, befektetési céllal történő ingatlanvásárlás finanszírozása), az ingatlan fejlesztésének (fejlesztés, működési szakasz), valamint a kockázatvállalásnak (kockázatvállalás előtt, illetve monitoring során) a szakaszai szerint. Az objektív szempontok pénzügyi mutatókat, a stressz elemzések eredményét, a pénzáramlás előrejelezhetőségét és viselkedési jellemzőket ölelnek fel. A szubjektív tényezők a piaci környezetet, eszközminőséget, a szponzort, fedezeti struktúrát stb. veszik számba.

Lakossági jelzáloghitelek:

A kockázatvállalást megelőzően a Bank minden esetben elvégzi az ügyfelek minősítését (scoring), és a minősítés eredménye alapján dönt a kockázatvállalásról, annak feltételeiről (folyamat, biztosítékok, árazás).

A termék egyértelműen meghatározza, hogy melyik minősítési (scoring) rendszert kell alkalmazni. A minősítés során a legnagyobb súllyal az ügyfél viselkedési profilja, valamint az ügyfél szocio-demográfiai adatai és a termék jellemzői kerülnek figyelembe vételre. A minősítés automatizált módon történik a scoring rendszer segítségével.

Lakossági folyószámlahitelek:

A kockázatvállalást megelőzően a Bank minden esetben elvégzi az ügyfelek minősítését (scoring), és a minősítés eredménye alapján dönt a kockázatvállalásról, illetve annak mértékéről.

A minősítés során a legnagyobb súllyal az ügyfél viselkedési profilja, valamint az ügyfél szocio-demográfiai adatai kerülnek figyelembe vételre. A minősítés automatizált módon történik a scoring rendszer segítségével.

Lakossági személyi hitel:

A kockázatvállalást megelőzően a Bank minden esetben elvégzi az ügyfelek minősítését (scoring), és a minősítés eredménye alapján dönt a kockázatvállalásról, illetve annak mértékéről.

A minősítés során a legnagyobb súllyal az ügyfél viselkedési profilja, valamint az ügyfél szocio-demográfiai adatai kerülnek figyelembe vételre. A minősítés automatizált módon történik a scoring rendszer segítségével.

Standard vállalati kitétségek:

A kockázat vállalása előtti, illetve fennállása alatti minősítéseket az üzleti és a kockázatkezelési terület közösen végzi el. A minősítés objektív, számszerűsíthető és szubjektív szempontok alapján történik. Az objektív szempontok az ügyfél pénzügyi mutatóit és viselkedési múltjának tapasztalatait ölelik fel, míg a szubjektív szempontok többek között a vállalat piaci környezetét és jövőbeli kilátásait vizsgálják.

18.7 A belső minősítési módszerrel számított kitétségek

Adatok millió forintban

Nem lakossági FIRB kitétségek			
Kitétségi osztály, alosztály	Minősítés	Kitétség értékek	Kitétséggel súlyozott átlagos kockázati súly (RW)
<i>Intézményekkel szembeni kitétség</i>	1	0	-
	2	7 262	20,8%
	3	7 507	11,4%
	4	17 112	45,2%
	5	0	-
	6	35	31,3%
	7	0	-
	8	0	-
	9	0	-
	Default	0	-
	Összesen	31 916	31,7%
<i>Vállalattal szembeni különleges hitelezési kitétség*</i>	1	6 493	64,5%
	2	32 404	84,4%
	3	5 809	115,0%
	4	1 216	250,0%
	5	0	-
	Default	25	0,0%
	Összesen	45 947	89,8%
<i>Vállalattal szembeni egyéb kitétség</i>	1	10 600	43,9%
	2	16 819	43,2%
	3	13 325	52,4%
	4	11 889	86,1%
	5	10 936	53,9%
	6	7 442	110,2%
	7	5 829	173,3%
	Default	117	0,0%
	Összesen	76 957	69,3%
<i>Egyéb, nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök</i>	-	13 285	67,4%
Összesen		168 105	35,9%

* Slotting minősítés

Lakossági AIRB kitettségek				
Kitettségi osztály	Lakossági kitettségek EL szerinti kategóriái	Kitettség értékek		
		Összes kitettség	Mérlegen belüli tételek	Mérlegen kívüli kötelezettség-vállalások
Lakosság - ingatlanal fedezett (nem kkv)	0%-1% között	60 349	58 771	1 578
	1%-10% között	21 975	20 633	1 342
	11%-30% között	5 463	5 163	300
	31%-70% között	10 225	9 919	306
	70%-100% között	10 359	10 352	7
	Összesen	108 371	104 838	3 533
Lakosság - egyéb (nem kkv)	0%-1% között	3 681	2 059	1 622
	1%-10% között	2 267	2 040	227
	11%-30% között	56	53	3
	31%-70% között	36	36	0
	70%-100% között	1 174	1 174	0
	Összesen	7 214	5 362	1 852
Összesen	115 585	110 200	5 385	

18.8 A nemteljesítési valószínűség (PD) becslése

Lakossági hitelek (jelzálog-, folyószámla- és személyi hitelek):

Nem-teljesítőnek az olyan lakossági követelés számít:

- amelynél a 90 napon túl esedékes tőke- kamat- vagy egyéb díj-, illetve kezelési költség összege meghaladja a 10 000 Ft-ot, vagy
- amelynek az eszközminősítés szabályai alapján az elsődleges besorolása 4-es, illetve 5-ös a hitelminőség romlásának következtében:

Az FHB Bankcsoport a nemteljesítési valószínűség becslését saját adatbázisán viselkedési scoring modell segítségével végzi. A viselkedési scoring egy időben előremutató elemzés, amelynek eredménye meghatározza az egyes ügyletekre a PD értékeket. Legnagyobb súllyal az ügyfélnek a viselkedési profilja, valamint az ügyfél szocio-demográfiai adatai és a termék jellemzői kerülnek figyelembe vételre. A módszertan segítségével meghatározható, hogy a következő időszakban mekkora a nemteljesítés esélye.

Becslési módszerként a Bank a lakossági adóminősítési rendszerekben (jelentkezési és viselkedési scoring is) binomiális, más néven bináris logisztikus regressziót használ.

Banki követelések:

A Bank az intézményi ügyfelek esetén az alábbi nemteljesítési definíciót használja.

Nem-teljesítőnek számít a hitelintézeti ügyfél, ha:

- a 90 napon túl esedékes tőke- kamat- vagy egyéb díj-, illetve kezelési költség tartozásainak összege meghaladja a 250.000 Ft-ot,
- a Banknak az ügyféllel szemben legalább kilencven napon keresztül folyamatosan fennálló kamatkövetelése van,
- az ügyfél külső adóminősítési kategóriája egy év alatt több mint 4 minősítési kategóriával romlik,
- a Bank egyedi döntés alapján defaultosnak minősítette,
- a követelés peresítésre került és bírósági per tárgyát képezi,
- a Felügyelet korlátozó intézkedéseket hoz a hitelintézet ellen, és rendkívüli szabályokat vezet be,
- a hitelintézet ellen felszámolási eljárást indítottak,
- a hitelintézet Moody's általi minősítése alapján default kategóriába kerül.

Az FHB Bankcsoport a banki kitettségekre vonatkozóan a nemteljesítési valószínűség számítása során a Moody's hitelminősítési kategóriáinál megfigyelt nemteljesítési rátákat veszi alapul.

Amennyiben a minősítési kritériumok nagyságrendileg azonosak egy nagy minősítő cég minősítő rendszerével, úgy a minősítő cég egyes rating kategóriájához tartozó PD értékek felhasználhatóak, mint saját PD becslés. Ennek érdekében az FHB Bankcsoport hitelintézeti minősítő rendszere úgy került kialakításra, hogy annak minősítési kritériumai a lehető legjobban megfeleltethetők legyenek a Moody's külső minősítő cég által használt minősítő rendszernek, illetve megközelítőleg ugyanolyan sorrendbe sorolja a különböző bankokat, mint azt a Moody's minősítés rendezi. Ennek következtében egymásnak megfeleltethetővé vált a külső, illetve a belső minősítési kategória, amely így lehetővé tette, hogy az alkalmazott PD értékek számítása a külső intézmény által publikált default ráták alapján történjen.

Standard vállalati kitettségek:

Nem-teljesítőnek számít a vállalati ügyfél, ha:

- a 90 napon túl esedékes tőke- kamat- vagy egyéb díj-, illetve kezelési költség tartozásainak összege meghaladja a 250.000 Ft-ot,
- jelentős hitelminőség romlás következett be
- a társaság ellen felszámolási, vagy csődeljárást indítottak meg, mely jogerőre emelkedett
- lényeges, 5%-ot meghaladó veszteséggel került értékesítésre az ügyféllel szembeni követelés, amelynek tőke- kamat- vagy egyéb díj- illetve kezelési költség tartozások összege meghaladta a 250 000 Ft-ot
- a követelés kényszerű átstrukturálásra került
- olyan követelése van, amelynek tőke- kamat- vagy egyéb díj- illetve kezelési költség tartozások összege meghaladja a 250.000 Ft-ot és amelyre javaslat alapján értékvesztés képzés történt

Az FHB Bankcsoport a nemteljesítési valószínűség becslését saját adatbázisán scoring modell és azon alapuló gyakoriság alapú kalibrációs módszer segítségével végzi. A leghangsúlyosabb szempontok az ügyfél tőkehelyzete, likviditási helyzete, pénzügyi eredményessége valamint viselkedési profilja. A módszertan segítségével meghatározható, hogy a következő időszakban mekkora a nemteljesítés esélye.

Becslési módszerként a Bank a vállalati adósminősítési rendszerben binomiális, más néven bináris logisztikus regressziót használ.

Kitettséggel súlyozott PD értékek:

Kitettségi osztály	Kitettséggel súlyozott PD összesen
<i>Intézményekkel szembeni kitettség</i>	0,12%
<i>Vállalkozással szembeni kitettség</i>	2,73%
<i>Egyéb hitelezési kitettség</i>	
<i>Különleges hitelezési kitettség</i>	- *
<i>Lakossággal szembeni kitettség</i>	5,33%
<i>Lakosság - ingatlannal fedezett (nem kkv)</i>	5,55%
<i>Lakosság - egyéb (nem kkv)</i>	2,05%

* slotting módszer

Nincs releváns nem magyarországi ügyféllel szembeni IRB kitettség.

18.9 Nemteljesítéskori veszteségráta (LGD) és hitelegyenértékesítési tényező (CCF) becslés

Az FHB Bank saját nemteljesítéskori veszteségráta és hitelegyenértékesítési tényező becslést a lakossági jelzáloghitelek, a lakossági folyószámlahitelek és a személyi kölcsönök vonatkozásában végez.

Lakossági jelzáloghitelek:

Az FHB Bank a saját portfóliójára a historikus becslést, annak is a strukturális változatát találta alkalmazhatónak. A strukturális historikus módszer lényege, hogy a tényleges realizált megtérülések, illetve az ügyletparaméterek segítségével határoz meg ügyletenként egyedi LGD értéket. Feltételezi, hogy a veszteség a behajtási folyamat eredményességétől függ. Mindezek alapján a Bank különféle behajtási kimeneteket határozott meg, és kimenetenként állított fel részmodelleket a veszteség becslésére. Az egyes kimenetre kerülések valószínűségeit inkább rövidebb, míg az egyes kimenetek modelljeit inkább hosszabb időtávon lehet megbecsülni. A lakossági jelzáloghiteleket 5 nemteljesítéskori veszteségráta kategóriába sorolja a Bank.

A hitelegyenértékesítési faktor (CCF) egy olyan szorzószám, mely a bank kitettségeinek mérlegen kívüli részére mondja meg, hogy egy éven belül a nem-teljesítő partnerek várhatóan mennyit hívnak le ebből a mennyiségből, azaz mennyivel nő az az érték, amit a Bank elveszíthet.

Bank mérlegen kívüli tételei között nagyon alacsony azon ügyfelek száma, akikkel szemben a Banknak függő vagy jövőbeni kötelezettsége állt fenn a nem-teljesítést megelőző 12 hónapban. Ezek vizsgálata azt mutatta, hogy ezen függő kötelezettségeket a legtöbb esetben le is hívják, és csak a lehívás után kerül sor az adós nem-teljesítésére. Megfigyelhető továbbá, hogy sok olyan ügylet van, ahol a normál hitelnyújtási folyamat során az induláskor még függővé tett összeg rögvest mérlegtétellé is válik. Mindezek következtében a függő kötelezettségeket a Bank 100%-ban „mérlegesíti”, azaz a tőkekövetelmény számítása során minden esetben 100%-os hitelegyenértékesítési tényezőt használ.

Lakossági folyószámlahitelek, személyi kölcsönök:

Az FHB Bank ezen hitelek LGD rátáját downturn historikus adatok alapján becsli.

A Bank a hitelegyenértékesítési faktorra is saját becslést alkalmaz a folyószámlahitelek esetén. A Bank lehetséges megközelítések közül a változó időtáv módszerét választotta, amely alapján számított CCF értéke 81,68%. Személyi hiteleknél 100%-os hitelegyenértékesítési tényezőt használ.

Kitettségi osztály	Kitettséggel súlyozott LGD összesen
<i>Lakosság - ingatlannal fedezett (nem kkv)</i>	31,19%
<i>Lakosság - egyéb nem kkv</i>	76,67%

Nincs releváns nem magyarországi lakossági ügyféllel szembeni AIRB kitettség.

18.10 A várható veszteség és értékvesztés alakulása az IRB portfolióra

Adatok millió forintban

Dátum	Kitettségi osztály	Bruttó Kitettség	Várható veszteség	Értékvesztés és céltartalék
2016.12.31	<i>Intézményekkel szembeni kitettségek</i>	31 916	17	-
	<i>Vállalkozással szembeni kitettségek</i>	141 174	1 378	568
	<i>Lakosság - ingatlannal fedezett (nem kkv)</i>	108 371	15 586	15 845
	<i>Lakosság - egyéb nem kkv</i>	7 652	1 259	1 252
	Összesen	289 113	18 240	17 665
2015.12.31	<i>Intézményekkel szembeni kitettségek</i>	11 370	1	-
	<i>Vállalkozással szembeni kitettségek</i>	40 021	652	591
	<i>Lakosság - ingatlannal fedezett (nem kkv)</i>	116 622	18 105	18 290
	<i>Lakosság - egyéb nem kkv</i>	3 622	363	342
	Összesen	171 635	19 121	19 223
2014.12.31	<i>Intézményekkel szembeni kitettségek</i>	8 573	2	97
	<i>Vállalkozással szembeni kitettségek</i>	29 212	491	681
	<i>Lakosság - ingatlannal fedezett (nem kkv)</i>	133 582	26 210	26 248
	<i>Lakosság - egyéb nem kkv</i>	3 378	352	330
	Összesen	174 744	27 054	27 355

* Hitelezési kockázat mérséklés figyelembevétele előtti összes szavatoló tőkéből le nem vont kitettségek értéke

A bemutatott három éves időszakban a potenciális veszteségekre képzett értékvesztés és céltartalék alakulását a lakossági ingatlannal fedezett kitétségek nemteljesítő részének folyamatos csökkenése, valamint az ingatlanpiaci tendenciák befolyásolták.

18.11 A becstlt és a tényleges kockázati paraméterek

A 2016. évre becstlt PD és tény bedőlési ráták összevetése:

Kitettségi osztály	Kitettséggel súlyozott becstlt PD összesen 2015.12.31.	Kitettséggel súlyozott tény default ráta 2016.12.31.
<i>Intézményekkel szembeni kitettség</i>	0,04%	0,00%
<i>Lakosság - ingatlanal fedezett (nem kkv)</i>	5,03%	1,22%
<i>Lakosság - egyéb (nem kkv)</i>	2,15%	0,80%

A tény default ráta a 2016-os időszakra mindegyik IRB portfólió esetén alacsonyabb az előzetesen becstlt PD-nél.

A 2016. évre becstlt és tény LGD értékek összehasonlítása:

Kitettségi osztály	Kitettséggel súlyozott becstlt LGD összesen 2015.12.31.	Kitettséggel súlyozott tény LGD összesen 2016.12.31.
<i>Lakosság - ingatlanal fedezett (nem kkv)</i>	33,50%	26,52%
<i>Lakosság - egyéb (nem kkv)</i>	78,54%	2,50%

A tény LGD a 2016-os időszakra a lakossági ingatlanal fedezett (nem kkv) AIRB portfólió esetén alacsonyabb az előzetesen becstlt LGD értéknél.

Az egyéb (nem kkv) lakossági portfólió esetén a tény LGD érték az előzetesen becstltnél jóval alacsonyabb. Ennek oka, hogy a 2016-os év folyamán nem történt számottevő követelés-értékesítés.

A 2016-os időszakra becstlt folyószámla CCF (Credit Conversion Factor) paraméter 81,68%, a tényadat 36,36%.

19 Hitelkockázat-mérés (CRR 453. cikk)

Az FHB Bank hitelkockázati fedezetként nem ismeri el a mérlegen belüli és kívüli nettósítást.

A biztosítékok értékelésére és kezelésére vonatkozó átfogó szabályzat a Fedezetértékelési Szabályzat.

A szabályzat rendelkezik az alábbiakról:

- a kockázatvállalás biztosítékául elfogadható és nem elfogadható fedezetek köre
- a biztosítékokra elfogadhatóságára vonatkozó általános szabályok
- a szerződésekben alkalmazott leggyakoribb jogi kikötések
- a biztosítékok értékének, mobilizálhatóságának megállapítása
- a fedezettségi szint meghatározása
- a biztosítékok nyilvántartása
- a fedezetek folyamatos figyelemmel kísérésének és felülvizsgálatának rendjét

A biztosítékokkal kapcsolatosan a következő főbb elveket tartja az FHB Bank szem előtt:

- A kockázatvállalásról való döntés előtt meg kell győződni a szükséges fedezetek, illetőleg biztosítékok meglétéről, azok tényleges értékéről és érvényesíthetőségéről.
- Törekedni kell arra, hogy a fedezet értékállósága, lejáratát igazodjék a kockázatvállalás futamidejéhez.
- A döntéshozatal során figyelembe kell venni, hogy a felajánlott fedezet más jogügylet alapján milyen mértékben van lekötve, leterhelve.
- A kockázatvállalásra és a biztosítékokra vonatkozó szerződéseket, avagy az arról szóló adósi nyilatkozatokat lehetőség szerint – a jogszabályi kötelezettségek (pl. Jht) figyelembe vételével - közokirati formában követeli meg.
- Az ingó- és ingatlanbiztosítékot felajánlónak a zálogtárgyra biztosítást kell kötnie, legalább tűz és elemi kár kockázatokra és a biztosítás kedvezményezettjeként a kölcsön összege és járulékai erejéig a Bankot kell megjelölni.
- A kockázatvállalást tartalmazó szerződés tartama alatt rendszeresen figyelemmel kísérni és dokumentálni kell a biztosítékok meglétét, értékét (annak rendszeres felülvizsgálatát) és érvényesíthetőségét.
- A Bank jogosult legyen a biztosíték kiegészítését, vagy más fedezet nyújtását kérni az ügyfélől, amennyiben a szerződéskötés idején nyújtott biztosíték megsemmisül, elvész, vagy értékében a fennálló tartozáshoz viszonyítva jelentős értékcsökkenés (avulás, romlás) következik be, vagy amennyiben az ügyfél gazdálkodásában, pénzügyi helyzetében jelentős romlás következik be.
- Az egyes fedezeteket a biztosítéki/fedezeti értéken veszi figyelembe.
- A biztosítéki érték a biztosíték névleges értékének (forgalmi, piaci érték) és a fedezeti szorzónak a szorzata, ahol a fedezeti szorzó nulla és 100 % közötti érték lehet.

A fentiek alapján a Bank számára elfogadható fedezet elsősorban az ingatlanon alapított jelzálogjog, önálló jelzálogjog, az óvadék, a Magyar Állam készfizető kezességvállalása, a bankgarancia, illetve harmadik fél (a Magyar Államon kívül) kezességvállalása lehet.

A magyar államnak, mint az állami készfizető kezesség nyújtójának Moody's szerinti minősítése Baa3.

A hitelkockázati tőkekövetelmény számszerűsítése során 2016. december 31-én a Bank az ingatlanon alapított bejegyzett zálogjoggal, állami kezességvállalással, óvadékkal kalkulált hitelezési kockázat mérséklő tételként. Az FHB Bank által legnagyobb volumenben figyelembe vett biztosíték típus az ingatlanon alapított zálogjog. Ez azt is jelenti, hogy a biztosítékok tekintetében ingatlanpiaci koncentrációs kockázati kitettsége jelentkezik.

A kitettség értékek a figyelembe vett hitelkockázat csökkentő tételek szerint az alábbiak szerint alakulnak 2016. december 31-én, azon kitettség osztályokban, ahol a Bank nem alkalmaz saját nemteljesítéskori veszteségráta becslést (sztenderd és alap IRB módszer):

Adatok millió forintban

Kitettségi osztály	Ingatlan			Állami készfizető kezesség	Óvadék	Értékpapír óvadék
	Lakóingatlan	Kereskedelmi ingatlan	Ingatlan összesen			
Központi kormánnyal vagy központi bankkal szembeni kitettség	0	0	0	0	0	0
Intézményekkel szembeni kitettség	0	0	0	0	0	0
Vállalkozással szembeni kitettség	355	1 054	1 409	2	12 860	0
Lakossággal szembeni kitettség	371	883	1 254	7	59	0
Részesedések	0	0	0	0	0	0
Értékpapírosítási pozíciók	0	0	0	0	0	0
Egyéb, nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök	0	0	0	0	0	0
ÖSSZESEN	726	1 937	2 663	9	12 919	0

Kitettség érték: Hitelezési kockázat mérséklés figyelembevétele előtti szavatoló tőkéből le nem vont kitettség érték

20 A működési kockázat fejlett mérési módszerének alkalmazása (CRR 454.cikk)

A Bank a működési kockázat tőkekövetelményének meghatározásakor kockázatcsökkentőként biztosítást vagy egyéb kockázati transzfer mechanizmusokat nem alkalmaz.

21 A piaci kockázati belső modell alkalmazása (CRR 455.cikk)

A Bank nem alkalmaz belső modellt a piaci kockázatokra.

22 A Hpt. 123. § szerinti nyilvánosságra hozatal

A Bank a Hpt. 123. § szerinti nyilvánosságra hozatali követelménynek 2016. évre vonatkozólag az alábbiakban található információk révén tesz eleget:

- A Bank üzleti tevékenysége csaknem kizárólag Magyarországra koncentrálódik.
- A Bank árbevétele 25 202 millió forint
- A teljes munkaidőben foglalkoztatott munkavállalók éves átlagos statisztikai létszáma 2016-ben 692 fő volt.
- A Bank adózás előtti eredménye -6 691 millió forint.
- A Bank eredményét terhelő jövedelemadók összege 0 millió forint.
- A Bank állami támogatást nem kapott.
- A Bank átlagos eszközarányos jövedelmezőségi mutatója -1,4%.

1.sz. MELLÉKLET

A Bank szavatolótőkéje és tőke megfelelése az 1423/2013 számú Végrehajtási Rendelet IV. Melléklet táblázata szerinti tagolásban (véglegesen alkalmazandó táblázat a szavatoló tőke nyilvánosságra hozatalához).

Táblázat a szavatolótőke nyilvánosságra hozatalához		Az 575/2013/EU rendelet cikkére való hivatkozás	
Elsődleges alapvető tőke: instrumentumok és tartalékok			
1.	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázszió)	30 328	26. cikk (1) bekezdés, 27. cikk, 28. cikk, 29. cikk
	ebből: 1. instrumentumtípus	30 328	EBH-lista 26. cikk (3) bekezdés
	ebből: 2. instrumentumtípus	N/A	EBH-lista 26. cikk (3) bekezdés
	ebből: 3. instrumentumtípus	N/A	EBH-lista 26. cikk (3) bekezdés
2.	Eredménytartalék	6 934	26. cikk (1) bekezdés c) pont
3.	Halmazott egyéb átfogó jövedelem (és egyéb tartalékok, beleértve az alkalmazandó számviteli szabályozás szerinti nem realizált nyereséget és veszteséget)	0	26. cikk (1) bekezdés
3a.	Általános banki kockázatok fedezetére képzett tartalékok	0	26. cikk (1) bekezdés f) pont
4.	A 484. cikk (3) bekezdésében említett minősítő tételek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések, amelyek kivezetésre kerülnek az elsődleges alapvető tőkéből	0	486. cikk (2) bekezdés
5.	Kisebbségi részesedések (a konszolidált elsődleges alapvető tőkében engedélyezett összeg)	0	84. cikk
5a.	Függetlenül felülvizsgált évközi nyereség minden előre látható teher vagy osztalék levonása után	0	26. cikk (2) bekezdés
6.	Elsődleges alapvető tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően	37 262	Az 1-5a. sorok összege
Elsődleges alapvető tőke: szabályozói kiigazítások			

7.	Kiegészítő értékelési korrekció (negatív összeg)	0	34. cikk, 105. cikk
8.	Immateriális javak (a kapcsolódó adókötelezettségek levonása után) (negatív összeg).	-8	36. cikk (1) bekezdés b) pont, 37. cikk
9.	Üres halmaz az EU-ban.		
10.	Jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető halasztott adókövetelések, kivéve az átmeneti különbözetből származókat (a kapcsolódó adókötelezettség levonása után, amennyiben teljesülnek a 38. cikk (3) bekezdésében foglalt feltételek) (negatív összeg)	0	36. cikk (1) bekezdés c) pont, 38. cikk
11.	Cash flow fedezeti ügyletekből származó nyereségekhez vagy veszteségekhez kapcsolódó valós értékelésből származó tartalékok	0	33. cikk (1) bekezdés a) pont
12.	A várható veszteségértékek kiszámításából eredő negatív összegek	-675	36. cikk (1) bekezdés d) pont, 40. cikk, 159. cikk
13.	Minden olyan sajáttőke-növekedés, amely értékpapírosított eszközökből származik (negatív összeg)	0	32. cikk (1) bekezdés
14.	Valós értéken értékelt kötelezettségekből származó nyereség vagy veszteség, amely a saját hitelképességben beállt változásokra vezethető vissza	0	33. cikk (1) bekezdés b) pont
15.	Meghatározott juttatást nyújtó nyugdíjalapban lévő eszközök (negatív összeg)	0	36. cikk (1) bekezdés e) pont, 41. cikk
16.	Egy Intézmény közvetlen vagy közvetett részesedései a saját elsődleges alapvető tőkeinstrumentumokból (negatív összeg)	0	36. cikk (1) bekezdés f) pont, 42. cikk

17.	Az intézmény tulajdonában lévő, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok állománya, ha ezeknek a szervezeteknek olyan kölcsönös részesedése van az intézménnyel, amelynek célja az Intézmény szavatolótőkájének mesterséges megemlése (negatív összeg)	0	36. cikk (1) bekezdés g) pont, 44. cikk
18.	Az Intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az Intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)	0	36. cikk (1) bekezdés h) pont, 43. cikk, 45. cikk, 46. cikk, 49. cikk (2) és (3) bekezdés, 79. cikk
19.	Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)	0	36. cikk (1) bekezdés i) pont, 43. cikk, 45. cikk, 47. cikk, 48. cikk (1) bekezdés b) pont, 49. cikk (1)-(3) bekezdés, 79. cikk
20.	Üres halmaz az EU-ban.		
20a.	Az 1250%-os kockázati súllyal figyelembe veendő következő elemek kitétséértéke, ha az intézmény a levonási alternatívát választja	0	36. cikk (1) bekezdés k) pont
20b.	ebből: befolyásoló részesedés a pénzügyi ágazaton kívül (negatív összeg)	0	36. cikk (1) bekezdés k) és i) pont, 89-91. cikk

20c.	ebből: értékpapírosítás! pozíciók (negatív összeg)	0	36. cikk (1) bekezdés k) pont j. alpont, 243. cikk (1) bekezdés b) pont, 244. cikk (1) bekezdés b) pont, 258. cikk
20d.	ebből: nyitva szállítás (negatív összeg)	0	36. cikk (1) bekezdés k) pont ili. alpont, 379. cikk (3) bekezdés
21.	Az átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések (a 10%-os küszöbérték feletti összeg, a kapcsolódó adókötelezettség levonása után, amennyiben teljesülnek a 38. cikk (3) bekezdésében foglalt feltételek) (negatív összeg)	0	36. cikk (1) bekezdés c) pont, 38. cikk, 48. cikk (1) bekezdés a) pont
22.	A 15%-os küszöbértéket meghaladó összeg (negatív összeg)	0	48. cikk (1) bekezdés
23.	ebből: az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben	0	36. cikk (1) bekezdés i) pont, 48. cikk (1) bekezdés (b) pont
24.	Üres halmaz az EU-ban.		
25.	ebből: átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések	0	36. cikk (1) bekezdés c) pont, 38. cikk, 48. cikk (1) bekezdés a) pont
25a.	A folyó üzleti év veszteségei (negatív összeg)	-6 691	36. cikk (1) bekezdés a) pont, 472. cikk (3) bekezdés
25b.	Az elsődleges alapvető tőkeelemekhez kapcsolódó adóterhek (negatív összeg)	0	36. cikk (1) bekezdés l) pont
27.	A kiegészítő alapvető tőkéből levonandó elemek összege, amely meghaladja az intézmény kiegészítő alapvető tőkéjét (negatív összeg)	0	36. cikk (1) bekezdés j) Pont
28.	Az elsődleges alapvető tőke összes szabályozói kiigazítása	-7 374	
29.	Elsődleges alapvető tőke	29 888	
Kiegészítő alapvető tőke: instrumentumok			

30.	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsio)	0	51. cikk, 52. cikk
31.	ebből: az alkalmazandó számviteli szabályozás szerinti saját tőkének minősül	0	
32.	ebből: az alkalmazandó számviteli szabályozás szerinti kötelezettségeknek minősül	0	
33.	A 484. cikk (4) bekezdésében említett minősítő tételek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések, amelyek kivezetésre kerülnek a kiegészítő alapvető tőkéből	0	486. cikk (3) bekezdés
34.	A konszolidált kiegészítő alapvető tőkében foglalt figyelembe vehető elsődleges alapvető tőke (beleértve az 5. sorban nem szereplő kisebbségi részesedéseket is), amelyet leányvállalatok bocsátanak ki és harmadik felek birtokolnak	0	85. cikk, 86. cikk
35.	ebből: leányvállalatok által kibocsátott, kivezetésre kerülő instrumentumok	0	486. cikk (3) bekezdés
36.	Kiegészítő alapvető tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően	0	A 30. 33. és 34. sorok összege
Kiegészítő alapvető tőke: szabályozói kiigazítások			
37.	Egy intézmény közvetlen vagy közvetett részesedései a saját kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumokból (negatív összeg)	0	52. cikk (1) bekezdés b) pont, 56. cikk a) pont, 57. cikk

38.	Az intézmény tulajdonában lévő, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumok állománya, ha ezeknek a szervezeteknek olyan kölcsönös részesedése van az intézménnyel, amelynek célja az Intézmény szavatolótőkájének mesterséges megemlése (negatív összeg)	0	56. cikk b) pont, 58. cikk
39.	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)	0	56. cikk c) pont, 59. cikk, 60. cikk, 79. cikk
40.	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)	0	56. cikk d) pont, 59. cikk, 79. cikk
41.	Üres halmaz az EU-ban.		
42.	A járulékos tőkéből levonandó elemek összege, amely meghaladja az Intézmény járulékos tőkéjét (negatív összeg)	0	56. cikk e) pont
43.	A kiegészítő alapvető tőke összes szabályozói kiigazítása	0	A 37-42. sorok összege
44.	Kiegészítő alapvető tőke	0	A 36. sor és a 43. sor különbsége

45.	Alapvető tőke (Alapvető tőke = elsődleges alapvető tőke + kiegészítő alapvető tőke)	29 888	A 29. sor és a 44. sor összege
Járulékos tőke: instrumentumok és tartalékok			
46.	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsio)	7 997	62. cikk, 63. cikk
47.	A 484. cikk (5) bekezdésében említett minősítő tételek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések, amelyek kivezetésre kerülnek a járulékos tőkéből	0	486. cikk (4) bekezdés
	A közszektorbeli tőkeinjekciókat szerzett jogok tárgyaként kell kezelni 2018. január 1-jéig.	0	483. cikk (4) bekezdés
48.	A konszolidált járulékos tőkében foglalt figyelembe vehető szavatolótőke-instrumentumok (beleértve az 5. sorban vagy a 34. sorban nem szereplő kisebbségi részesedéseket és kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumokat is), amelyet leányvállalatok bocsátanak ki és harmadik felek birtokolnak	0	87. cikk, 88. cikk
49.	ebből: leányvállalatok által kibocsátott, kivezetésre kerülő instrumentumok	0	486. cikk (4) bekezdés
50.	Hitelkockázati kiigazítások	0	62. cikk c) és d) pont
51.	Járulékos tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően	7 997	
Járulékos tőke: szabályozói kiigazítások			
52.	Egy intézmény közvetlen vagy közvetett részesedései a saját járulékos tőkeinstrumentumokból és alárendelt kölcsönökből (negatív összeg)	0	63. cikk b) pont i. alpont, 66. cikk a) pont, 67. cikk

53.	Az Intézmény tulajdonában lévő, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott járulékos tőkeinstrumentumok és alárendelt kölcsönök állománya, ha ezeknek a szervezeteknek olyan kölcsönös részesedése van az Intézménnyel, amelynek célja az Intézmény szavatolótőkéjének mesterséges megemlése (negatív összeg)	0	66. cikk b) pont, 68. cikk
54.	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek járulékos tőkeinstrumentumaiban és alárendelt kölcsöneiben, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)	0	66. cikk c) pont, 69. cikk, 70. cikk, 79. cikk
55.	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek járulékos tőkeinstrumentumaiban és alárendelt kölcsöneiben, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)	0	66. cikk d) pont, 69. cikk, 79. cikk, 477. cikk (4) bekezdés
56.	Üres halmaz az EU-ban.		
57.	A járulékos tőke összes szabályozói kiigazítása	0	Az 52-56. sorok összege
58.	Járulékos tőke	7 997	Az 51. sor és az 57. sor különbsége
59.	Tőke összesen (tőke összesen = alapvető tőke + járulékos tőke)	37 885	A 45. sor és az 58. sor összege
60.	Kockázattal súlyozott eszközérték összesen	287 917	

Tőke megfelelési mutatók és pfferek			
61. cikk	Elsődleges alapvető tőke (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	10,38%	92. cikk (2) bekezdés a) pont
62.	Alapvető tőke (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	10,38%	92. cikk (2) bekezdés b) pont
63.	Tőke összesen (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	13,16%	92. cikk (2) bekezdés c) pont
64.	Intézményspecifikus pufferkövetelmény (elsődleges alapvető tőkekövetelmény a 92. cikk (1) bekezdésének a) pontjával összhangban, plusz a tőkefenntartási és anticiklikus puffer, valamint a rendszerkockázati tőkepuffer és a rendszerszinten jelentős intézmények puffere (globálisan rendszerszinten jelentős intézmények vagy egyéb rendszerszinten jelentős intézmények), a teljes kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	1 799	A CRD 128. cikke, 129. cikke, 130. cikke, 131. cikke és 133. cikke
65.	ebből: tőkefenntartási pufferkövetelmény	1 799	
66.	ebből: anticiklikus pufferkövetelmény	0	
67.	ebből: rendszerkockázati tőkepufferkövetelmény	0	
67a.	ebből: globálisan rendszerszinten jelentős intézmények vagy egyéb rendszerszinten jelentős intézmények puffere	0	
68.	Pufferek rendelkezésére álló elsődleges alapvető tőke (a teljes kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	1,06%	CRD 128. cikk
69.	[nem releváns az EU-szabályozásban]		
70.	[nem releváns az EU-szabályozásban]		
71.	[nem releváns az EU-szabályozásban]		
A levonási küszöbértékek alatti összegek (a kockázati súlyozást megelőzően)			

72.	Az Intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek tőkéjében, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték alatti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után)	0	36. cikk (1) bekezdés h) pont, 45. cikk, 46. cikk, 56. cikk c) pont, 59. cikk, 60. cikk, 66. cikk c) pont, 69. cikk, 70. cikk
73.	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az Intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték alatti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után)	0	36. cikk (1) bekezdés i) pont, 45. cikk, 48. cikk
74.	Üres halmaz az EU-ban.		
75.	Az átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések (a 10%-os küszöbérték alatti összeg, a kapcsolódó adókötelezettség levonása után, amennyiben teljesülnek a 38. cikk (3) bekezdésében foglalt feltételek)	0	36. cikk (1) bekezdés c) pont, 38. cikk, 48. cikk
A rendelkezéseknek a Járulékos tőkében történő alkalmazására vonatkozó felső korlátok			
76.	A járulékos tőkében foglalt hitelkockázati kiigazítások a sztenderd módszer alá eső kitétségek tekintetében (a felső korlát alkalmazása előtt)	0	62. cikk
77.	A hitelkockázati kiigazításoknak a járulékos tőkébe sztenderd módszer szerint történő bevonására vonatkozó felső korlátok	0	62. cikk

78.	A járulékos tőkében foglalt hitelkockázati kiigazítások a belső minősítésen alapuló módszer alá eső kitettségek tekintetében (a felső korlát alkalmazása előtt)	0	62. cikk
79.	A hitelkockázati kiigazításoknak a járulékos tőkébe belső minősítésen alapuló módszer szerint történő bevonására vonatkozó felső korlát	1	62. cikk
Kivezetésre kerülő tőkeinstrumentumok (csak 2014. január 1. és 2022. január 1. között alkalmazható)			
80.	Kivezetésre kerülő elsődleges alapvető tőkeinstrumentumokra vonatkozó jelenlegi felső korlát	0	484. cikk (3) bekezdés, 486. cikk (2) és (5) bekezdés
81.	Az elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok között a felső korlát miatt figyelembe nem vett összeg (meghaladja a felső korlátot a visszaváltások és a lejáratok után)	0	484. cikk (3) bekezdés, 486. cikk (2) és (5) bekezdés
82.	Kivezetésre kerülő kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumokra vonatkozó jelenlegi felső korlát	0	484. cikk (4) bekezdés, 486. cikk (3) és (5) bekezdés
83.	A kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumok között a felső korlát miatt figyelembe nem vett összeg (meghaladja a felső korlátot a visszaváltások és a lejáratok után)	0	484. cikk (4) bekezdés, 486. cikk (3) és (5) bekezdés
84.	Kivezetésre kerülő járulékos tőkeinstrumentumokra vonatkozó jelenlegi felső korlát	0	484. cikk (5) bekezdés, 486. cikk (4) és (5) bekezdés
85.	A járulékos tőkeinstrumentumok között a felső korlát miatt figyelembe nem vett összeg (meghaladja a felső korlátot a visszaváltások és a lejáratok után)	0	484. cikk (5) bekezdés, 486. cikk (4) és (5) bekezdés

2.sz. Melléklet

FHB Bank CRR tőkeáttételi mutató – Közzétételi tábla

Referencia-időpont	2016.12.31
Szervezet neve	FHB Bank Zrt.
Alkalmazás szintje	Egyedi

LRSum tábla: A számviteli eszközök és a tőkeáttételi mutató számításához használt kitétségek összefoglaló egyeztetése

		Alkalmazandó összeg
1	Eszközök összesen a közzétett pénzügyi kimutatások szerint	463 785
2	Kiigazítás a számviteli célból konszolidált, de a szabályozási konszolidáció körén kívül eső szervezetek miatt	n/a
3	(Kiigazítás a bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt, az alkalmazandó számviteli szabályozás szerint a mérlegen belül elszámolható, de a tőkeáttételi mutató számításához használt kitétségérték számítása során az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (13) bekezdése alapján figyelmen kívül hagyott eszközök miatt)	n/a
4	Kiigazítás származtatott pénzügyi eszközök miatt	508
5	Kiigazítás értékpapír-finanszírozási ügyletek miatt	0
6	Kiigazítás a mérlegen kívüli tételek miatt (mérlegen kívüli kitétségek hitel-egyenértékesítése)	57 941
EU-6a	(Kiigazítás a tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitétségérték megállapítása során az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (7) bekezdése alapján figyelmen kívül hagyott csoporton belüli kitétségek miatt)	0
EU-6b	(Kiigazítás a tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitétségérték megállapítása során az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (14) bekezdése alapján figyelmen kívül hagyott kitétségek miatt)	
7	Egyéb kiigazítások	-683
8	Tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitétségérték	521 551

LRCOM tábla: Tőkeáttételi mutatóra vonatkozó egységes adattábla

		Tőkeáttételi mutató számításához használt kitettség a CRR szerint
Mérlegen belüli kitettségek bontása (a származtatott kitettségek és értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül)		
1	Mérlegen belüli tételek (származtatott eszközök, értékpapír-finanszírozási ügyletek és bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt eszközök nélkül, de biztosítékokkal)	463 785
2	(A T1 tőke meghatározása során levont eszközérték)	-683
3	Mérlegen belüli kitettségek összesen (származtatott eszközök, értékpapír-finanszírozási ügyletek és bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt eszközök nélkül) (az 1. és 2. sor összege)	463 102
Származtatott kitettségek		
4	Származtatott ügyletekkel összefüggő összes pótlási költség (az elismerhető változó készpénzletét nélkül)	857
5	Származtatott ügyletekkel összefüggő potenciális jövőbeli kitettség miatti többlet (piaci árazás szerinti módszer)	888
EU-5a	Az eredeti kitettség szerinti módszer alapján meghatározott kitettségek	0
6	Származtatott ügylethez kapcsolódó biztosíték által az alkalmazandó számviteli szabályozás alkalmazásában okozott eszközérték-csökkenés visszairása	0
7	(Származtatott ügyletekhez biztosított változó készpénzletét formájában fennálló követeléseket megtettesítő eszközök levonása)	0
8	(Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített kereskedési kitettségek)	0
9	Eladott hitelderivatívák kiigazított tényleges névértéke	0
10	(Eladott hitelderivatívák utáni kiigazított tényleges névérték beszámítások és többlet levonások)	0
11	Származtatott kitettségek összesen (a 4–10. sorok összege)	1 745
Értékpapír-finanszírozási kitettségek		

12	Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó (nettósítás nélküli) eszközök az értékesítésként elszámolt ügyletek kiigazításával	0
13	(Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó eszközök nettósított készpénz-kötelezettségei és -követelései)	0
14	Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő eszközök partnerkockázati kitettsége	0
EU-14a	Értékpapír-finanszírozási ügyletekre vonatkozó eltérés: partnerkockázati kitettség az 575/2013/EU rendelet 429b. cikkének (4) bekezdése és 222. cikke szerint	0
15	Megbízotti ügyletek kitettsége	0
EU-15a	(Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített értékpapír-finanszírozási kitettségek)	0
16	Értékpapír-finanszírozási kitettségek összesen (a 12–15a. sorok összege)	0
Egyéb mérlegen kívüli kitettségek		
17	Mérlegen kívüli kitettségek bruttó névértéken	58 411
18	(Hitelegyenértékesítési kiigazítás)	-23 765
19	Egyéb mérlegen kívüli kitettségek (a 17. és 18. sor összege)	34 646
Az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (7) és (14) bekezdése alapján mentesített kitettségek (mérlegen belüli és mérlegen kívüli kitettségek)		
EU-19a	(Az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (7) bekezdése alapján mentesített csoporton belüli kitettségek (egyedi alapon) (mérlegen belüli és mérlegen kívüli kitettségek))	0
EU-19b	(Az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (14) bekezdése alapján mentesített kitettségek (mérlegen belüli és mérlegen kívüli kitettségek))	0
Tőke és teljes kittségérték		
20	T1 tőke	29 888
21	A tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kittségérték (a 3., 11., 16., 19., EU-19a. és EU-19b. sor összege)	499 493
Tőkeáttételi mutató		
22	Tőkeáttételi mutató	5,98%
A tőke meghatározásával kapcsolatos átmeneti rendelkezésre vonatkozó döntés és a bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt, kivezetett eszközök értéke		
EU-23	A tőke meghatározásával kapcsolatos átmeneti rendelkezésre vonatkozó döntés	„Átmeneti”
EU-24	Bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt, kivezetett eszközök értéke az 575/2013/EU rendelet 429. cikke (11) bekezdésének megfelelően	0

LRSpl tábla: Mérlegen belüli kitettségek bontása (a származtatott ügyletek és az értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül)

		Tőkeáttételi mutató számításához használt kitettség a CRR szerint
EU-1	Mérlegen belüli kitettségek összesen (a származtatott ügyletek és az értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül), ebből	463 278
EU-2	Kereskedési könyvben szereplő kitettségek	65 032
EU-3	Banki könyvben szereplő kitettségek, ebből	398 246
EU-4	Fedezett kötvények	0
EU-5	Kormányzatként kezelt kitettségek	67 693
EU-6	Nem kormányzatként kezelt regionális kormányzatokkal, multilaterális fejlesztési bankokkal, nemzetközi szervezetekkel és közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek	0
EU-7	Intézmények	41 832
EU-8	Ingatlan-jelzálogjoggal fedezett	66 843
EU-9	Lakossággal szembeni kitettségek	23 682
EU-10	Vállalati	113 748
EU-11	Nemteljesítő kitettségek	11 886
EU-12	Egyéb kitettségek (pl. részvény, értékpapírosítás és egyéb nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök)	72 563

CRR tőkeáttételi mutató – Közzétételi tábla
LRQua tábla: Szabadmezős szövegdobozok a minőségi tételekkel kapcsolatos közzététel számára

		Oszlop
		Szabad formátum
Sor		
1	A túlzott tőkeáttételi kockázat kezelésére használt eljárások leírása	A társaság fő kockázati profiljából fakadóan nem folytat olyan üzleti tevékenységet, amely túlzott tőkeáttételt eredményezne.
2	Azon tényezők leírása, amelyek hatással voltak a tőkeáttételi mutatóra abban az időszakban, amelyre a nyilvánosságra hozott tőkeáttételi mutató vonatkozik	Az intézmény teljes kitettségértéke 2016-ben lényegében nem változott, a T1 tőke összege viszont csökkent, így a tőkeáttételi mutató alacsonyabb lett.