



FHB Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság

A 2016. december 31-i beszámolóhoz kapcsolódó nyilvánosságra hozatal a kockázatkezelésről, a tőkemegfelelésről 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. április 28.

Az FHB Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság (rövidített elnevezése FHB Jelzálogbank Nyrt.) (a továbbiakban: FHB Jelzálogbank, Bank, Jelzálogbank, 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 és az irányítása alatt álló, a prudenciális konszolidációs körbe tartozó FHB Bankcsoport (a továbbiakban: FHB Bankcsoport vagy Bankcsoport) egészére vonatkozóan (összevont 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 egyedi szinten a magyar számviteli szabályok (a továbbiakban: MSZSZ), összevont szinten pedig a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (a továbbiakban: IFRS) szerint kalkulált értékeket jelentenek.

A kitettségek értéke a CRR-ben meghatározott módon, az adott kitettségre alkalmazott tőkekövetelmény számítási módszernek megfelelően kerül bemutatásra.

Tartalom

1	Kockázatkezelési célkitűzések és szabályok (CRR 435. cikk)	4
2	Prudenciális szabályok alkalmazása (CRR 436. cikk).....	18
3	A szavatoltókével kapcsolatos információk (CRR 437. cikk)	20
4	Tőkekövetelmények (CRR 438. cikk)	28
5	Partnerkockázati kitettség (CRR 439. cikk).....	35
6	Tőkepufferek (CRR 440.cikk).....	35
7	A globális rendszerszintű jelentőség mutatói (CRR 441.cikk)	35
8	Hitelkockázati kitettségek, kiigazítások (CRR 442.cikk)	36
9	Meg nem terhelt eszközök (CRR 443.cikk).....	45
10	Külső hitelminősítő intézetek igénybevétele (CRR 444. cikk)	49
11	Piaci kockázatnak való kitettség (CRR 445. cikk).....	49
12	Működési kockázat (CRR 446. cikk)	50
13	Kereskedési könyvben nem szereplő részvények, pozíciók (CRR 447. cikk)	50
14	A nem a kereskedési könyvben szereplő kitettségek kamatláb kockázata (CRR 448.cikk).....	52
15	Az értékpapírosítási pozíciókban fennálló kitettségek (CRR 449. cikk).....	53
16	Javadalmazási politika (CRR 450. cikk)	53
17	Tőkeáttétel (CRR 451. cikk).....	57
18	A hitelkockázat belső minősítésen alapuló módszerének alkalmazása a hitelkockázatokra (CRR 452. cikk)....	57
19	Hitelezési kockázat mérséklés (CRR 453. cikk)	71
20	A működési kockázat fejlett mérési módszerének alkalmazása (CRR 454.cikk)	74
21	A piaci kockázati belső modell alkalmazása (CRR 455.cikk)	74
22	A Hpt. 123. § szerinti nyilvánosságra hozatal	74

1 Kockázatkezelési célkitűzések és szabályok (CRR 435. cikk)

Az FHB Jelzálogbank Nyrt. és az FHB Kereskedelmi Bank Zrt. (a továbbiakban: FHB Bank) 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.

A Magyar Nemzeti Bank H-EN-I 654/2015. számú határozatával megállapította, hogy az FHB Bankcsoport vállalkozásai a szoros kapcsolat fennállása miatt összevont felügyelet alá tartoznak a Takarékbankkal. Előírta továbbá, hogy az FHB Jelzálogbank anyavállalatként szubkonszolidáltan feleljen meg a CRR és a 2013/36/EU Irányelv (CRD) meghatározott részeiben rögzített kötelezettségeknek.

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

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

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 tagintézménye 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 megfeleljen. (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 kockázatokat hordozó üzleti tevékenységgel vagy az azt támogató tevékenységekkel függnék 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 kockázatérzékenység 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)
 20. 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, partnerkockázat

Az FHB Jelzálogbank Nyrt. és a Bankcsoport üzleti stratégiájának megfelelően alapvetően az alábbi ügyféltípusokkal szemben vállal kockázatot:

- Magánszemélyek
- Vállalkozások, vállalatok
- Hitelintézetek, befektetési vállalkozások

A kockázatvállalást megelőzően a Bankcsoport szervezetei elvégzik 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 kitétségeket 5 kategóriába, a hitelintézeteket 9 teljesítő és egy nem-teljesítő kategóriába sorolják be. A minősítés eredménye alapján dönt a pénzügyi intézmény a kockázatvállalásról, annak feltételeiről (folyamat, biztosítékok, árazás).

A fennálló kitétségek, illetve kötelezettségvállalások esetében az ügyfélminősítésre legalább évente egyszer sor kerül, illetve minden olyan esetben, amikor a monitoring folyamán, vagy hitelt érdemlő módon olyan információ jut a Bank, illetve a pénzügyi vállalkozás tudomására, amely az adósminősítési kategória változásával járhat.

Az FHB a hitelek megtérülését elsősorban az adósok jövedelméből, cash-flow-jából 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 Bankcsoport hitelbiztosítéki értéken (a forgalmi érték csökkentve a kockázati tényezők hatásával) veszi figyelembe, a vállalható kockázat mértékét ehhez viszonyítja.

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

A monitoring folyamat során a Bankcsoport elvégzi az ügyletek és ügyfelek pénzügyi-, gazdasági helyzetének folyamatos nyomon követését, az ügyfél fizetőképességének, a szerződésben rögzített feltételek teljesítésének alakulását, ellenőrzi a fedezetek meglétét, értékének változását, érvényesíthetőségét annak érdekében, hogy biztosítsa a Bankcsoport 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 Bankcsoport veszteségeinek minimalizálása mellett.

Piaci és likviditási kockázat

Az FHB Bankcsoport diverzifikált forrás struktúrárt alakít ki. Az FHB Jelzálogbank a tőkepiacról von be forrásokat jelzáloglevelek, illetve kötvények kibocsátásával, az FHB Bank pedig betéteket gyűjt, valamint az MNB-től hitelezés ösztönzési célú forrásokat vesz igénybe.

A likviditási és piaci kockázatok (kamatláb-, deviza) tekintetében az FHB Bankcsoport alacsony szintű kitettséget céloz meg. Kereskedési céllal az FHB Jelzálogbank Nyrt. nem vállal pozíciót. A Bankcsoport kereskedelmi bankja, az FHB Bank Zrt. a befektetési szolgáltatási tevékenység keretében korlátozott mértékben saját számlás kereskedést is folytat. A Magyar Posta Befektetési Zrt. kereskedési célú, saját számlás pozíciót nem vállal, saját számlás ügyleteket csak likviditási céllal, illetve az ügyfelek megbízásainak teljesítése érdekében köt.

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 az üzleti- és működési folyamatok 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 Bankcsoport 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 a Bankcsoport, amely országok minősítése legalább eléri Magyarországét. 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, compliance, panaszügyi, csalásmegelőzési, kommunikációs stb.) foglalt eljárásokkal történik.

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

Az FHB Bankcsoportban az FHB Jelzálogbank Nyrt. látja el a csoportszintű kockázatkezelés irányításának feladatát az Integráció által meghatározott szabályrendszert alkalmazva, annak keretei között.

Az FHB Bankcsoport központi kockázatkezelési szakterülete az FHB Jelzálogbank Nyrt. Kockázatkezelési Főosztálya és az FHB Jelzálogbank Nyrt. 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 hitelkockázatokat, fejleszti, karbantartja, validálja a minősítési rendszereket, továbbá fejleszti a működési kockázati- és a belső tőkeigényt számító modelleket, méri és elemzi a likviditási-, kamat-, devizaárfolyam kockázatokat, figyelemmel kíséri, a felállított limitek betartását.

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

Az FHB Lízing Zrt-ben is működik kockázatkezelési funkció, elsősorban a hitelkockázatra fókuszálva.

Az összevont felügyeleti körbe tartozó Diófa Alapkezelő Zrt. és Magyar Posta Befektetési Zrt. integrálása a Bankcsoport kockázatkezelési rendszerébe megtörtént és ez a folyamat kiterjed a további bankcsoporti tagokra is.

A Jelzálogbank a belső védelmi vonal elemeként 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 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 Jelzálogbank/Bankcsoport minden

szervezetére, tevékenységére kiterjednek, a napi tevékenységbe beépülnek és nyomon követhető, illetve rendszeres visszacsatolást adnak a megfelelő vezetési, irányítási szintre.

1.3 A kockázatomérési és jelentési rendszerek

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

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 Kockázatomérséklés és fedezés

A Bankcsoport 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 Bankcsoport kockázatvállalásainak fedezetéül szolgáló biztosítékok elfogadhatóságának, a hitelbiztosítéki érték, a fedezettségi mértékek megállapításának, a fedezetek folyamatos figyelemmel kísérésének és felülvizsgálatának rendjét a Fedezetértékelési Szabályzat szabályozza. Ennek alapján a Bankcsoport 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 Jelzálogbank, illetve a Bankcsoport az ingatlanon alapított bejegyzett zálogjoggal, állami kezességvállalással, óvadékkal kalkulált.

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

1.5 Nyilatkozat a Jelzálogbank kockázatkezelési rendszerének megfelelőségéről

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

A 70/2017 (04.28) számú Igazgatósági határozattal jóváhagyva: „Az FHB Jelzálogbank Nyrt. (továbbiakban: Bank) Igazgatósága akként nyilatkozik, hogy a Bank, illetve a Bankcsoport kockázatkezelési rendszere a Bank, illetve a Bankcsoport profiljának és stratégiájának megfelel.”

A 24/2017 (04.28) számú Felügyelő Bizottsági határozattal jóváhagyva: „Az FHB Jelzálogbank Nyrt. (továbbiakban: Bank) Felügyelő Bizottsága akként nyilatkozik, hogy a Bank, illetve a Bankcsoport kockázatkezelési rendszere megfelel a Bank, illetve a Bankcsoport profiljának és stratégiájának.”

1.6 Összefoglaló kockázati nyilatkozat

A Jelzálogbank összefoglaló kockázati nyilatkozata a 71/2017 (04.28.) számú Igazgatósági és a 25/2017 (04.28.) számú Felügyelő Bizottsági határozattal az alábbiak szerint került jóváhagyásra a Bank vezető testületei által:

Összefoglaló kockázati nyilatkozat

FHB Jelzálogbank Nyrt.

FHB Bankcsoport

Az FHB Jelzálogbank Nyrt. és az FHB Kereskedelmi Bank Zrt. 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 Nyrt. és az FHB Kereskedelmi Bank Zrt. 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 kötelezettségeikért, 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 anyavállalatként szubkonszolidáltan feleljen meg a CRR és a 2013/36/EU Irányelv (CRD) meghatározott részeiben rögzített kötelezettségeknek. A szubkonszolidált szinten történő megfelelés kötelezettségét a Magyar Nemzeti Bank 2017. január 1-jétől megszüntette.

Az FHB Jelzálogbank Nyrt. az FHB Bankcsoport irányító hitelintézete. Az FHB Jelzálogbank szakosított hitelintézet, amelynek tevékenységét jogszabály határolja be. A korlátok szabta tevékenységi körét a Jelzálogbank a Bankcsoport létrehozásával bővítette: a bankcsoporti társaságok a pénzügyi – és befektetési szolgáltatások széles skáláját kínálják.

A Jelzálogbank a Bankcsoport stratégiai céljainak elérése érdekében tulajdonosi és szakmai irányítást gyakorol a prudenciális követelményeknek szubkonsolidált alapon való megfelelés szempontjából vele összevontan kezelt 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. 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 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 pillérekben 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 Bankcsoport 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 a Bankcsoport minden lényeges kockázati típus vonatkozásában felméri a termék kockázatait, meghatározza a kockázatkezelés módszereit, ideértve a monitoring tevékenységet.
- A felelőségeket és a hatásköröket világosan és átláthatóan elkülöníti az összeférhetetlen helyzetek és érdekkonfliktusok kezelésére, megelőzésére.

A Jelzálogbank 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 Bankcsoport prudens működésért felelős ügyvezetője operatív szinten felelős azért, hogy a Bankcsoport egésze megfeleljen mind a jogszabályokban foglalt, mind a belső döntések alapján meghatározott kockázatkezelési követelményeknek.

A következő adatok és mutatók átfogó képet adnak a Bank, illetve a Bankcsoport kockázati profiljáról.

FHB Jelzálogbank Nyrt.

2016. december 31.

Teljes tőke megfelelési mutató: **46,21%**
2015: 44,48%

Szavatoló tőke: **49 921** Millió HUF
2015: 62 413 Millió HUF

Elsődleges alapvető tőke ráta: **46,21%**
2015: 21,96 %

Elsődleges alapvető tőke: **49 921** Millió HUF
2015: 30 816 Millió HUF

Teljes kockázati kitettségérték (RWA): 108 024

2015: 140 307

Hitelkockázat: 93 855

2015: 123 203

Működési kockázat: 14 115

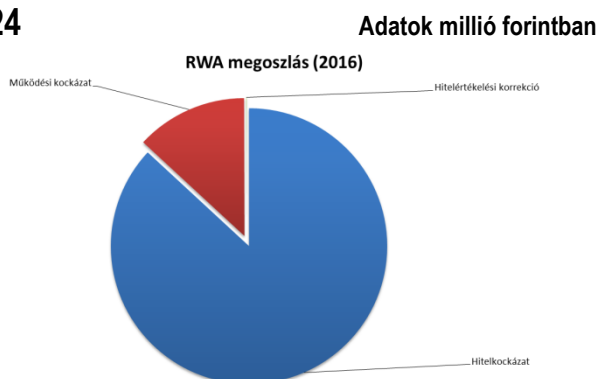
2015: 17 060

Hitelértékelési korrekció: 54

2015: 44

Pozíció- és devizaárfolyamkockázat: 0

2015: 0



Teljes hitelkockázati kitettségérték (RWA): 93 855

2015: 123 203

Központi kormánnyal vagy központi bankkal szembeni kitettség: 0

2015: 0

Intézményekkel szembeni kitettség: 8 262

2015: 29 594

Vállalkozással szembeni kitettség: 6 907

2015: 5 563

Lakossággal szembeni kitettség: 23 193

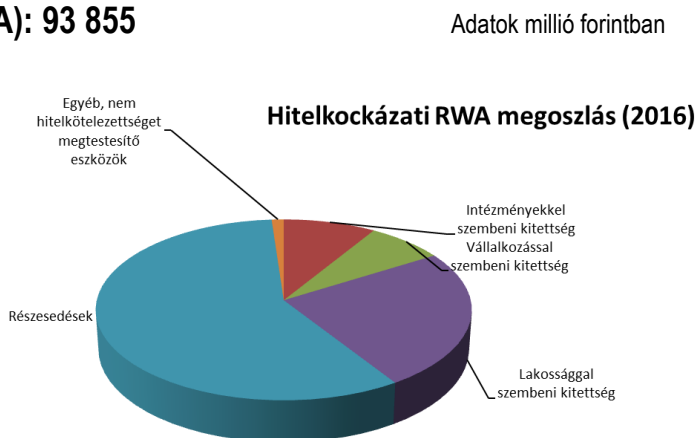
2015: 29 717

Részesedések: 54 419

2015: 56 644

Egyéb, nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök: 1 074

2015: 1 685



NPL ráta: **12,14%**

2015: 13,10%

Értékvesztéssel, céltartalékkal való fedezettség aránya **70,73%**

2015: 47,29%

Jelzáloglevelek fedezettsége jelenértéken **114,64%**

2015: 113,89%

LCR DA: 166,24%

FHB Bankcsoport

2016. december 31.

Teljes tőke megfelelési mutató: **13,71%**
2015: 20,13%

Szavatoló tőke: **45 612** Millió HUF
2016: 66 461 Millió HUF

Elsődleges alapvető tőke ráta: **12,14%**
2015: 12,54 %

Elsődleges alapvető tőke: **40 359** Millió HUF
2015: 41 395 Millió HUF

Teljes kockázati kitettségerő (RWA): 332 584

2015: 330 161

Hitelkockázat: 252 686

2015: 258 110

Működési kockázat: 74 007

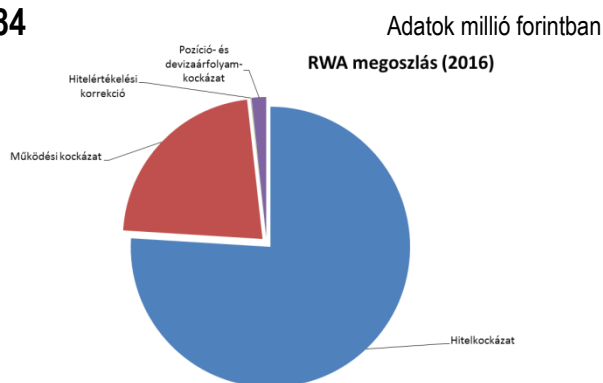
2015: 65 596

Hitelértékelési korrekció: 259

2015: 331

pozíció- és devizaárfolyamkockázat: 5 632

2015: 6 124



Teljes hitelkockázati kitettségerő (RWA): 252 686

2015: 258 110

Központi kormánnyal vagy központi bankkal szembeni kitettség: 0

2015: 0

Intézményekkel szembeni kitettség: 18 295

2015: 31 285

Vállalkozással szembeni kitettség: 116 480

2015: 92 396

Lakossággal szembeni kitettség: 102 312

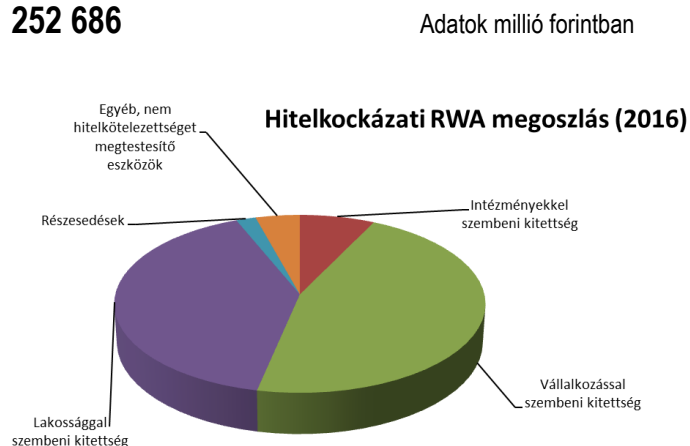
2015: 118 614

Részesedések: 4 815

2015: 7 316

Egyéb, nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök: 10 784

2015: 8 499



NPL ráta: **10,64%**

2015: 14,69%

Értékvesztéssel, céltartalékkal való fedezettség

aránya **69,46%**

2015: 56,26%

LCR DA: 161,80%

1.6.1 Vállalatirányítás, vezető testületek

Az FHB Jelzálogbank Nyrt és az FHB Bank Zrt. az Integrációs szervezetbe való belépéssel a szövetkezeti 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 Szövetkezeti 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.

Igazgatóság

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

FHB Jelzálogbank Nyrt. Igazgatósága	Igazgatósági tagságok száma	
	Csoporton belül*	Csoporton kívül
<i>Vida József</i>	1	4
<i>dr. Landgraf Erik</i>	1	0
<i>Mészáros Attila</i>	0	2
<i>Oláh Márton</i>	4	1
<i>Soltész Gábor Gergő</i>	1	2
FHB Jelzálogbank Nyrt. Felügyelő Bizottsága	Csoporton belül*	Csoporton kívül
<i>Dr. Harmath Zsolt</i>	0	2
<i>Dr. Antal Kadosa Adorján</i>	0	2
<i>Dr. Kovács Mónika</i>	0	1
<i>Pórfy György</i>	0	0
<i>Dr. Reiniger Balázs</i>	0	0

* Csoporton belüliként az FHB Jelzálogbank Nyrt.-vel szubkonszolidált szinten összevont felügyelet alá tartozó csoporttagok értendők.

Kiválasztási politika

A Jelzálogbank vezető testületei tagjainak kiválasztásakor a Jelzálogbank 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

Bankcsoportba tartozó vállalkozások vezető testületi tagjainak kiválasztásánál is a Jelzálogbank esetében alkalmazott elvek és szempontok érvényesülnek.

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 kiválasztásához a Jelzálogbank 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 Jelzálogbank testületeibe lehetőség szerint eltérő szakértelmű, sokrétű regionális és iparági 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 Jelzálogbank éves rendes Közgyűlésének előkészítése során a Bank tulajdonosai felülvizsgálják és értékelik a vezető testületek összetételét, és szükség esetén 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 Jelzálogbankra vonatkozó nyilvánosságra hozatali követelménynek való megfelelés során a Bank beszámol a testületi kinevezések során alkalmazott folyamatokról, valamint a célok elérésében bekövetkező előrehaladásról.

A Jelzálogbank a Hpt. 110. § szerinti kockázatvállalási-kockázatkezelési bizottság felállítására nem kötelezett, így azt nem hozott létre.

A belső védelmi vonalak

Belső védelmi vonalak felépítése

Az FHB Bankcsoport 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 Bankcsoport 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

A Jelzálogbank szervezeti felépítése átlátható és megfelelő alapot biztosít az intézmény, illetve a kiszervezett tevékenységek hatékony és biztonságos irányításához, valamint a felügyelési és kontrollfunkciók gyakorlásához. A Jelzálogbank szervezeti egységei közötti együttműködés az Integráció, a Jelzálogbank és a Bankcsoport belső szabályzatai és eljárásrendjei szabályozzák.

Testületi rendszer bemutatása, irányítási és felügyelési funkciók megvalósulása

A Bankcsoport 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 kialakított testületi rendszer egyúttal lehetővé teszi a prudenciális követelményeknek szubkonszolidált alapon való megfelelés szempontjából összevont alapú felügyelet alá tartozó intézmények feletti irányítási és felügyelési funkciók gyakorlását is.

Az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság ülésein az Integrációs Szervezet és a Takarékbank meghatalmazott képviselői jogosultak tanácskozási joggal részt venni.

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, a PIB 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. A Jelzálogbank operatív működése érdekében a Vezérigazgató rendszeres Ügyvezetői értekezlet keretében biztosítja a Jelzálogbank szervezetei közötti információáramlást, a szervezetek aktuális feladataiban való koordinációt és egyeztetést, döntéseinek sokoldalú előkészítését.

Az érdekkonfliktusok kezelésének módja

Az Összeférhetlenségi szabályzat határozza 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 tevékenységeire és szervezeteire kiterjedően.

A belső kontroll rendszer keretében a Bankcsoport

- o kockázati kontrollt (üzleti döntés kockázati véleményezése, kockázatok kontrollja, monitoringja, ideértve a kockázatkezelés módszertanának kialakítását és folyamatos karbantartását, rendszeres kockázati jelentések készítését),
- o megfelelési 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 azoktól a tevékenységektől és üzletágaktól, amelyeket felügyelnek és ellenőriznek, ugyanakkor egymástól is elhatárolódnak a függetlenség biztosítása érdekében.

A kockázati és a megfelelési 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 funkciót ellátó szakterületek rendelkezzenek a feladatok ellátásához szükséges erőforrásokkal.

Információk a kockázatokról

A Jelzálogbank Igazgatósága, Felügyelő Bizottsága, a Bankcsoporti Vezetői Értekezlet rendszeresen, negyedévente, a Bankcsoporti 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)

A Magyar Nemzeti Bank H-EN-I 654/2015. számú határozatával megállapította, hogy az FHB Bankcsoport vállalkozásai 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.

Az FHB Bankcsoportban három intézménynek minősülő csoporttag van, amelyekre egyedileg is vonatkoznak a CRR-ben lefektetett prudenciális szabályok: az FHB Jelzálogbank Nyrt., a FHB Bank Zrt. és a Magyar Posta Befektetési Szolgáltató Zrt. Az utóbbi két csoporttag önálló dokumentumokban hozza nyilvánosságra a kockázatkezelésre, a tőkeemfelelésre és a javadalmazási politikára vonatkozó információkat.

A Bankcsoportnál mind a konszolidáció köre, mind a pénzügyi kimutatásokban használt konszolidációs módszer eltér a felügyeleti jelentések céljára szolgáló prudenciális konszolidáció (CRR-kör) és a pénzügyi beszámolóban alkalmazott konszolidáció (IFRS-kör) esetében, amely különbségeket e fejezet végén található táblázat tartalmazza.

A CRR az intézmények számára lefekteti a prudenciális konszolidáció keretrendszerét, az illetékes hatóságok meghatározzák a prudenciális konszolidációs kört és konszolidációs módszert. A 2016-os prudenciális konszolidációban résztvevő társaságok: FHB Jelzálogbank Nyrt., FHB Kereskedelmi Bank Zrt., FHB Ingatlan Zrt., FHB Invest Befektetési és Ingatlankezelő Kft., Diófa Alapkezelő Zrt., FHB Lízing Zrt., (teljes körűen konszolidált vállalatok), valamint a Díjbeszedő Faktorház Zrt., a Magyar Posta Befektetési Szolgáltató Zrt. (ez utóbbi kettő arányosan konszolidált társaság). A konszolidációs módszertant és kört az MNB jóváhagyta.

Megjegyezzük, hogy a szubkonszolidált megfelelés kötelezettségét Magyar Nemzeti Bank 2017. január 1-jétől megszüntette. A Bankcsoporton belül a szavatolótőke azonnali átadásának vagy a kötelezettségek anyavállalat és leányvállalat közötti visszafizetésének aktuális vagy előrejelezhető lényeges gyakorlati vagy jogi akadálya nincsen.

A Jelzálogbanknak nincs olyan leányvállalata, amelyre az összevont felügyelet nem terjed ki és szavatolótőkéje nem éri el a székhelye szerinti ország jogszabályai szerinti tőkekövetelményt.

	FHB Jelzálog-bank Nyrt.	FHB Bank Zrt.	FHB Ingatlan Zrt.	Diófa Alapkezelő Zrt.	FHB Invest Kft.	FHB Lízing Zrt.	Díjbeszedő Informatikai Kft.	Magyar Takarékbefektetési Zrt.	Takarékbank Zrt.	DOM-P Zrt.	Összesen	IFRS	CRR
FHB Bank Zrt.	51,00	-	-	-	-	-	-	-	7,39	-	52,02	teljeskörű	teljeskörű
FHB Ingatlan Zrt.	100,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	100,00	teljeskörű	teljeskörű
Káry-Villa Kft.	-	-	100,00	-	-	-	-	-	-	-	100,00	teljeskörű	-
Diófa Alapkezelő Zrt.	89,19	-	-	-	-	-	-	-	-	-	89,19	teljeskörű	teljeskörű
Diófa Ingatlankezelő Kft. (korábban Hitelunió Kft.)	-	-	-	100,00	-	-	-	-	-	-	89,19	teljeskörű	-
FHB INVEST Befektetési és Ingatlankezelő Kft. (korábban DÜSZ)	100,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	100,00	teljeskörű	teljeskörű
FHB Lízing Zrt.	-	-	-	-	100,00	-	-	-	-	-	100,00	teljeskörű	teljeskörű
CEC d.d.	-	-	-	-	-	100,00	-	-	-	-	100,00	teljeskörű	-
FHB DWH Zrt.	-	-	-	-	-	100,00	-	-	-	-	100,00	teljeskörű	-
Díjbeszedő Faktorház Zrt.	-	-	-	-	51,00	-	-	-	-	-	51,00	részese- desítés értékelés módszer	arányos
DíjNet Zrt.	-	-	-	-	51,00	-	-	-	-	-	51,00	részese- desítés értékelés módszer	-
Díjbeszedő Informatikai Kft.	-	-	-	-	50,00	-	-	-	-	-	50,00	részese- desítés értékelés módszer	-
Magyar Posta Kártyaközpont Zrt.	-	-	-	-	-	-	49,95	-	-	-	24,98	részese- desítés értékelés módszer	-
Magyar Posta Befektetési Szolgáltató Zrt.	-	-	-	-	50,00	-	-	-	-	-	50,00	részese- desítés értékelés módszer	arányos
Magyar Kártya Zrt.	-	99,18	-	-	-	-	0,82	-	-	-	50,99	teljeskörű	-
Magyar Takarékbefektetési (MATAK) Zrt.	25,10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	25,10	részese- desítés értékelés módszer	-
MA-TAK-EL Magyar Takarékbefektetési Zrt.	-	-	-	-	40,00	-	-	40,00	-	20,00	53,21	részese- desítés értékelés módszer	-

3 A szavatolótőkével kapcsolatos információk (CRR 437. cikk)

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

3.1 A szavatolótőke-elemek teljes körű egyeztetése az auditált pénzügyi kimutatásokkal

Az Európai Unió által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített konszolidált pénzügyi kimutatásban nemcsak a prudenciális konszolidációban résztvevő társaságok, hanem minden teljes körűen bevont leányvállalat, közös vezetésű vállalat, és társult vállalat (ez utóbbi két csoport részesedés értékelés módszerével) bevonásra kerül. A részleteket a 2 Prudenciális szabályok alkalmazása pontban található táblázat tartalmazza.

A Jelzálogbank 2015 decemberében tőkét emelt és a kibocsátott tőkeinstrumentumok (törzsrészvény, osztalékelsőbbbségi részvény) elsődleges alapvető tőkeként való elismeréséről az MNB 2016. március 9-én hozott határozatot. Így e tőkeelemek és a kapcsolódó ázsói 2016. március 31-étől szerepelnek a Jelzálogbank, illetve a Bankcsoport szavatolótőkéjében. Lényeges változás volt emellett, hogy 2016. május 5-én az MNB a CRR 78. cikk 1. b) pontjának megfelelően engedélyezte, hogy a Jelzálogbank visszavásárolhassa a kiegészítő alapvető tőke instrumentumát. A tranzakció 2016. június 24-én megtörtént, így június 30-ától a Jelzálogbank csak elsődleges alapvető tőkeinstrumentumokkal rendelkezik.

A **Bankcsoport** az 1423/2013 számú Végrehajtási Rendelet 2. cikk előírásainak megfelelő, a Rendelet I. számú mellékletében lefektetett módszertan alkalmazásának eredményeként született mérlegegyeztetési információkat az alábbi táblázat szerinti tartalommal teszi közzé (adatok millió Ft-ban):

Részvényesi vagyon a csoport mérlegében a nem ellenőrző részesedések nélkül	40 790
Részvényesi vagyon összesen	57 602
Ebből: Visszavásárolt saját részvény	-207
Nem ellenőrző részesedések	16 812
Nem pénzügy társaságok kikonszolidálásának hatása	-97
A CRR szerint elismert nem ellenőrző részesedések (CET1)	9 761
Cash-flow fedezeti ügyletek tartaléka	0
A saját hitelkockázat változásából származó halmozott nyereség/veszteség (-/+)	-338
Goodwill	-166
Immateriális javak a goodwill nélkül	-958
Halasztott adókövetelések levonandó része	-3 005
Hitelkockázati kiigazítások IRB-módszerrel számított hiánya a várható veszteséghez viszonyítva	-3 231
Halasztott adókövetelések 10%-os limit felett levonandó része	0
Jelentős pénzügyi ágazatbeli befektetések 10%-os limit felett levonandó része	0
17,5 %-os küszöbérték feletti levonás	0
A CET1 tőkében lévő kölcsönös részesedések	-2 275

Prudens értékelés követelményei miatti értékelési korrekció	-122
ELSŐDLEGES ALAPVETŐ TŐKE (CET1 TŐKE)	40 359
Kiegészítő alapvető (AT1) tőkeinstrumentum	0
Leányvállalatok által kibocsátott, AT1 tőkeként megjelenített instrumentumok	2 247
Az AT1 tőke átmeneti kiigazításai	0
ALAPVETŐ TŐKE (T1 TŐKE)	42 606
Leányvállalatok által kibocsátott, T2 tőkeként megjelenített instrumentumok	2 997
Hitelkockázati kiigazítások IRB-módszerrel számított elismert többlete a várható veszteség felett	0
Általános hitelkockázati kiigazítások - sztenderd módszer (SA)	9
A járulékos (T2) tőke átmeneti kiigazításai	0
JÁRULÉKOS TŐKE (T2 TŐKE)	3 006
SZAVATOLÓTŐKE	45 612

3.2 Az FHB Jelzálogbank Nyrt. által kibocsátott elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok, kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumok és járulékos tőkeinstrumentumok főbb jellemzőinek leírása

A Bankcsoport anyavállalata, az FHB Jelzálogbank Nyrt. elsődleges alapvető tőkeinstrumentumai két sorozatú törzsrészcsevény és egy osztalékelsőbbbségi részvcény, míg kiegészítő tőkeinstrumentuma és járulékos tőkeinstrumentuma a 2016. év végén nem volt.

Az alábbi táblázatok tartalmazzák a Végrehajtási Rendelet 3. cikk szerinti tőkeinstrumentumokat egyedi és konszolidált szinten a rendelet II. számú melléklete szerinti tartalommal (adatok millió Ft-ban):

A tőke instrumentumok fő jellemzőit tartalmazó táblázat egyedi szinten, MSZSZ alapon

		<i>Alapvető tőkeinstrumentum</i>	<i>Alapvető tőkeinstrumentum</i>	<i>Alapvető tőkeinstrumentum</i>
1	Kibocsátó	FHB Jelzálogbank Nyrt.	FHB Jelzálogbank Nyrt.	FHB Jelzálogbank Nyrt.
2	Egyedi azonosító (pl. CUSIP, ISIN vagy zártkörű kihelyezés Bloomberg-azonosítója)	HU0000078175	HU0000140868	HU0000140884
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)	Elsődleges alapvető tőkeinstrumentum (CET1)

5	A CRR átmeneti időszakot követő szabályai	Elsődleges alapvető tőkeinstrumentum (CET1)	Elsődleges alapvető tőkeinstrumentum (CET1)	Elsődleges alapvető tőkeinstrumentum (CET1)
6	Egyéni és/vagy szubkonszolidált alapon figyelembe vehető	Egyedi és konszolidált	Egyedi és konszolidált	Egyedi és konszolidált
7	Az Instrumentum típusa (az egyes joghatóságok szerint meghatározandó típusok)	share (törzsrészvény - jegyzett tőke) (CRR 26. cikk (3))	share (osztalékelsőbbbségi részvény - jegyzett tőke) (CRR 26. cikk (3); 28. cikk (3); OFR-CDR* 7a cikk)	share (törzsrészvény - jegyzett tőke) (CRR 26. cikk (3))
8	A szabályozói tőkében megjelenített összeg (péznem millióban, a legutóbbi adatszolgáltatás időpontjában)	6 600	1 416	2 833
9	Az instrumentum névleges összege	6 600	1 416	2 833
9a	Kibocsátási ár	-	-	-
9b	Visszaváltási ár	-	-	-
10	Számviteli besorolás	Saját tőke	Saját tőke	Saját tőke
11	A kibocsátás eredeti időpontja	-	-	-
12	Lejárat nélküli vagy lejáratra szóló	-	-	-
13	Eredeti lejárat idő	-	-	-
14	A kibocsátó vételi (call) opciója előzetes felügyeleti jóváhagyáshoz kötött	-	-	-
15	Opcionális vételi Időpont, függő vételi Időpontok és visszaváltási összeg	-	-	-
16	Adott esetben további vételi Időpontok	-	-	-
	<i>Kamatszervények / osztalékok</i>			
17	Rögzített vagy változó összegű osztalék / kamatszervény	Változó összegű osztalék	Változó összegű többszörös osztalék	Változó összegű osztalék
18	Kamatfizetési időpont és bármely kapcsolódó index	-	-	-
19	Osztalékfizetést felfüggesztő rendelkezés (dividend stopper) fennállása	-	-	-
20a	Teljes mértékben diszkrionális, részben diszkrionális vagy kötelező (az időzítés tekintetében)	-	-	-

20b	Teljes mértékben diszkracionális, részben diszkracionális vagy kötelező (az összeg tekintetében)	-	-	-
21	Feljebb lépési vagy egyéb visszaváltási ösztönző	-	-	-
22	Nem halmazódó vagy halmazódó	-	-	-
23	Átalakítható vagy 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	-	-	-
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 áll. A közvetlenül megelőző instrumentum: kibocsátott fedezetlen kötvény	A felszámolási alárendeltségi hierarchiában az utolsó helyen áll. A közvetlenül megelőző instrumentum: kibocsátott fedezetlen kötvény	A felszámolási alárendeltségi hierarchiában az utolsó helyen áll. A közvetlenül megelőző instrumentum: kibocsátott fedezetlen kötvény
36	Nem megfelelő áttérő jellemzők	Nem	Nem	Nem
37	Ha igen, nevezze meg a nem megfelelő jellemzőket	-	-	-

* OFR-CDR: A BIZOTTSÁG 241/2014/EU FELHATALMAZÁSON ALAPULÓ RENDELETE (2014. január 7.) az 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendeletnek az intézményekre vonatkozó tőkekövetelményekre alkalmazandó szabályozási technikai standardok tekintetében való kiegészítéséről; (OFR-CDR - Own Funds Requirements - Commission Delegated Regulation)

A tőkeinstrumentumok fő jellemzőit tartalmazó táblázat csoportszinten, IFRS alapon

		<i>Alapvető tőkeinstrumentum</i>	<i>Alapvető tőkeinstrumentum</i>	<i>Alapvető tőkeinstrumentum</i>
1	Kibocsátó	FHB Jelzálogbank Nyrt.	FHB Jelzálogbank Nyrt.	FHB Jelzálogbank Nyrt.
2	Egyedi azonosító (pl. CUSIP, ISIN vagy zártkörű kihelyezés Bloomberg-azonosítója)	HU0000078175	HU0000140868	HU0000140884
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)	Elsődleges alapvető tőkeinstrumentum (CET1)
5	A CRR átmeneti időszakot követő szabályai	Elsődleges alapvető tőkeinstrumentum (CET1)	Elsődleges alapvető tőkeinstrumentum (CET1)	Elsődleges alapvető tőkeinstrumentum (CET1)
6	Egyéni és/vagy szubkonszolidált alapon figyelembe vehető	Egyedi és konszolidált	Egyedi és konszolidált	Egyedi és konszolidált
7	Az Instrumentum típusa (az egyes joghatóságok szerint meghatározandó típusok)	share (törzsrészvény - jegyzett tőke) (CRR 26. cikk (3))	share (osztalékelsőbbeségi részvény - jegyzett tőke) (CRR 26. cikk (3); 28. cikk (3); OFR-CDR* 7a cikk)	share (törzsrészvény - jegyzett tőke) (CRR 26. cikk (3))
8	A szabályozói tőkében megjelenített összeg (pénznem millióban, a legutóbbi adatszolgáltatás időpontjában)	6 600	1 416	2 833
9	Az instrumentum névleges összege	6 600	1 416	2 833
9a	Kibocsátási ár	-	-	-
9b	Visszaváltási ár	-	-	-
10	Számviteli besorolás	Saját tőke	Saját tőke	Saját tőke
11	A kibocsátás eredeti időpontja	-	-	-
12	Lejárat nélküli vagy lejáratra szóló	-	-	-
13	Eredeti lejárat idő	-	-	-
14	A kibocsátó vételi (call) opciója előzetes felügyeleti jóváhagyáshoz kötött	-	-	-
15	Opcionális vételi Időpont, függő vételi Időpontok és visszaváltási összeg	-	-	-

16	Adott esetben további vételi időpontok	-	-	-
	<i>Kamatszelvevények / osztalékok</i>			
17	Rögzített vagy változó összegű osztalék / kamatszelvevény	Változó összegű osztalék	Változó összegű többszörös osztalék	Változó összegű osztalék
18	Kamatfizetési időpont és bármely kapcsolódó index	-	-	-
19	Osztalékfizetést felfüggesztő rendelkezés (dividend stopper) fennállása	-	-	-
20a	Teljes mértékben diszkrecionális, részben diszkrecionális vagy kötelező (az időzítés tekintetében)	-	-	-
20b	Teljes mértékben diszkrecionális, részben diszkrecionális vagy kötelező (az összeg tekintetében)	-	-	-
21	Feljebb lépési vagy egyéb visszaváltási ösztönző	-	-	-
22	Nem halmozódó vagy halmozódó	-	-	-
23	Átalakítható vagy 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	-	-	-
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 áll. A közvetlenül megelőző instrumentum: kibocsátott fedezetlen kötvény	A felszámolási alárendeltségi hierarchiában az utolsó helyen áll. A közvetlenül megelőző instrumentum: kibocsátott fedezetlen kötvény	A felszámolási alárendeltségi hierarchiában az utolsó helyen áll. A közvetlenül megelőző instrumentum: kibocsátott fedezetlen kötvény
36	Nem megfelelő áttérő jellemzők	Nem	Nem	Nem
37	Ha igen, nevezze meg a nem megfelelő jellemzőket	-	-	-

* OFR-CDR: A BIZOTTSÁG 241/2014/EU FELHATALMAZÁSON ALAPULÓ RENDELETE (2014. január 7.) az 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendeletnek az intézményekre vonatkozó tőkekövetelményekre alkalmazandó szabályozási technikai standardok tekintetében való kiegészítéséről; (OFR-CDR - Own Funds Requirements - Commission Delegated Regulation)

3.3 A Jelzálogbank szavatolótőkéje és tőkemegfelelése (MSZSZ)

A hatályos szabályok alapján a Jelzálogbank a prudenciális beszámolóját egyedi alapon MSZSZ, szubkonszolidált alapon pedig az IFRS alapján készíti el. Az alábbi összefoglaló táblázat a szavatolótőke és a tőkemegfelelés különböző szintjeihez tartozó átfogó mutatószámokat tartalmazza. A Jelzálogbank, illetve a Bankcsoport 2016. december 31-i szavatolótőkéjének és tőkemegfelelésének részletes adatait a Végrehajtási Rendelet IV. Melléklete szerinti tagolású, a szavatolótőke nyilvánosságra hozatalához véglegesen alkalmazandó, az 1. és 2. számú Mellékletekben található táblázatok tartalmazzák.

Szavatoló tőke és RWA		millió Ft
Elsődleges alapvető tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően		59 648
Az elsődleges alapvető tőke összes szabályozói kiigazítása		-9 727
Elsődleges alapvető tőke		49 921
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)		49 921
Járulékos tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően		0
A járulékos tőke összes szabályozói kiigazítása		0
Járulékos tőke		0
Szavatolótőke összesen (tőke összesen = alapvető tőke + járulékos tőke)		49 921
Kockázattal súlyozott eszközérték (RWA) összesen		108 024
Tőkemegfelelési mutatók		%
Elsődleges alapvető tőke (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)		46,21
Alapvető tőke (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)		46,21
Szavatolótőke összesen (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)		46,21

3.4 Az FHB Bankcsoport konszolidált szavatolótőkéje és tőke megfelelési mutatói (IFRS)

Szavatoló tőke és RWA		millió Ft
Elsődleges alapvető tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően		61 781
Az elsődleges alapvető tőke összes szabályozói kiigazítása		-21 422
Elsődleges alapvető tőke		40 359
Kiegészítő alapvető tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően		2 247
A kiegészítő alapvető tőke összes szabályozói kiigazítása		0
Kiegészítő alapvető tőke		2 247
Alapvető tőke (Alapvető tőke = elsődleges alapvető tőke + kiegészítő alapvető tőke)		42 606
Járulékos tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően		3 006
A járulékos tőke összes szabályozói kiigazítása		0
Járulékos tőke		3 006
Szavatolótőke összesen (tőke összesen = alapvető tőke + járulékos tőke)		45 612
Kockázattal súlyozott eszközérték (RWA) összesen		332 584
Tőke megfelelési mutatók		%
Elsődleges alapvető tőke (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)		12,14
Alapvető tőke (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)		12,81
Szavatolótőke összesen (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)		13,71

4 Tőkekövetelmények (CRR 438. cikk)

4.1 A belső tőke megfelelés értékelési folyamata

A Bankcsoport a belső tőke megfelelés értékelési folyamatának részeként évente legalább egyszer felülvizsgálja kockázati stratégiáját, felméri, azonosítja a mindenkori és a jövőben felmerülő kockázatait, és meghatározza, hogy mely kockázati típusok ellen kíván tőkeképzéssel 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 Bankcsoport jelenleg a hitel-, a működési-, a deviza-, kamat-, kereskedési könyvi, illetve az országkockázat vonatkozásában képez tőkét.

Hitelezési kockázat

Az FHB Bankcsoport 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 Bankcsoport hitelkockázati stressztesztet is alkalmaz, ahol különböző indikátorok függvényében további tőkét képez.

Működési kockázat

Az FHB Bankcsoport működési kockázat tekintetében a veszteségeloszlás alapú (Loss Distribution Approach - LDA) és a scenárióalapú 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 becsül, majd ez alapján, együttesen kerül sor aggregált eloszlás készítésére.

Banki könyvi kamatkockázat

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

Deviza-árfolyamkockázat

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

Országkockázat

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

Kereskedési könyvi kockázatok

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

A Bankcsoport 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 Jelzálogbank Nyrt. 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	661				
Vállalkozással szembeni kitettség	553				
Lakossággal szembeni kitettség	1 855				
IRB lakossággal szembeni kitettség	0				
Lakosság - ingatlanal fedezett (nem kkv)	1 434				
Lakosság - egyéb nem kkv	0				
Sztenderd lakossággal szembeni kitettség	422				
Sztenderd lakossági kitettség	397				
Ingatlanal fedezett lakossági kitettség	15				
Nemteljesítő kitettségek	9				
Egyéb tételek	0				
Részesedések	4 354				
Értékpapírosítási pozíciók	0				
Egyéb, nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök	86				
Összesen	7 509	0	0	4	1 129

A Jelzálogbank I. pillér szerinti teljes tőkekövetelménye tehát 2016.12.31-én 8 642 millió forint volt, kiegyenlítési kockázati kitettséggel nem rendelkezett, árukockázatot nem vállalt. A rendelkezésre álló szavatolótőke összege ugyanezen időpontra vonatkozóan 49 921 millió forint.

Az FHB Bankcsoport 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
<i>Központi kormánnyal vagy központi bankkal szembeni kitettség</i>	0				
<i>Intézményekkel szembeni kitettség</i>	1 464				
<i>Vállalkozással szembeni kitettség</i>	9 318				
<i>Lakossággal szembeni kitettség</i>	8 185				
<i>IRB lakossággal szembeni kitettség</i>	7 167				
<i>Lakosság - ingatlannal fedezett (nem kkv)</i>	6 773				
<i>Lakosság - egyéb nem kkv</i>	393				
<i>Sztenderd lakossággal szembeni kitettség</i>	1 018				
<i>Sztenderd lakossági kitettség</i>	885				
<i>Ingatlannal fedezett lakossági kitettség</i>	57				
<i>Nemteljesítő kitettségek</i>	76				
<i>Egyéb tételek</i>	0				
<i>Részesedések</i>	385				
<i>Értékpapírosítási pozíciók</i>	0				
<i>Egyéb, nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök</i>	863				
Összesen	20 215	451	0	21	5 921

A Bankcsoport I. pillér szerinti teljes tőkekövetelménye tehát 2016.12.31-én 26 608 millió forint volt, a CRR 395-401. cikkeiben meghatározott határértékeket meghaladó nagykockázat-vállalásokkal és kiegyenlítési kockázati kitettséggel nem rendelkezett, árukockázatot pedig nem vállalt. A rendelkezésre álló szavatolótőke összege ugyanezen időpontra vonatkozóan 45 612 millió forint.

Az 5 921 millió forint működési kockázati tőkekövetelményből 4 821 millió forint az AMA módszer szerinti tőkekövetelmény és 1 099 millió forint pedig az Alapmutató módszerével számított.

4.3 Sztenderd módszerrel számított portfóliók (CRR 438. cikk c pont)

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

Az átmenetileg sztenderd portfólió a Bankcsoporton belül a Díjbeszedő Faktorház Zrt.-ben található. Az IRB módszert a Díjbeszedő Faktorház lejárat előtt vásárolt követeléseire 2018-as évvel bezárólag tervezni bevezetni a Bankcsoport.

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)
- földhitel és birtokfejlesztési hitel (150. cikk 1. pont alapján)
- időskori jelzáloghitel (150. cikk 1. pont alapján).

Sztenderd módszerrel számított kitettségek a Jelzálogbanknál 2016. december 31-én:

Adatok millió forintban

Kitettségi osztály	Szavatolótőkéből le nem vont kitettségérték	Tőkekövetelmény
<i>Központi kormánnyal vagy központi bankkal szembeni kitettségek</i>	54 712	-
<i>Regionális kormánnyal vagy helyi önkormányzattal szembeni kitettségek</i>	-	-
<i>Közszektorbeli intézménnyel szembeni kitettségek</i>	-	-
<i>Multilaterális fejlesztési bankkal szembeni kitettségek</i>	-	-
<i>Nemzetközi szervezettel szembeni kitettségek</i>	-	-
<i>Intézményekkel szembeni kitettségek</i>	73 918	23
<i>Vállalkozással szembeni kitettségek</i>	235	19
<i>Lakossággal szembeni kitettség</i>	6 621	397
<i>Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett kitettség</i>	374	15
<i>Nemteljesítő kitettségek</i>	95	9
<i>Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek</i>	-	-
<i>Fedezett kötvények formájában fennálló kitettségek</i>	-	-
<i>Értékpapírosítási pozíciókat megtestesítő tételek</i>	-	-
<i>Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni kitettségek</i>	-	-

<i>Kollektív befektetési formákban fennálló kitettségek</i>	-	-
<i>Részvényjellegű kitettségek</i>	54 039	4 354
<i>Egyéb tételek</i>	2 889	86
Összesen	192 883	4 903

Sztenderd módszerrel számított kitettségek a Bankcsoportnál 2016. december 31-én:

Adatok millió forintban

Kitettségi osztály	Szavatolótőkéből le nem vont kitettségérték	Tőkekövetelmény
<i>Központi kormányval vagy központi bankkal szembeni kitettségek</i>	123 611	-
<i>Regionális kormányval vagy helyi önkormányzattal szembeni kitettségek</i>	-	-
<i>Közszektorbeli intézménnyel szembeni kitettségek</i>	-	-
<i>Multilaterális fejlesztési bankkal szembeni kitettségek</i>	-	-
<i>Nemzetközi szervezettel szembeni kitettségek</i>	-	-
<i>Intézményekkel szembeni kitettségek</i>	-	-
<i>Vállalkozással szembeni kitettségek</i>	-	-
<i>Lakossággal szembeni kitettség</i>	-	-
<i>Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett kitettség</i>	1 551	58
<i>Nemteljesítő kitettségek</i>	3 039	262
<i>Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek</i>	-	-
<i>Fedezett kötvények formájában fennálló kitettségek</i>	-	-
<i>Értékpapírosítási pozíciókat megtestesítő tételek</i>	-	-
<i>Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni kitettségek</i>	-	-
<i>Kollektív befektetési formákban fennálló kitettségek</i>	642	51
<i>Részvényjellegű kitettségek</i>	3 793	334
<i>Egyéb tételek</i>	15 338	863
Összesen	147 974	1 568

4.4 A belső minősítésen alapuló módszerrel számított portfóliók

IRB módszerrel számított kitétségek az FHB Jelzálogbanknál 2016. december 31-én:

Adatok millió forintban

Kitétségi osztály	Szavatolótőkéből le nem vont kitétség érték	Tőkekövetelmény
<i>Intézményekkel szembeni kitétségek</i>	67 412	638
<i>Vállalkozással szembeni kitétségek</i>	9 067	534
<i>Lakossággal szembeni kitétség</i>	81 188	1 434
<i>Ingatlannal fedezett</i>	81 188	1 434
<i>Egyéb</i>	0	0
Összesen	157 667	2 606

IRB módszerrel számított kitétségek az FHB Bankcsoportnál 2016. december 31-én:

Adatok millió forintban

Kitétségi osztály	Szavatolótőkéből le nem vont kitétség érték	Tőkekövetelmény
<i>Intézményekkel szembeni kitétségek</i>	99 778	1 464
<i>Vállalkozással szembeni kitétségek</i>	137 695	8 451
<i>Lakossággal szembeni kitétség</i>	196 907	7 166
<i>Ingatlannal fedezett</i>	190 304	6 773
<i>Egyéb</i>	6 603	393
Összesen	434 380	17 081

Az IRB portfóliók tőkekövetelményének részletezése a 18. pontban található.

5 Partnerkockázati kitettség (CRR 439. cikk)

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

A partnerkockázat csökkentésére előre nem rendelkezésre bocsátott, személyi jellegű biztosítékokat nem használ. A származtatott ügyletek partnerkockázatainak fedezésére a Bankcsoport csak készpénzt, illetve állampapírt fogad be. A Bankcsoport 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 Bankcsoport 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.

2016.12.31-re vonatkozólag az FHB Bankcsoport partnerszerződéseinek nem tartalmaztak olyan kikötést, mely szerint leminősítése esetén az FHB az általa rendelkezésre bocsátott biztosíték összegét változtatni köteles.

Hitelderivatíva ügyleteket a Bankcsoport nem köt.

Az FHB Jelzálogbank partnerkockázati kitettségértékei a tőkeszámítás során alkalmazott módszer szerinti bontásban:

Módszer	Teljes kitettség (millió Ft)
Standard	178
IRB	281
Összesen	459

Az FHB Bankcsoport partnerkockázati kitettségértékei a tőkeszámítás során alkalmazott módszer szerinti bontásban:

Módszer	Teljes kitettség (millió Ft)
Standard	888
IRB	1 145
Összesen	2 033

6 Tőkepufferek (CRR 440.cikk)

A Jelzálogbank, illetve a Bankcsoport a 2016. évre vonatkozó 0,625%-os kulcs alapján megképezte a tőkefenntartási puffert, amelynek értéke egyedi szinten 675 millió forint, összevont alapon 2 079 millió forint volt. A Jelzálogbank, illetve a Bankcsoport kitettségei vonatkozásában anticiklikus tőkepuffer nem került előírásra 2016. évben.

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

A Jelzálogbank nem minősül globálisan jelentős intézménynek.

8 Hitelkockázati kitétségek, kiigazítások (CRR 442.cikk)

8.1 A „késedelmes” és az „értékvesztett” fogalma

Az FHB Jelzálogbank az MSZSZ szerint készülő beszámolójában, illetve az IFRS alapján összeállított konszolidált beszámolójában azon kitétségeket tekinti **késedelmesnek**, amelyek késedelmes napszáma 4 (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 jelzáloghitel késett kitétség 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 kitétség, amelyre MSZSZ, illetve IFRS szerint képzett értékvesztés és céltartalék összege nagyobb nulla forintnál.

8.2 Egyedi és általános hitelkockázati kiigazítások meghatározása

A Jelzálogbank 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 az FHB Bankcsoport. 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 5 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 (visszaírásra) 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.

Az IFRS beszámolóban általános hitelkockázati kiigazítás készül a kollektív értékvesztés megállapításával, melyre a teljesítő lakossági jelzáloghitelek várható veszteségén alapuló modell ad aggregált becslést.

8.3 Az FHB Jelzálogbank hitelkockázati kitétségei

A Jelzálogbank 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>	54 544	54 712	0
<i>Hitelintézzettel és befektetési vállalkozással szembeni kitétség</i>	142 508	141 330	0
<i>Vállalkozással szembeni kitétség</i>	10 047	9 302	0
<i>Lakossággal szembeni kitétség</i>	88 341	88 279	0
<i>Részesedések</i>	54 039	54 039	2 482
<i>Értékpapírosítási pozíciók</i>	0	0	0
<i>Egyéb, nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök</i>	2 889	2 889	454
Összesen	352 368	350 551	2 936

Adatok millió forintban

2016. év 4. negyedévé végi adatainak átlagára vonatkozó adatok			
Kitettségi osztály	Hitelkockázat-mérés-kelés figyelembevétele előtti összes szavatoló tőkéből le nem vont kitettség	Hitelkockázat-mérés-kelés figyelembevétele utáni összes szavatoló tőkéből le nem vont kitettség	Hitelkockázat-mérés-kelés figyelembevétele utáni összes szavatoló tőkéből levont kitettség
Központi kormánnyal vagy központi bankkal szembeni kitettség	60 515	60 697	0
Intézményekkel szembeni kitettség	162 732	160 355	0
Vállalkozással szembeni kitettség	8 387	8 200	38
Lakossággal szembeni kitettség	91 498	91 423	0
Részesedések	55 930	55 930	2 482
Értékpapírosítási pozíciók	0	0	0
Egyéb, nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök	1 978	1 978	454
Összesen	381 040	378 583	2 974

A hitelkockázat-mérés-kelés figyelembevétele utáni összes szavatoló tőkéből le nem vont kitettség megnevezése a továbbiakban kitettség.

A Jelzálogbank hitelkockázati kitettségei földrajzi megoszlás szerint

Adatok millió forintban

Kitettségi osztály	Földrajzi megoszlás											
	Magyarország		Belgium		Ausztria		Egyesült Királyság (Nagy-Britannia)		Svájc		Amerikai Egyesült Államok	
Központi kormánnyal vagy központi bankkal szembeni kitettség	54 712	100,0%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Intézményekkel szembeni kitettség	138 516	98,0%	312	0,2%	933	0,7%	1 322	0,9%	81	0,1%	166	0,1%
Vállalkozással szembeni kitettség	9 302	100,0%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Lakossággal szembeni kitettség	88 279	100,0%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Részesedések	54 039	100,0%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Értékpapírosítási pozíciók	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Egyéb, nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök	2 889	100,0%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Összesen	347 737	99,2%	312	0,1%	933	0,3%	1 322	0,4%	81	0,0%	166	0,0%

A Jelzálogbank hitelkockázati kitettségei ügyfélkategória szerinti megoszlásban

Adatok millió forintban

Kitettségi osztály	Ügyfélkategória				
	Központi kormány, központi bank	Intézmények	Vállalatok		Lakosság
			KKV	Nem KKV	
<i>Központi kormánnyal vagy központi bankkal szembeni kitettség</i>	54 712	0	0	0	0
<i>Intézményekkel szembeni kitettség</i>	0	141 330	0	0	0
<i>Vállalkozással szembeni kitettség</i>	0	0	6 958	2 344	0
<i>Lakossággal szembeni kitettség</i>	0	0	0	0	88 279
<i>Részesedések</i>	0	43 265	0	10 774	0
<i>Értékpapírosítási pozíciók</i>	0	0	0	0	0
<i>Egyéb, nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök</i>	0	2 043	77	765	4
Összesen	54 712	186 638	7 035	13 883	88 283

A Jelzálogbank hitelkockázati kitettségei hátralévő futamidő szerinti bontása a végső lejárat alapján

Adatok millió forintban

Kitettségi osztály	Hátralévő futamidő		
	Éven belüli	1 éves vagy azon túli és 5 éven belüli	5 éves vagy azon túli
<i>Központi kormánnyal vagy központi bankkal szembeni kitettség</i>	44 708	9 840	164
<i>Intézményekkel szembeni kitettség</i>	10 349	37 379	93 602
<i>Vállalkozással szembeni kitettség</i>	1 502	2 378	5 422
<i>Lakossággal szembeni kitettség</i>	3 038	7 867	77 374
<i>Részesedések</i>	0	10 002	44 037
<i>Értékpapírosítási pozíciók</i>	0	0	0
<i>Egyéb, nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök</i>	2 889	0	0
Összesen	62 486	67 466	220 599

Értékvesztett kitétségek

Adatok millió forintban

Értékvesztett tételek			
Ügyfélkategória	Kitétség*	Értékvesztés	Céltartalék
Lakossági	16 281	7 071	10
Vállalati	5 006	777	60
Összesen	21 287	7 848	70

*Tőke és kötelezettségvállalás összege

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

Késedelmes kitétségek

Adatok millió forintban

Késedelmes tételek			
Ügyfélkategória	Kitétség*	Értékvesztés	Céltartalék
Lakossági	14 149	6 879	10
Vállalati	1 917	775	0
Összesen	16 066	7 654	10

*Tőke és kötelezettségvállalás összege

Értékvesztés, céltartalék alakulása

Adatok millió forintban

	Nyitó állomány 2016.01.01.	Tárgyévi értékvesztés képzés	Tárgyévi értékvesztés visszaírás minősítés miatt	Előző évi értékvesztés visszaírás minősítés miatt	Értékvesztés felhasználás	Átértékelési árfolyamkülönbség	Záró állomány 2016.12.31.
Hitelintézetekkel szembeni követelések értékvesztése	0	0	0	0	0	0	0
Ügyfelekkel szembeni követelések értékvesztése	6 407	4 176	388	2 343	0	-4	7 848
ebből: kapcsolt vállalkozásokra	0	0	0	0	0	0	0
Befektetési célú részvények értékvesztése	1 058	2 278	0	0	0	0	3 336
Készletek	24	0	0	7	0	0	17
Egyéb követelések	0	0	0	0	0	0	0
Összesen:	7 489	6 454	388	2 350	0	-4	11 201

Adatok millió forintban

	Nyitó állomány 2016.01.01	Tárgyévi céltartalék képzés	Tárgyévi céltartalék visszaírás	Előző évi céltartalék visszaírás	Felhasználás	Átértékelési árfolyamkülönbség	Záró állomány 2016.12.31
Függő és jövőbeni kötelezettségekre	26	67	0	23	0	0	70
ebből: kapcsolt vállalkozásokra	0	0	0	0	0	0	0
Peres ügyekre	15	1	0	8	0	0	8
Várható veszteségre	144	227	0	0	87	0	284
Általános kockázati céltartalék	0	0	0	0	0	0	0
Mérlegkészítés időpontjában le nem zárt határidős ügyletek	0	0	0	0	0	0	0
Összesen	185	295	0	31	87	0	362

8.4 Az FHB Bankcsoport hitelkockázati kitétségei

A Bankcsoport hitelkockázati kitétségei kitétségi osztályonként

Adatok millió forintban

2016. 12. 31-re vonatkozó adatok			
Kitétségi osztály	Hitelkockázat- mérés- figyelembevétel előtti összes szavatoló tőkéből le nem vont kitétség	Hitelkockázat- mérés- figyelembevétel utáni összes szavatoló tőkéből le nem vont kitétség	Hitelkockázat- mérés- figyelembevétel utáni összes szavatoló tőkéből levont kitétség
<i>Központi kormánnyal vagy központi bankkal szembeni kitétség</i>	123 436	123 611	3 005
<i>Hitelintézzettel és befektetési vállalkozással szembeni kitétség</i>	100 026	99 778	0
<i>Vállalkozással szembeni kitétség</i>	168 072	148 703	0
<i>Lakossággal szembeni kitétség</i>	216 391	213 885	0
<i>Részesedések</i>	4 435	4 435	2 275
<i>Értékpapírosítási pozíciók</i>	0	0	0
<i>Egyéb, nem hitelkötelezettséget megtettesítő eszközök</i>	15 338	15 338	1 124
Összesen	627 698	605 750	6 404

2016. év 4. negyedévi 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	122 576	119 419	0
Intézményekkel szembeni kitettség	123 833	123 280	0
Vállalkozással szembeni kitettség	162 978	136 897	2 063
Lakossággal szembeni kitettség	220 630	218 153	0
Részesedések	4 304	4 304	2 275
Értékpapírosítási pozíciók	0	0	0
Egyéb, nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök	15 992	15 992	1 116
Összesen	650 313	618 045	5 454

A hitelkockázat-mérséklés figyelembevétele utáni összes szavatolótőkéből le nem vont kitettség megnevezése a továbbiakban kitettség.

A Bankcsoport hitelkockázati kitettségei földrajzi megoszlás szerint

Kitettségi osztály	Földrajzi megoszlás 1.																
	Magyarország		Belgium		Hollandia		Ausztria		Egyesült Királyság (Nagy-Britannia)		Németország		Svájc		Amerikai Egyesült Államok		
Központi kormánnyal vagy központi bankkal szembeni kitettség	119,445	96.6%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	156	0.1%	-	-	-	-
Intézményekkel szembeni kitettség	91,490	91.7%	1,772	1.8%	104	0.1%	933	0.9%	2,607	2.6%	5	0.0%	826	0.8%	339	0.3%	-
Vállalkozással szembeni kitettség	148,686	100.0%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Lakossággal szembeni kitettség	213,509	99.8%	-	-	-	-	41	0.0%	32	0.0%	132	0.1%	27	0.0%	72	0.0%	-
Részesedések	4,304	97.0%	1	0.0%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	130	2.9%	-
Értékpapírosítási pozíciók	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Egyéb, nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök	11,706	76.3%	3,546	23.1%	-	-	0	0.0%	87	0.6%	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%	-
Összesen	589,140	97.3%	5,319	0.9%	104	0.0%	974	0.2%	2,726	0.5%	293	0.0%	853	0.1%	541	0.1%	-

Adatok millió forintban

Kitettségi osztály	Földrajzi megoszlás 2.													
	Lengyelország		Bulgária		Szerbia		Románia		Csehország		Írország		Egyéb	
Központi kormánnyal vagy központi bankkal szembeni kitettség	-	-	2,592	2.1%	-	-	1,418	1.1%	-	-	-	-	-	-
Intézményekkel szembeni kitettség	66	0.1%	-	-	-	-	-	-	1,637	1.6%	-	-	-	-
Vállalkozással szembeni kitettség	-	-	-	-	17	0.0%	-	-	-	-	-	-	-	-
Lakossággal szembeni kitettség	-	-	-	-	-	-	12	0.0%	19	0.0%	13	0.0%	27	0.0%
Részesedések	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Értékpapírosítási pozíciók	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Egyéb, nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök	-	-	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%	-	-	0	0.0%	0	0.0%
Összesen	66	0.0%	2,592	0.4%	17	0.0%	1,430	0.2%	1,656	0.3%	13	0.0%	27	0.0%

A Bankcsoport 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	123 611	0	0	0	0
Intézményekkel szembeni kitettség	0	99 778	0	0	0
Vállalkozással szembeni kitettség	0	0	97 250	51 453	0
Lakossággal szembeni kitettség	0	0	0	0	213 885
Részesedések	0	30	0	4 405	0
Értékpapírosítási pozíciók	0	0	0	0	0
Egyéb, nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök	0	0	0	15 335	4
Összesen	123 611	99 808	97 250	71 193	213 889

A Bankcsoport hitelkockázati kitettségei hátralévő futamidő szerinti bontása a végső lejárat alapján

Adatok millió forintban

Kitettségi osztály	Hátralévő futamidő		
	Éven belüli	1 éven túl és 5 éven belül	5 éven túl
<i>Központi kormánnyal vagy központi bankkal szembeni kitettség</i>	98 669	24 773	170
<i>Intézményekkel szembeni kitettség</i>	36 945	35 303	27 530
<i>Vállalkozással szembeni kitettség</i>	52 775	51 051	44 877
<i>Lakossággal szembeni kitettség</i>	12 078	20 734	181 072
<i>Részesedések</i>	0	0	4 435
<i>Értékpapírosítási pozíciók</i>	0	0	0
<i>Egyéb, nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök</i>	15 337	1	0
Összesen	215 804	131 861	258 084

Értékvesztett kitettségek

Adatok millió forintban

Értékvesztett tételek				
Ügyfélkategória	Kitettség*	Értékvesztés	Kollektív értékvesztés	Céltartalék
<i>Lakossági</i>	66 899	21 675	217	204
<i>Vállalati</i>	25 948	1 853	0	191
Összesen	92 847	23 528	217	395

*Tőke és kötelezettségvállalás összege

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

Késedelmes kitettségek

Adatok millió forintban

Késedelmes tételek				
Ügyfélkategória	Kitettség*	Értékvesztés	Kollektív értékvesztés	Céltartalék
<i>Lakossági</i>	46 046	19 425	122	174
<i>Vállalati</i>	3 851	1 137	0	0
Összesen	49 897	20 562	122	174

*Tőke és kötelezettségvállalás összege

Értékesítés, céltartalék alakulása

Adatok millió forintban

	Nyitó egyenleg	Az időszak alatt a becsült hitelezési veszteségekre képzett összegekből származó növekedés	Az időszak alatt a becsült hitelezési veszteségekre felszabadított összegekből származó csökkenés	Az értékesítéssel szemben elszámolt összegekből származó csökkenés	Értékesítési számlák közötti átvezetés	Egyéb módosítások	Záró egyenleg
Egyedileg értékelt pénzügyi eszközökre képzett specifikus értékesítés	-3 491	-6 036	912	899	-896	6	-8 606
ebből Hitelek és előlegek	-3 491	-6 036	912	899	-896	6	-8 606
Csoportosan értékelt pénzügyi eszközökre képzett specifikus értékesítés	-29 097	-4 223	3 720	4 672	856	2 726	-21 346
ebből Hitelek és előlegek	-29 097	-4 223	3 720	4 672	856	2 726	-21 346
Pénzügyi eszközökön felmerült, de még nem jelentett veszteségekre képzett csoportos értékesítés	-308	-111	162	0	40	0	-217
ebből Hitelek és előlegek	-308	-111	162	0	40	0	-217
Összesen	-32 896	-10 370	4 794	5 571	0	2 732	-30 169

*Általános hitelkockázati kiigazítás

Adatok millió forintban

	Nyugdíj és egyéb munkaviszonnyal kapcsolatos meghatározott juttatási kötelek	Egyéb hosszú távú munkavállalói juttatások	Átszervezés	Függő jogi ügyek és adóügyi perek	Adott kötelezettség-vállalások és garanciák	Egyéb céltartalékok	Összesen
Nyitó egyenleg [könyv szerinti érték az időszak elején]	0	0	0	165	748	312	1 225
Céltartalékképzés, beleértve a már meglévő céltartalékok növelését	0	0	0	7	564	914	1 485
(-) felhasznált összegek	0	0	0	-5	-286	-91	-382
(-) fel nem használt, az időszak során feloldott összegek	0	0	0	-152	-629	0	-781
A diszkontált összeg [az idő múlása] növekedése és a diszkontrata bármilyen változásának hatása	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb mozgások	0	0	0	0	-1	0	-1
Záró egyenleg [könyv szerinti érték az időszak végén]	0	0	0	15	396	1 135	1 546

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:

Jelzálogbank
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	183 800		149 384	
30	Tőkeinstrumentumok	0	-	38 470	-
40	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	623	-	37 648	-
120	Egyéb eszközök	0		7 558	

A Jelzálogbank 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 eszközfedezetű értékpapírokon kívül
		10	30
10	Kiválasztott pénzügyi kötelezettségek könyv szerinti értéke	153 806	183 800

D- Tájékoztatás a megterhelés jelentőségéről

A Jelzálogbank főbb megterhelt eszközei egyedi szinten és a kapcsolódó ügylettípusok 2016-ban az alábbiak voltak:

- Jelzáloglevelek kibocsátásának fedezetéül szolgáló hitelportfólió
- Derivatív ügyletek elhelyezett letéti követelménye
- A székház bérleti díjának biztosítékaul csoporttagnak adott értékpapír óvadék
- Csoporttag csoporton kívüli refinanszírozott lízing-ügyleteire adott értékpapír óvadék

A Jelzálogbank fő tevékenysége, hogy az általa finanszírozott és refinanszírozott jelzáloghitelek fedezete mellett jelzálogleveleket bocsásson ki, emiatt magas a megterhelt eszközök aránya az összes eszközön belül. A megterhelt eszközöket csaknem teljes egészében a jelzáloghitelek teszik ki, emellett a származtatott ügyletek letéti követelménye még számottevő.

A megterhelt eszközök állományának csökkenését a jelzáloglevelek fedezetét képező hitelportfólió alacsonyabb állománya idézte elő, ami elsősorban egy refinanszírozott banki partner teljes állománya előtörlesztésének következménye.

A jelzálog-hitelintézetnek mindenkor rendelkeznie kell a forgalomban levő jelzáloglevelek még nem törlesztett névértéke és kamata összegét meghaladó értékű fedezettel. Az FHB Nyrt. e törvényi előíráson túlmenően 13%-os túlfedezettségi szint fenntartását vállalta a jelzáloglevél tulajdonosok felé.

A kibocsátott jelzáloglevelekből eredő kötelezettségek fedezetének biztosítására vonatkozó feltételeket a jelzálog-hitelintézettről és a jelzáloglevélről szóló 1997. évi XXX. törvény tartalmazza, amely meghatározza a Jelzálogbank működési kereteit és biztosítéki szerződéseinek kikötéseit. A fedezeti célból kötött származtatott ügyletek biztosítéki rendszerére az ISDA/CSA megállapodás keretében meghatározott feltételek vonatkoznak.

A meg nem terhelt egyéb eszközök közül a szokásos üzletmenet során nem megterhelhetők az immateriális javak, tárgyi eszközök, kamat elhatárolások, állammal szembeni elhatárolások, összesen mintegy 5,1 milliárd forint összegben.

Bankcsoport

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	225 399		367 603	
30	Tőkeinstrumentumok	0	0	3 123	3 072
40	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	2 246	2 280	101 750	101 913
120	Egyéb eszközök	0		19 682	

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 eszközfedezett értékpapírokon kívül
		10	30
10	Kiválasztott pénzügyi kötelezettségek könyv szerinti értéke	174 284	225 399

D - Tájékoztatás a megterhelés jelentőségéről

A Bankcsoport főbb megterhelt eszközei konszolidált szinten és a kapcsolódó ügylettípusok:

- Jelzáloglevelek kibocsátásának fedezetül szolgáló hitelportfólió
- Növekedési Hitelprogramban való részvétel biztosítéka
- Európai Központi Banktól (EKB) hitelfelvétel biztosítéka
- Derivatív ügyletek elhelyezett letéti követelménye
- Kereskedéshez és fizetési rendszerekhez kapcsolódó óvadékok
- Csoporton kívüli refinanszírozott lízing-ügyletetekre adott óvadékok

A Bankcsoportban - a Jelzálogbank üzleti modelljéből fakadóan - szintén viszonylag magas a megterhelt eszközök aránya, a legjelentősebb tétel a jelzáloghitelek állománya. Emellett számottevő még a Magyar Nemzeti Bank Növekedési Hitelprogramjában való részvételhez kapcsolódóan megterhelt eszközállomány, az Európai Központi Banknál biztosítékként elhelyezett értékpapírok, valamint a származtatott ügyletek letéti követelménye. A megterhelt eszközök összegének csökkenését 2015. év végéhez képest döntően a Jelzálogbank egyik refinanszírozott banki partnere felé fennálló kivettség teljes előtörlesztése, kisebb részben az EKB-nál, illetve az NHP program miatti biztosítékok mérséklődése okozta.

A kibocsátott jelzáloglevelek és a származtatott ügyletek biztosítéki rendszerére a Jelzálogbankról előzőekben leírtak vonatkoznak. Az MNB-vel és az EKB-val a jegybankok vonatkozó üzleti feltételei szabályozzák a biztosítéki megállapodások feltételeit.

Az egyéb eszközök között az alábbi, a szokásos üzletmenet során nem megterhelhető eszközök szerepelnek: halasztott adó, immateriális javak, goodwill, tárgyi eszközök, egyéb elszámolások állammal szemben, derivatívák valós értéke, összesen mintegy 11 milliárd értékben.

10 Külső hitelminősítő intézetek igénybevétele (CRR 444. cikk)

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

A Bankcsoport 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	FHB Bankcsoport		FHB Jelzálogbank Nyrt.	
				Kitétség	Szavatoló tőkéből levont kitétség érték	Kitétség	Szavatoló tőkéből levont kitétség érték
BG	Bulgária	M_BAA2	3	2 592		0	
RO	Románia	M_BAA3	3	1 418		0	
HU	Magyarország	M_BAA3	3	119 445	3 005	54 713	3 005
DE	Németország	M_AAA	1	156		0	

11 Piaci kockázatnak való kitétség (CRR 445. cikk)

A Bankcsoporton belül az FHB Bank Zrt. kereskedési könyvet vezet, és 2010. óta végez befektetési szolgáltatások nyújtása tevékenységet. A kereskedési könyvben nyilvántartott pozícióinak tőkekövetelményét a sztenderd módszerrel határozza meg. A Bankcsoport a tevékenység egészében meglévő devizakockázat tőkekövetelményét sztenderd módszerrel állapítja meg.

	Piaci kockázat tőkekövetelménye (millió Ft)
<i>pozíciókockázat</i>	451
<i>devizakockázat</i>	0

A Magyar Posta Befektetési Zrt. kereskedési célú, saját számlás pozíciót nem vállal, saját számlás ügyleteket csak likviditási céllal, illetve az ügyfelek megbízásainak teljesítése érdekében köt.

Az FHB Jelzálogbanknak piaci kockázatra tőkekövetelményt nem kellett képeznie.

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

12 Működési kockázat (CRR 446. cikk)

A működési kockázat tőkekövetelményének meghatározására az FHB Bankcsoport és ezen belül az FHB Jelzálogbank a Felügyelet engedélyével 2011. december 31. napjától a Fejlett Mérési Módszert (AMA) alkalmazza. Az AMA alkalmazási köre azóta nem bővült. A tőkekövetelmény kalkulációja az AMA-t használó csoporttagokra együttesen készül, amely érték az intézmény csoporttagokra, a Jelzálogbankra és az FHB Bankra egyedi allokáció révén számítható ki. Ennek eredményeképpen az FHB Jelzálogbank egyedi működési tőkekövetelménye 1 129 millió Ft.

A Bankcsoport a 2013-ban akvizált tagok – a Diófa Alapkezelő Zrt., a Magyar Posta Befektetési Zrt., a Díjbeszedő Faktorház Zrt. és az FHB Invest Kft. – tőkekövetelményét az alapmutató (BIA) módszerrel kalkulálja. Az AMA és BIA módszerrel számított értékek összege adja ki a bankcsoport teljes operációs kockázati tőkeigényét.

A FHB Bankcsoport működési kockázati tőkekövetelménye 2016. december 31-én 5 921 millió Ft.

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

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

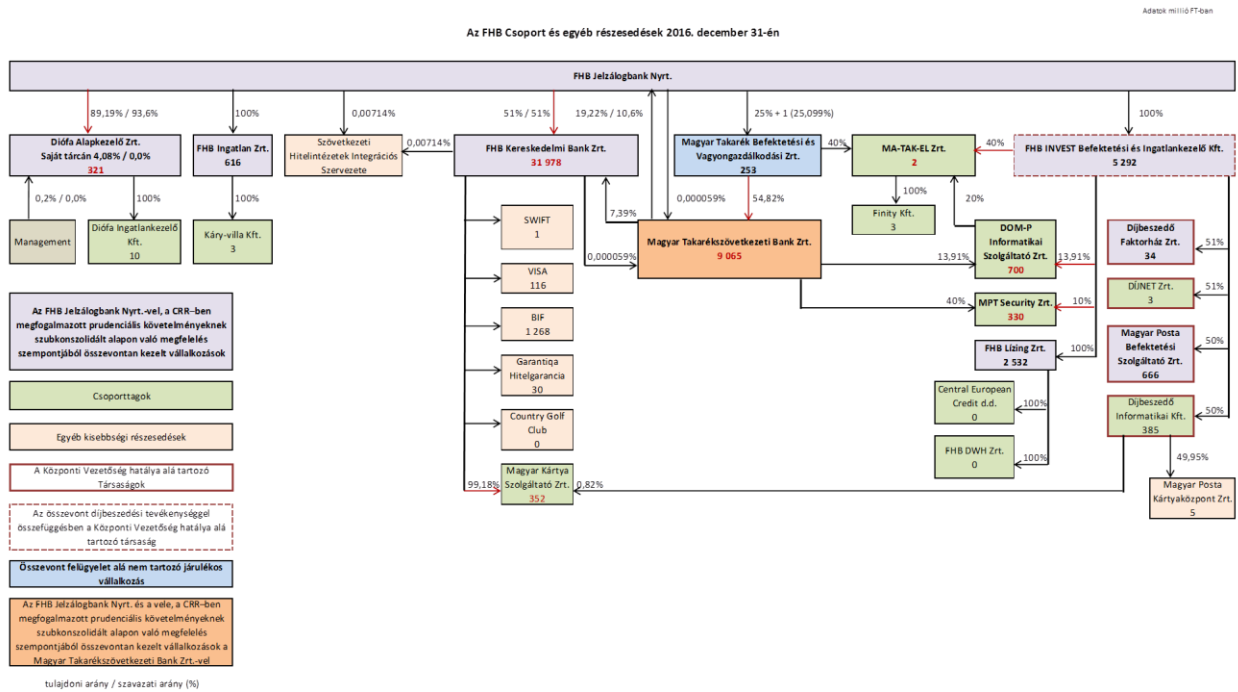
A Jelzálogbank 2016. december 31-én a következő közvetlen befektetésekkal rendelkezett:

Név	Részesedések értéke (millió Ft)
FHB Kereskedelmi Bank	31 978
FHB Ingatlan Zrt.	616
Diófa Alapkezelő Zrt.	321
FHB Invest Kft	5 292
Magyar Takarékbefektetési és Vagyongazdálkodási Zrt.	253
Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete	10
Takarékbank Zrt.	0

A részesedések értéke az alábbiak miatt változott:

- A Bank az FHB Kereskedelmi Bank Zrt-ben és az FHB Ingatlan Zrt-ben lévő befektetéseire értékvesztést számolt el.
- A Diófa Alapkezelő Zrt-ben 169 millió Ft-ról 321 millió Ft-ra és az FHB Invest Kft-ben 4 610 millió Ft-ról 5 292 millió Ft-ra azért nőtt a befektetések értéke, mert a számviteli törvény 2016. január 1-jétől hatályba lépett módosítása alapján már néhány korábbi jogcímen üzleti vagy cégérték nem keletkezhet, és a korábban ilyen jogcímen keletkezett üzleti vagy cégértékeket az év első napjával meg kellett szüntetni, azokkal a részesedés könyv szerinti értékét kellett módosítani.

Az alábbi ábra tartalmazza a bankcsoport szerkezetét, a szubkonszolidált szinten összevont felügyelet alá tartozó társaságokat, és a részesedéseknek az MSZSZ szerinti könyv szerinti értékét.



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

- A 2015. november 2-án bejelentett VISA Europe VISA Inc. által való felvásárlása befejeződött a 2016-os évben. A Kereskedelmi Bank „új” VISA részvényeinek felvétele a könyvekbe, analitikákba – a könyvvizsgálókkal való egyeztetést követően – 2016 decemberével valósult meg. A VISA részvények értéke jelentősen magasabb az előző évi értéknél.
- 2016. december 9. napján a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. a fenti ábrának megfelelő mértékű tulajdont szerzett az FHB Jelzálogbank Nyrt.-ben.

Az FHB Bankcsoport részvény befektetést nem kereskedési szándékkal tart. 2016-ban részesedés értékesítésére nem került sor.

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

A CRR szerinti konszolidációs kör közvetlen részesedéseit a Jelzálogbank az IFRS alapján az értékesíthető (AFS) portfólióba sorolja. Közülük az FHB Bank Zrt. portfóliójába bekerült BIF-részvényeket valós értéken értékeli, a többi részesedés bekerülési értéken van értékelve. A BIF-részvények valós értéke a 2016. december 31-ei mérlegben 1.211 millió forint volt.

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

Banki könyvi kamatkockázat

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

Az FHB Jelzálogbank, illetve a Bankcsoport kamatkockázata eszköz-forrás struktúrájából adódóan elsősorban az alábbi tényezőkből ered:

- A hitelek és a források eltérő átárazódási 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 Bankcsoport eszközeit és forrásait alapvetően a szerződésben szereplő átárazódási időpontok szerint sorolja be az FHB 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 kitétséget az FHB Bankcsoport naponta méri.

A kamatkockázat mérésére alkalmazott módszerek:

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

A FHB Jelzálogbank kamatkockázati mutatóinak értékei 2016. december 31-re vonatkozóan a következők:

Mutató	millió Ft
Rövid távú kamatérzékenység	98
Stressz teszt	626
Kockázatosított érték (VaR)	375

Az FHB Bankcsoport kamatkockázati mutatóinak értékei 2016. december 31-re vonatkozóan a következők:

Mutató	millió Ft
Rövid távú kamatérzékenység	158
Stressz teszt	3 107
Kockázatosított érték (VaR)	1 759

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

A Jelzálogbank 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 garanciaökösség 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 alpbér 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 alokálásában 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):
- alpbér;
 - teljesítményjavadalmazás főbb elemei: az éves bruttó alpbér 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 alpbér arányában meghatározott teljesítménybér az éves alpbér 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.

2016-ben a Jelzálogbankban a kiemelt személyi körbe tartozó 20 fő javadalmazása az alábbiak szerint alakult:

	Adatok Ft-ban
<i>Hpt. szerinti vezető állású személyek és Mt. szerinti vezető állású munkavállalók</i>	89 562 476
<i>Kockázatvállalásra lényeges hatást gyakorló további vezetők</i>	218 419 332
<i>Kontroll funkciót betöltő vezetők</i>	60 155 455
Összesen	368 137 263

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

	Adatok Ft-ban
<i>Általános irányítás</i>	52 900 000
<i>Üzleti tevékenység</i>	62 973 142
<i>Kontroll funkciók</i>	60 155 455
<i>Egyéb területek</i>	166 846 190
Összesen	342 874 787

2016-ben az FHB Bankcsoportban a kiemelt személyi körbe tartozó 102 fő javadalmazása az alábbiak szerint alakult (a prudenciális konszolidációs körbe tartozó társaságok kiemelt személyeinek javadalom adatai, figyelmen kívül hagyva a társaságokban meglévő tulajdoni hányadot):

	Adatok Ft-ban
<i>Hpt. szerinti vezető állású személyek és Mt. szerinti vezető állású munkavállalók</i>	404 280 689
<i>Kockázatvállalásra lényeges hatást gyakorló további vezetők</i>	437 430 855
<i>Kontroll funkciót betöltő vezetők</i>	136 172 768
Összesen	977 884 312

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

	Adatok Ft-ban
<i>Általános irányítás</i>	252 584 499
<i>Üzleti tevékenység</i>	339 153 380
<i>Kontroll funkciók</i>	136 172 768
<i>Egyéb területek</i>	185 731 190
Összesen	913 641 837

	Adatok Ft-ban
<i>Az üzleti évre vonatkozó javadalmazás összege</i>	913 641 837
- <i>fix összegű javadalmazás</i>	710 142 318
- <i>változó összegű javadalmazás</i>	203 499 519
- <i>készpénzben nyújtott javadalmazás</i>	203 499 519
- <i>részvényben nyújtott javadalmazás</i>	-
- <i>részvényekhez kapcsolt eszközökben nyújtott javadalmazás</i>	-
- <i>egyéb javadalmazási formák</i>	-
- <i>készpénzben nyújtottból halasztott javadalmazás</i>	6 697 500

A vizsgálat évében Jelzálogbank szinten 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,
- munkába állási jutalék, végkielégítés.

A vizsgálat évében bankcsoporti szinten nemlegesek az alábbi információk:

- 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,
- munkába állási jutalék, végkielégítés.

Az FHB Jelzálogbankban és a Bankcsoportban 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 Jelzálogbankra a 3. sz. melléklet, a Bankcsoportra a 4. 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, illetve az FHB Jelzálogbank Nyrt. 2008. július 1-jétől a fokozatos bevezetés keretében alkalmazza az IRB módszert az E/1-598/2008 számú felügyeleti engedély alapján.

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

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

Az FHB Jelzálogbank tőkekövetelményének belső minősítésen alapuló módszerrel számított portfólióinak köre megegyezik a fenti felsorolással, azzal a kitételrel, hogy a Jelzálogbank eszközei között nincsenek folyószámlahitelek. A fokozatos bevezetési ütemterv szerint az IRB módszer teljes körű alkalmazása (a tartósan sztenderd portfóliók kivételével) 2018-ban fejeződik be.

18.2 A belső minősítési rendszer struktúrája

- Az ügyfelek és ügyletek minősítési rendszerbe történő besorolásának feltételeit és az alkalmazandó eljárások rendjét a Ügyfél- és Partnerminősítési szabályzat egyértelműen meghatározza.
- A lakossági jelzáloghitel minősítő rendszer struktúráját tekintve az ügyfeleket 13 teljesítő és egy nemteljesítő kategóriába sorolja.
- A lakossági folyószámlahitelek 8 teljesítő és egy nemteljesítő kategóriába kerülnek besorolásra a Bankcsoport 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
- Az intézményi (hitelintézeti) minősítő rendszer 9 teljesítő és egy nemteljesítő kategóriát tartalmaz amelyek a Bank megfeleltet a Moody's által alkalmazott minősítési besorolásoknak.
- A különleges vállalati kitétségeket 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 nemteljesítésre 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 kitettségek 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 kitettségeknél:

- 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 az FHB. Garanciák beszámítása az egyszerű helyettesítés módszerével történik. Az ingatlanal fedezett kitettségek kedvezményes súlyozását a CRR 3. rész II. cím 4. fejezetében meghatározott feltételrendszernek megfelelően alkalmazza a Bankcsoport.

18.5 A minősítési rendszerek kontrollja

Az FHB Bankcsoportnál 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 Nyrt. 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 Nyrt. 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 Jelzálogbank vezetése rendszeresen felügyeli a Jelzálogbank és a Bankcsoport 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 Kockázatkezelési Főosztály 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: tőke megfelelés, 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 az FHB Bankcsoport 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.

Lakossági lízingkövetelés:

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.

Vállalati lízingkövetelés:

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

Az FHB Jelzálogbank Nyrt. vonatkozó adatai:

Adatok millió forintban

Nem lakossági FIRB kitétségek			
Kitétségi osztály, alosztály	Minősítés	Kitétség értékek	Kitétséggel súlyozott átlagos kockázati súly (RW)
Intézményekkel szembeni kitétség	1	0	-
	2	2 026	20,8%
	3	56 356	7,6%
	4	8 872	35,4%
	5	159	75,5%
	6	0	-
	7	0	-
	8	0	-
	9	0	-
	Default	0	-
	Összesen	67 413	11,8%
Vállalattal szembeni kitétség (Különleges hitelezési kitétség)*	1	0	-
	2	6 988	90,0%
	3	34	115,0%
	4	137	250,0%
	5	0	-
	Default	1 907	0,0%
	Összesen	9 066	73,6%
Egyéb, nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök	-	2 889	37,2%
Összesen		79 368	19,8%

* Slotting minősítés

Adatok millió forintban

Lakossági AIRB kitétségek				
Kitétségi osztály	Lakossági kitétségek EL szerinti kategóriái	Kitétség értékek		
		Összes kitétség	Mérlegen belüli tételek	Mérlegen kívüli kötelezettség-vállalások
Lakosság - ingatlanal fedezett (nem kv)	0%-1% között	66 869	65 667	1 201
	1%-10% között	5 544	5 416	128
	11%-30% között	1 553	1 551	2
	31%-70% között	1 608	1 594	14
	70%-100% között	5 614	5 606	8
	Összesen		81 188	79 834

Az FHB Bankcsoport vonatkozó adatai:

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	9 288	20,8%
	3	63 860	8,1%
	4	26 436	41,9%
	5	159	75,4%
	6	35	31,3%
	7	0	-
	8	0	-
	9	0	-
	Default	0	-
	Összesen	99 778	18,3%
<i>Vállalattal szembeni különleges hitelezési kitétség*</i>	1	6 493	64,5%
	2	39 434	85,4%
	3	6 278	115,0%
	4	1 802	250,0%
	5	89	0,0%
	Default	1 980	0,0%
	Összesen	56 076	88,5%
<i>Vállalattal szembeni egyéb kitétség</i>	1	12 000	43,1%
	2	17 559	42,8%
	3	13 941	52,0%
	4	12 979	83,8%
	5	10 884	53,4%
	6	7 886	109,0%
	7	6 253	173,1%
	Default	117	0,0%
	Összesen	81 619	68,7%
<i>Egyéb, nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök</i>	-	15 338	70,3%
Összesen		252 812	31,1%

* Slotting minősítés

Lakossági AIRB kitettségek				
Kitettségi osztály	Lakossági kitettségek EL szerinti kategóriái	Kitettség értékek		
		Összes kitettség	Mérlegen belüli tételek	Mérlegen kívüli kötelezettségvállalások
Lakosság - ingatlanl fedezett (nem kkv)	0%-1% között	130 187	127 406	2 782
	1%-10% között	27 826	26 356	1 470
	11%-30% között	7 142	6 836	306
	31%-70% között	12 086	11 752	333
	70%-100% között	13 062	13 048	14
	Összesen	190 305	185 398	4 905
Lakosság - egyéb nem kkv	0%-1% között	3 676	2 054	1 622
	1%-10% között	2 258	2 031	227
	11%-30% között	55	52	3
	31%-70% között	36	36	0
	70%-100% között	577	577	0
	Összesen	6 602	4 750	1 852
Összesen		196 907	190 148	6 757

18.8 A nemteljesítési valószínűség (PD) becslése

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

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

Banki követelések:

A Bankcsoport 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 hitelintézeti 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 az FHB Jelzálogbank Nyrt-ben:

Kitettségi osztály	Kitettséggel súlyozott PD összesen
<i>Intézményekkel szembeni kitettség</i>	0,08%
<i>Vállalkozással szembeni kitettség</i>	- *
<i>Különleges hitelezési kitettség</i>	- *
<i>Lakosság - ingatlannal fedezett (nem kkv)</i>	2,23%
<i>Lakosság - egyéb nem kkv</i>	-

* slotting módszer

Nincs releváns nem magyarországi lakossági vagy intézményi ügyféllel szembeni IRB kitettség.

Kitettséggel súlyozott PD értékek az FHB Bankcsoportban:

Kitettségi osztály	Kitettséggel súlyozott PD összesen
<i>Intézményekkel szembeni kitettség</i>	0,09%
<i>Vállalkozással szembeni kitettség</i>	2,73%
<i>Egyéb hitelezési kitettség</i>	
<i>Különleges hitelezési kitettség</i>	- *
<i>Lakossággal szembeni kitettség</i>	3,99%
<i>Lakosság - ingatlannal fedezett (nem kkv)</i>	4,06%
<i>Lakosság - egyéb nem kkv</i>	2,05%

* slotting módszer

Földrajzi kitettség vonatkozásában releváns az intézményekkel szembeni kitettségeket megbontani és külön bemutatni a magyarországi intézménnyel szembeni kitettségek PD értékét, ami a vonatkozó időpontra 0,10%.

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

Az FHB Bankcsoport saját nemteljesítéskori veszteségráta és hitelegyenértékesítési tényező becslést a lakossági jelzáloghitelek és a lakossági folyószámlahitelek vonatkozásában végez.

Lakossági jelzáloghitelek:

Az FHB Bankcsoport 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 Bankcsoport 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 kitétségeinek 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 Bankcsoport elveszíthet.

Az FHB Bankcsoport 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 Bankcsoport az FHB Bank Zrt. ezen hiteleinek LGD rátáját downturn historikus adatok alapján becsli.

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

Kitétségi osztály	Kitétséggel súlyozott LGD összesen	
	FHB Bankcsoport	FHB Jelzálogbank Nyrt.
Lakossággal szembeni kitétség	25,78%	16,88%
Lakosság - ingatlanal fedezett (nem kkv)	24,03%	
Lakosság - egyéb (nem kkv)	76,31%	-

Nincs releváns a nem magyarországi lakossági ügyfelekkel szembeni AIRB kitétség.

18.10 A várható veszteség és értékvesztés alakulása az IRB portfolióra

Az FHB Jelzálogbank Nyrt. vonatkozó adatai:

Adatok millió forintban

Dátum	Kitettségi osztály	Bruttó Kitettség	Várható veszteség	Értékvesztés és céltartalék
2016.12.31	<i>Intézményekkel szembeni kitettség</i>	67 660	12	-
	<i>Vállalkozással szembeni kitettség</i>	9 812	1 021	829
	<i>Lakosság - ingatlannal fedezett (nem kkv)</i>	81 188	6 678	6 623
	<i>Lakosság - egyéb nem kkv</i>	-	-	-
	Összesen	158 660	7 711	7 452
2015.12.31	<i>Intézményekkel szembeni kitettség</i>	127 622	51	-
	<i>Vállalkozással szembeni kitettség</i>	7 606	1 137	1 073
	<i>Lakosság - ingatlannal fedezett (nem kkv)</i>	91 351	4 873	4 804
	<i>Lakosság - egyéb nem kkv</i>	-	-	-
	Összesen	226 579	6 061	5 877
2014.12.31	<i>Intézményekkel szembeni kitettség</i>	139 666	150	-
	<i>Vállalkozással szembeni kitettség</i>	10 274	2 259	1 871
	<i>Lakosság - ingatlannal fedezett (nem kkv)</i>	114 123	6 516	6 485
	<i>Lakosság - egyéb nem kkv</i>	-	-	-
	Összesen	264 063	8 925	8 356

* Hitelezési kockázat mérséklés figyelembevétele előtti összes szavatolótőkéből le nem vont kitettség érték

Az FHB Bankcsoport vonatkozó adatai:

Adatok millió forintban

Dátum	Kitettségi osztály	Bruttó Kitettség	Várható veszteség	Értékvesztés és céltartalék
2016.12.31	<i>Intézményekkel szembeni kitettség</i>	100 026	29	-
	<i>Vállalkozással szembeni kitettség</i>	156 720	2 572	1 400
	<i>Lakosság - ingatlanl fedezett (nem kkv)</i>	190 304	19 694	17 793
	<i>Lakosság - egyéb nem kkv</i>	7 040	662	532
	Összesen	454 090	22 957	19 725
2015.12.31	<i>Intézményekkel szembeni kitettség</i>	139 369	52	-
	<i>Vállalkozással szembeni kitettség</i>	47 097	1 946	1 664
	<i>Lakosság - ingatlanl fedezett (nem kkv)</i>	206 816	21 466	19 229
	<i>Lakosság - egyéb nem kkv</i>	3 608	350	303
	Összesen	396 890	23 814	21 196
2014.12.31	<i>Intézményekkel szembeni kitettség</i>	148 838	153	-
	<i>Vállalkozással szembeni kitettség</i>	38 963	2 741	2 551
	<i>Lakosság - ingatlanl fedezett (nem kkv)</i>	250 538	33 510	29 658
	<i>Lakosság - egyéb nem kkv</i>	3 364	339	286
	Összesen	441 703	36 743	32 495

* Hitelezési kockázat mérséklés figyelembevételére előtti összes szavatolótőkéből le nem vont kitettség érték

A bemutatott három éves időszakban a potenciális veszteségekre képzett értékvesztés és céltartalék alakulását meghatározóan a lakossági ingatlanl fedezett kitettségek minőségének változása mozgatta. 2015-ben a forintosítás hatására csökkent lényegesen a bruttó állomány és a képzett értékvesztés és céltartalék összege. A vállalkozással szembeni kitettségek között 2016-ban a slotting mellett az IRB módszer alá került jelentős összegű és jó minőségű standard vállalati portfólió is megjelenik, az értékvesztés/céltartalék összege ugyanakkor mérséklődött.

18.11 A becsült és a tényleges kockázati paraméterek

Az FHB Jelzálogbank Nyrt. vonatkozó adatai:

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

Kitettségi osztály	Kitettséggel súlyozott becsült PD összesen 2015.12.31.	Kitettséggel súlyozott tény default ráta 2016.12.31.
<i>Intézményekkel szembeni kitettség</i>	0,11%	0,00%
<i>Lakosság - ingatlannal fedezett (nem kkv)</i>	1,99%	0,75%
<i>Lakosság - egyéb nem kkv</i>	-	-

A tény default ráta a 2016-os időszakra mind az intézményi IRB portfólió esetén, mind a lakossági esetén alacsonyabb az előzetesen becsült PD értéknél.

A 2016. évre becsült és tény LGD értékek összehasonlítása:

Kitettségi osztály	Kitettséggel súlyozott becsült LGD összesen 2015.12.31.	Kitettséggel súlyozott tény LGD összesen 2016.12.31.
<i>Lakosság - ingatlannal fedezett (nem kkv)</i>	16,76%	10,70%
<i>Lakosság - egyéb nem kkv</i>	-	-

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

Az FHB Bankcsoport vonatkozó adatai:

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

Kitettségi osztály	Kitettséggel súlyozott becsült PD összesen 2015.12.31.	Kitettséggel súlyozott tény default ráta 2016.12.31.
<i>Intézményekkel szembeni kitettség</i>	0,11%	0,00%
<i>Lakossággal szembeni kitettség</i>	3,49%	1,09%
<i>Lakosság - ingatlannal fedezett (nem kkv)</i>	3,51%	1,10%
<i>Lakosság - egyéb nem kkv*</i>	2,15%	0,80%

A tény default ráta a 2016-ös időszakra az intézményi és a lakossági IRB portfólió esetén is alacsonyabb az előzetesen becsült PD értéknél.

A 2016. évre becslült és tény LGD értékek összehasonlítása:

Kitettségi osztály	Kitettséggel súlyozott becslült LGD összesen 2015.12.31.	Kitettséggel súlyozott tény LGD összesen 2016.12.31.
Lakossággal szembeni kitettség	26,33%	-
Lakosság - ingatlannal fedezett (nem kkv)	25,52%	22,16%
Lakosság - egyéb nem kkv*	78,54%	2,50%

A tény LGD a 2016-os időszakra mind a lakossági ingatlannal fedezett (nem kkv), mind az egyéb (nem kkv) lakossági portfólió esetén alacsonyabb az előzetesen becslült LGD értéknél.

Az egyéb lakossági portfólió esetén a becslétnél lényegesen alacsonyabb tényleges LGD érték oka, hogy a 2016-os év folyamán nem történt számottevő követelés-értékesítés.

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

19 Hitelezési kockázat mérséklés (CRR 453. cikk)

Az FHB Bankcsoport 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 Bankcsoport 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, lejáratá 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 ingatlanbiztosítékok felajánlónak a zálogtárgyra biztosítást kell kötnie, legalább tűz és elemi kár kockázatokra és a biztosítás kedvezményezettjeként a kölcsön összege és járulékai erejéig a kockázatot vállaló pénzügyi intézményt kell megjelölni.
- A kockázatvállalást tartalmazó szerződés tartama alatt rendszeresen figyelemmel kísérni és dokumentálni kell a biztosítékok meglétét, értékét (annak rendszeres felülvizsgálatát) és érvényesíthetőségét.
- A kockázatot vállaló pénzügyi intézmény jogosult legyen a biztosíték kiegészítését, vagy más fedezet nyújtását kérni az ügyféltől, 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 Bankcsoport 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 Bankcsoport az ingatlanon alapított bejegyzett zálogjoggal, állami kezességvállalással, óvadékkal kalkulált hitelezési kockázat mérséklő tételként. A Bankcsoport által legnagyobb volumenben figyelembe vett biztosíték típus az ingatlanon alapított zálogjog. Ez azt is jelenti, hogy a biztosítékok tekintetében a Bankcsoportnak ingatlanpiaci koncentrációs kitétsége jelentkezik.

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

Az FHB Jelzálogbank Nyrt. vonatkozó adatai:

Adatok millió forintban

Kitettségi osztály	Ingatlan			Állami készízető kezeség	Óvadék	Értékpapír óvadék
	Lakóingatlan	Kereskedelmi ingatlan	Ingatlan összesen			
<i>Központi kormánnyal vagy központi bankkal szembeni kitettség</i>	0	0	0	0	0	0
<i>Intézményekkel szembeni kitettség</i>	79 147	4 508	83 656	167	0	0
<i>Vállalkozással szembeni kitettség</i>	0	0	0	0	0	0
<i>Lakossággal szembeni kitettség</i>	441	18	459	1	0	0
<i>Részesedések</i>	0	0	0	0	0	0
<i>Értékpapírosítási pozíciók</i>	0	0	0	0	0	0
<i>Egyéb, nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök</i>	0	0	0	0	0	0
ÖSSZESEN	79 588	4 528	84 115	168	0	0

Kitettségérték: Hitelezési kockázat mérséklés figyelembevételre előtti szavatolóiókéből le nem vont kitettség érték

Az FHB Bankcsoport vonatkozó adatai:

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	29 794	1 455	31 249	168	0	0
Vállalkozással szembeni kitettség	1 173	1 215	2 388	2	12 872	0
Lakossággal szembeni kitettség	1 155	921	2 076	8	68	0
Részesedések	0	0	0	0	0	0
Értékpapirosítási pozíciók	0	0	0	0	0	0
Egyéb, nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök	0	0	0	0	0	0
ÖSSZESEN	32 122	3 591	35 713	178	12 940	0

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

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

A Jelzálogbank illetve a Bankcsoport 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 Bankcsoport nem alkalmaz belső modellt a piaci kockázatokra.

22 A Hpt. 123. § szerinti nyilvánosságra hozatal

A Jelzálogbank a Hpt. 123. § szerinti nyilvánosságra hozatali követelménynek 2016. évre vonatkozólag a közzétett pénzügyi beszámolójában található információk révén tesz eleget.

1. sz. Melléklet

A szavatoló-tőke és a tőkemegfelelési mutatók egyedi szinten, MSZSZ alapon

Megnevezés		(A) ÖSSZEG A NYILVÁ- NOSSÁG- RA HOZATAL IDŐPONT- JÁBAN	(B) HIVATKOZÁS sz. 575/2013/EU RENDELET CIKKÉRE
Elsődleges alapvető tőke: instrumentumok és tartalékok			
1.	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsio)	63 595	26. cikk (1) bekezdés, 27. cikk, 28. cikk, 29. cikk
	ebből: 1. instrumentumtípus	63 595	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	-4 155	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)	207	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	59 648	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).	-454	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	-259	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 <i>b</i>) pont
15.	Meghatározott juttatást nyújtó nyugdíjalapban lévő eszközök (negatív összeg)	0	36. cikk (1) bekezdés <i>e</i>) pont, 41. cikk
16.	Egy Intézmény közvetlen vagy közvetett részesedései a saját elsődleges alapvető tőkeinstrumentumokból (negatív összeg)	-207	36. cikk (1) bekezdés <i>f</i>) 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 szavatolótőkéjének mesterséges megemlése (negatív összeg)	-2 275	36. cikk (1) bekezdés <i>g</i>) 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 <i>h</i>) 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>i</i>) pont, 43. cikk, 45. cikk, 47. cikk, 48. cikk (l) bekezdés <i>b</i>) 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 <i>k</i>) pont
20b.	ebből: befolyásoló részesedés a pénzügyi ágazaton kívül (negatív összeg)	0	36. cikk (1) bekezdés <i>k</i>) és <i>i</i>) pont, 89-91. cikk
20c.	ebből: értékpapírosítás! pozíciók (negatív összeg)	0	36. cikk (1) bekezdés <i>k</i>) pont <i>ji.</i> alpont, 243. cikk (1) bekezdés <i>b</i>) pont, 244. cikk (1) bekezdés <i>b</i>) pont, 258. cikk
20d.	ebből: nyitva szállítás (negatív összeg)	0	36. cikk (1) bekezdés <i>k</i>) pont <i>iii.</i> 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 <i>c</i>) pont, 38. cikk, 48. cikk (1) bekezdés <i>a</i>) 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)	-6 532	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 i) Pont
28.	Az elsődleges alapvető tőke összes szabályozói kiigazítása	-9 727	
29.	Elsődleges alapvető tőke	49 921	
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 szavatolótőkéjének 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 tőke-Instrumentumaiban, 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)	49 921	A 29. sor és a 44. sor összege
Járulékos tőke: instrumentumok és tartalékok			
46.	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsio)	0	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	0	
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	0	Az 51. sor és az 57. sor különbsége
59.	Tőke összesen (tőke összesen = alapvető tőke + járulékos tőke)	49 921	A 45. sor és az 58. sor összege
60.	Kockázattal súlyozott eszközérték összesen	108 024	
Tőkemegfelelési mutatók és pufferek			
61. cikk	Elsődleges alapvető tőke (a kockázati kitétséérték százalékaként kifejezve)	46,21%	92. cikk (2) bekezdés a) pont
62.	Alapvető tőke (a kockázati kitétséérték százalékaként kifejezve)	46,21%	92. cikk (2) bekezdés b) pont
63.	Tőke összesen (a kockázati kitétséérték százalékaként kifejezve)	46,21%	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)	675	A CRD 128. cikke, 129. cikke, 130. cikke, 131. cikke és 133. cikke
65.	ebből: tőkefenntartási pufferkövetelmény	675	
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)	36,88%	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 Járu lékos tőkében történő alkalmazására vonatkozó felső korlátok			
76.	A járulékos tőkében foglalt hitelkockázati kiigazítások a sztenderd módszer alá eső kitettségek tekintetében (a felső korlát alkalmazása előtt)	0	62. cikk
77.	A hitelkockázati kiigazításoknak a járulékos tőkésbe sztenderd módszer szerint történő bevonására vonatkozó felső korlátok	1	62. cikk

78.	A járulékos tőkében foglalt hitelkockázati kiigazítások a belső minősítésen alapuló módszer alá eső kitétségek 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	0	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

A szavatoló-tőke és a tőkemegfelelési mutatók csoportszinten, IFRS alapon

Megnevezés		(A)ÖSSZEG A NYILVÁNOSSÁGRA HOZATAL IDŐPONT- JÁBAN	(B) HIVATKOZÁS sz. 575/2013/EU RENDELET CIKKÉRE
Elsődleges alapvető tőke: instrumentumok és tartalékok			
1.	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsíó)	38 775	26. cikk (1) bekezdés, 27. cikk, 28. cikk, 29. cikk
	ebből: 1. instrumentumtípus	38 775	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	12 659	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)	587	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)	9 761	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	61 781	Az 1-5a. sorok összege
Elsődleges alapvető tőke: szabályozói kiigazítások			
7.	Kiegészítő értékelési korrekció (negatív összeg)	-121	34. cikk, 105. cikk
8.	Immateriális javak (a kapcsolódó adókötelezettségek levonása után) (negatív összeg).	-1 124	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)	-3 005	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	-3 231	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	-338	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)	-207	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 szavatolótőkéjének mesterséges megemlése (negatív összeg)	-2 275	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 kitettséértéke, 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 ji. 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 ágazatban szervezettek 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)	-11 120	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 i) Pont
28.	Az elsődleges alapvető tőke összes szabályozói kiigazítása	-21 422	
29.	Elsődleges alapvető tőke	40 359	
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	2 247	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	2 247	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 szavatolt tőkéjének mesterséges megemelése (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 tőke-Instrumentumaiban, 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	2 247	A 36. sor és a 43. sor különbsége
45.	Alapvető tőke (Alapvető tőke = elsődleges alapvető tőke + kiegészítő alapvető tőke)	42 606	A 29. sor és a 44. sor összege
Járulékos tőke: instrumentumok és tartalékok			
46.	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsio)	0	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	2 996	87. cikk, 88. cikk
49.	ebből: leányvállalatok által kibocsátott, kivezetésre kerülő instrumentumok	0	486. cikk (4) bekezdés
50.	Hitelkockázati kiigazítások	9	62. cikk c) és d) pont
51.	Járulékos tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően	3 006	
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 megemelése (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	3 006	Az 51. sor és az 57. sor különbsége
59.	Tőke összesen (tőke összesen = alapvető tőke + járulékos tőke)	45 612	A 45. sor és az 58. sor összege
60.	Kockázattal súlyozott eszközérték összesen	332 584	
Tőke megfelelési mutatók és pfferek			
61. cikk	Elsődleges alapvető tőke (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	12,14%	92. cikk (2) bekezdés a) pont
62.	Alapvető tőke (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	12,81%	92. cikk (2) bekezdés b) pont
63.	Tőke összesen (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	13,71%	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)	2 079	A CRD 128. cikke, 129. cikke, 130. cikke, 131. cikke és 133. cikke
65.	ebből: tőkefenntartási pufferkövetelmény	2 079	
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 kitétséggérték százalékaként kifejezve)	2,32%	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 Járálekos tőkében történő alkalmazására vonatkozó felső korlátok			
76.	A járálekos tőkében foglalt hitelkockázati kiigazítások a sztenderd módszer alá eső kitétségek tekintetében (a felső korlát alkalmazása előtt)	0	62. cikk
77.	A hitelkockázati kiigazításoknak a járálekos tőkébe sztenderd módszer szerint történő bevonására vonatkozó felső korlátok	0	62. cikk
78.	A járálekos tőkében foglalt hitelkockázati kiigazítások a belső minősítésen alapuló módszer alá eső kitétségek tekintetében (a felső korlát alkalmazása előtt)	0	62. cikk
79.	A hitelkockázati kiigazításoknak a járálekos 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

3.sz. Melléklet

Jelzálogbank CRR tőkeáttételi mutató – Közzétételi tábla

Referencia-időpont	2016.12.31
Szervezet neve	FHB Jelzálogbank Nyrt.
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	333 391
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	34
5	Kiigazítás értékpapír-finanszírozási ügyletek miatt	0
6	Kiigazítás a mérlegen kívüli tételek miatt (mérlegen kívüli kitétségek hitel-egyenértékesítése)	6 573
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	-3 195
8	Tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitétségérték	336 803

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)	333 391
2	(A T1 tőke meghatározása során levont eszközérték)	-3 195
3	Mérlegen belüli kitettségek összesen (származtatott eszközök, értékpapír-finanszírozási ügyletek és bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt eszközök nélkül) (az 1. és 2. sor összege)	330 196
Származtatott kitettségek		
4	Származtatott ügyletekkel összefüggő összes pótlási költség (az elismerhető változó készpénzletét nélkül)	196
5	Származtatott ügyletekkel összefüggő potenciális jövőbeli kitettség miatti többlet (piaci árazás szerinti módszer)	264
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 visszaírása	0
7	(Származtatott ügyletekhez biztosított változó készpénzletét formájában fennálló követeléseket megtestesítő 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)	460
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	6 641
18	(Hitelegyenértékesítési kiigazítás)	-1 750
19	Egyéb mérlegen kívüli kitettségek (a 17. és 18. sor összege)	4 891
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	49 921
21	A tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kittségérték (a 3., 11., 16., 19., EU-19a. és EU-19b. sor összege)	335 546
Tőkeáttételi mutató		
22	Tőkeáttételi mutató	14,88%
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	Teljes mértékben bevezetett
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	331 391
EU-2	Kereskedési könyvben szereplő kitettségek	0
EU-3	Banki könyvben szereplő kitettségek, ebből	331 391
EU-4	Fedezett kötvények	0
EU-5	Kormányzatként kezelt kitettségek	54 386
EU-6	Nem kormányzatként kezelt regionális kormányzatokkal, multilaterális fejlesztési bankokkal, nemzetközi szervezetekkel és közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek	0
EU-7	Intézmények	107 510
EU-8	Ingatlan-jelzálogjoggal fedezett	97 069
EU-9	Lakossággal szembeni kitettségek	10 149
EU-10	Vállalati	5 155
EU-11	Nemteljesítő kitettségek	5 744
EU-12	Egyéb kitettségek (pl. részvény, értékpapírosítás és egyéb nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök)	53 346

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 (jelzáloghitelezési és refinanszírozási tevékenység) 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 kitettséértéke 2016-ben jelentősen csökkent, legnagyobb mértékben az intézményekkel szembeni és a kormányzati kitettségek alacsonyabb állománya miatt. A T1 tőke is csökkent, így a tőkeáttételi mutató, azaz a tőkeáttételi kockázat szinte változatlan.

4.sz. Melléklet

Bankcsoport

CRR tőkeáttételi mutató – Közzétételi tábla

Referencia-időpont	2016.12.31
Szervezet neve	FHB Jelzálogbank Nyrt.
Alkalmazás szintje	Szubkonszolidált

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

		Alkalmazandó összeg
1	Eszközök összesen a közzétett pénzügyi kimutatások szerint	593 002
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	1 103
5	Kiigazítás értékpapír-finanszírozási ügyletek miatt	0
6	Kiigazítás a mérlegen kívüli tételek miatt (mérlegen kívüli kitétségek hitel-egyenértékesítése)	58 289
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)	0
7	Egyéb kiigazítások	-10 303
8	Tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitétségérték	648 297

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)	592 069
2	(A T1 tőke meghatározása során levont eszközérték)	-10 303
3	Mérlegen belüli kitettségek összesen (származtatott eszközök, értékpapír-finanszírozási ügyletek és bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt eszközök nélkül) (az 1. és 2. sor összege)	581 766
Származtatott kitettségek		
4	Származtatott ügyletekkel összefüggő összes pótlási költség (az elismerhető változó készpénzletét nélkül)	950
5	Származtatott ügyletekkel összefüggő potenciális jövőbeli kitettség miatti többlet (piaci árazás szerinti módszer)	1 086
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 megtestesítő 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)	2 036
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	58 684
18	(Hitelegyenértékesítési kiigazítás)	-21 457
19	Egyéb mérlegen kívüli kitettségek (a 17. és 18. sor összege)	37 227
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	43 709
21	A tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kittségérték (a 3., 11., 16., 19., EU-19a. és EU-19b. sor összege)	621 029
Tőkeáttételi mutató		
22	Tőkeáttételi mutató	7,04%
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	Teljes mértékben bevezetett
EU-24	Bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt, kivezetett eszközök értéke az 575/2013/EU rendelet 429. cikke (11) bekezdésének megfelelően	0

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

		Tőkeáttételi mutató számításához használt kitétség a CRR szerint
EU-1	Mérlegen belüli kitétségek összesen (a származtatott ügyletek és az értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül), ebből	598 280
EU-2	Kereskedési könyvben szereplő kitétségek	40 636
EU-3	Banki könyvben szereplő kitétségek, ebből	557 644
EU-4	Fedezett kötvények	0
EU-5	Kormányzatként kezelt kitétségek	125 889
EU-6	Nem kormányzatként kezelt regionális kormányzatokkal, multilaterális fejlesztési bankokkal, nemzetközi szervezetekkel és közszektorbeli intézményekkel szembeni kitétségek	0
EU-7	Intézmények	47 850
EU-8	Ingatlan-jelzálogjoggal fedezett	167 849
EU-9	Lakossággal szembeni kitétségek	39 397
EU-10	Vállalati	111 989
EU-11	Nemteljesítő kitétségek	18 788
EU-12	Egyéb kitétségek (pl. részvény, értékpapírosítás és egyéb nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök)	43 600

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	A 2016. év során a csoport teljes kitétség-értéke mérséklődött (elsősorban a kormányzati és intézményi kitétségek csökkenése miatt) emellett a T1 tőke nagyobb arányban csökkent, ami enyhén alacsonyabb tőkeáttételi mutatót eredményezett

