



**FHB JELZÁLOGBANK  
NYILVÁNOSAN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG**

**2012. ÉVI, IFRS ADATOK SZERINTI KONSZOLIDÁLT ÉVES  
JELENTÉS**



**FHB JELZÁLOGBANK  
NYILVÁNOSAN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG**

**2012. ÉVI, IFRS ADATOK SZERINTI  
KONSZOLIDÁLT ÜZLETI JELENTÉS**

## TARTALOMJEGYZÉK

<b>I. Az FHB Csoport bemutatása.....</b>	<b>3</b>
FHB Jelzálogbank Nyrt.....	3
FHB Kereskedelmi Bank Zrt.....	4
FHB Ingatlan Zrt.....	5
FHB Életjáradék Zrt.....	5
FHB Ingatlanlízing Zrt.....	6
<b>II. Makrogazdasági környezet 2012-ben.....</b>	<b>7</b>
A magyar gazdaság 2012-ben.....	7
A bankszektor 2012-ben.....	8
Jelzáloghitelezés 2012-ben.....	9
Egyéb hitelek alakulása 2012-ben.....	11
Betétek 2012-ben.....	11
<b>III. Beszámoló a 2012. évi üzleti tevékenységről.....</b>	<b>12</b>
Főbb pénzügyi mutatók.....	12
Saját hitelezés.....	13
Refinanszírozás.....	13
Betétgyűjtés és számlavezetés.....	14
Befektetési szolgáltatások.....	14
Értékpapír kibocsátás.....	14
Likviditáskezelés.....	16
Kockázatkezelési elvek.....	16
Szervezeti változások és a létszám alakulása.....	18
<b>IV. Pénzügyi elemzés.....</b>	<b>19</b>
Mérlegszerkezet alakulása.....	19
Eredményszerkezet.....	22
Tőkehelyzet.....	24
<b>V. A mérleg fordulónap után történt fontosabb események.....</b>	<b>25</b>

## I. AZ FHB CSOPORT BEMUTATÁSA

### FHB Jelzálogbank Nyrt.

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

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

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

2003. október 31-én a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (PSZÁF) megadta az engedélyt az FHB Jelzálogbank számára, hogy kibocsátási prospektust adjon ki és bevezesse részvényeit a Budapesti Értéktőzsdére. A Bank részvényeinek nyilvános és zártkörű kibocsátását követően összesen 2.500.000 tőzsrészcímű értékesített nyilvános forgalomba hozatal keretében, további 1.324.899 tőzsrészcímű pedig intézményi befektetők részére, zártkörű kibocsátás keretében. További, összesen 588.570 szavazati jogot biztosító, elsőbbségi részvény a Bank legfontosabb stratégiai partnerei részére, zártkörű kibocsátás keretében került eladásra. A tőzsrészcímű jegyzésére 2003. november 24-én került sor a Budapesti Értéktőzsdén.

A Bank Igazgatósága 2006 februárjában fogadta el azt a stratégiai tervet, amely a banki tevékenység és a fiókhálózat bővítését tűzte ki középtávú célként. Ennek keretében a Bank új leányvállalatokat hozott létre a korábban is meglévő FHB Szolgáltató Zrt. mellett, az FHB Kereskedelmi Bank Zrt-t, az FHB Ingatlan Ingatlanforgalmazó és -értékbecslő Zrt-t, valamint az FHB Életjáradék Ingatlanbefektető Zrt-t. Az FHB Jelzálogbank Nyrt. a csoport anyavállalata. (A Bank és leányvállalatai a továbbiakban együtt: Csoport vagy Bankcsoport.)

2007. augusztus 29-én a Bankban korábban 54,11%-os többségi részesedéssel rendelkező ÁPV Zrt. a HSBC Plc befektetési szolgáltató közreműködésével a hazai és nemzetközi tőkepiacon gyorsított könyvépítés keretében értékesítette a tulajdonában álló, 50% + 1db „A” sorozatú tőzsrészcímű állományát. A tranzakció következtében az ÁPV Zrt. részesedése a Bankban 4,11%-ra csökkent, amely részesedés kizárólag „B” sorozatú elsőbbségi részvényekben testesül meg. A „B” sorozatú elsőbbségi részvények 2009. során tőzsrészcíműre kerültek átalakításra.

2012-ben az FHB Jelzálogbank Nyrt. kizárólag „A” sorozatú részvényekkel rendelkezett. A tőzsdéi kereskedésen kívül 2012-ben nem történt olyan esemény, amely a Társaság tulajdonosi szerkezetét módosította. A Társaság döntő tulajdoni hányada (55,8%) belföldi intézményi befektetők kezében van.

**A 2012. december 31-i tulajdonosi szerkezet az alábbiak szerint alakult:**

Tulajdonosi kör	2011. december 31.		2012. december 31.	
	Részvény db	Tulajdoni arány, %	Részvény db	Tulajdoni arány, %
Belföldi intézményi befektetők/társaságok	48 585 278	73,62%	36 795 859	55,76%
Külföldi intézményi befektetők/társaságok	12 216 058	18,51%	14 509 484	21,98%
Magánszemélyek	2 430 773	3,68%	4 118 847	6,24%
MNV Zrt.	2 714 300	4,11%	4 724 833	7,16%
FHB Jelzálogbank Nyrt.	53 601	0,08%	53 601	0,08%
Egyéb*	0	0,00%	5 797 386	8,78%
<b>Részvények összesen</b>	<b>66 000 010</b>	<b>100,00%</b>	<b>66 000 010</b>	<b>100,00%</b>

\* Tulajdonosi megfeleltetést nem kérő részvényesek

2008-2009-ben a Bankcsoport – a stratégiai tervnek megfelelően – folyamatosan bővítette tevékenységét, illetve termékeinek és szolgáltatásainak körét. Az FHB Kereskedelmi Bank létre hozta Vállalati üzletágát, elindította internetes Netbank szolgáltatását és lakossági ügyfelei részére is több új bankszámla és bankkártya szolgáltatást vezetett be. 2010-ben a Kereskedelmi Bank tevékenysége a befektetési szolgáltatási üzlettel bővült.

2009. március elején az FHB Jelzálogbank Nyrt Igazgatósága döntött az FHB Ingatlan Zrt. és az FHB Életjáradék Zrt. egyszemélyes társasággá alakításáról, ennek megfelelően 2009. március 4-én az FHB Jelzálogbank kivásárolta az FHB Szolgáltató Zrt. részvényeit a két társaságban.

2009. március 31-én – a világgpiacon uralkodó súlyos tőkepiaci likviditási problémák miatt – a Bank 400 millió EUR értékű állami hitelt kapott azzal a céllal, hogy biztosítsák a jelzáloghitelezést a lakossági ügyfelek részére.

2009. áprilisában és júniusában a Bank tovább növelte az általa irányított Csoportot a Central European Credit Zrt., (CEC, majd 2010. december 31. napjától hatályos cégnév: FHB Ingatlanlízing Zrt.) valamint a POMO csoport 3 társaságának (Portfolio Money Zrt., Portfolio Money FBK Kft. és Hitelunió Kft.) felvásárlásával.

Az FHB Csoport bővülése 2010-ben az Allianz Bank Zrt. megvásárlásával, illetve az Allianz Hungária Biztosító Zrt-vel kötött hosszú távú stratégiai együttműködési megállapodással folytatódott. Az Allianz Bank 2011. április 1-jével beolvadt az FHB Kereskedelmi Bankba.

Az FHB Jelzálogbank Igazgatósága 2011 októberében döntött az FHB Szolgáltató Zrt. bankcsoporton kívüli vevő részére történő értékesítéséről. A tranzakció lezárására 2011. december 1-jével került sor. A tranzakció eredményeképpen az FHB Szolgáltató Zrt. és a tulajdonában lévő immateriális javak kikerültek az FHB Bankcsoportból, kedvezően befolyásolva a Csoport magyar szabályok alapján számított tőke megfelelését. A konszolidált pénzügyi beszámolóban az ügyletet pénzügyi lízingként mutatja ki a csoport.

2012-ben a Jelzálogbank Igazgatósága elfogadta a Bankcsoport 2013-2015. évekre szóló középtávú stratégiai tervét. Az új stratégia épít az eddig elért eredményekre, az Allianz stratégiai partnerség lehetőségeire, a bankcsoporti munkavállalók elkötelezettségére és olyan egyértelmű célokat határoz meg, amelyekkel könnyű azonosulni és mindenki számára olyan kihívásokat támaszt, amelyért a közös siker érdekében elhivatottan lehet cselekedni. Az FHB ügyfél- és értékesítés központú középbank kíván lenni a már korábban elfogadott „A család bankja” koncepció mentén, ügyfélközpontú és irányultságú kiszolgálás mellett, ahol a szervezeti kultúra az értékesítés köré épül, és ahol a közös célok elérését aktívan támogatja a munkavállalók belső összefogása.

Tőkehelyzetének megerősítése érdekében az FHB Jelzálogbank 2012-ben két alkalommal bocsátott ki alárendelt kölcsönkötvényeket zártkörű jegyzési eljárás során. A 2012 júniusában kibocsátott 15 milliárd forint és 50 millió euró névértékű alárendelt kölcsöntőke kötvények járulékos tőkeként vehetők figyelembe, míg a decemberben kibocsátott 102 millió euró névértékű kötvény alapvető tőkeelemnek minősül. A sikeres decemberi kibocsátást követően a Bank – a PSZÁF engedélyével – visszavásárolta a júniusban kibocsátott alárendelt kötvényeket; a visszavásárolt kötvény sorozatok 2013. február 21-i értéknappal a forgalomból kivonásra és törlésre kerültek.

A Jelzálogbank, mint az FHB Csoport anyavállalata, tulajdonosi felügyeletet gyakorol a csoport tagjai felett.

### **FHB Kereskedelmi Bank Zrt.**

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

2011. április 1-jén az Allianz Bank beolvadt az FHB Kereskedelmi Bank Zrt.-be. A beolvadás következtében a Bank létszáma, fiókhálózatának mérete és vagyona is jelentősen megemelkedett, termékpalettája kibővült.

Az FHB Szolgáltató 2011. november 30-án történt értékesítésével összefüggésben a Kereskedelmi Bank jelentős eszköz állományt vásárolt meg az értékesítést megelőzően az FHB Szolgáltatótól (nem IT jellegű, zömében fiókokhoz kapcsolódó eszközöket), illetve a Szolgáltató pénzügyi szolgáltatásokhoz kapcsolódó tevékenységei – így a hitelgondozási és minősített hitelkezelési, valamint adatfeldolgozási feladatok – a kapcsolódó létszámmal együtt átszervezésre kerültek a Kereskedelmi Bankhoz. Ezeket a feladatokat a Bank – ügynöki megállapodás keretében – a Jelzálogbank megbízásából is ellátja.

Az FHB Jelzálogbank Nyrt. (mint tulajdonos) Igazgatósága 2012. szeptember folyamán döntött a Kereskedelmi Bank tőkehelyzetének rendezéséről. A jóváhagyott 6 milliárd forint összegű tőkeemelés következtében az FHB Bank jegyzett tőkéje 900 millió forinttal nőtt, míg 5,1 milliárd forint a tőketartalékba került.

Az FHB Kereskedelmi Bank Magyar Számviteli Szabályok szerinti mérlegfőösszege 433,6 milliárd forintot tett ki 2012. december 31-én, amely az előző évi értéket 8,6%-kal múlta felül. A hitelállomány az összes eszköz 50,4%-át adta.

2012. december 31-én a Kereskedelmi Bank bruttó hitelállománya MSZSZ szerint 218,5 milliárd forint volt, ami 4,5%-os csökkenést jelent 2011. év végéhez képest. A Kereskedelmi Bank vállalati hitelállománya MSZSZ szerint 55,7 milliárd forint volt az időszak végén, aránya a teljes hitelállományon belül 25,5%-ot tett ki.

2012. év végén a Kereskedelmi Bank országosan 46 fiókkal rendelkezett. A vezetett lakossági számlák száma meghaladta a 162 ezer darabot, a vállalati számlák száma pedig a 7,5 ezer darabot. 2012. év végén az FHB Kereskedelmi Bank 162,4 ezer darab lakossági, illetve 7,6 ezer darab vállalati folyószámlát vezetett, amelyekhez 121,3 ezer lakossági és 4,5 ezer darab vállalati bankkártya tartozott – mind a folyószámlák, mind a kártyaszámok számában jelentős növekedés tapasztalható. A lakossági betétek állománya 24,6%-kal csökkent, míg a vállalati betétek állománya 14,5%-kal nőtt 2011. december 31-hez képest, összesen az állomány 3,9%-kal csökkent egy év alatt, összege 152,3 milliárd forint volt 2012. december 31-én. A Kereskedelmi Bank 2012. évi mérleg szerinti eredménye 3,8 milliárd forint veszteség. A Bank tőkemegfelelési mutatója (magyar szabályok szerint) 10,00% 2012. december 31-én.

### FHB Ingatlan Zrt.

A társaság alapításának célja az volt, hogy tevékenységével elősegítse az FHB Jelzálogbank Nyrt. stratégiai koncepciójában megfogalmazott feladatok teljesítését, kiemelten az FHB Csoport fedezetértékelési, ingatlan-beruházási és értékesítési, valamint ingatlankezelési, és ingatlan értékbecslői tevékenységi körben. Ugyanakkor a társaság a csoporton belüli szolgáltatásokon túl külső társaságoknak is végez ingatlanokhoz kapcsolódó szolgáltatásokat.

A Társaság 2006. február 7-én alakult, 100 millió forint jegyzett tőkével, amelyből az FHB Jelzálogbank Nyrt. tulajdoni aránya 95%, míg az FHB Szolgáltató Zrt. tulajdoni aránya 5% volt. Az FHB Ingatlan Zrt. 2006. május 8-án került bejegyzésre a Cégbíróságnál, a tényleges működést a Társaság 2006. december 1-jével kezdte meg. A veszteséges működés következtében a tulajdonosok 2007-ben, 2008-ban és 2009-ben is megemelték a társaság tőkéjét.

2009-ben FHB Jelzálogbank Nyrt. megvásárolta az FHB Szolgáltató részesedését és a társaság egyedüli tulajdonosa lett. 2010. december 21-én a tulajdonos újabb tőkeemelésről döntött, amely 2011. január 20-án került bejegyzésre.

A válság következtében lényegesen lecsökkent ingatlanpiaci forgalom és hitelezési tevékenység miatt a Társaság a 2012. évet veszteséggel zárta. Az FHB Ingatlan Zrt. jegyzett tőkéje 2012. december 31-én 65 millió forint, saját tőkéje 24,1 millió forint volt.

Az FHB Ingatlan Zrt. 100%-os tulajdonosa a „Wodomus 54” Ingatlanfejlesztő Kft.-nek, amely 2011. február 11-én került megalapításra, 500 ezer forint jegyzett tőkével a Csepel, II. Rákóczi Ferenc utca 144. szám alatt található, 54 lakásos lakóingatlan projektársaság keretében történő befejezésére, illetve az eladatlan ingatlanok értékesítésére; valamint a Káry-Villa Ingatlanfejlesztő Kft.-nek, amely szintén projektársaságként jött létre 2011. február 11-én, 500 ezer forint jegyzett tőkével a Budapest 1071 Dózsa György út 74. szám alatt található ingatlan hasznosítására. A Káry-villa Kft-ben lévő ingatlan 2012-ben értékesítésre került, a hitelügylet zárása és az ügyletből származó eredmény elszámolása, a tulajdonos FHB Jelzálogbank Nyrt-ben történt meg.

### FHB Életjáradék Zrt.

Az FHB Életjáradék Ingatlanbefektető Zártkörűen Működő Részvénytársaság 2006. június 9-én 100 millió forint jegyzett tőkével került megalapításra. A Társaság az alapításkor 95%-ban az FHB Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság, 5%-ban az FHB Szolgáltató Zártkörűen Működő Részvénytársaság tulajdona volt. Az FHB Életjáradék Zrt. tényleges gazdasági tevékenységét 2006. november 6-án kezdte meg. A társaság tulajdonosai 2007-ben 350 millió forinttal emelték a társaság tőkéjét. 2009 márciusában az FHB Jelzálogbank lett a társaság egyszemélyes tulajdonosa.

A következő tőkeemelésre 2011. december 23-án került sor, a jegyzett tőkét 10 millió forinttal, a tőketartalékot 89 millió forinttal emelte meg a tulajdonos Jelzálogbank, mely tőkeemelés az FHB Ingatlanlízing Zrt. megvásárlásához

kapcsolódott. Az FHB Szolgáltató a tulajdonában álló FHB Ingatlanlízing Zrt-t 2011. november 17-én adta el az FHB Életjáradéknak. Az Életjáradék Zrt. a megvásárlást követően a 360 millió forintos tőkeemelést hajtott végre az Ingatlanlízing Zrt-ben.

Az FHB Életjáradék Zrt. két terméket értékesít időskori ügyfelei részére; az életjáradék terméket közvetlenül, saját jogon, míg az időskori jelzálogjáradék konstrukciót az FHB Jelzálogbank termékeként – ügynöki szerződés alapján – közvetíti az ügyfelek részére, a megkötött jelzálogjáradék szerződések az FHB Jelzálogbank Nyrt. mérlegében kerülnek kimutatásra.

A Társaság 2012. év végi jegyzett tőkéje 160 millió forint volt, ezen felül további 439 millió forint tőketartalékkal rendelkezett. Az előző évek és a 2012. év mérleg szerinti vesztesége a saját tőkét 3 866 millió forinttal csökkentette.

### **FHB Ingatlanlízing Zrt.**

Az FHB Ingatlanlízing Zrt. 2004. december 15-én alakult. A Társaság 2005. augusztus 28-án kezdte meg tevékenységét, alapításkori alaptőkéje 50 millió forint, amely kizárólag pénzbeli hozzájárulásból állt. A Társaság pénzügyi vállalkozás formájában működik. PSZÁF engedély száma: E-I-737/2005.

A PSZÁF engedélye a társaságnak két tevékenységre ad lehetőséget: jelzáloghitel és ingatlan lízing nyújtására. A korábbi jogszabályi változások miatt új jelzáloghitelt a társaság nem nyújt ügyfelei számára, csak lízing termékeket értékesít mind a lakosság, mind a vállalatok részére.

A Társaság 2009-ben vált az FHB Csoport részévé, a társaság 100%-os tulajdonosa az FHB Szolgáltató Zrt. volt. Az FHB Szolgáltató 2011. november 17-én az FHB Életjáradék részére eladta a társaságot. Az FHB Jelzálogbank Nyrt. által benyújtott kérelem alapján a Felügyelet 2009. június 29. napján kelt határozatával a Társaság összevont felügyelet alá tartozik.

Az FHB Jelzálogbank Nyrt. – mint az FHB Szolgáltató Zrt. és mint az FHB Életjáradék Zrt. befektetési felett a tulajdonosi jogok gyakorlója – 2011. évben három alkalommal döntött a társaság tőkéjének emeléséről, mely alapján összesen 850 millió forint tőkeemelésre került sor, ebből 30 millió forinttal a jegyzett tőkét, 820 millió forinttal pedig a tőketartalékokat emelték meg a tulajdonosok. 2012. év során nem került sor alaptőke emelésre. A Társaság saját tőkéje MSZSZ szerint 2012. december 31-én 108,1 millió Ft, a jegyzett tőke 90 millió Ft, a tőketartalék értéke 1,0 milliárd Ft.

Az FHB Ingatlanlízing Zrt. konszolidált IFRS szerinti hitelállománya 8,3 milliárd forint volt 2012. december 31-én. 2012-ben ezen időpontig 1 002 millió forint volt a folyósított állomány (2012 Q1 és Q2-ben is 411 millió Ft, Q3-ban 131 millió Ft, Q4-ben 49 millió Ft). Ezzel a 2012. december 31-i lízing állomány 3,3 milliárd forintot tesz ki, ami 17,6%-kal marad el a 2012. szeptember 30-i 4,0 milliárd forintos állománytól és 8,9%-kal a 2011. december 31-i 3,6 milliárd forintos állománytól.

2010. december 31-én az FHB Ingatlanlízing Zrt. két pénzügyi közvetítési tevékenységet végző társaságnak (Portfolio Money Pénzügyi Közvetítő Zrt., valamint a Portfolio Money FBK Független Biztosításközvetítő Kft.) és két horvát leányvállalatnak (a Central European Credit d.d. és Central European Leasing d.d.-nek) is 100%-os tulajdonosa volt. A Portfolio Money FBK Kft. 2011. szeptember 30-án értékesítésre került. A horvát lízingcég (CEL d.d.) végelszámolása 2012-ben lezárult.

A Portfolio Money Zrt. 2012. február 1-jétől FHB DWH Szolgáltató Zártkörűen Működő Részvénytársaság (röviden FHB DWH Zrt.) néven és megváltozott – főtevékenységként adatfeldolgozás, web-hoztíng szolgáltatás – tevékenységi körrel működik tovább.



**A csoporttagok tulajdonviszonyai 2012. december 31-én az alábbiak szerint alakultak:**

Leányvállalatok	Tulajdonosok					Összesen
	FHB Jelzálogbank Nyrt.	FHB Életjáradék Zrt.	FHB Ingatlan Zrt.	FHB Ingatlan Lízing Zrt.	FHB DWH Zrt.	
FHB Kereskedelmi Bank Zrt.	99,998%	-	-	0,002%*	-	100,00%
FHB Életjáradék Zrt.	100,00%	-	-	-	-	100,00%
FHB Ingatlanlízing Zrt.	-	100,00%	-	-	-	100,00%
FHB Ingatlanlízing Zrt. horvát leányvállalatok	-	-	-	100,00%	-	100,00%
FHB Ingatlan Zrt.	100,00%	-	-	-	-	100,00%
Káry-Villa Kft.	-	-	100,00%	-	-	100,00%
"Wodomus 54" Kft.	-	-	100,00%	-	-	100,00%
FHB DWH Zrt.	-	-	-	100,00%	-	100,00%
Hitelunió Kft.	-	-	-	-	100,00%	100,00%

\* Az FHB Ingatlanlízing Zrt. 1 db FHB Bank Zrt. részvényt rendelkezik 2012. december 31-én.

## II. MAKROGAZDASÁGI KÖRNYEZET 2012-BEN

### A magyar gazdaság 2012-ben<sup>1</sup>

Mutató	2010	2011	2012*
GDP növekedése (%)	1,3%	1,6%	-1,7%
Ipari termelés növekedése (%)	10,6%	5,4%	-1,7%
Fogyasztói árindex (%)	4,9%	3,9%	5,7%
Munkanélküliségi ráta az időszak végén (%)	11,2%	10,9%	10,7%
Az államháztartás egyenlege (milliárd forint)	-870	-1 734	-607
Folyó fizetési mérleg (millió euró), 2012-ben III. negyedév	1 225	910	780
MNB alapkamat (% , év vége)	5,75%	7,00%	5,75%
EUR árfolyam (év vége)	278,8	311,1	291,3

\*2012 előrejelzés

Forrás: KSH, MNB

Magyarország GDP-je a 2011. évi növekedés után 2012-ben 1,7%-kal csökkent. A GDP csökkenéssel azonos arányú csökkenés volt az ipari termelés teljesítményében. Az építőipari teljesítmény tovább hanyatlott, és 5,9%-kal elmaradt az előző évitől, a feldolgozóipari termelés 1,6%-kal csökkent.

2012-ben a fogyasztói árak átlagosan 5,7%-kal haladták meg az előző évi szintet, amely 1,8 százalékponttal magasabb, mint 2011-ben. 2012-ben elsősorban a szeszes italok, dohányárak drágultak jelentősen, de az átlagnál magasabb drágulás mutatkozott a háztartási energia és az élelmiszerárak, illetve az egyéb árucikkek esetében is.

Az MNB az év során többször csökkentette az irányadó kamatlábat. Az előző év végén 7,00%-os jegybanki alapkamat 2012 augusztusától öt lépésben havi 25bp-os csökkentéssel 5,75%-on zárt év végén. A bankközi kamatok a jegybanki kamathoz hasonló pályát futottak be az év során. A forint árfolyama folyamatosan csökkent az év eleji 311,13 HUF/EUR szintről év végére 291,29 HUF/EUR-ra. A hazai hitelek szempontjából fontosabb szerepet betöltő svájci frank értéke egész évben a 200-as szint felett maradt és a 2011. végi 255,91 HUF/CHF-ről 241,06 HUF/CHF-ra csökkent.

<sup>1</sup> A fejezet adatai az MNB és a KSH által közzétett adatokra és jelentésekre támaszkodnak



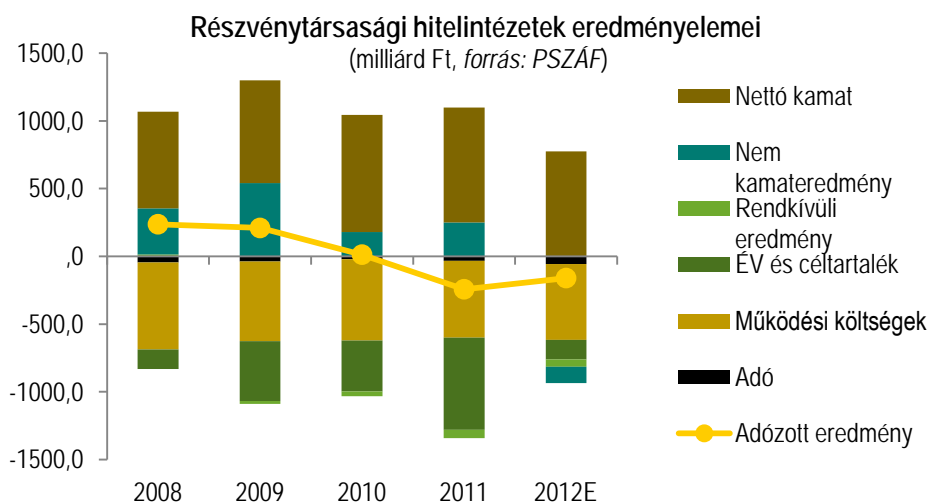
A munkanélküliségi ráta kis mértékben csökkenni látszik, de 2011-hez képest a csökkenés továbbra is a közmunka és a segélyekhez előírt 90 napos évi munkavégzésnek köszönhető – a pénzügyi termékek keresletét nem emeli. 2012-ben a foglalkoztatottak átlagos száma 3 878 ezer fő volt, ami 66 ezer fős bővülést jelent az előző évhez képest. Az alkalmazásban állók bruttó átlagkeresete az év során 4,6%-kal haladta meg az előző évit, miközben a nettó átlagbérek 2,0%-kal emelkedtek ugyanezen időszak alatt.

Az államháztartás egyensúlyi helyzete javult, az államháztartás hiánya az év során csökkent a tavalyi évhez képest, 607 milliárd forint hiány keletkezett. A kivitel és a behozatal forintértéke csaknem azonos mértékben, 3,8%-kal, illetve 4,0%-kal emelkedett, a devizaárfolyamok alakulása miatt ugyanakkor az euróértékek szinte nem változtak. A külkereskedelmi mérleg 2012-ben 2 003 milliárd forint aktívumot mutatott, ez 24 milliárd forint javulás a 2011. évi 1.979 milliárd forint többlethez viszonyítva. A növekvő exportnak és az attól elmaradó importnak köszönhetően a folyó fizetési mérleg is pozitív egyenleget mutatott.

2012-ben 10.560 új lakás épült, 17%-kal kevesebb, mint egy évvel korábban. A kiadott lakásépítési engedélyek száma 10.600 volt, ami 15%-os csökkenést jelent a 2011. évi adatokhoz képest. Budapesten ennél jóval nagyobb, 48%, illetve 32%-os volt a visszaesés mértéke. Az újlakás-építésen belül egyre alacsonyabb a vállalkozások által épített és az értékesítésre szánt lakások aránya. Ezzel összefüggésben viszont növekedett a családi házak és a nagyobb alapterületű lakások aránya.

### A bankszektor 2012-ben<sup>2</sup>

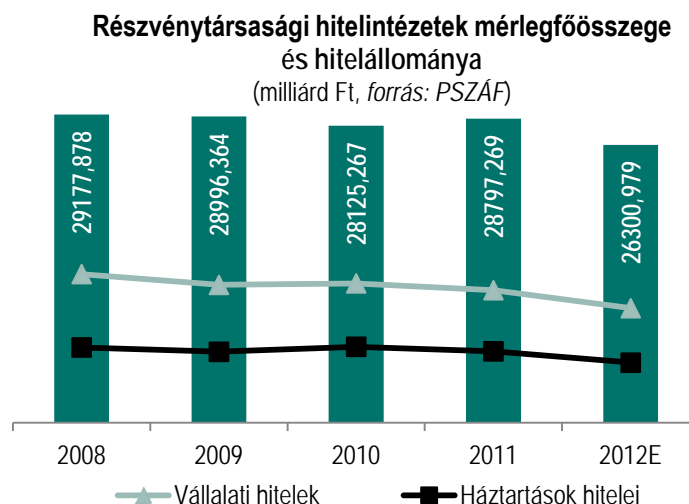
A PSZÁF gyorsjelentése alapján 2012-ben az azt megelőző évhez hasonlóan veszteséges volt a hitelintézeti szektor, az előzetes adatok szerint a hitelintézetek 159 milliárd forint veszteséget számolnak el, ami a megelőző évinél 36,6%-kal alacsonyabb. A részvénytársaságként működő hitelintézetek adózott eredménye az előzetes összesített adatok szerint 161 milliárd forint veszteség lesz, ami az előző év veszteségéhez képest 34,0%-os mérséklődés.



A teljes hitelintézeti szektor bruttó hitelállománya 2012-ben összesen 12%-kal csökkent. A bankok hitelezése az év egészét tekintve 11,7%-kal zsugorodott. A hitelintézetek háztartási hitelállománya tavaly folyamatosan, összességében 11,9%-kal csökkent. A lakossági (lakáscélú és szabad felhasználású) jelzáloghitelek állománya a végtörlesztés lezárulása óta az év egészét tekintve 12,1%-kal csökkent. A részvénytársasági hitelintézetek mérlegfőösszege

<sup>2</sup> A fejezet a PSZÁF közzétett adataira és jelentéseire támaszkodik

összesen 8,7%-kal csökkent az elmúlt egy évben, ezen belül mind a vállalati, mind a lakossági hitelek állománycsökkenése 10% felett van.



Az állami kamattámogatások 2012-ben nem tudták érdemben ösztönözni a hitelkihelyezést, jelentősebb folyósítás az első negyedévben történt a végtörlesztéshez kapcsolódó kiváltó hitelek révén.

A hitelportfólió (háztartások és nem pénzügyi vállalatok részére nyújtott hitelek) minősége 2012-ben tovább romlott, a 90 napot meghaladóan késedelmes hitelek aránya a 2011. végi 13,8%-ról 16,5%-ra emelkedett. Ezen belül a nem teljesítő hitelek aránya a lakossági jelzáloghitelek tekintetében 17,3%, a deviza alapú lakossági jelzáloghiteleknél 19,3% volt. Az év végi NPL szint (problémás hitelek aránya) a június végéhez képest tükrözi az otthonvédelmi intézkedések pozitív hatását: 2012. június 30-án a nem teljesítő hitelek aránya a jelzáloghiteleknél 18,2%, ezen belül a deviza jelzáloghiteleknél 19,6% volt. A vállalati hitelek minősége szintén romlást mutat, az NPL arány az egy évvel ezelőtti 14,9%-ról az első félév végére 18,3%-ra nőtt, majd 2012. év végére – az elindított portfóliótisztítás hatására – 17,2%-ra mérséklődött.

A bankok ügyfelei által elhelyezett betétállomány forrásokon belüli aránya 2012-ben a közvetlen külföldi finanszírozás rovására nőtt. A bankszektor forrásain belül a betétek 2012. év végén 47%-ot képviseltek az egy évvel korábbi 42%-kal szemben, és állományuk – mérsékelt növekedéssel – elérte a 12 323 milliárd forintot. A betéteken belül továbbra is a háztartások betétei adják az állomány 70%-át.

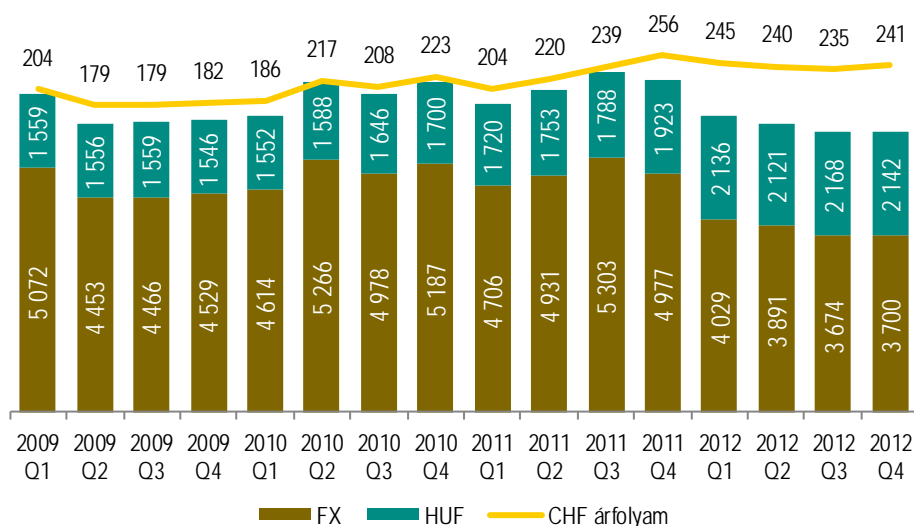
### Jelzáloghitelezés 2012-ben

A lakossági hitelkereslet 2012-ben továbbra is rendkívül alacsony volt. Az alacsony folyósítási volumenek mellett a szabályozói hatások – ezen belül elsősorban a január-február havi végtörlesztések – befolyásolták az állományok alakulását.

### Jelzáloghitelek állományának alakulása

A lakossági jelzáloghitelek állománya 2012. december 31-én 5 842 milliárd forintot tett ki a Magyar Nemzeti Bank által közzétett adatok szerint. Az éves állománycsökkenés 1 059 milliárd forint volt a 2011 év végi állományhoz képest (6 901 milliárd forint). A devizahitelek állománya az elmúlt egy évben 25,7%-kal csökkent, a forint hitelek a kiváltó hitelek révén 9,7%-kal nőttek, a teljes jelzáloghitel-állományban 15,6% csökkenés következett be.

### Lakossági forint és deviza alapú jelzáloghitel-állomány (milliárd Ft)



A háztartások lakáscélú hiteleinek állománya 2012. december 31-én 3 535 milliárd forintot tett ki, éves szinten 708 milliárd forinttal csökkent. A forint hitelek összességében 39,5 milliárd forinttal nőttek (a hitelkiváltási kölcsönöket is beleértve), míg a deviza hitelek, 747,4 milliárd forinttal csökkentek a végtörlesztések és egyéb állami intézkedések következtében.

A szabad felhasználású hitelek állománya 2 306,8 milliárd forintot ért el 2012 végére, az éves csökkenés 351,3 milliárd forint volt. A szabad felhasználású forinthitelek éves növekedése 178,7 milliárd forint volt, míg a szabad felhasználású devizahitelek állománya 530 milliárd forinttal csökkent.

A devizahitel állományok átértékelődése és a végtörlesztések együttes hatásaként a deviza hitelek aránya a jelzáloghitel állományon belül a 2011. végi 71,4%-ról 2012. december végére 62,9%-ra csökkent.

#### Otthonvédelmi intézkedések

2011 után 2012-ben is több szabályozói módosításra került sor a devizahitelek megsegítésére:

##### 1. Árfolyamvédelmi Program

A Kormány és a Bankszövetség megállapodása szerint 2012. március elején megújításra került az árfolyamvédelmi program. A 2011. évi LXXV. számú, a devizakölcsönök törlesztési árfolyamának rögzítéséről és a lakóingatlanok kényszerértékesítésének rendjéről szóló törvény, valamint az 57/2012. (III. 30.) Korm. rendelet rendelkezései szerint az új típusú kedvezményes árfolyamon történő törlesztést biztosító rendszerben a 90 napot meghaladó késedelemmel nem rendelkező devizahitel adósok vehetnek részt. A kedvezményes törlesztési időszak 5 évre, de legfeljebb a 2017.06.30-át megelőző utolsó törlesztés esedékességi napjáig vehető igénybe.

Ezen időszak alatt a gyűjtőszámlára csak a tőketörlesztésekkel kapcsolatban keletkező árfolyamkülönbség kerül, míg a kamatok esetében a 180-270 CHF/HUF, a 250-340 EUR/HUF és a 2,5-3,3 JPY/HUF közötti árfolyamsávokban a deviza jelzáloghitel havi törlesztőrészletének az árfolyamgát feletti részéből végeredményben a kamatrészre eső hányad 50%-át a pénzügyi intézmények, 50%-át a költségvetés viseli. A 270 CHF/HUF, a 340 EUR/HUF, a 3.3 JPY/HUF árfolyamszintek feletti árfolyamkockázatot teljes egészében a költségvetés viseli. A programban való részvétel feltétele, hogy a felvett hitel összege nem haladhatja meg a 20 millió forintot. A gyűjtőszámla konstrukcióra 2012. április 1-jétől lehet jelentkezni és a jelentkezési határidő a korábbi 2012. december 31-hez képest 2012. december 23-án hatályba lépett törvénymódosítás alapján 2013. március 29-ig meghosszabbításra került.

2012. december 31-ig a teljes hitelintézeti szektor több mint 102 ezer új gyűjtőszámlát nyitott, így az arra jogosultaknak több mint 22%-a élt már az árfolyamvédelem lehetőségével.

## 2. Forintosítás és követelés-elengedés

Szintén a már említett 2011. decemberi, a Kormány és a Bankszövetség között létrejött megállapodás alapján, a devizakölcsönök törlesztési árfolyamának rögzítéséről és a lakóingatlanok kényszerintézkedések rendjéről szóló 2011. évi LXXV. törvény és az annak módosításáról szóló 2012. évi XVI. törvény rendelkezett a forintosítás és követelés elengedés részletes feltételeiről.

A szabályozás szerint a jogszabályi feltételeket teljesítő deviza hiteleseknek lehetőségük volt hiteleik 25%-os elengedés melletti forintra váltására. Az átváltási árfolyam – a jogszabály alapján az MNB középárfolyamok 2012. május 15. és 2012. június 15. közötti átlaga – 298,55 HUF/EUR, illetve 248,55 HUF/CHF volt.

## 3. Nemzeti Eszközkezelő Zrt. (NET)

Az Otthonvédelmi akcióterv pontjai között szerepelt a szociálisan legrászorultabb hiteladósok lakásának megvásárlása érdekében a Nemzeti Eszközkezelő Zrt. felállítása. A kapcsolódó 2011. évi CLXX. törvény rendelkezik a szociálisan leginkább rászorult természetes személy hiteladósok lakhatását biztosító lakóingatlan Nemzeti Eszközkezelő Zrt. általi megvásárlásának feltételeiről és menetéről. A NET részére történő felajánlásnak 2012. június 20-át követően nem feltétele az ingatlan kényszerértékesítésre jelölése. Az elfogadott ingatlanok vételárát a NET településmérettől függően az eredeti forgalmi érték 35-55%-ában állapítja meg.

A Kormány vállalta, hogy biztosítja annak feltételeit, hogy a Nemzeti Eszközkezelő 25.000 darab lakóingatlant tudjon megvásárolni 2014. év végéig a következő ütemezés szerint: 2012 év végéig 8.000 darabot, 2013 év végéig 15 000 darabot, 2014. év végéig 25 000 darabot. A pénzügyintézetek 2012. október végéig több mint 1 100 ingatlant ajánlottak fel a NET részére megvásárlásra.

Decemberben a Kormány elfogadta a NET-re vonatkozó szociális jogosultságot szabályozó kormányrendelet módosítását, amelynek következtében 2013. január 1-jétől bővül a jogosultsági kör.

## Egyéb hitelek alakulása 2012-ben

A háztartások fogyasztási hitelei továbbra is csökkenést mutatnak 2012-ben. Az állománycsökkenés 15,3%, ami jellemzően a devizahitelek csökkenésében mutatkozik meg, a forint alapú fogyasztási hitelek állománya 15,5%-kal nőtt az elmúlt egy évben. A fogyasztási hitelek túlnyomó többsége, 76,6%-a továbbra is szabad felhasználású jelzáloghitel, a személyi kölcsönök a fogyasztási hitelek 13%-át tették ki.

A hitelintézetek által a nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitelek állománya 10,6%-kal csökkent 2012-ben, az év végi záró állomány 6 544 milliárd forint volt. A teljes állományon belül a devizahitelek 16,9%-kal, a forint hitelek 0,5%-kal csökkentek, ezen belül a forint folyószámlahitelek 10,9%-os növekedése ellensúlyozta az egyéb forint hitelek csökkenését.

## Betétek 2012-ben

Az MNB adatai alapján 2012. december 31-én a lakossági és vállalati betétek állománya 12 097 milliárd forint volt, és egy év alatt csaknem 0,8%-kal csökkent. Összetételében hasonló az előző éveshez, a betétek ötöde deviza betét. A lakossági betétek a teljes állomány 63,6%-át teszik ki 2012. december 31-én, ami megegyezik az előző évvel.

A lakossági betétek 86,3%-a forint, 13,7%-a deviza betét volt 2012. december végén, amely gyakorlatilag megfelel az egy évvel korábbi arányoknak.

A vállalati betétállomány egy év alatt lényegében nem változott, 4 399 milliárd forintot tett ki. A vállalati betétek 32%-át tették ki 2012. december 31-én a devizabetétek.

A látra szóló betétek aránya 2012. december 31-én a teljes betétállományból 34,7% volt, ami szintén azonos az előző évvel. A lekötött betétek állománya 7 903 milliárd forintot tett ki.

### III. BESZÁMOLÓ A 2012. ÉVI ÜZLETI TEVÉKENYSÉGRŐL

#### Főbb pénzügyi mutatók

Adatok milliárd forintban	2011.dec.31	2012.dec.31	Változás
Mérlegfőösszeg	816,11	752,63	-7,8%
Hitelállomány, bruttó	647,15	536,92	-17,0%
Jelzáloglevél állomány	337,97	231,85	-31,4%
Kötvény állomány	100,56	107,90	7,3%
Részvényesi vagyon	53,38	77,54	45,3%
Tőkeegyelelési mutató (IFRS, %)	10,4%	22,6%	12,1%-pt
Adózás előtti eredmény	-7,31	-3,41	-
Adózás utáni eredmény	-5,62	-4,46	-
Adózás utáni eredmény banki különadó és végtörlesztések vesztesége nélkül	7,29	-2,40	-
Átlagos nettó kamatmarzs (NIM, %)	2,54%	2,36%	-0,18%-pt
Költség/bevétel arány (CIR, %)	59,9%	72,7%	12,9%-pt
EPS (Ft)	-85,2	-70,4	-17,3%
ROAA (átlagos eszközarányos megtérülés, %)	-0,67%	-0,57%	0,10%-pt
ROAA banki különadó és végtörlesztések vesztesége nélkül (%)	0,86%	-0,31%	-1,17%-pt
ROAE (átlagos saját tőke arányos megtérülés, %)	-10,0%	-6,8%	3,2%-pt
ROAE banki különadó és végtörlesztések vesztesége nélkül (%)	13,0%	-3,7%	-16,7%-pt

Az FHB Csoport Nemzetközi Pénzügyi Beszámoló Készítési Standardok alapján számított konszolidált mérlegfőösszege 2012. december 31-én 752,6 milliárd forint volt, ami 7,8%-kal, mintegy 63,5 milliárd forinttal alacsonyabb az egy évvel korábinál és 1,2 milliárd forinttal, 0,2%-kal több az előző negyedév végénél. Az elmúlt év során a mérlegfőösszeg csökkenését elsősorban a saját és refinanszírozott hitelállomány csökkenése okozta, az új folyósítások továbbra sem tudták kompenzálni a törlesztéseket. A nettó hitelállomány egy év alatt 108,5 milliárd forinttal, 17,8%-kal csökkent, ezen belül a refinanszírozott hitelállomány csökkenése meghaladta a 27%-ot. A forrás oldalon a kibocsátott jelzáloglevelek állománya csökkent a legnagyobb mértékben, összhangban a hitelállomány alakulásával, de a betétek volumene is elmaradt az egy évvel korábitól.

A Bankcsoport az évet 4,5 milliárd forint veszteséggel zárta, a nettó kamatbevétel 18,5 milliárd forint volt. Az átlagos mérlegfőösszegre vetített nettó kamatmarzs 2,36% volt, ami az elmúlt év azonos időszakához képest 18 bázisponttal alacsonyabb.

A Bankcsoport költséghatékonysági mutatója 72,7%-ot tett ki (banki különadó nélkül 66,8%), ami 2011-ben 59,9% (banki különadóval nem módosított) volt. A kiadás/bevétel arány romlása egyértelműen a bevétel oldal gyengébb alakulásával magyarázható: a költségek közel 2 milliárd forinttal csökkentek éves szinten, azonban a bevételek csökkenése ennél nagyobb arányú volt.

A veszteséges működés ellenére a Bank tőkehelyzete jelentősen javult az év során, annak köszönhetően, hogy a Jelzálogbank 2012-ben két alkalommal bocsátott ki szavatoló tőkébe beszámítható kölcsönkötvényeket zártkörű jegyzési eljárás alapján. A 2012 júniusában kibocsátott 15 milliárd forint és 50 millió euró névértékű alárendelt kölcsöntőke kötvények járulékos tőkeként vehetők figyelembe, míg a decemberben kibocsátott 102 millió euró névértékű kötvény alapvető tőkeelemnek minősül. A tőkeegyelelési mutató az év végén 22,56% volt. A Bank – a PSZÁF engedélyével – 2013. február folyamán visszavásárolta az alárendel kölcsöntőke kötvényeket, melyek 2013. február 21-i értéknappal törlésre kerültek.

## Saját hitelezés

Az FHB Csoport saját értékesítésű hiteleinek bruttó állománya 371,9 milliárd forint volt 2012. december 31-én, ami 2011. december 31-hez (420,3 milliárd forint) képest 11,5%-kal csökkent. Az év/év alapú csökkenést elsősorban a rögzített árfolyamon való végtörlesztések okozták, melyet a vállalati hitelállomány 11,0%-os emelkedése sem tudott kompenzálni. 2012. szeptember 30-hoz képest (371,7 milliárd forint) lényegében nem változott az állomány.

A lakossági hitelek aránya az összes hitelen belül továbbra is domináns, 81,5% (2011. december 31-án 85,2%). A fennálló állomány 57,3%-a devizában kihelyezett hitelekből állt 2012. december 31-én, amely 90 bp-tal magasabb az előző negyedévi értéknél, viszont a végtörlesztések miatt lényegesen alacsonyabb az egy évvel ezelőtti 62,7%-os deviza aránynál. A lakossági hitelek állománya 15,4%-kal (55,2 milliárd forinttal) csökkent 2011. december végéhez képest.

millió forintban	2011.12.31	2012.12.31	Változás 2012/2011
<b>Lakosság részére nyújtott hitelek</b>	<b>358 192</b>	<b>303 042</b>	<b>-15,4%</b>
Lakás célú jelzáloghitelek	181 924	152 348	-16,3%
Ingatlan fedezete mellett nyújtott egyéb hitelek	163 543	139 618	-14,6%
Nem ingatlan fedezet mellett nyújtott hitelek	7 728	6 348	-17,9%
Dolgozói hitelek	2 244	1 935	-13,8%
Lakossági lízing	2 753	2 793	1,5%
<b>Vállalat részére nyújtott hitelek</b>	<b>62 068</b>	<b>68 889</b>	<b>11,0%</b>
Vállalati hitelek	61 217	67 962	11,0%
Vállalati lízing	851	927	8,9%
<b>Saját hitelek összesen, bruttó</b>	<b>420 260</b>	<b>371 931</b>	<b>-11,5%</b>
Hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés	-39 033	-37 348	-4,3%
<b>Hitelek, nettó</b>	<b>381 227</b>	<b>334 583</b>	<b>-12,2%</b>

A konszolidált hitelállományon belül az állományi összetételt tekintve a lakáshitelek állnak az első helyen 41,0%-os aránnyal. Az ingatlanfedezet mellett nyújtott egyéb hitelek 37,5%-át teszik ki a hitelportfoliónak. Egy évvel korábban 43,3%, illetve 38,9%-ban oszlott meg az állomány a két domináns hiteltermék csoport között. Az időskori jelzálogkölcsönök állománya 3,1 milliárd forintot tett ki 2012. év végén, a fogyasztási hitelek állománya pedig 6,3 milliárd forint volt.

A vállalati hitelek 18,5%-át teszik ki a teljes hitelportfoliónak, az állomány 68,9 milliárd forint. 2011. december 31-i 62,1 milliárd forintról ezzel egy év alatt 11,0%-kal nőtt, 2012. szeptember 30-hoz képest a növekedés 5,6%.

Az év során 12,5 milliárd forint lakossági és több mint 18 milliárd forint vállalati hitelkihelyezés történt, ez utóbbinak több mint 40%-a a negyedik negyedévben. A lakossági hitelfolyósításon belül a támogatott hitelek növekvő arányt képviselnek, de a támogatott hitelezés elindítása óta a nem támogatott lakáshitelek iránt is megnőtt az érdeklődés. A vállalati területen az említett kihelyezéseken túl 11 milliárd forintot meghaladó összegű új folyószámla-, illetve rulírozó hitelkeret szerződést kötött a Bank.

2012. április 1-je óta folyamatosan zajlik az új gyűjtőszámla igénylések befogadása és feldolgozása. 2012. december 31-ig 7.665 ügyfél – a jogszabályi feltételek alapján jogosultak közel 40%-a – jelezte az árfolyamvédelmi programban történő részvételi szándékát és közülük 4.251 szerződött le az év végéig. A jelentkezési határidő a korábbi 2012. december 31-hez képest 2013. március 29-ig meghosszabbításra került.

## Refinanszírozás

A refinanszírozott hitelek állománya 2012. december 31-re az egy évvel ezelőttihez képest 27,3%-kal, 165 milliárd forintra csökkent. Az állomány csökkenésében a refinanszírozott állomány esetében is szerepet játszottak a végtörlesztések, de a felajánlások volumene is visszaesett. Az újonnan refinanszírozott ügyletek forint alapúak voltak.



## Betétgyűjtés és számlavezetés

2012. év végén a Bank 162,4 ezer darab lakossági, illetve 7,6 ezer darab vállalati folyószámlát vezetett, amelyekhez 121,3 ezer lakossági és 4,5 ezer darab vállalati bankkártya tartozott – mind a folyószámlák, mind a kártyaszámok számában jelentős növekedés tapasztalható.

A lakossági betétek állománya 24,6%-kal csökkent, míg a vállalati betétek állománya 14,5%-kal nőtt 2011. december 31-hez képest. A teljes betétállomány 3,9%-kal csökkent egy év alatt, összege 152,3 milliárd forint volt 2012. december 31-én. A látra szóló betétek nagysága év végén 42 milliárd forintot tett ki, aránya a teljes betétállományon belül az előző év végi 24,3%-ról 27,6%-ra emelkedett.

## Befektetési szolgáltatások

A Bank befektetési szolgáltatásainak bővülése 2012-ben is folytatódott. A sikeres ügyfél akvizícióknak köszönhetően a befektetési és tartós befektetési számlanyitások száma jelentős növekedést mutatott. A piaci környezet kedvezett a befektetési alapok és a saját kibocsátású kötvények értékesítésének, ami hozzájárult ahhoz, hogy a lakossági és vállalati ügyfelek számláin nyilvántartott állományok piaci értéke 2012. év végére meghaladta a 24 milliárd forintot.

A Bank által vezetett értékpapír számlák száma 2012. december 31-én meghaladta a 9 ezer darabot. Az értékpapír számlákon kezelt vagyonból a legnagyobb volument az FHB Jelzálogbank által kibocsátott értékpapírok (10,3 milliárd Ft) képviselték, a befektetési jegyek állománya 8,2 milliárd Ft, az állampapíroké 1,9 milliárd Ft, míg a részvények állománya közel 3 milliárd Ft volt az év végén.

Az értékesítési csatornák közül kiemelt szerep jutott a Bank fiókhálózatának: értékpapír termékkörben, továbbra is a kifejezetten lakossági befektetőknek kibocsátott hitelpapírok voltak fókuszban az értékesítés során, a tranzakciók jelentős részét a fiókok bonyolították. Emellett az internetes értékesítés is nagyobb hangsúlyt kapott: a kényelmi funkciót jelentő NetBróker szolgáltatást egyre többen választják napi befektetési ügyeik, jellemzően a befektetési jegy és a tőzsdei részvény megbízások lebonyolítására.

Az FHB Bank, az FHB Jelzálogbank által kibocsátott kötvényekre és jelzáloglevelekre folyamatosan kétoldali, másodpiaci árjegyzést végez mind intézményi, mind lakossági ügyfelek részére, ami jelentősen növeli a Bankcsoport által kibocsátott értékpapírok likviditását.

## Értékpapír kibocsátás

### 1. Jelzáloglevél- és kötvénykibocsátás

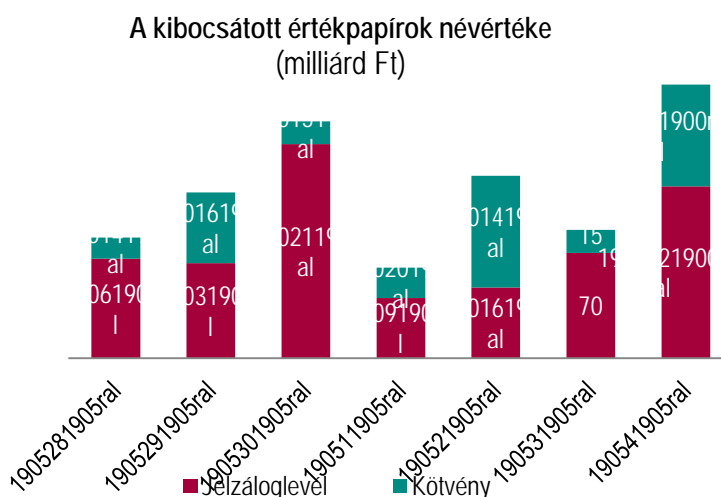
2012-ben összesen 32 tranzakciót, ezen belül 21 kibocsátást és 11 visszavásárlást bonyolított le a bank, szemben a 2011. évi 27 tranzakcióval.

A teljes 2012-es évben összesen 40,5 milliárd forint és 255 millió euró fedezetlen kötvényt (amely tartalmazza az alárendelt és alapvető kölcsönkötvényeket is), valamint közel 67,6 milliárd forint jelzáloglevelet hozott forgalomba a Bank. A 2012-ben az összes forrásbevonás a kibocsátáskori árfolyamon megközelítette a 181,5 milliárd forintot.

A három hazai jelzálogbank összesített fennálló jelzáloglevél állománya 2012. december végén 1.447 milliárd forint volt, amelyből az FHB Jelzálogbank 21,0%-kal részesedett.

Az év során 45,7 milliárd forint, illetve 72,2 millió euró jelzáloglevél, illetve 11,8 milliárd forint fedezetlen kötvény járt le; illetve a Bank közel 13,3 milliárd forint és 211,3 millió euró jelzáloglevelet, valamint majdnem 20 milliárd forint, illetve 50 millió euró fedezetlen kötvényt vásárolt vissza.





## 2. Jelzáloglevél-fedezettség<sup>3</sup>

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

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

Az FHB Jelzálogbank Nyrt. által kibocsátott jelzáloglevelek fedezetéül szolgáló rendes fedezetek nettó értéke 2012. december 31-én 566,6 milliárd forint volt, amely 2011. december 31-hez (685,8 milliárd forint) képest 17,4%-os csökkenést jelent.

*A fedezetül szolgáló eszközök és a jelzáloglevelek 2012. december 31-én fennálló értéke (millió forintban):*

<b>A forgalomban lévő jelzáloglevelek még nem törlesztett</b>	
Névértéke	304 041
Kamata	74 691
Összesen	378 732
<b>A rendes fedezet értéke</b>	
Tőke	356 290
Kamata	210 290
Összesen	566 580
<b>A pótfedezetként bevont eszköz értéke</b>	
MNB-nél elkülönített, zárolt számla egyenlege – tőke	0
Összesen	0

<sup>3</sup> MSZSZ szerinti adatok az FHB Jelzálogbank Nyrt.-re vonatkozóan

2012. december 31-én a rendes fedezetek jelenértéke 400,2 milliárd forint, a jelzáloglevelek jelenértéke 342,5 milliárd forint volt, a fedezetek jelenértéke meghaladta a forgalomban lévő, még nem törlesztett jelzáloglevelek jelenértékét, arányuk 116,9%-os értéket mutatott ugyanezen időpontban.

A nettó rendes fedezeti, valamint a pótfedezeti tőke együttes összegének és a forgalomban lévő jelzáloglevelek még nem törlesztett névértékének aránya 117,2%, a nettó rendes fedezeti, valamint a pótfedezeti kamat együttes összegének és a forgalomban lévő jelzáloglevelek még nem törlesztett kamatának aránya 281,6% volt 2012. december 31-én.

## Likviditáskezelés

A stratégiával összhangban az egész FHB Csoport likviditását a Jelzálogbank biztosítja úgy, hogy a többi csoporttaggal az e tevékenységhez szükséges szokásos üzleti kapcsolatokat tart fenn. A csoport likviditási helyzete a 2012. év során folyamatosan stabil volt, a mindenkor szükséges likviditást a Jelzálogbank biztosította, a teljes csoport vonatkozásában megfelelő likviditás minden tag részére rendelkezésre állt. A Bank az egész üzleti év alatt folyamatos rövid és hosszú távú likviditástervezéssel alapozta meg a hosszú finanszírozások ütemezési és mennyiségi döntéseit a menedzsment számára.

2012. december 31-én a Bank forint bankközi nettó pozíció állománya 4,3 milliárd forint nettó kihelyezői volt, ugyanakkor 72 milliárd forint MNB kötvény állomány állt fenn a 2012. év végén. A forint nostro záró állománya 2,5 milliárd forint volt. Forintban denominált margin betét nem volt. A Bank euró bankközi (beleértve a nostro számlákat) nettó pozíciója 24 milliárd forint nettó kihelyezői volt, a margin betétek kihelyezett állománya 78,9 millió euró (mintegy 23 milliárd forint volt).

2012. december 31-én, a kéthetes MNB kötvény állományon felül kezelt konszolidált értékpapír portfolióban (amelyet a Bankcsoport likviditási és kockázatkezelési célból tart), államkötvények (5,5 milliárd forint és 87,2 millió EUR), diszkontkincstárjegyek (32,9 milliárd forint), egyéb államilag garantált értékpapírok (3,8 milliárd forint, valamint 83,7 millió EUR) voltak. A szabad likvid értékpapír mennyiség az év végén 66,8 milliárd forint volt az MNB kötvényeken felül.

## Kockázatkezelési elvek

### 1. Kockázatkezelési politika

A Csoport üzleti tevékenységében megjelenő kockázatokat a csoport szinten kezeli. A kockázatkezelés elsődleges célja a csoport pénzügyi erejének és jó hírnevének védelme, és hozzájárulás a tőkének olyan versenyképes üzleti tevékenységekre való felhasználásához, amellyel a részvényesi érték növekszik. A csoport által alkalmazott kockázatkezelési elvek egységesek, kiterjednek az anyabank mellett a leánybankokra és a leányvállalatokra is.

A kockázatkezelés azonosítja, méri és elemzi a csoport és tagjainak kockázati kitétségeit, az így nyert információkat feldolgozza, kockázatvállalási szabályokat alkot, limiteket állít fel, kockázatkezelési rendszereket működtet.

A PSZÁF felkérésére az FHB is részt vesz a Bazel III. keretében bevezetni tervezett mutatók monitoringjában. A félévenként ismétlődő gyakorlatot a kockázatkezelés koordinálása mellett a kontrolling, az adatszolgáltatás, a likviditás menedzsment és kockázatelemzés hajtotta végre. A Bazel III. EU Direktívában és Szabályozásban megjelenő szövegének tervezetéről a Bank konzultációt folytatott a Nemzetgazdasági Minisztériummal, a PSZÁF-val.

A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletével folytatott többszöri konzultációt követően a II. negyedévben lezárult a felügyeleti felülvizsgálati folyamat (SREP).

### 2. Hitelkockázat

Az év első hónapjaiban a végtörlesztési kérelmekhez nyújtott hitelek elbírálása jelentős terheket rótt a szakterületekre.

A kockázatkezelés a Bank által indított lakossági folyószámlahitel DM kampányához felülvizsgálta a termék kockázati feltételeit és meghatározta az adóminősítés és jövedelem vizsgálat adaptálásának módját. Ehhez hasonlóan részt vett a II. félévben induló új személyi kölcsön termék paramétereinek, feltételeinek kialakításában.

2012 folyamán is áttekintésre, validálásra kerültek az ügyfél- és partnerminősítési rendszerek, amelynek eredményeként kismértékben módosult a hitelintézetek minősítési rendszere.

A második félévben a meglévő portfólió monitoringja, kezelése elsődleges prioritást kapott, amely felölelte a behajtás teljes folyamatát. A korábban bevezetett személyre szabott behajtás mellett a Bank kampányszerű programokat is kidolgozott a problémás ügyletekkel kapcsolatban, illetve kiemelt figyelmet kapott a kormányzati otthonvédelmi programokban való részvétel.

### 3. Piaci kockázat

A Bank speciális jelzálogbanki tevékenységéből és törvényi szabályozásából eredően a hazai bankrendszeren belül sajátos eszköz-forrás struktúrával rendelkezik, tekintettel arra, hogy a csoport eszközei és forrásai alapvetően hosszulejáratúak és forrásainak meghatározó része a tőkepiacról származik. Likviditási és piaci kockázat tekintetében alapvetően a csoportot vezető Jelzálogbank feladata a szükséges finanszírozási források biztosítása és a kockázatok kezelése a csoport egészében és csoporttagonként. Az eszközök- és források, a mérlegen kívüli tételek lejárat-, kamatkockázati- és devizaárfolyam kockázati kitétségét alacsony szinten tartja.

Az eszköz-forrás menedzsment tevékenység keretében a Bank továbbra is a természetes hedge alkalmazásával, a nyitott deviza pozíció minimális szinten tartásával, valamint fedezeti ügyletek megkötésével, aktív eszköz-forrás kezeléssel tartja kézben a kockázatokat.

### 4. Likviditási és lejárat kockázatok

A banki tevékenység alapvető eleme a likviditás biztosítása. A csoport likviditását követeléseinek és kötelezettségeinek lejárat megfeleltetése révén biztosíthatja. Ugyanakkor a mindenkori fizetőképesség fenntartása mellett a banki jövedelmezőség érdekében limitekkel szabályozott mértékű lejárat transzformációt alkalmaz. Az ügyfelek szerződés szerinti hitellejáratot megelőzően kezdeményezett előtörlesztését a csoport folyamatosan elemzi, és hatását figyelembe veszi a piaci és likviditási kockázatok kezelésénél.

### 5. Devizakockázat

A Bank szakosított hitelintézeti jellege lényegesen leszűkíti azt a tevékenységi kört, amely deviza árfolyamkockázat keletkezésével járhat, ezen felül a csoport üzletpolitikai szándéka szerint is alacsony szinten kívánja tartani az eltérő devizanemből eredő kockázatot. A csoport célja, hogy az alapvető tevékenysége – a jelzáloghitelezés, illetve refinanszírozás és jelzáloglevéllel történő finanszírozás – során keletkező deviza árfolyamkockázatot a piaci körülmények függvényében lehetőleg azonnal fedezze. Deviza nyitott pozíció emiatt elsősorban likviditásmenedzselési okok, a hitelezésből, illetve refinanszírozásból fakadó elszámolások, illetve aktív/passzív elhatárolások miatt állhat fenn azokban a devizanemekben, amelyekben a Bank nostro számlával rendelkezik.

### 6. Kamatláb kockázat, árfolyamkockázat

A kamatláb kockázat abból ered, hogy a kamatokban bekövetkező változás érinti a pénzügyi instrumentum értékét. A Bank akkor is ki van téve kamatkockázatnak, ha az adott időszakban lejáratú vagy átárazódó eszközeinek, kötelezettségeinek és mérlegen kívüli instrumentumainak az összege nincs összhangban egymással. A kamatláb kockázatot Gap-elemzéssel, VaR értékek számításával és érzékenység vizsgálatok elvégzésével folyamatosan méri a csoport. A piaci kockázatok kezelését lehetőség szerint természetes fedezéssel igyekszik végezni, emellett swap ügyletek kötésével, jelzáloglevél visszavásárlásokkal, illetve a kibocsátott jelzáloglevelek eszközökhöz illeszkedő futamidejével és kamatozásával aktívan menedzseli a csoport eszközei és forrásai összhangját. Kamat- és árfolyamkockázatának csökkentésére a Bank derivatív ügyleteket köt.

### 7. Működési kockázat

Működési kockázatok kezelését elsősorban a belső szabályzatok, eljárásrendek tökéletesítésével, a munkafolyamatokban résztvevő alkalmazottak megfelelő képzésével, illetve a beépített kontroll-mechanismusok továbbfejlesztésével végzi a Bank. A működési kockázatkezelés tekintetében rendkívül fontos szerepet szán a vezetőség a visszacsatolásnak, azaz a kockázatok kiküszöbölésére tett intézkedés hatékonyságának ellenőrzésének.

A Bank 2011. december 31-től megkapta a fejlett mérési módszer (AMA) használatának jogát. Az I. negyedévében a Bankcsoport befejezte a teljes körű működési kockázati önértékelést, amelynek eredményeként előállt a csoport kockázati térképe. Az önértékelések során azonosított kockázatcsökkentő intézkedések megvalósítása, illetve kiértékelése folyamatos. A ritkán elforduló, de potenciálisan súlyos veszteséggel járó eseményekre szcenárióelemzést végzett el az FHB.

### Szervezeti változások és a létszám alakulása

A konszolidált teljes munkaidős létszám 2012. december 31-én 770,1 fő volt, ami a 2011. december végi 835,7 főhöz képest pedig 7,8%-os csökkenést jelent.

Az egyes társaságok létszáma 2011. december 31-én és 2012. december 31-én a következő volt:

Megnevezés	2011.12.31	2012.12.31	Változás 2012/2011
FHB Jelzálogbank Nyrt.	178,08	170,25	-4,4%
FHB Kereskedelmi Bank Zrt.	627,48	575,18	-8,3%
FHB Életjáradék Zrt.	6,70	7,33	9,4%
FHB Ingatlan Zrt.	9,63	8,13	-15,5%
FHB Ingatlanlízing Zrt.	10,95	9,20	-16,0%
FHB Egyéb*	2,75	0,00	-
<b>FHB Konszolidált</b>	<b>835,58</b>	<b>770,09</b>	<b>-7,8%</b>

\*Portfolio Money Zrt. 2,8 fő

#### IV. PÉNZÜGYI ELEMZÉS

##### Mérlegszerkezet alakulása

millió forintban	2011.12.31	2012.12.31	Változás 2012/2011
Pénzeszközök	2 554	2 164	-15,3%
Bankközi kihelyezések	65 045	33 981	-47,8%
Értékesíthető és kereskedelmi célú értékpapírok	87 723	166 663	90,0%
Derivatív ügyletek valós értéke	2 695	4 344	61,2%
Refinanszírozott jelzáloghitelek	226 890	164 990	-27,3%
Hitelek	420 260	371 931	-11,5%
Hitelekre képzett értékvesztés	-39 033	-37 348	-4,3%
Tárgyi eszközök	6 300	5 961	-5,4%
Immateriális javak, goodwill	14 174	12 753	-10,0%
Egyéb eszközök	29 506	27 186	-7,9%
<b>Eszközök összesen</b>	<b>816 114</b>	<b>752 625</b>	<b>-7,8%</b>
Kötelezettségek összesen	762 733	675 084	-11,5%
Bankközi források	20 992	110 597	426,8%
Jelzáloglevelek	337 965	231 848	-31,4%
Kötvények	100 558	107 905	7,3%
Betétek	161 105	152 206	-5,5%
Állami kölcsön	62 694	0	-
Derivatív ügyletek valós értéke	60 511	23 184	-61,7%
Lízing kötelezettség	10 060	11 029	9,6%
Tartalék járadékfizetésre	2 265	2 410	6,4%
Egyéb kötelezettségek	6 582	4 779	-27,4%
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke	0	31 126	-
Részvényesi vagyon	53 382	77 541	45,3%
Jegyzett tőke	6 600	6 600	0,0%
Tőketartalék (árszió)	1 709	1 709	0,0%
Visszavásárolt saját részvény	-29	-29	0,0%
Cash-flow hedge tartalék	201	0	-
Alapvető kölcsöntőke	0	28 923	-
Egyéb tartalékok	-86	-2	-97,2%
Eredménytartalék	50 604	44 986	-11,1%
Felhalmozott vagyon/veszteség	-5 618	-4 646	-17,3%
<b>Források összesen</b>	<b>816 114</b>	<b>752 625</b>	<b>-7,8%</b>

A Bank 2012. december 31-i konszolidált, IFRS szerinti mérlegfőösszege 752,6 milliárd forint volt, amely közel azonos az előző negyedév végi számmal és 63,5 milliárd forinttal, 7,8%-kal marad el az előző év végi számoktól.

A 2011. év végi bázishoz képest eszközoldalon a csökkenés több tényező együttes hatásának eredménye. A bankközi kihelyezések 47,8%-kal, a refinanszírozott állomány 27,3%-kal csökkent, amit részben az értékesíthető értékpapírok 90,0%-os növekménye ellensúlyozott.

Forrásoldalon a kötelezettségek összességében 11,5%-kal csökkentek az előző évhez képest. Jelentős csökkenés az állami kölcsön visszafizetése, emellett a derivatív ügyletek valós értékében (-61,7%), valamint a kibocsátott jelzáloglevelek állományában (-31,4%) mutatkozott jelentős mérséklődés. A bankközi források ugyanakkor egy év alatt négyszeresükre emelkedtek.

A részvényesi vagyon egy év alatt mintegy 24,2 milliárd forinttal nőtt a saját tőke elemként kimutatott alapvető kölcsöntőke következtében.

## 1. Kamatozó eszközök

A Bankcsoport kamatozó eszközeinek értéke a 2011. év végi 799,9 milliárd forintról 2012. december 31-re 737,6 milliárd forintra csökkent. A kamatozó eszközök a mérlegfőösszegnek 102,0%-át teszik ki.

### Bankközi kihelyezések

Az MNB-vel szembeni és egyéb bankközi kihelyezések állománya a 2011. év végi 65,0 milliárd forintról 2012. december 31-re 34,0 milliárd forintra csökkent. A kamatozó eszközök közötti aránya ezzel 4,6% volt 2012. negyedik negyedév végén.

### Értékpapírok

A Bank értékesíthető értékpapír állományának értéke a 2011. december 31-i 85,9 milliárd forintról 158,8 milliárd forintra emelkedett egy év alatt, míg 2012. szeptember 30-án az állomány értéke 153,2 milliárd forintot ért el. 2012. negyedik negyedév végén a kamatozó eszközök között az értékesíthető értékpapírok aránya 21,5%-ot tett ki. Az értékesíthető értékpapírok állományából 71,9 milliárd forint MNB kötvény, 31,5 milliárd forint diszkontkincstárjegy, 28,9 milliárd forint államkötvény, 26,6 milliárd forint az egyéb értékpapír, illetve befektetés. A Bank a kamatozó eszközök 1,1%-át (7,8 milliárd forint) kitevő kereskedési célú értékpapír állománnyal is rendelkezett 2012. december 31-én.

### Hitelek

A saját hitelek állománya 11,5%-kal volt alacsonyabb 2012. december 31-én, mint egy évvel korábban, míg a 2012. szeptember végi értékhez képest nem változott érdemben az állomány. A hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés 2011. december 31-hez képest egy év alatt 39,0 milliárd forintról 37,3 milliárd forintra csökkent a 2011. végén a végtörlesztések várható veszteségére képzett értékvesztés állomány miatt. A problémás hitelekre képzett értékvesztés állománya 5,1 milliárd forinttal nőtt az előző év végéhez képest. A refinanszírozott hitelek állománya 12 hónap alatt 27,3%-kal csökkent, az elmúlt negyedévben 3,1%-os csökkenés figyelhető meg. 2012. december 31-én a refinanszírozott és bruttó saját hitelek adták a kamatozó eszközök 72,8%-át.

A rendes fedezetek mögött álló ingatlanfedezetek hitelbiztosítéki értéke 2012. december 31-én 977,3 milliárd forint volt, 2012. szeptember 30-hoz képest (1.007 milliárd forint) mintegy 3%-kal csökkent, míg 2011. december 31-hez képest (1.130 milliárd forint) 13,5%-kal alacsonyabb. A rendes fedezetekre számított hitelfedezeti arány (LTV) 36,3%-os volt 2012. december 31-én, amely alacsonyabb a 2011. december 31-i 38,6%-os aránynál.

### Portfólió minőség

A negyedik negyedévben a problémás hitelek aránya tovább nőtt, azonban a romlás üteme – a harmadik negyedévhez hasonlóan – lényegesen kisebb volt az első félévben tapasztaltnál. Az NPL arány a 2012. szeptember 30-i 19,1%-ról 19,5%-ra nőtt. Az NPL fedezettség 51,6%, ami az előző negyedévhez képest nőtt.

2012-ben a Bankcsoport kiemelt figyelmet fordított a hitelportfólió további romlásának megakadályozására. Ez egyrészt a hitelezés fellendítését célzó lépéseket, másrészt a korábbinál intenzívebb behajtási tevékenységet, valamint a kormányzati otthonvédelmi programokban való részvételt jelentette.

A 2012. júliusi jogszabályváltozást követően a Bank ismételten felmérte a problémás ügyfélkörben a Nemzeti Eszközkezelőnek felajánlható ingatlanfedezeteket és a fiókhálózat, valamint a call center bevonásával megkezdte ezen ügyfelek megkeresését. A jogosult ügyfelek NET programba való betelése folyamatos. 2012. év végéig közel 410 db ingatlan került felajánlásra a NET részére, melyekhez 655 darab ügylet és mintegy 2,5 milliárd forint teljes követelésállomány kapcsolódik. Ebből az év végéig 171 ingatlan megvásárlására és 260 ügylet lezárására került sor. A Kormány elfogadta a NET-re vonatkozó szociális jogosultságot szabályozó kormányrendelet módosítását, amelynek következtében 2013. január 1-jétől bővül a jogosultsági kör.

## 2. Egyéb eszközök

A tárgyi eszközök állománya 2011. december 31-én 6,3 milliárd forintot tett ki, amely egy év alatt 338 millió forinttal, az elmúlt negyedév alatt pedig 136 millió forinttal csökkent. Az immateriális javak és goodwill állománya 2012. december végén 12,8 milliárd forintot tett ki, amely így 1,4 milliárd forinttal, 10,0%-kal alacsonyabb, mint az egy évvel ezelőtti érték, ugyanakkor 2012. szeptember 30-hoz képest 252 millió forinttal (-10,0%) csökkent az állomány.



Az egyéb eszközök állománya 2012. december 31-én 27,2 milliárd forint volt, volumene 7,9%-kal (2,3 milliárd forinttal) csökkent az elmúlt egy évben. A halasztott adókövetelések értéke 6,4 milliárd forint. Az egyéb eszközök között meghatározó tétel a 26,8%-ot kitevő készletként kimutatott ingatlanok.

### 3. Kamatozó források

A kamatozó források volumene a 2011. december 31-i 683,3 milliárd forintról 2012. december 31-re 633,7 milliárd forintra csökkent, aránya a mérlegfőösszegre vetítve 84,2%. A kamatozó források döntő többségét a kibocsátott értékpapírok és az ügyfélbetétek, illetve a megnövekedett bankközi források teszik ki.

#### Bankközi források

A 2012. december végi 110,6 milliárd forintos bankközi forrásállomány az előző negyedévhez képest alig nőtt, ellenben éves szinten négyszeresére emelkedett. Az állomány tartalmazza az MNB által a vállalati hitelezés élénkítésére bevezetett 2 éves fedezett hitelforrást is. A bankközi források kamatozó források közötti aránya 2012. év végén 17,5% volt.

#### Kibocsátott jelzáloglevelek

A kamatozó források között a Bank által kibocsátott jelzáloglevelek aránya 2012. december 31-én 36,6%-ot tett ki, éves szinten csökkent. A jelzáloglevelek 2012. december 31-i 231,8 milliárd forintos könyv szerinti állománya a 2011. december végi értékhez (338,0 milliárd forint) képest 31,4%-kal csökkent. A jelzáloglevelek állományának csökkenése 106,1 milliárd forintot tett ki.

millió forintban	2011.12.31		2012.12.31	
	Könyv szerinti érték	Névérték	Könyv szerinti érték	Névérték
<b>Tőzsdén nem jegyzett jelzáloglevelek</b>				
Fix kamatozású	105 800	105 599	66 038	65 868
Változó kamatozású	567	567	291	291
<b>Tőzsdén jegyzett jelzáloglevelek</b>				
Fix kamatozású	166 381	168 763	147 387	147 794
Változó kamatozású	54 445	57 698	11 417	12 263
<b>Összesen</b>	<b>327 193</b>	<b>332 626</b>	<b>225 134</b>	<b>226 216</b>
Elhatárolt kamatok	10 772		6 715	
<b>Jelzáloglevelek</b>	<b>337 965</b>	<b>332 626</b>	<b>231 849</b>	<b>226 216</b>
<b>Tőzsdén nem jegyzett kötvények</b>				
Fix kamatozású	37 987	38 690	54 158	53 774
Változó kamatozású	0	0	5 208	5 162
<b>Alárendelt kölcsöntőke</b>				
Alárendelt kölcsöntőke	0	0	29 565	29 565
<b>Tőzsdén jegyzett kötvények</b>				
Fix kamatozású	54 354	55 870	42 999	44 081
Változó kamatozású	5 728	5 740	1 399	1 396
<b>Összesen</b>	<b>98 069</b>	<b>100 300</b>	<b>133 329</b>	<b>133 979</b>
Elhatárolt kamatok	2 489		5 702	
<b>Kötvények</b>	<b>100 558</b>	<b>100 300</b>	<b>139 031</b>	<b>133 979</b>

#### Kibocsátott kötvények

2012. december 31-én a kibocsátott kötvények könyvekben nyilvántartott értéke 139,0 milliárd forint volt, 2012. szeptember végéhez képest (150,4 milliárd forint) 11,3 milliárd forinttal, 7,5%-kal csökkent. Év/év alapon 38,3%-os növekedés látható, a kötvényállomány 38,5 milliárd forinttal emelkedett.



### Betétek

2012. december 31-én a betétállomány 152,2 milliárd forintot tett ki, ezzel éves szinten 5,5%-kal csökkent az állomány, negyedéves szinten lényegében nincs változás. Mind a lakossági, mind a vállalati betétek állománya azonos mértékben csökkent éves szinten.

Negyedéves szinten a vállalati betétállomány növekedett 8,4%-kal. Az FHB csoport konszolidált betétállományán belül a lakossági betétek dominálnak, arányuk 61,4%. A látra szóló betétek a betétállomány 27,6%-át tették ki, volumenük 42,0 milliárd forint.

### Állami kölcsön

Az állami kölcsön a szerződésnek megfelelően visszafizetésre került a negyedik negyedévben.

#### 4. Egyéb kötelezettségek

A Bank a 4,8 milliárd forintot kitevő egyéb kötelezettségek között mutatja ki a 908,7 millió forintot kitevő esedékesség előtti hiteltörlesztések miatt keletkezett kötelezettség állományt. A szállítókkal szembeni tartozások értéke 2012. december végén 269,4 millió forint, a passzív elhatárolások értéke 403,2 millió forint volt. A halasztott adókötelezettség 2012 végén 642,5 millió forintot tett ki.

#### 5. Részvényesi vagyon

A Bank részvényesi vagyona 2012. december 31-re egy év alatt 45,3%-kal, 77,5 milliárd forintra nőtt. A Bank az IFRS szabályokkal összhangban saját tőke elemként tartja nyilván a 2012 decemberében kibocsátott 102 millió euró névértékű alapvető kölcsöntőke kötvényeket (amortizált bekerülési értéken), így a saját tőke növekedése legnagyobb részben ebből adódik. A felhalmozott veszteség -4,6 milliárd forintot tett ki.

### Eredményszerkezet

millió forintban	2011	2012	Változás 2012/2011
Kamatbevételek	78 433	76 670	-2,2%
Kamatköltségek	-56 935	-58 124	2,1%
<b>Nettó kamatbevétel</b>	<b>21 498</b>	<b>18 545</b>	<b>-13,7%</b>
Díj, jutalék bevétel	3 661	3 795	3,7%
Díj, jutalék ráfordítás	-948	-1 203	27,0%
<b>Nettó díjak, jutalékok</b>	<b>2 713</b>	<b>2 592</b>	<b>-4,5%</b>
Devizaműveletek eredménye	2 465	-1 392	-
Eredménnyel szemben valóban értékelt instrumentumok való érték változása	2 987	1 339	-55,2%
Értékpapírokból származó nyereség	3 648	4 802	31,6%
<b>Nettó üzleti (trading) eredmény</b>	<b>9 100</b>	<b>4 749</b>	<b>-47,8%</b>
Egyéb működési bevétel	1 030	664	-35,6%
Egyéb működési ráfordítás	-2 882	-3 315	15,0%
ebből banki különadó	0	-2 068	-
<b>Működési nyereség</b>	<b>-1 852</b>	<b>-2 651</b>	<b>43,2%</b>
Értékvesztés és hitelezési veszteségek	-19 944	-9 756	-51,1%
<b>Működési költség</b>	<b>-18 831</b>	<b>-16 893</b>	<b>-10,3%</b>
<b>Adózás előtti eredmény</b>	<b>-7 314</b>	<b>-3 415</b>	<b>-53,3%</b>
Társasági adó	1 696	-1 050	-
<b>Adózás utáni eredmény</b>	<b>-5 618</b>	<b>-4 464</b>	<b>-20,5%</b>

A Bank eredménye 2012-ben összesen 4,5 milliárd forint konszolidált IFRS szerinti adózott veszteséget mutat, ami az egy évvel korábbi veszteségnél 20,5%-kal kevesebb. A banki különadó nélkül is veszteség realizálódott, így a konszolidált IFRS szerinti adózott veszteség 2,4 milliárd forint lett volna, ami lényegesen kisebb az elmúlt évinél.

### 1. Nettó kamatbevétel

A 2012. évben realizált 18,5 milliárd forint nettó kamatbevétel 13,7%-kal maradt el az előző év azonos időszakának teljesítményétől. Az egyenleg 76,7 milliárd forintos kamatbevétel (2011 azonos időszakánál 2,2%-kal alacsonyabb) és 58,1 milliárd forintos kamatráfordítás (2011 azonos időszakánál 2,1%-kal magasabb) összegéből adódott. A kamatbevételek visszaesése a hitelek kamatbevételeinek csökkenéséből adódik, amit részben ellensúlyoztak a magasabb értékpapír állományon realizált bevételek. Az egy évvel korábbihoz képest magasabb kamatkiadás pedig az első félév magasabb betéti kamatai, valamint a második félévben az alárendelt kölcsöntőke kamatkiadása miatt jelentkezett.

A kamatbevételek csökkenése az első félévben egyértelműen a hitelállomány – végtörlesztés miatt – jelentős csökkenéséből adódott, míg a második félévben ehhez a Bank által alkalmazott IFRS módszerekben történt változások is hozzájárultak. A Bank az elmúlt évben felülvizsgálta az effektív kamatszámítást, módosította az eddig elszámolt effektív kamatlábbal kapcsolatos becsléseit a hitelek hátralévő cash-flowja alapján és a hitelekhez kapcsolódó kezdeti költségek tágabb körű elszámolásával. Az új becslés a kamatbevételt több mint 550 millió Ft-tal csökkentette 2012-re.

Az átlagos mérlegfőösszegre vetített nettó kamatmarzs 2012-ben 2,36% volt, amely az előző évhez képest 18 bázispontos csökkenést mutat.

A kamatbevételek és kamatráfordítások összetételének alakulását az alábbi táblázat mutatja:

	2011	2012	Változás 2012/2011
<b>Kamatbevételek</b>	<b>100,0%</b>	<b>100,0%</b>	
Hitel kamatbevétel	39,3%	37,6%	-1,8%-pt
Refinanszírozási kamatbevétel	12,1%	10,7%	-1,4%-pt
Jelzáloglevél kamattámogatás	16,6%	13,9%	-2,7%-pt
Kiegészítő kamattámogatás	1,3%	1,2%	-0,1%-pt
Értékpapír, bankközi kamatbevétel	7,3%	15,0%	7,6%-pt
Swap kamatbevétel	23,3%	21,6%	-1,6%-pt
<b>Kamatkiadások</b>	<b>100,0%</b>	<b>100,0%</b>	
Értékpapírok kamatkiadása	57,7%	51,2%	-6,5%-pt
Bankközi felvételek	1,9%	12,8%	10,9%-pt
Állami kölcsön kamatkiadása	6,6%	1,7%	-4,9%-pt
Állami tőkeemelés kamatkiadása	3,1%	0,0%	-3,1%-pt
Betétek után fizetett kamatok	11,7%	16,0%	4,3%-pt
Swap kamatkiadás	18,8%	16,5%	-2,3%-pt
Egyéb kamatkiadás	0,2%	1,8%	1,6%-pt

### 2. Nettó jutalék- és díjbevétel

A 2012. évi nettó díjbevétel 2,6 milliárd forintot ért el, amely 4,5%-kal alacsonyabb, mint a 2011. évi. A 2012. évi díjbevétel (3 795 millió forint) 34,1%-át a hitelekhez kapcsolódó díjak tették ki (2011: 25,5%), a bankszámla szolgáltatások és a kártyaüzletág utáni díjbevétel 41,9%-ot tett ki (2011: 44,1%). Az Allianz Biztosítóval kötött stratégiai együttműködési megállapodáshoz kapcsolódó jutalékbevétel 15,6%-át adta az éves díjbevételeknek (2011-ben 16,9%).

A 2012. évi díjkiadások (1 203 millió forint) 32,4%-át (2011. évben 30,8%) az ügynöki jutalékok adták, a kártyaüzletággal kapcsolatos díjak 30,2%-kal részesedtek a díjkiadásokból (2011: 34,3%). Az értékpapírkibocsátáshoz és befektetési szolgáltatásokhoz kapcsolódó díjráfodítás 16,7%-ot tett ki, amely a negyedik negyedévi értékpapír kibocsátásokhoz és visszavásárlásokhoz kapcsolódott.

### 3. Nettó üzleti (trading) eredmény

A pénzügyi műveletek eredménye 2012. évben 4,8 milliárd forint nyereséget mutatott, amely 4,4 milliárd forinttal kedvezőtlenebb a 2011. éves eredményénél.

A tárgyidőszak során tapasztalt árfolyammozgások, valamint a rövid lejáratú deviza swap ügyletek hatására a devizaműveletek eredménye 2012. évben 1,4 milliárd forintos veszteséget okozott, amely 2011 azonos időszakához (2,5 milliárd forint nyereség) képest jelentősen kedvezőtlenebb.

Az eredménnyel szemben valósan értékelt instrumentumok valós érték változása 2012. évben 1.339,2 millió forint nyereség volt, amely kedvezőtlenebb a 2011. éves 2.987,2 millió forint eredményénél. Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt instrumentumok esetében az előző időszakokhoz képest változást okozott, hogy a Bank a fedezeti ügyletek esetében a hatékony részt 2012. július 1-jét követően elszámolta eredmény semlegesesen, mivel a hatékonyság mérésére alkalmas belső módszer kidolgozásra került.

A 2012-es évben 4,8 milliárd forint pozitívum keletkezett az értékpapír műveleteken. Az értékpapír műveletek eredménye a kibocsátott, valamint az időszak során visszavásárolt jelzáloglevelek, illetve a saját kibocsátású és értékesítési célú kötvények árfolyamnyeresége és vesztesége egyenlegeként alakult ki.

#### 4. Egyéb eredmény

Az egyéb működési bevételek és ráfordítások egyenlege 2.651,0 millió forint nettó ráfordítás volt 2012. december 31-én, amely 664 millió forint bevétel, valamint 3 315 millió forint ráfordítás egyenlegeként alakult ki. Az egyéb működési bevételek és ráfordítások egyenlege 799 millió forinttal kedvezőtlenebb az előző év azonos időszakának teljesítményénél.

2012. évben az egyéb működési bevételek 41,9%-a, 278 millió forint a befektetési célú ingatlanokhoz kapcsolódó bevétel volt, 18,2% pedig tárgyi eszköz bérbeadásból származott. Az egyéb ráfordításokon belül életjáradék kifizetésekre 395 millió forint került elszámolásra.

Az egyéb ráfordítások 62,4%-át a banki különadó (2.068,3 millió forint) tette ki. A 2012-ben elszámolt banki különadó összegét a Bank az otthonvédelmi intézkedéseken realizált veszteségek (követelés elengedés a forintosított hiteleknel), valamint a jelzáloghitel, illetve megkötött lízingszerződés állomány adott évi növekedése miatt csökkentette.

#### 5. Működési költségek

A működési költségek 2012-ben 16,9 milliárd forintot tettek ki, ami 10,3%-kal alacsonyabb a 2011. évi kiadásoknál.

Éves szinten a kiadás/bevétel arány 72,7% (banki különadó nélkül 66,8%) volt az egy évvel ezelőtti 59,9%-kal szemben. A mutató romlása a bevételek visszaesésével magyarázható, a működési költségek év/év alapon csökkentek.

Az összes működési kiadáson belül a személyi jellegű költségek aránya 2012. évben 34,3% (2011-ben 36,0%), ami volt. 2011-hez képest a személyi költségek 14,5%-kal alacsonyabbak.

Az anyagjellegű költségek aránya 46,8% (2011-ben 47,2%) volt, összegük 7,9 milliárd forint volt, ami 11,1%-kal kisebb 2011-hez képest. Ezen belül az adminisztratív és általános költségek 24,9%-ot, eszköz fenntartási költségek 32,2%-ot, ingatlan és egyéb eszköz bérleti díjak 11,9%-ot, tanácsadói díjak 13,4%-ot, hirdetési és egyéb marketing költségek 6,5%-ot, biztosítási díjak 2,5%-ot, információ áramlás költségei 2,1%-ot, az egyéb költségek pedig 6,6%-ot tettek ki.

#### 6. Értékvesztés képzés és hitelezési veszteség

Az értékvesztés képzés és hitelezési veszteség összege 9,8 milliárd forintot tett ki 2012-ben, amely kevesebb mint fele az egy évvel korábbinak. A több mint 10 milliárd forintos csökkenés elsősorban abból adódik, hogy 2011-ben a Bank ezen a soron számolta el a végtörlesztések realizált és várható veszteségét 12,9 milliárd forint értékben. A végtörlesztések hatása nélkül a kockázati költségek 2012-ben 2,7 milliárd forinttal, 38,7%-kal lettek magasabbak a portfólió – különösen az első félév során tapasztalt – romlása miatt.

### Tőkehelyzet

A Bankcsoport kockázattal súlyozott eszközeinek (RWA) értéke 2012. december 31-én 310,9 milliárd forintot tett ki (MSZSZ szerint), ami az előző negyedév végi RWA állománynál 2,2%-kal magasabb, illetve az egy évvel korábbinál 3,9%-kal kisebb. A Bankcsoport szintű összes tőkekövetelmény 33,4 milliárd forint volt 2012. december 31-én.

Az időszak végén az IFRS szavatoló tőke 94,1 milliárd forintot tett ki, így a Bankcsoport IFRS szerint számított tőkemegfelelési mutatója 22,6% volt (2011. december végén 10,4%, 2012. szeptember 30-án 13,6%).

Az év végi szavatoló tőke tartalmazza a Bank által kibocsátott alárendelt kölcsöntőke és alapvető kölcsöntőke elemek figyelembe vehető nagyságát is. A Bank – a PSZÁF engedélyével – 2013. február folyamán visszavásárolta az alárendelt kölcsöntőke kötvényeket, melyek 2013. február 21-i értéknappal törlesztésre kerültek. A Bank IFRS szavatoló

tőkéje ezen tőkeelemek nélkül 2012. december 31-én 64,5 milliárd forint lett volna, az így számított tőkemegfelelési mutató pedig 15,5%-ot ért volna el.

## V. A MÉRLEG FORDULÓNAP UTÁN TÖRTÉNT FONTOSABB ESEMÉNYEK

2013. január 31-ig Harmati László vezérigazgató az FHB Bankcsoport tagvállalatainál betöltött valamennyi tisztségéről lemondott, továbbá munkaviszonya közös megegyezéssel megszüntetésre kerül. 2013. február 1. napjától az FHB Jelzálogbank Nyrt. vezérigazgatói tisztségét Köbli Gyula egyedül látja el. Az FHB Bank Zrt. vezérigazgatója 2013. február 1-től Soltész Gergő, aki egyben az FHB Jelzálogbank Nyrt. üzleti vezérigazgató-helyettes pozíciót is betölti. Az FHB Bank Zrt. vállalati vezérigazgató-helyettes pozícióját február 4-től Dr. Walter György tölti be.

A Moody's Investor Service 2013. február 14-én bejelentette, hogy megváltoztatja 3 magyar bank, köztük az FHB Jelzálogbank Nyrt. ratingjét. Az FHB Nyrt. hazai és külföldi valutában denominált hosszú lejáratú betéti hitelminősítése a korábbi „Ba3/Not-Prime”-ről „B2/Not-Prime”-ra csökkent, az önálló pénzügyi erejének (BFSR) „E+/b1” besorolását pedig a Moody's „E+/b3”-ra változtatta. Az FHB Nyrt. fenti ratingjei negatív kilátásúak. Sajtóközleményében a Moody's a kedvezőtlen hazai gazdasági és működési környezetet jelölte meg a leminősítés indokaként, annak ellenére, hogy 2013. február 8-án Magyarország szuverén kockázati besorolását változatlanul hagyta.

A Moody's Investor Service 2013. február 15. napján közzétette az FHB Nyrt. által forgalomba hozott jelzáloglevelek minősítésének változását. Az FHB Nyrt. által forgalomba hozott jelzáloglevelek hitelminősítése a korábbi „Ba1”-ről „Ba3”-ra változott.

A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete engedélyének megfelelően a Társaság 2013. február 20-i értéknapal, lejárat előtt, teljes körűen visszavásárolta a zártkörűen forgalomba hozott FA22ZV01 (ISIN: HU0000350038) 15 milliárd forint össznévértékű és a FA22ZV02 (ISIN: HU0000350046) 50 millió euró össznévértékű alárendelt kölcsöntőkét képező forint és euró kötvény sorozatát. A visszavásárolt kötvény sorozatok 2013. február 21-i értéknapal a forgalomból kivonásra és törlésre kerültek.

Budapest, 2013. március 28.



**Dr. Spéder Zoltán**  
az Igazgatóság elnöke



**Köbli Gyula**  
vezérigazgató



**FHB Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság**

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

**A 2012. december 31-ével zárult évről**

**Az Európai Unió által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok alapján készített  
Konzolidált Pénzügyi Kimutatások 2012. december 31.**

<b>Tartalom</b>	<b>Oldal</b>
Független Könyvvizsgálói Jelentés	
Konzolidált Eredménykimutatás .....	6
Konzolidált Átfogó Eredménykimutatás .....	7
Konzolidált Pénzügyi Helyzet Kimutatás .....	8
Konzolidált Pénzforgalmi (Cash Flow) Kimutatás.....	10
Konzolidált Saját tőke-változás Kimutatás.....	12
Megjegyzések a Konzolidált Pénzügyi Beszámolóhoz.....	13-100

---

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

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



## ÁLTALÁNOS ADATOK

### Az Igazgatóság elnöke

Dr. Spéder Zoltán

### Az Igazgatóság külső tagjai

Dr. Christian Riener  
Somkuti István  
Vojnits Tamás (2012. december 14-ig)

### Az Igazgatóság belső tagjai (a bank vezetése)

Foltányi Tamás (Banküzemi és Informatikai Vezérigazgató-helyettes)  
Harmati László (Üzleti Vezérigazgató) (2013. január 31-ig)  
Köbli Gyula (Vezérigazgató)

### Nagyrészvényesi kapcsolattartó és társasági ügyekért felelős személy:

Lendvai Beáta

### Kisrészvényesi kapcsolattartó:

Kappéter Béla

### Könyvvizsgálatot végző vállalkozás

Deloitte Kft.

### A Bank székhelye, központi iroda

Budapest.  
Üllői út 48.  
1082

---

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



## FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

Az FHB Jelzálogbank Nyrt. részvényesei és Igazgatósága részére

### A konszolidált pénzügyi kimutatásokról készült jelentés

Elvégeztük az FHB Jelzálogbank Nyrt. (a „Bank”) és leányvállalatai mellékelt konszolidált pénzügyi kimutatásainak a könyvvizsgálatát, amely pénzügyi kimutatások a 2012. december 31-i fordulónapra elkészített konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásból – melyben az eszközök összesen 752.625 millió Ft –, az ezen időponttal végződő évre vonatkozó konszolidált eredménykimutatásból és konszolidált átfogó eredménykimutatásból – melyben a tárgyévi nettó eredmény 4.464 millió Ft veszteség –, konszolidált saját tőke-változás kimutatásból és konszolidált cash flow kimutatásból, valamint a jelentős számviteli politikák összefoglalásából és az egyéb magyarázó információkból állnak.

#### *A vezetés felelőssége a konszolidált pénzügyi kimutatásokért*

A vezetés felelős a konszolidált pénzügyi kimutatásoknak az Európai Unió által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardokkal összhangban történő elkészítéséért és valós bemutatásáért, valamint az olyan belső kontrollokért, amelyeket a vezetés szükségesnek tart ahhoz, hogy lehetővé váljon az akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításoktól mentes konszolidált pénzügyi kimutatások elkészítése.

#### *A könyvvizsgáló felelőssége*

A mi felelősségünk a konszolidált pénzügyi kimutatások véleményezése könyvvizsgálatunk alapján. Könyvvizsgálatunkat a magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon érvényes – törvényekkel és egyéb jogszabályokkal összhangban hajtottuk végre. Ezek a standardok megkövetelik, hogy megfeleljünk az etikai követelményeknek, valamint hogy a könyvvizsgálatot úgy tervezzük meg és hajtsuk végre, hogy kellő bizonyosságot szerezzünk arról, hogy a konszolidált pénzügyi kimutatások mentesek-e a lényeges hibás állításoktól.

A könyvvizsgálat magában foglalja olyan eljárások végrehajtását, amelyek célja könyvvizsgálati bizonyítékot szerezni a konszolidált pénzügyi kimutatásokban szereplő összegekről és közzétételekről. A kiválasztott eljárások, beleértve a konszolidált pénzügyi kimutatások akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításai kockázatának felmérését is, a könyvvizsgáló megítélésétől függenek. A kockázatok ilyen felmérésekor a könyvvizsgáló a konszolidált pénzügyi kimutatások gazdálkodó egység általi elkészítése és valós bemutatása szempontjából releváns belső kontrollt azért mérlegeli, hogy olyan könyvvizsgálati eljárásokat tervezzen meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a gazdálkodó egység belső kontrolljának hatékonyságára vonatkozóan véleményt mondjon. A könyvvizsgálat magában foglalja továbbá az alkalmazott számviteli politikák megfelelőségének és a vezetés által készített számviteli becslések ésszerűségének, valamint a konszolidált pénzügyi kimutatások átfogó prezentálásának értékelését is.

Meggyőződésünk, hogy a megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt a könyvvizsgálói véleményünk megadásához.

### *Vélemény*

Véleményünk szerint a konszolidált pénzügyi kimutatások megbízható és valós képet adnak az FHB Jelzálogbank Nyrt. és leányvállalatai 2012. december 31-én fennálló vagyoni és pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződő évre vonatkozó jövedelmi helyzetéről és cash-flow-iról az Európai Unió által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardokban foglaltakkal összhangban.

### *Egyéb kérdések*

A Bank 2011. december 31-ével végződő évre vonatkozó konszolidált pénzügyi kimutatásait másik könyvvizsgáló könyvvizsgálta, aki 2012. március 29-én minősítés nélküli véleményt bocsátott ki azokra vonatkozóan.

### **Egyéb jelentéstételi kötelezettség: A konszolidált üzleti jelentésről készült jelentés**

Elvégeztük az FHB Jelzálogbank Nyrt. mellékelt 2012. évi konszolidált üzleti jelentésének a vizsgálatát.

A vezetés felelős a konszolidált üzleti jelentésnek a magyar számviteli törvényben foglaltakkal összhangban történő elkészítéséért.

A mi felelősségünk a konszolidált üzleti jelentés és az ugyanazon üzleti évre vonatkozó konszolidált pénzügyi kimutatások összhangjának megítélése. A konszolidált üzleti jelentéssel kapcsolatos munkánk a konszolidált üzleti jelentés és a konszolidált pénzügyi kimutatások összhangjának megítélésére korlátozódott és nem tartalmazta egyéb, a Bank nem auditált számviteli nyilvántartásaiból levezetett információk áttekintését.

Véleményünk szerint az FHB Jelzálogbank Nyrt. 2012. évi konszolidált üzleti jelentése az FHB Jelzálogbank Nyrt. 2012. évi konszolidált pénzügyi kimutatásainak adataival összhangban van.

Budapest, 2013. március 28.



Nagyváradiné Szépfalvi Zsuzsanna

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



Horváth Tamás

kamarai tag könyvvizsgáló  
003449

**Konzolidált Eredménykimutatás a 2012. december 31-ével végződő pénzügyi évre**

	Meg- jegy- zés	2012	2011
Kamatbevétel	4	76 670	78 433
Kamatráfordítás	4	-58 124	-56 935
<b>Nettó kamatjövedelem</b>		<b>18 546</b>	<b>21 498</b>
Díj- és jutalékbevétel	5	3 795	3 661
Díj- és jutalék ráfordítás	5	-1 203	-948
<b>Díjak és jutalékok eredménye</b>		<b>2 592</b>	<b>2 713</b>
Deviza műveletek eredménye		-1 392	2 465
Pénzügyi instrumentumok valós érték változásának eredménye	38	1 339	2 987
Értékpapírokból származó eredmény		4 801	3 648
<b>Nettó üzleti (trading) eredmény</b>		<b>4 748</b>	<b>9 100</b>
Nettó egyéb működési bevétel	6	664	1 030
Nettó egyéb működési ráfordítás	7	-3 315	-2 881
<b>Nettó működési nyereség</b>		<b>23 235</b>	<b>31 460</b>
Hitelezési veszteségek	19	-9 756	-19 944
Működési költségek	8	-16 893	-18 830
<b>Adózás előtti veszteség</b>		<b>-3 414</b>	<b>-7 314</b>
Jövedelemadó	11	-1 050	1 696
<b>Tárgyévi veszteség</b>		<b>-4 464</b>	<b>-5 618</b>
Ebből: a Bank tulajdonosaira jutó		-4 464	-5 618
<b>Egy részvényre jutó eredmény (100 Ft névérték)</b>	34		
<i>Egy részvényre jutó eredmény (forint)</i>		<b>-70,45</b>	<b>-85,21</b>
<i>Hígított egy részvényre jutó eredmény (forint)</i>		<b>-70,45</b>	<b>-85,21</b>

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

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

	Meg- jegy- zés	2012	2011
Tárgyévi veszteség		-4 464	-5 618
Egyéb átfogó eredmény			
Cash-flow hedge ügyletek valós érték változása		-249	131
Értékesíthető pénzügyi eszközök valós érték változása		-3	-62
Árfolyam átváltási különbözet		10	1
Egyéb átfogó eredmény halasztott adó hatás		48	7
Időszak egyéb átfogó vesztesége/jövedelme halasztott adóval együtt	12	-194	77
<b>Teljes átfogó veszteség</b>		<b>-4 658</b>	<b>-5 541</b>
Ebből: a Bank tulajdonosaira jutó		-4 658	-5 541

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

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


	Meg- jegyzés	2012. december 31.	2011. december 31.
<b>Eszközök</b>			
Készpénz		2 164	2 554
Magyar Nemzeti Bankkal szembeni követelések	13	5 117	8 707
Bankközi kihelyezések	14	28 864	56 338
Kereskedési célú értékpapírok	15	7 815	1 832
Értékesíthető pénzügyi eszközök	16	158 848	85 891
Derivatív pénzügyi eszközök	38	4 344	2 695
Refinanszírozott jelzáloghitelek	18	164 990	226 890
Hitelek	19	334 583	381 227
Befektetési célú ingatlanok	21	11 463	11 311
Tárgyi eszközök	22	5 961	6 300
Goodwill és más immateriális jószág	20,23	12 753	14 174
Halasztott adókövetelés	11	6 396	6 345
Egyéb eszközök	24	9 327	11 850
<b>Eszközök összesen</b>		<b>752 625</b>	<b>816 114</b>

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

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

	Meg- jegyzés	2012. december 31.	2011. december 31.
<b>Kötelezettségek</b>			
Bankközi felvételek	25	92 781	20 992
Ügyfelek betétei	28	152 206	161 105
Derivatív pénzügyi kötelezettségek	38	23 184	60 511
Állami hitel felvétel	29	-	62 694
Kibocsátott értékpapírok	26	283 807	341 181
Eredménnyel szemben valóban értékelt pénzügyi kötelezettségek, kivéve a derivatív ügyleteket	27	104 888	97 342
Pénzügyi lízing kötelezettség	30	11 029	10 060
Megképzett tartalék járadékfizetésre	31	2 410	2 265
Nyereségadó fizetési kötelezettség		42	6
Halasztott adókötelezettség	11	643	710
Céltartalékok	32	173	267
Egyéb kötelezettségek	33	3 922	5 600
<b>Kötelezettségek összesen</b>		<b>675 085</b>	<b>762 733</b>
<b>Részvényesi vagyon</b>			
Jegyzett tőke	34	6 600	6 600
Visszavásárolt saját részvény	34	-29	-29
Felhalmozott nyereség		40 341	44 986
Egyéb tartalék	34	30 628	1 824
<b>Részvényesi vagyon összesen</b>		<b>77 540</b>	<b>53 381</b>
<b>Kötelezettségek és részvényesi vagyon összesen</b>		<b>752 625</b>	<b>816 114</b>

Budapest, 2013. március 28.



**Köbli Gyula**  
Vezérigazgató




**Foltányi Tamás**  
Vezérigazgató-helyettes

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

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



	2012	2011
Üzleti tevékenység pénzforgalma		
Nettó veszteség	-4 464	-5 618
Pénzmozgással nem járó tételek nettó eredményt módosító hatásai:		
Értécsökkenés és amortizáció (22-es, 23-as Megjegyzés)	2 496	2 454
Befektetési ingatlanok valós érték változása	80	106
Befektetési ingatlanok átértékelése	-60	-46
Hitelezési veszteségre képzett céltartalék/ -visszaírás	-1 779	15 204
Tárgyi eszköz kivezetésen realizált nyereség	29	1 411
Immateriális jószág kivezetésen realizált veszteség	-	-2 332
Részvény alapú juttatás (35-ös Megjegyzés)	-106	-135
Részvény alapú juttatással kapcsolatos költségek (35-ös Megjegyzés)	-	163
Ügyfélhitelek tőkésített kamata	-993	-1 672
Derivatív ügyletek valós érték korrekciója (38-as Megjegyzés)	-39 177	-831
Eredménnyel szemben valósan értékelt pénzügyi kötelezettségek, kivéve derivatív ügyletek valós értékre hozás korrekciója	1 329	9 433
Járadék tartalék változása	540	263
Árfolyam átváltási különbözet változása	11	1
Immateriális jószág és goodwill értékvesztése	-	1 126
<b>Működési eszközök változása előtti üzleti veszteség/nyereség</b>	<b>-42 094</b>	<b>19 526</b>
Működési eszközök csökkenése / -növekedése		
Kereskedési célú értékpapírok	-5 983	2 926
Értékesíthető értékpapírok	-72 960	17 362
Refinanszírozott jelzáloghitelek	61 900	33 430
Hitelek	49 322	1 552
Egyéb eszközök	2 473	-6 999
Működési kötelezettségek növekedése / (csökkenése)		
Ügyfélbetétek	-8 899	48 365
Bankközi felvételek	90 389	-1 149
Egyéb kötelezettségek	-1 708	868
<b>Üzleti tevékenységből származó nettó pénzforgalom</b>	<b>72 440</b>	<b>115 881</b>

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

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



	2012	2011
<b>Befektetési tevékenység pénzforgalma</b>		
Tárgyi eszköz eladás bevétele	33	60
Tárgyi eszköz és immateriális javak vásárlása	-800	-1 260
Befektetési célú ingatlan vásárlása	-313	-10
Befektetési célú ingatlan eladása	141	65
Életjáradék ügyletek kapcsán kifizetett járadékok	-395	-377
Értékesített leányvállalatok nettó pénzárama (17-os Megjegyzés)	-	-6
<b>Befektetési tevékenység nettó pénzforgalma</b>	<b>-1 334</b>	<b>-1 528</b>
<b>Finanszírozási tevékenység pénzforgalma</b>		
Értékpapír kibocsátás bevétele	125 221	26 201
Kibocsátott értékpapír tőketörlesztés	-193 992	-94 919
Visszavásárolt saját részvény	-	-69
Hosszú lejáratú hitel tőketörlesztés	-63 900	-50 168
Hosszú lejáratú hitel felvétel	219	233
Lízingkötelezettség törlesztése	969	-4 140
Alapvető kölcsöntőke (Tier 1) kibocsátása	28 923	-
<b>Finanszírozási tevékenység nettó pénzforgalma</b>	<b>-102 560</b>	<b>-122 862</b>
Pénz és pénzhelyettesítők nettó csökkenése	-31 454	-8 508
Pénz és pénzhelyettesítők év eleji állománya	67 599	76 107
Pénz és pénzhelyettesítők év végi állománya	<b>36 145</b>	<b>67 599</b>
<b>Pénz és pénzhelyettesítők összetétele:</b>		
Készpénz	2 164	2 554
Magyar Nemzeti Bankkal szembeni követelések	5 117	8 707
90 napnál korábbi lejáratú bankközi kihelyezések	28 864	56 585
<b>Pénz és pénzhelyettesítők év végi állománya</b>	<b>36 145</b>	<b>67 599</b>
<i>Kiegészítő információk</i>		
<i>Fizetett jövedelemadó</i>	-1 429	-1 245
<i>Kapott kamatok</i>	76 639	76 322
<i>Fizetett kamatok</i>	-55 426	-55 911

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

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

**Konzolidált Saját tőke-változás Kimutatás a 2012. december 31-ével végződő pénzügyi évre**

	Megjegyzés	Jegyzett tőke	Visszavásárolt saját részvény	Ázsió	Általános tartalék	Cash-flow hedge tartalék	Részvény alapú juttatás tartaléka	Alapvető kölcsöntőke	Értékesíthető pü-i eszköz valós érték változása	Árfolyam átváltási tartalék	Felhalmozott nyereség	Részvényesi vagyon
<b>2011. január 1.</b>		<b>6 600</b>	<b>-123</b>	<b>1 709</b>	<b>-</b>	<b>101</b>	<b>241</b>	<b>-</b>	<b>-187</b>	<b>19</b>	<b>50 604</b>	<b>58 964</b>
Tárgyévi eredmény											-5 618	-5 618
Egyéb átfogó eredmény						100			-25	1		76
Részvény visszavásárlás/(értékesítés)			94									94
Részvény alapú juttatás							-161					-161
Részvény alapú juttatás miatti tartalék képzés							26					26
<b>2011. december 31.</b>		<b>6 600</b>	<b>-29</b>	<b>1 709</b>	<b>-</b>	<b>201</b>	<b>106</b>	<b>-</b>	<b>-212</b>	<b>20</b>	<b>44 986</b>	<b>53 381</b>
Általános tartalék változása	36				181						-181	-
Tárgyévi eredmény											-4 464	-4 464
Egyéb átfogó eredmény	12					-201			-4	11		-194
Alapvető kölcsöntőke (capital securities)								28 923				28 923
Részvény alapú juttatás miatti tartalék változása	34,35						-106					-106
<b>2012. december 31.</b>		<b>6 600</b>	<b>-29</b>	<b>1 709</b>	<b>181</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>28 923</b>	<b>-216</b>	<b>31</b>	<b>40 341</b>	<b>77 540</b>

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

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

## 1. A BANK BEMUTATÁSA

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

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

A Bank a működési engedélyét 1998. március 6-án, szakosodott pénzügyintézetként kapta a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény, valamint a jelzálogintézetekről és jelzáloglevelekről szóló 1997. évi XXX. számú törvénnyel összhangban. A Bank működését 1998. március 16-án kezdte. Az első hiteket 1998 második felében hagyta jóvá és folyósította.

2003. október 31-én a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (PSZÁF) megadta az engedélyt az FHB számára, hogy kibocsátási prospektust adjon ki és bevezesse részvényeit a Budapesti Értéktőzsdére. A Bank részvényeinek nyilvános és zártkörű kibocsátását követően összesen 2.500.000 törzsrészcsemetét értékesített nyilvános forgalomba hozatal keretében, további 1.324.899 törzsrészcsemetét pedig intézményi befektetők részére, zártkörű kibocsátás keretében. További, összesen 588.570 szavazati jogot biztosító, elsőbbségi részvény a Bank legfontosabb stratégiai partnerei részére, zártkörű kibocsátás keretében került eladásra. A törzsrészcsemeték jegyzésére 2003. november 24-én került sor a Budapesti Értéktőzsdén.

A Bank Igazgatósága 2006 februárjában fogadta el azt a stratégiai tervet, amely a banki tevékenység és a fiókhálózat bővítését tűzte ki középtávú célként. Ennek keretében a Bank új leányvállalatokat hozott létre a korábban is meglévő FHB Szolgáltató Zrt. mellett, az FHB Kereskedelmi Bank Zrt-t (FHB Bank), az FHB Ingatlan Zrt-t, valamint az FHB Életjáradék Ingatlanbefektető Zrt-t. Az FHB Jelzálogbank Nyrt. a csoport anyavállalata. A Bank és leányvállalatai a továbbiakban együtt: Csoport vagy Bankcsoport, FHB csoport.

2007. augusztus 29-én a Bankban korábban 54,11%-os többségi részesedéssel rendelkező ÁPV Zrt. a HSBC Plc befektetési szolgáltató közreműködésével a hazai és nemzetközi tőkepiacon gyorsított könyvnyomtatás keretében értékesítette a tulajdonában álló, 50% + 1db „A” sorozatú törzsrészcsemetét állományát. A tranzakció következtében az ÁPV Zrt. részesedése a Bankban 4,11%-ra csökkent, amely részesedés kizárólag „B” sorozatú elsőbbségi részvényekben testesül meg (34. Megjegyzés). A „B” sorozatú elsőbbségi részvények 2009. során törzsrészcsemetékre kerültek átalakításra.

2008-2009-ben a Bankcsoport – a stratégiai tervnek megfelelően – folyamatosan bővítette tevékenységét, illetve termékeinek és szolgáltatásainak körét. Az FHB Kereskedelmi Bank létrehozta Vállalati üzletágát, elindította internetes Netbank szolgáltatását és lakossági ügyfelei részére is több új bankszámla és bankkártya szolgáltatást vezetett be. 2010-ben az FHB Kereskedelmi Bank tevékenysége a befektetési szolgáltatási üzletággal bővült.

2009. március elején az FHB Jelzálogbank Nyrt. Igazgatósága döntött az FHB Ingatlan Zrt. és az FHB Életjáradék Zrt. egyszemélyes társasággá alakításáról, ennek megfelelően 2009. március 4-én az FHB Jelzálogbank kivásárolta az FHB Szolgáltató Zrt. részvényeit a két társaságban.

---

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

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

---

**Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz**

2009. március 31-én – a világgpiacon uralkodó súlyos tőkepiaci likviditási problémák miatt – a Bank 400 millió EUR értékű állami hitelt kapott azzal a céllal, hogy biztosítsák a jelzáloghitelezést a lakossági ügyfelek részére.

2009 áprilisában és júniusában a Bank tovább növelte az általa irányított Csoportot a Central European Credit Zrt., (CEC, majd 2010. december 31. napjától hatályos cégnév: FHB Ingatlanlízing Zrt.) valamint a POMO csoport 3 társaságának felvásárlásával (FHB DWH Zrt., Hitelunió Kft., Portfolio Money FBK Kft.).

Az FHB Csoport bővülése 2010-ben az Allianz Bank Zrt. megvásárlásával, illetve az Allianz Hungária Biztosító Zrt-vel kötött hosszú távú stratégiai együttműködési megállapodással folytatódott. Az Allianz Bank 2011. április 1-jével beolvadt az FHB Kereskedelmi Bankba.

Az FHB Jelzálogbank Igazgatósága 2011 októberében döntött az FHB Szolgáltató Zrt. bankcsoporton kívüli vevő részére történő értékesítéséről. A tranzakció lezárására 2011. december 1-jével került sor. A tranzakció eredményeképpen az FHB Szolgáltató Zrt. és a tulajdonában lévő immateriális javak kikerültek az FHB Bankcsoportból. A konszolidált pénzügyi beszámolóban az ügyletet pénzügyi lízingként mutatja ki a csoport.

2012-ben a Jelzálogbank Igazgatósága elfogadta a Bankcsoport 2013-2015. évekre szóló középtávú stratégiai tervét. Az új stratégia épít az eddig elért eredményekre, az Allianz stratégiai partnerség lehetőségeire, a bankcsoporti munkavállalók elkötelezettségére és olyan egyértelmű célokat határoz meg, amelyekkel könnyű azonosulni és mindenki számára olyan kihívásokat támaszt, amelyért a közös siker érdekében elhivatottan lehet cselekedni. Az FHB ügyfél- és értékesítés központú középbank kíván lenni a már korábban elfogadott „A család bankja” koncepció mentén, ügyfélközpontú és irányultságú kiszolgálás mellett, ahol a szervezeti kultúra az értékesítés köré épül, és ahol a közös célok elérését aktívan támogatja a munkavállalók belső összefogása.

Tőkehelyzetének megerősítése érdekében az FHB Jelzálogbank 2012-ben két alkalommal bocsátott ki alárendelt kölcsönkötvényeket zártkörű jegyzési eljárás során. A 2012 júniusában kibocsátott 15 milliárd forint és 50 millió euró névértékű alárendelt kölcsöntőke kötvények járulékos tőkeként vehetők figyelembe, míg a decemberben kibocsátott 102 millió euró névértékű kötvény alapvető tőkeelemnek minősül. A sikeres decemberi kibocsátást követően a Bank – a PSZÁF engedélyével – visszavásárolta a júniusban kibocsátott kötvényeket és a visszavásárolt kötvény sorozatok 2013. február 21-i értéknappal a forgalomból kivonásra és törlésre kerültek.

A Bank 2012. december 31-i konszolidált beszámolóját a Bank 2013. március 28-i igazgatósági ülése hagyta jóvá, véglegessé a Közgyűlés elfogadó határozatával válik.

## **2. A FŐBB SZÁMVITELI ALAPELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA**

### **2.1. A BESZÁMOLÓ ALAPJA**

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

---

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

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

### Nyilatkozat a standardok betartásáról

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

#### 2.2. A számviteli alapelvek változásai

#### **A 2012. január 1-jétől hatályba lépő új és átdolgozott IFRS Standardok hatása a pénzügyi kimutatásokra**

A Nemzetközi Számviteli Standard Testület (International Accounting Standards Board, 'IASB') által közzétett és az EU által elfogadott, már létező standardok kapcsán a következő módosítások léptek életbe a tárgyidőszak folyamán

- **IFRS 7 (Módosítás) "Pénzügyi instrumentumok: Közzétételek"** – Pénzügyi eszközök átsorolása - az EU által elfogadva 2011. november 22-én (hatályba lép a 2011. július 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban)

A fent bemutatott módosítások, új standardok és értelmezések alkalmazásainak nincs számottevő hatása a pénzügyi kimutatásokra.

#### **Az IFRS-ek 2013. január 1-jén vagy azt követően hatályba lépő, de még nem alkalmazott módosításai**

Jelen pénzügyi kimutatások beszámolási időszakának végén a következő standardok és értelmezések kerültek kibocsátásra, amelyek még nem léptek hatályba:

- **IFRS 10 "Konszolidált pénzügyi kimutatások"** – az EU által elfogadva 2012. december 11-én (hatályba lép a 2014. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IFRS 11 "Közös megállapodások"** – az EU által elfogadva 2012. december 11-én (hatályba lép a 2014. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IFRS 12 "Egyéb gazdálkodókban lévő érdekeltségek közzététele"** – az EU által elfogadva 2012. december 11-én (hatályba lép a 2014. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IFRS 13 "Valós értéken történő értékelés"** – az EU által elfogadva 2012. december 11-én (hatályba lép a 2013. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IAS 27 (átdolgozva 2011-ben) "Egyedi pénzügyi kimutatások"** – az EU által elfogadva 2012. december 11-én (hatályba lép a 2014. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),

---

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

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

**Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz**

- **IAS 28 (átdolgozva 2011-ben) “Társult és közös vállalkozásokban lévő befektetések”** – az EU által elfogadva 2012. december 11-én (hatályba lép a 2014. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IFRS 1 (Módosítás) “Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok első alkalmazása”** – Súlyos hiperinfláció és az első alkalmazás meghatározott időpontjának visszavonása– az EU által elfogadva 2012. december 11-én (hatályba lép a 2013. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IFRS 1 (Módosítás) “Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok első alkalmazása”** – Kormányzati hitelek, az EU által elfogadva 2013. március 4-én (hatályba lép a 2013. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IFRS 7 (Módosítás) “Pénzügyi instrumentumok: Közzétételek”** – Pénzügyi eszközök átsorolása – az EU által elfogadva 2012. december 13-án (hatályba lép a 2013. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IAS 1 (Módosítás) “A pénzügyi kimutatások prezentálása”** – Az egyéb átfogó eredmény tételeinek bemutatása – az EU által elfogadva 2012. június 5-én (hatályba lép a 2012. július 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IAS 12 (Módosítás) “Jövedelemadók”** – Halasztott adó: Mögöttes eszközök megtérülése – az EU által elfogadva 2012. december 11-én (hatályba lép a 2013. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IAS 19 (Módosítás) “Munkavállalói juttatások”** – A munkaviszony megszűnése utáni juttatások számviteli elszámolásának fejlesztései– az EU által elfogadva 2012. június 5-én (hatályba lép a 2013. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IAS 32 (Módosítás) “Pénzügyi instrumentumok: Bemutatás”** – Pénzügyi eszközök átsorolása – az EU által elfogadva 2012. december 13-án (hatályba lép a 2014. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IFRIC 20 “Külszíni bányaművelés termelési szakaszával kapcsolatos lefejtési költségek”** – az EU által elfogadva 2012. december 11-én (hatályba lép a 2013. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban)

A fent bemutatott módosítások, új standardok és értelmezések alkalmazásai nem befolyásolnák számottevően a pénzügyi kimutatásokat.

**Az IFRS-ek 2013. január 1-jén vagy azt követően hatályba lépő, az EU által még nem elfogadott módosítások**

- **IFRS 9 “Pénzügyi instrumentumok”** (hatályba lép 2015. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),

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

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



## Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz

- **IFRS 9 (Módosítás) “Pénzügyi instrumentumok” és IFRS 7 (Módosítás) “Pénzügyi instrumentumok: Közzétételek”** – Kötelező érvényű hatálybalépés és áttérésről szóló közzétételi kötelezettségek,
- **IFRS 10 (Módosítás) “Konszolidált pénzügyi kimutatások”, IFRS 11 (Módosítás) “Közös megállapodások” és IFRS 12 (Módosítás) “Egyéb gazdálkodókban lévő érdekeltségek közzététele”** – Áttérésről szóló útmutató (hatályba lép a 2013. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IFRS 10 (Módosítás) “Konszolidált pénzügyi kimutatások”, IFRS 12 (Módosítás) “Egyéb gazdálkodókban lévő érdekeltségek közzététele” és IAS 27 (Módosítás) “Egyedi pénzügyi kimutatások”** – Befektetési társaságok (hatályba lép a 2014. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **Különböző standardok módosításai “IFRS-ek Fejlesztései (2012)”** az IFRS Éves Fejlesztési Projektje által 2012. május 17-én közzétéve (IFRS 1, IAS 1, IAS 16, IAS 32, IAS 34) elsődlegesen az inkonzisztenciák megszüntetése és a szövegezés magyarázata érdekében (hatályba lép a 2013. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban).

A fent bemutatott módosítások, új standardok és értelmezések alkalmazásai nem befolyásolnák számottevően a pénzügyi kimutatásokat, kivéve az IFRS 9 és IFRS 10 standardok alkalmazása, amely várhatóan jelentős hatással lesz a Csoport konszolidált pénzügyi kimutatásaira, mely hatásokat a Csoport az EU adaptáció után elemzi majd. A Bank hatályba lépéskor tervezi az új standardok és módosítások bevezetését.

### 2.3 A konszolidált éves beszámoló pénzneme

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

### 2.4 Konszolidáció

A konszolidált éves beszámoló a Bank és leányvállalatai 2012. december 31-i éves beszámolóinak konszolidált adatait tartalmazza.

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

A konszolidációba minden leányvállalat bevonásra kerül az ellenőrzés megszerzésének napjától. Az ellenőrzés képesség egy másik társaság pénzügyi és működési politikájának irányítására, a tevékenységéből származó haszon megszerzése érdekében.

A jelentős csoporton belüli tranzakciók és egyenlegek kiszűrésre kerültek.

A Banknak 2010-ben tizenegy – közvetve, illetve közvetlenül birtokolt, a fiókvállalatot is beleértve - 100%-os tulajdonú leányvállalata van, kilenc közülük magyarországi bejegyzésű, és egy fióktelepe Németországban (FHB Bank Zrt. Niederlassung Frankfurt). Az Allianz Bank Zrt 2011.04.01-jén beolvadt az FHB Bank Zrt-be. Az FHB Szolgáltató Zrt 2011.11.30-án, a Portfolio Money FBK Kft.

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

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

## Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz

2011.09.30-án értékesítésre került. Az értékesítés napjáig elért eredményük szerepel a konszolidált eredménykimutatásban, de a 2011. december 31-re vonatkozó konszolidált pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban már nem szerepelnek. A 2011-es évben a Csoport 2 leányvállalatot alapított: Káry-villa Ingatlanfejlesztő Kft.-t és a „Wodomus 54” Ingatlanfejlesztő Kft.-t., melyek tulajdonosa 100%-ban az FHB Ingatlanlízing Zrt. A leányvállalatok mindegyike konszolidálásra került. A lenti táblázat tartalmazza a Bank leányvállalatait 2012. december 31-én:

Konszolidálásba bevont társaságok megnevezése	Tulajdonos	Fő tevékenysége
FHB Bank Zrt	FHB Jelzálogbank Nyrt 100 % - ban	univerzális banki tevékenységek ellátása
FHB Ingatlan Zrt	FHB Jelzálogbank Nyrt 100 % - ban	a Csoport üzleti tevékenységéhez kapcsolódó ingatlan értékbecslés, ingatlan közvetítés, ingatlanforgalmazás
FHB Életjáradék Ingatlanbefektető Zrt	FHB Jelzálogbank Nyrt 100 % - ban	életjáradéki szolgáltatás nyújtása időskorú ügyfelek részére
FHB Ingatlanlízing Zrt (korábban Central European Credit Ingatlanhitel Zrt)	FHB Életjáradék Ingatlanbefektető Zrt 100 % - ban	penz kölcsön nyújtás és lízing tevékenység
Central European Credit d.d. (horvát)	FHB Ingatlanlízing Zrt 100 % - ban	penz kölcsön nyújtási tevékenység
Central European Leasing d.d. (Croatian)	FHB Ingatlanlízing Zrt 100 % - ban	lízing tevékenység 2012. szeptember 18-ig (felszámolás)
FHB DWH Zrt	FHB Ingatlanlízing Zrt 100 % - ban	penzügyi tanácsadás és hitel, biztosítás, befektetés termékközvetítés
Hitelunió Pénzügyi és Szolgáltató Kft.	FHB DWH Zrt. 100 %-ban	penzügyi tanácsadás és közvetítés
Káry-villa Ingatlanfejlesztő Kft.	FHB Ingatlan Zrt 100 % - ban	saját ingatlan értékesítése
„Wodomus 54” Ingatlanfejlesztő Kft.	FHB Ingatlan Zrt 100 % - ban	saját ingatlan értékesítése

### 2.5 Kerekítés

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

### 2.6 A lényeges számviteli elvek összefoglalása

#### a) Pénzügyi instrumentumok kategóriái

A Bank a következő pénzügyi eszközökkel rendelkezik:

- Készpénz és készpénz helyettesítők
- Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök:
  - Kereskedési célú értékpapírok
  - Kereskedési célú derivatív pénzügyi eszközök

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

---

**Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz**

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

A Bank a következő pénzügyi kötelezettségekkel rendelkezik:

- Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek:
  - Derivatív pénzügyi kötelezettségek
  - Eredménnyel szemben valósan értékelt pénzügyi kötelezettségek
- Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek:
  - Bankközi felvételek
  - Betétek
  - Állami hitel felvétel
  - Kibocsátott értékpapírok
  - Pénzügyi lízing kötelezettség.
- Mérlegen kívüli kötelezettségek

**b) Készpénz és készpénz helyettesítők**

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

**c) Kereskedési célú értékpapírok**

A valós érték változása a „Nettó üzleti (trading) eredmény” kerül kimutatásra. A kamat- és osztalék bevétele vagy ráfordítása a „Nettó üzleti (trading) eredmény” soron kerül elszámolásra a szerződéses feltételeknek megfelelően, vagy amikor a Bank jogosulttá válik a kifizetésre.

Ide sorolja a Bank azon vásárolt, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírjait, melyeket kereskedési céllal vásárolt, hogy a piaci ár függvényében azokat eladja vagy visszavásárolja rövidtávon.

**d) Értékesíthető értékpapírok**

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

---

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

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

**Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz**

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

Az értékesíthető értékpapírok kamata az effektív kamatláb módszerével kerül meghatározásra (bővebben később). Az értékesíthető értékpapírok kivezetését a Bank FIFO módszerrel számolja el.

**e) Refinanszírozott jelzáloghitelek**

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

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

A partnerbank ügyfelek refinanszírozott egyedi hitelei a törvényben szabályozott követelményeknek megfelelnek (ezért ezek a hitelek problémamentesek), a minősítés és értékvesztés elszámolási kötelezettség az adott kereskedelmi banknál keletkezik.

A refinanszírozott jelzáloghitelek problémamentesek, mert az önálló zálogjog megvásárlásával a Bank hosszú lejáratú hitelt ad a partner kereskedelmi banknak és az ügyfél kockázatot teljes egészében a partner bank viseli, a Bank csak a partnerbank hitelkockázatának van kitéve.

A refinanszírozott jelzáloghiteleket a Bank értékvesztéssel (ha van) csökkentett amortizált bekerülési értéken mutatja be.

**f) Hitelek és előlegek**

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

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

**g) Átstrukturált hitelek**

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

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

A lízing ügyletek többsége átstrukturált hitel ezért ugyanúgy kerül megképzésre az értékvesztés, mint az átstrukturált hiteleknél. Újratárgyalt hitelek esetén az ügyfelek besorolása (és végső soron az értékvesztés) javulhat, ha az ügyfelek terv szerint kezdik fizetni a törlesztő részleteket. Az állami program keretében nyújtott konstrukciókat (gyűjtő számlás hitelek, forintosított hitelek, 2.9-es

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

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

---

**Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz**

Megjegyzés) is átsztrukturálnak kezeli a Bank, akkor is ha az alapügylet tekintetében nem volt fizetési probléma.

**h) Hitelekre képzett értékvesztés**

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

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

Egy adott hitelre vagy hasonló hitelek egy csoportjára értékvesztés akkor kerül megképzésre, ha a könyv szerinti értékük meghaladja a becsült megtérülési értéküket, azaz a várható jövőbeni pénzáramlások nettó jelenértékét (beleértve a fedezetek, biztosítékok érvényesítéséből várt pénzáramlásokat is). A nettó jelenérték számítás során a diszkontálást a pénzügyi eszköz eredeti effektív kamatlábiával végzi a Bank. A Bank az egyedileg jelentős hiteleket egyedileg értékeli. Az egyedileg nem jelentős hitelek esetében a hasonló hiteleket tartalmazó csoportokra vonatkozóan a Bank portfólió alapon méri fel és képi meg az értékvesztést, figyelembe véve a hiteltípust, a minősítést, a historikus nem teljesítéseket és a károkat.

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

**i) Lízing**

Annak meghatározása, hogy egy megállapodás lízing-e, vagy tartalmaz-e lízinget, a megállapodás tartalmán alapul, és annak vizsgálatát követeli meg, hogy a megállapodás teljesítése konkrét eszköz vagy eszközök használatától függ-e; és a megállapodás az eszköz használatának jogát átadja-e.

*A Bank, mint lízingbe vevő*

Az operatív lízing keretében a lízingbe adó nem adja át lényegileg az összes, a tulajdonlással járó kockázatot és hasznot a Bank részére. Az operatív lízing alapján történő lízingfizetések lineáris

---

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

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



---

**Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz**

módszerrel a lízing futamideje alatt ráfordításként kerülnek elszámolásra. A függő bérleti díjakat felmerülésükkor a Bank elszámolja.

*A Bank, mint lízingbe adó*

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

**j) Üzleti kombinációk és goodwill**

Az üzleti kombinációk a felvásárlási módszer alapján kerülnek elszámolásra. Ez magába foglalja a felvásárolt társaság azonosítható eszközei (a korábban ki nem mutatott eszközöket is beleértve) és kötelezettségei (a függő kötelezettségeket is beleértve) kimutatását valós értéken. A felvásárlás költségéből az azonosítható nettó eszközök valós értékét levonva áll elő a goodwill, ha a különbség pozitív. Ha a különbség negatív, a különbség eredményben kerül közvetlenül elszámolásra a felvásárlás évében.

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

A portfólió érték egy azonosítható eszköz, mely a felvásárolt leányvállalat hiteleinek üzleti potenciálját mutatja meg a felvásárlás napján.

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

**k) Befektetési célú ingatlanok**

A befektetési ingatlanok fennmaradó ingatlanok, melyekhez hosszú lejáratú járadékfizetési szerződések aláírása kapcsolódik. A befektetési célú ingatlanok között nyilvántartott ingatlanokban a lakók használati, illetve haszonélvezeti joggal rendelkeznek halálukig, így azok értékesítése korlátozott. Az FHB Életjáradék Ingatlanbefektető Zrt az ingatlan elidegenítéséig gondoskodik a befektetési célú ingatlanok között nyilvántartott ingatlanok karbantartásáról.

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

**l) Tárgyi eszközök és immateriális javak**

A Bank a tárgyi eszközöket és az immateriális javakat az amortizációval és értékvesztéssel csökkentett beszerzési értéken mutatja be. Az értékcsökkenés a felmerülés időszakában kerül elszámolásra az eredménnyel szemben. Az értékcsökkenés alapvetően lineárisan kerül

---

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

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



**Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz**

meghatározásra, az adott eszközök becsült hasznos élettartamát és maradványértékét figyelembe véve, az alábbiak szerint:

Ingatlan	2%
Ingatlanon végzett beruházás	6%
Irodai berendezések	9% - 33%
Számítástechnikai szoftverek	10% - 33%
Vagyoni értékű jogok	3.5% - 16.7%
Portfólió érték	Degresszív
Számítástechnikai eszközök	33% - 50%
Gépjárművek	20% - 33%
Egyéb tárgyi eszközök	9% - 14.5%

Az immateriális javak hasznos élettartama határozott idejű.

**m) Nem pénzügyi eszközök értékvesztése**

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

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

**n) Derivatívák (származékos ügyletek)**

A származékos piaci ügyletek két fél közötti pénzügyi szerződést jelentenek, ahol a fizetés egy, vagy több adott pénzügyi instrumentum árának, valamely referencia hozam vagy indexhez képesti elmozdulásától függ.

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

---

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

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

**Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz**

A származékos piaci ügyletek lehetnek forward, futures, swap és opciós ügyletek. A Bank 2009. második felétől a strukturált betétek kapcsán beágyazott opcióval, valamint a beágyazott opció kockázatának fedezésére vásárolt opcióval is rendelkezik. A más pénzügyi instrumentumhoz kapcsolódó beágyazott derivatívák vagy különálló származékos ügyletként kerülnek kimutatásra a derivatívák között, valós értéken értékelve, a valós érték változása az eredménykimutatásban jelenik meg vagy a pénzügyi instrumentummal együtt az IAS 39 Pénzügyi instrumentumok: megjelenítés és értékelés rendelkezéseinek megfelelően.

**o) Fedezeti ügyletek**

A Bank fedezeti ügyleteket köt a kamat, árfolyam és hitelezési kockázatának kezelésére, beleértve azon kitétségeket is, amelyek jövőbeni tranzakciókból és kötelezettségvállalásokból erednek. A különböző kockázatok kezelése kapcsán a Bank fedezeti ügylet elszámolást alkalmaz a feltételeknek megfelelő ügyletekre.

A szerződés életbe lépésekor a Bank dokumentálja a fedezeti ügylet és a fedezett instrumentum közötti kapcsolatot, amely dokumentum tartalmazza a kockázat jellegét, a kockázatkezelési célokat és stratégiákat. A fedezeti dokumentációban rögzítésre kerül a fedezeti hatékonyság mérésének módszere.

A fedezeti kapcsolat megállapításakor a Bank értékeli, hogy várhatóan hosszú távon is hatékony lesz-e a fedezeti ügylet, a fedezett kockázatnak tulajdonítható valós érték vagy cash-flow változásokat ellentételező hatások elérésében. A fedezeti ügyleteket a felelős szakterület negyedévente értékeli. A fedezeti ügyletek akkor tekinthetők hatékonyak, ha a fedezett kockázatnak tulajdoníthatóan a valós érték, vagy cash flow változásokat ellentételező hatások eredménye 80-125 %-os tartományon belülre esik, abban az időszakban, amelyre a fedezetet megjelölték.

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

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

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

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

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

A fedezeti ügyletek elszámolására vonatkozó feltételeket teljesítő pénzforgalmi fedezeti ügyleteken keletkező nyereség/veszteség hatékony része (effective hedge) az egyéb átfogó jövedelmen belül kerül felvételre. Az egyéb átfogó jövedelmen belül kimutatott hatékony pénzforgalmi fedezeti ügyleten realizált eredmény azon periódusra vonatkozó eredménykimutatásban kerül

---

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

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

**Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz**

megjelenítésre, amelyikben a fedezeti ügylet hat az eredményre, vagy a vonatkozó eszköz vagy kötelezettség beszerzési árának részét képezi. A nem hatékony rész az eredménykimutatásban kerül felvételre.

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

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

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

- (a) kamatbevétel és kamat ráfordításon az elszámolt elhatárolt kamatok
- (b) deviza műveletek eredményén az elhatárolt árfolyam különbözetek
- (c) derivatív ügyletek valós érték változásának eredményén a valós érték további változása

**p) Tényleges adó**

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

**q) Halasztott adó**

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

**r) Besorolás a pénzügyi kötelezettségek közé vagy a saját tőkébe**

Pénzügyi kötelezettség bármely olyan kötelezettség, amely:

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

---

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

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

**Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz**

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

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

**s) Amortizáltan értékelt pénzügyi kötelezettségek**

A Bank az üzleti tevékenységéhez szükséges forrást a következő pénzügyi kötelezettségekből szerzi: jelzáloglevél és kötvény kibocsátásból, állami és bankközi hitelekkel, valamint ügyfél betétgyűjtésből.

Azon pénzügyi kötelezettségek, melyek nem eredménnyel szemben valósan értékelték, amortizált bekerülési értéken kerülnek értékelésre, a kezdeti megjelenítés során valós értéken kerülnek kimutatásra. A kezdeti megjelenítést követően az effektív kamatláb használatával amortizált bekerülési értéken szerepelnek a beszámolóban. Az amortizált bekerülési érték számítás során figyelembe vételre kerül bármely kibocsátáskori diszkont vagy prémium, illetve költségek, melyek az effektív kamatláb részét képezik.

**t) Valósan értékelt pénzügyi kötelezettségek a derivatívák kivételével**

A kezdeti megjelenítéskor a management dönt a pénzügyi kötelezettség eredménnyel szemben valósan értékelt pénzügyi kötelezettség kategóriába sorolásáról. A megjelöléshez a következő kritériumoknak kell megfelelni mindegy egyes pénzügyi kötelezettség esetén:

- A megjelölés megszüntet vagy lényegesen csökkent valamely értékelési vagy megjelenítési inkonzisztenciát, amely ellenkező esetben előállt volna amiatt, hogy az eszközök vagy kötelezettségek értékelése, vagy az azokon képződött nyereség vagy veszteség megjelenítése eltérő alapokon történik; vagy
- A pénzügyi kötelezettségek egy csoportjának kezelése, valamint teljesítményének értékelése valós érték alapon, egy dokumentált kockázatkezelési vagy befektetési stratégiával összhangban történik;
- A pénzügyi instrumentum egy vagy több beágyazott derivatívát tartalmaz, melyek jelentősen módosítják a szerződés szerint járó cash flow-kat.

Ilyen típusú pénzügyi instrumentumok a jelzáloglevelek, kötvények és bankközi hitelek (amelyek közgazdaságilag szorosan összefüggésbe hozhatók a kockázatok mérséklésére kötött swapokkal, és nem minősülnek fedezeti ügylet fedezett tételének). A valósan értékelt pénzügyi kötelezettségek a mérlegben valós értéken kerülnek kimutatásra. A valós érték változása az eredménykimutatás „Derivatív ügyletek valós érték változásának eredménye” soron jelenik meg. A kapott vagy fizetett kamatok a megfelelő „Kamatbevétel” vagy „Kamatráfordítás” soron kerülnek elszámolásra az effektív kamatrátá használatával.

Jelen kategóriában a kibocsátott jelzáloglevelek és kötvények valós értéken kerülnek kimutatásra, ahol a névérték a szerződés szerinti fizetési kötelezettséget mutatja. Az állományváltozás és a

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

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

**Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz**

deviza változás hatásán kívüli valós érték változás egésze a hitelezési kockázat változásából adódik.

**u) Pénzügyi garancia szerződés**

Pénzügyi garancia szerződés kategóriába tartoznak azon szerződések, melyek kötelezettséget generálnak a Csoport számára azért, hogy a vevő szerződés szerinti fizetésének megfiúsulása esetén a garancia birtokosa felé a veszteség megtérítendő.

A pénzügyi garancia szerződések kezdetben a közvetlenül a garancia kibocsátásához rendelhető közvetlen költségekkel csökkentett valós értéken kerülnek a „Céltartalékok” között kimutatásra. Ezt követően a kötelezettség értéke a kumulatív amortizációval csökkentett bekerülési érték, illetve azon várható pénzügyi kötelezettség összege, amely a garanciák lehívása miatt a Csoport számára keletkezhet. A pénzügyi garancia miatti kötelezettség növekedést az eredménykimutatás „Hitelezési veszteségek” során mutatja ki a Bank.

A pénzügyi garancia szerződés díja az eredménykimutatás „Díj- és jutalékbevételek” során kerül elszámolásra időarányosan a garancia futamideje alatt.

**v) Pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek kivezetése**

Egy pénzügyi eszköz (vagy annak része, vagy pénzügyi eszközök csoportja) kivezetésre kerül, ha:

- a pénzügyi eszközből származó cash flow-kra vonatkozó szerződéses jog lejár, vagy
- a pénzügyi eszközből származó cash flow-kra vonatkozó szerződéses jogokat átadja; vagy szerződéses kötelezettséget vállal a pénzügyi eszközből származó cash flow-k harmadik fél számára történő megfizetésére egy átadási megállapodás keretében, és
- a Bank lényegileg minden, a pénzügyi eszköz tulajdonlásával járó kockázatot és hasznot átad, vagy
- a Bank nem tart meg és nem is ad át lényegileg minden, a pénzügyi eszköz tulajdonlásával járó kockázatot és hasznot, de átadja a pénzügyi eszköz ellenőrzését.

Ha a Bank nem adja át, és nem is tartja meg lényegileg az összes átadott eszköz tulajdonlásával járó kockázatot és hasznot, de megtartja ellenőrzését az átadott eszköz felett, az átadott eszközben folytatódó részvételének az arányában folytatja az átadott eszköz kimutatását. Az átadott eszközre vonatkozó folytatódó részvételének mértéke az a mérték, ameddig a Bank az átadott eszköz értékében bekövetkező változások kockázatainak ki van téve.

Amikor a Bank továbbra is kimutat egy eszközt a folytatódó részvétele mértékéig, egy kapcsolódó kötelezettséget is megjelenít.

A Bank akkor vezet ki a mérlegéből egy pénzügyi kötelezettséget (vagy a pénzügyi kötelezettség egy részét), amikor az megszűnt, eltörölték, vagy lejárt. Egy meglévő pénzügyi kötelezettség, vagy annak egy része jelentősen eltérő feltételek melletti cseréje, vagy feltételeinek jelentős módosítása az eredeti pénzügyi kötelezettség megszűnéseként és egy új pénzügyi kötelezettség megjelenítéseként kerül elszámolásra, az IAS 39 releváns részeinek megfelelően. A megszűnt vagy harmadik félnek átadott pénzügyi kötelezettség (vagy annak része) könyv szerinti értéke, valamint a fizetett ellenérték közötti különbözet az eredményben kerül elszámolásra.

**w) Repo ügyletek**

A Bank értékpapírokat vásárol olyan szerződéses feltételekkel, miszerint egy előre meghatározott jövőbeni időpontban azokat újra eladja a partner részére, ezen értékpapírok nem kerülnek a mérlegben bemutatásra. A fizetett ellenérték elhatárolt kamattal növelt összege a mérleg „Bankközi

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

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



---

**Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz**

kihelyezések” során jelenik meg, így fejeződik ki a tranzakció gazdasági tartalma, a Bank által nyújtott hitel. Az értékpapír vételi és eladási ára közötti különbség a „Kamatbevétel” soron kerül elszámolásra a futamidő alatt az effektív kamatrátá módszert alkalmazva.

**x) Céltartalék**

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

**y) Rövid távú alkalmazotti juttatások**

A Bank által folytatott gyakorlat szerint a Munkáltatónak a Munkavállalók részére a fizetett szabadságot a vonatkozó időszakban kell kiadnia, kivéve azokat a szabadságokat, melyek szülei szabadság alatt keletkeznek. A várható szabadságok értékének elhatárolása vonatkozik a Bankra és leányvállalataira, de megjelenítésre csak akkor kerül, ha jelentős.

**z) Hosszú távú alkalmazotti juttatások - Nyugdíjak**

A Csoport tagjai a szokásos üzletmenet során állandó mértékű hozzájárulást teljesítenek a munkavállalók után az állami- és magánnyugdíj-pénztárakba, melyet a társadalombiztosítási járulékok (kötelező hozzájárulás) és az egyéb személyi kifizetések (önkéntes hozzájárulás) között számolnak el költségként. A Csoport ezen kívül nem biztosít dolgozói részére egyéb nyugdíjazás utáni javadalmazást, következésképpen nincsen semmilyen jogi, vagy szerződéses kötelezettség a jelen, illetve a megelőző időszakra vonatkozóan, abban az esetben, ha a nyugdíjpénztárak nyugdíjfolyósítási kötelezettségüknek nem tudnak eleget tenni.

**aa) Visszavásárolt saját részvény**

A Bank által visszavásárolt saját részvények értéke saját tőke csökkenésként kerül kimutatásra. A visszavásárolt saját részvények súlyozott átlagáron kerülnek kimutatásra. A saját részvények visszavásárlásának hatása a mérlegben kerül bemutatásra, az utólagos értékesítésből származó nyereségek és veszteségek közvetlenül az eredménytartalékkal szemben kerülnek elszámolásra, az eredménykimutatásban nyereség vagy veszteség nincs elszámolva.

**bb) Részvényalapú kifizetések**

A Bank az Igazgatóság tagjai, ügyvezetői és a Bank kiemelt vezetői részére, az általuk nyújtott szolgáltatás ellentételezésként kedvezményesen átruházható, saját részvényben juttatott részvényjuttatási programot dolgozott ki.

A részvényben teljesítendő, részvény alapú juttatások ráfordítása a juttatás kiírása közgyűlési elfogadásának napján érvényes valós értéken kerül meghatározásra a 35. Megjegyzésben rögzített módszer használatával az IFRS 2 Részvény alapú kifizetések szabályai alapján. A programban meghatározott és még ki nem adott részvények valós értéke, ráfordításként (egyéb személyi jellegű kifizetések) kerül elszámolásra a saját tőkében külön soron szereplő „Részvényopció miatti tartalékképzés”-sel szemben a megszolgálati időszak alatt. A részvényjuttatás kapcsán elszámolt halmozott ráfordítás a fordulónapi eltelt megszolgálati időn és a Bank legjobb becslésén - a

---

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

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



**Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz**

megszolgált részvények darabszámát illetően - alapszik. A piaci feltételek mellett nyújtott saját részvények esetében a Bank az adott piaci feltétel teljesülésétől függetlenül elszámolja az olyan féltől kapott javakat, aki megfelel valamennyi egyéb megszolgálási feltételnek.

A vezetői részvényjuttatás során nincs lehívás, nincs lehívási periódus, hanem a közgyűlési döntés alapján az arra jogosultak részére a részvény a visszavásárolt saját részvényekből egy előre meghatározott napon juttatásra kerül. A juttatásban részesülő magánszemély arról dönthet mindössze, hogy le kíván-e mondani a juttatásról, másban nincs döntési lehetősége. A kedvezményes ár a részvények névértékének 25 %-a.

A 2011-es juttatások vonatkozásában más szabályok lépnek érvénybe 2012-től. Ezek alapján a lehívási időszak az üzleti évet lezáró közgyűléstől számított 3 év. Ez idő alatt a lehívási jogosultságot a jogosult személy oly módon gyakorolhatja, hogy az első évben legfeljebb 60%-nyi opció lehívására jogosult, majd az első lehívási időpont megnyílását követő egy év elteltével további, legfeljebb 20%-nyi opció lehívására nyílik meg a jog. További egy év elteltével nyílik lehetősége a fennmaradó 20%-nyi opció lehívására.

**cc) Megképzett tartalék járadék fizetésére**

Az életjáradék szerződés járadék fizetésére vonatkozó „biztosítási szerződés”. A biztosítási standard IFRS 4 szerinti tartalékként a szerződésben vállalt jövőbeni kifizetés kalkulált (jelenértéken számított és a halálozási statisztikák figyelembevételével készített) értékének megfelelő összeget képez a Bank. A tartalék értéke havonta aktuáriusi módszerrel kerül megállapításra. A tartalékváltozás az eredménnyel szemben kerül elszámolásra (az egyéb működési ráfordítások vagy bevételek között). A teljesített járadék kifizetést a ráfordításokkal szemben számolja el a Bank. A járadékban részesült magánszeméllyel vagy az ingatlanal kapcsolatban minden fizetett díj, költség és finanszírozási költség, működési költségként kerül a tárgy időszakban elszámolásra.

**dd) Bevételek és kiadások**

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

Az effektív kamatláb az a kamatláb, mely a becsült jövőbeni pénzáramokat diszkontálja a pénzügyi instrumentum várható élettartamára vagy egy rövidebb időre vonatkozóan a pénzügyi eszköz vagy pénzügyi kötelezettség könyv szerinti értékének figyelembevételével. A számítás a pénzügyi instrumentum minden szerződéses feltételét (például előtörlesztési opció) és minden díjat, kezdeti költséget tartalmaz, amely közvetlenül az instrumentumnak tulajdonítható és szerves része az effektív kamatnak, de nem tartalmazza a jövőbeni hitelezési veszteségeket. A pénzügyi eszköz vagy pénzügyi kötelezettség könyv szerinti értéke módosul, ha a Bank módosítja a pénzmozgásokra vonatkozó becsléseit. A módosított könyv szerinti érték az eredeti effektív kamatláb alapján kerül kiszámításra és a könyv szerinti érték változása bevételként vagy ráfordításként kerül elszámolásra.

A hitelekhez közvetlenül kapcsolódó díjak az effektív kamatláb számításánál kerülnek figyelembe vételre. Azon díjak esetében, amelyek csak egy bizonyos időszakra vonatkoznak, a díjak elhatárolásra kerülnek. Egy bizonyos teljesítéshez kapcsolódó díjak a kritériumok teljesülésekor egy összegben kerülnek elszámolásra.

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

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

**ee) Kamattámogatás***Állami kamattámogatás*

A kamattámogatás a 12/2001. sz. Kormányrendeletben megadott paraméterek szerinti ügyfelek részére meghatározott feltételekkel folyósított hitelállomány után vehető igénybe. A kamattámogatások két fő típusa a jelzáloglevél kamattámogatás és a kiegészítő kamattámogatás. Mindkét konstrukció az ügyfelek által fizetett kamatot mérsékeli. Az előző közvetlen a Bank forrásköltségeitől függően (jelzáloglevél kamattámogatás), míg utóbbi közvetlenül a támogatott hitel ügyfél által fizetendő kamat függvényében (eszközoldali támogatás) jelenti az ügyfél által fizetett kamatok támogatását (csökkentését). Mindkét támogatási forma megjelenik a Bank bevételeiben. A Bank csak közvetíti ezeket az ügyfelek felé úgy, hogy azok a támogatás mértékétől függően a piaci kamatoknál alacsonyabb kamatot fizetnek a Banknak. A kamattámogatás legfeljebb a hitel futamidejének első 20 évére vehető igénybe.

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

*Jelzáloglevél kamattámogatás*

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

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

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

*Kiegészítő kamattámogatás*

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

**ff) Függő kötelezettségek / függő követelések**

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

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

---

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

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

**Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz****gg) Fordulónap utáni események**

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

**hh) Szegmens információk**

A működési szegmens a gazdálkodó egység olyan komponense:

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

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

A Bank a következő tényezőket veszi figyelembe annak meghatározásakor, hogy két vagy több működési szegmens összesíthető-e egyetlen működési szegmensbe: szolgáltatások jellege; szolgáltatások vevőjének típusa vagy csoportja; szolgáltatások nyújtásához alkalmazott módszerek; szabályozó környezet. A Bank minden szegmenst bemutat, amely (külső és belső) bevételhez, eredményhez vagy mérlegfőösszeghez való hozzájárulása lényeges, figyelembe véve az IFRS 8 további lényeges szabályait (54. Megjegyzés). A megállapított működési szegmensek közül a saját hitelezéshez és refinanszírozáshoz tartozó adatok elkülönítetten is bemutatásra kerülnek a mérlegben (18. és 19. Megjegyzés) és az eredménykimutatásban (4. Megjegyzés).

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

**ij) Beszámítások**

A pénzügyi eszközök és kötelezettségek beszámítva, így nettó módon kimutatva akkor jelennek meg a pénzügyi helyzet kimutatásban, ha és amennyiben kikényszeríthető jogi alapja van a kimutatott összegek egymással szembeni beszámításnak és a Csoport azokat nettó módon kívánja rendezni vagy egyidejűleg kívánja a követelést realizálni és a kötelezettségeket rendezni. Ez nem vonatkozik a nettósítási megállapodásokra, így az azokhoz kapcsolódó eszközök és kötelezettségek bruttó módon jelennek meg a pénzügyi helyzet kimutatásban.

**jj) Deviza átszámítás**

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

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

A konszolidáció során a pénzügyi kimutatások fordulónapján a külföldi társaságok eszközei és kötelezettségei átváltásra kerülnek forintra a mérleg fordulónapján érvényes MNB árfolyamon, míg

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

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

---

**Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz**

az eredménykimutatás tételei éves súlyozott MNB átlagárfolyamon kerülnek forintosításra. A keletkező deviza különbözetet az egyéb átfogó eredményben számolja el a Csoport. A deviza különbözet akkor szabadul fel az egyéb átfogó eredményből és számolódik el az eredményben, amikor a külföldi társaság megszűnik vagy eladásra kerül.

**kk) Pénzügyi eszközök szabályos adás-vételének elszámolás**

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

**ll) Bankadó**

2010 augusztusában a Parlament elfogadott a pénzügyintézetekre vonatkozóan egy új törvényt a „Bankadóról”, mely 2010-től 2012-ig hatályos. Minden olyan pénzügyintézet alanya 2010-re a bankadónak, amely 2010. július 1-jén lezárt pénzügyi évvel és beszámolóval rendelkezett. 2010. november 15-én a Parlament 2011-re vonatkozó Bankadó Törvény módosítást fogadott el. A módosítás két fizetési címre bontja az eredetileg csak a bankokra vonatkozó bankadó fizetési kötelezettséget.

A 2010-ben fizetendő új bankadó alapja és az adókulcs pénzügyi intézményenként eltérő (bankok esetében az alap a módosított mérlegfőösszeg, a pénzügyi vállalkozások – mint például lízing társaságok – esetében ez a nettó kamatbevétel és jutalékbevétel, stb.). 2010-ben és 2011-ben az adóalap az adóalanyok számára magyar számviteli szabályok alapján 2009. december 31-re készített beszámoló.

A kapcsolódó adókulcsok különbözőek az egyes pénzügyi intézmények esetében: pl. 0.15% a hitelintézetek módosított mérlegfőösszegének első 50 milliárd forintjára vetítve, a módosított mérlegfőösszeg 50 milliárd forint feletti részére vonatkozó adókulcs 0.5%. A 2011-re vonatkozó törvénymódosítás megváltoztatta a bankok részére az adóalap számítási módszerét, illetve az 50 milliárd forint feletti részre vonatkozó adókulcsot 0.53%-ra növelte.

2011. december 29-én a Parlament elfogadta a Bankadó csökkentésére vonatkozó törvényt. Ennek értelmében

- a 2011-es Bankadó a törvényben rögzített, kötelezően alkalmazandó árfolyamon történő végtörlesztés kapcsán keletkezett veszteség 30%-ával,
- a 2012-es Bankadó pedig a devizaalapú kölcsön elengedése vagy forintalapú kölcsönné történő átalakítása kapcsán keletkezett veszteség 30%-ával,

de maximum az adott évi Bankadó mértékéig csökkenthető.

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

---

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

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

## 2.7 Lényeges számviteli becslések és feltételezések

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

### *A vállalkozás folytatása*

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

### *Pénzügyi eszközök és források valós értékelése*

Amennyiben a pénzügyi eszközök és források valós értékének meghatározása nem aktív piaci ár alapján kerül meghatározásra, valamilyen értékelési modell alkalmazására van szükség. Az értékelési modellek input adatai megfigyelhető piaci adatok, ahol lehetséges. Ahol azonban ez nem áll rendelkezésre, ott saját megítélés szükséges a valós érték meghatározásához. (38. Megjegyzés)

### *Részvény alapú juttatás*

A Bank a részvény alapú juttatások valós értékének megállapításakor vizsgálja a lehívási feltételt, a lehívási árat, valamint a forgalmi feltételek és a profitcél teljesülését. (35. Megjegyzés)

### *Tartalék képzés járadék kötelezettségre*

A tartalék meghatározásakor figyelembe vételre kerül a szerződésben vállalt jövőbeni kifizetés kalkulált (diszkontált és a halálozási statisztikák figyelembevételével készített) értéke.

### *Halasztott adó követelés*

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

### *Hitelekre végzett értékvesztés teszt és eredménye*

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

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

### *Eszközök értékvesztése*

A Bank minden fordulónapon megvizsgálja, hogy van-e az eszköz értékvesztettségére utaló jel. Ha van, vagy amikor az éves értékvesztés teszt elvégzése előírja, a Bank az eszköz megtérülő értékét

---

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

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



---

**Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz**

megbecsüli. Egy eszköz megtérülő értéke az eszköz értékesítési költségekkel csökkentett valós értéke és használati értéke közül a magasabb.

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

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

(Bővebben a 22. és a 23. Megjegyzés)

*Befektetési célú ingatlanok piaci értéke*

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

## **2.8 Átsorolások és hibák**

A 2011. évi konszolidált beszámoló mérlegfordulónapja után nem került azonosításra olyan hiba, amely jelentősen befolyásolná a felhasználók beszámoló alapján meghozott döntéseit.

## **2.9 A jogi környezet változásai és ezek hatása a Csoport beszámolójára**

2011. szeptember 29. és 2012. február 29-e között a 2011. évi LXXV. törvény alapján a deviza hitellel rendelkező ügyfeleknek lehetősége volt a fennálló hiteltartozásuk kedvezményes, rögzített árfolyamon (180 HUF/CHF, 250 HUF/EUR, illetve 2 HUF/JPY) történő végtörlesztésére. A végtörlesztési igények benyújtására rendelkezésre álló időszakban (2011. december 31-ig) az FHB Csoport 12.880 ügyfele jelezte végtörlesztési szándékát, melyből ténylegesen 7.384 zárult le, ebből 3.944 a 2012. évben.

A végtörlesztéseknek 2012. évben további értékvesztés hatása gyakorlatilag nem volt, mivel a várható veszteségekre a Bank 2011. évben értékvesztést képzett, ugyanakkor a hitelek állománya a végtörlesztések hatására több mint 27 milliárd forinttal mérséklődött a 2011. év végi záró állományhoz képest, amelynek negatív hatása van a 2012-es kamatbevételre.

A Kormány és a Bankszövetség megállapodása szerint 2012. március elején megújításra került az árfolyamvédelmi program. A 2011. évi LXXV. számú, a devizakölcsönök törlesztési árfolyamának rögzítéséről és a lakóingatlanok kényszerértékesítésének rendjéről szóló törvény, valamint a 57/2012. (III. 30.) Korm. rendelet rendelkezései szerint az új típusú kedvezményes árfolyamon történő törlesztést

---

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

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



**Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz**

biztosító rendszerben a 90 napot meghaladó késedelemmel nem rendelkező devizahitel adósok vehetnek részt. A kedvezményes törlesztési időszak 5 évre, de legfeljebb a 2017.06.30-át megelőző utolsó törlesztés esedékességi napjáig vehető igénybe. Ezen időszak alatt a gyűjtőszámlára csak a tőketörlesztésekkel kapcsolatban keletkező árfolyamkülönbség kerül, míg a kamatok esetében a 180-270 CHF/HUF, a 250-340 EUR/HUF és a 2.5-3.3 JPY/HUF közötti árfolyamsávokban a deviza jelzáloghitel havi törlesztő részletének az árfolyamgát feletti részéből a kamatrészre eső hányad 50%-át közvetetten a pénzügyi intézmények, 50%-át a költségvetés viseli. A 270 CHF/HUF, a 340 EUR/HUF, a 3.3 JPY/HUF árfolyamszintek feletti árfolyamkockázatot teljes egészében a költségvetés viseli. A programban való részvétel feltétele, hogy a felvett hitel összege nem haladhatja meg a 20 millió forintot. A gyűjtőszámla konstrukcióra várhatóan 2012. április 1-jétől lehet jelentkezni és a jelentkezési határidő a korábbi 2012. december 31-hez képest 2013. március 29-ig meghosszabbításra került.

2012. december 31-ig 7.665 ügyfél – a jogszabályi feltételek alapján jogosultak közel 40%-a - jelezte az árfolyamvédelmi programban történő részvételi szándékát és közülük 4.251 szerződött le az év végéig.

Szintén a már említett 2011. decemberi, a Kormány és Bankszövetség között létrejött megállapodás, a devizakölcsönök törlesztési árfolyamának rögzítéséről és a lakóingatlanok kényszerintézkedések rendjéről szóló 2011. évi LXXV. törvény és az annak módosításáról szóló 2012. évi XVI. törvény rendelkezett a forintosítás és követelés elengedés részletes feltételeiről. A programban való részvétel feltételei:

- az érintett devizakölcsön forintban fennálló követelésre történő átváltására korábban még nem került sor,
- a devizakölcsön-szerződés megkötésekor a fedezetül szolgáló (a kölcsönszerződés alapján jelzáloggal terhelt) ingatlan - több ingatlan esetén az ingatlanok - együttes forgalmi értéke nem haladta meg a 20 millió forintot,
- a fedezeti ingatlan legalább részben lakóingatlan,
- a követelésből legalább 78.000 forint összegű esedékessé vált rész tekintetében a Hiteladós késedelme 2011. szeptember 30-án már meghaladta a kilencven napot, és a késedelem azóta is folyamatosan fennáll,
- a devizakölcsön-szerződés alapján jelzáloggal terhelt ingatlanra, több ingatlan esetén egyik ingatlanra sincs az ingatlan – nyilvántartásban végrehajtási jog bejegyezve, és
- a hiteladós a pénzügyi intézmény részére 2012. május 15-ig írásban nyilatkozik arról, hogy a késedelembe esésének oka a fizetőképességében beállott jelentős, igazolható romlás volt.

A forintra váltásra és a fennálló tartozás 25%-nak elengedésére kötelezően a fentiekben felsorolt valamennyi feltétel együttes teljesülése esetén volt lehetőség. Az átváltási árfolyam – a jogszabály alapján a 2012. május 15. és 2012. június 15-i időszakban érvényes az MNB árfolyamok átlaga – 298,55 HUF/EUR, illetve 248,55 HUF/CHF volt.

A fentiek szerint 2012 augusztusáig 440 darab, összesen több mint 2,6 milliárd forint fennálló tartozással rendelkező ügylet forintosítására került sor. Tekintettel arra, hogy ezen ügyletek értékvesztéssel fedezettek voltak, valamint figyelembe véve az elengedett követeléshez kapcsolódóan igénybe vehető banki különadó csökkentési lehetőséget, a forintosítás és követelés elengedés eredményhatása összességében elhanyagolható volt.

Az Otthonvédelmi akcióterv pontjai között szerepelt a szociálisan legrászorultabb hiteladósok lakásának megvásárlása érdekében a Nemzeti Eszközkezelő (NET) felállítása. A kapcsolódó 2011. évi

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

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

**Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz**

CLXX. törvény rendelkezik a szociálisan leginkább rászorult természetes személy hiteladósok lakhatását biztosító lakóingatlan Nemzeti Eszközkezelő Zrt. általi megvásárlásának feltételeiről és menetéről. A NET részére történő felajánlásnak 2012. június 20-át követően nem feltétele az ingatlan kényszerértékesítésre jelölése.

A hitelre és az ingatlanfedezetre, illetve az adós szociális helyzetére vonatkozó, a Bank által vizsgált jogosultsági feltételek a következők:

- A hiteladósnak vagy amennyiben az ingatlan nem az adós tulajdonában van, akkor a zálogkötelezettnek a bejelentett lakóhelye 2011. szeptember 28-án és azt követően folyamatosan a hitel fedezetéül szolgáló lakóingatlan kell, hogy legyen.
- A jelzáloghitel szerződés 2009. december 30-a előtt került megkötésre.
- A jelzáloghitelnek egyetlen fedezete van, amely a lakóingatlan.
- 2012. január 1-jén a jelzáloghitel szerződésből eredően legalább 186.000 Ft összegű, 180 napot elérő, vagy meghaladó fizetési késedelem állt fenn.
- A jelzáloghitel-szerződés megkötésekor a lakóingatlan forgalmi értéke nem haladta meg
  - Budapesten és a megyei jogú városokban a 15 millió forintot,
  - egyéb településeken a 10 millió forintot.
- A jelzáloghitel-szerződés megkötésekor a kölcsön összege
  - a lakóingatlan forgalmi értékének 25 és 80%-a,
  - állami támogatással együtt igénybe vett hitelszerződés esetén a lakóingatlan forgalmi értékének 25 és 100%-a közé esett.
- A hiteladósnak, zálogkötelezettnek a felajánlott ingatlanon kívül nincs más ingatlanon használati joga.
- A hiteladósnak, a zálogkötelezettnek vagy a vele egy háztartásban élő házastársának, élettársának ápolási díjban vagy saját jogú nyugellátásban kell részesülnie.

Az elfogadott ingatlanok vételárát a NET településmérettől függően az eredeti forgalmi érték 35-55%-ában állapítja meg. A Nemzeti Eszközkezelőtől kapott vételárát a Bank az adóssal szemben fennálló követelés végtörlesztésére fordítja, a magyar számviteli törvény, adójogi szabályok, valamint speciális esetben a NET törvény előírásai figyelembevételével.

2012. december 31-ig a Bankcsoport 410 darab ingatlant ajánlott fel a NET részére, melyekhez 655 darab ügylet és mintegy 2,5 milliárd forint teljes követelésállomány kapcsolódik. Ebből az év végéig 171 ingatlan megvásárlására és 260 ügylet lezárására került sor. Tekintettel az érintett ügyletekre megképzett értékvesztésre, az ingatlanok Nemzeti Eszközkezelőnek történő értékesítésének érdemi eredményhatása nincs, ugyanakkor a programban való részvétel kedvező a problémás hitelállomány alakulása szempontjából.

A júliusban elfogadott 2012. évi CXVI. törvény alapján a Bankcsoport megkezdte a felkészülést a pénzügyi tranzakciós illeték 2013. január 1-jei bevezetése miatti feladatok végrehajtására. Az FHB a kihirdetett törvényszöveg alapján, 2012. október 31-én közzétette a kapcsolódó díjváltozásokról szóló hirdetményét, melyet a 2012. évi CXVI. számú törvény módosításainak parlamenti elfogadását követően – a megváltozott rendelkezések hatásának mérlegelése után – 2013. február 1-jei hatállyal módosított. A Bank a tranzakciós illeték miatt felmerülő többletköltségeit a jogszabályok adta keretek között, üzleti érdekeinek, valamint versenypozíciójának figyelembevételével hárítja tovább.

---

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

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

---

**Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz**

A fenti események mellett a kedvezőtlen makrogazdasági környezet – ezen belül a forint árfolyamának volatilitása, valamint a piacok, különösen a lakossági jelzáloghitelezés beszűkülése – is kedvezőtlenül befolyásolta a 2012-es eredményt.

### 3. BECSLÉSEKBE BEKÖVETKEZETT VÁLTOZÁS

A válság kitörése óta azonban jelentős kockázati/likviditási felárat alkalmaznak a befektetők a különböző devizapárok esetében (bázis swap felár). Mivel a nevezett felár jelentős mértékű lett 2010-től, figyelembe vétele indokoltá vált a tőkecserés deviza swapok (CCIRS) értékelésénél. A hozamgörbe így ezzel a felárral módosításra kerül. 2012 évtől kezdődően a Bank az eurón kívüli összes cashflow esetében kockázati felárat alkalmaz, amely meghatározásához az adott deviza és az euro közötti bázis swap piaci jegyzések szolgálnak alapul. A megfelelő mértékű felár alkalmazása pontosabbá teszi a jelenérték számítását (38. Megjegyzés).

Az FX swap (FXS) ügyletek esetében további pontosításként minden egyes ügylet esetében az adott devizapárban az ügylet futamidejéhez leginkább illeszkedő piaci jegyzés (forward swap pontok) lesz az értékelés alapja, a tőkecserés deviza swapok (CCIRS) esetében fent említett diszkontált cash flow módszer helyett.

**Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz**
**4. KAMATBEVÉTEL ÉS KAMATRÁFORDÍTÁS**

	2012	2011
<b><i>Kamatbevétel</i></b>		
Hitelek	34 035	37 163
Refinanszírozott jelzáloghitelek	14 567	17 251
Banktól kapott kamatok	652	1 192
<i>Amortizált bekerülési értéken értékelt eszközök után</i>	49 254	55 606
Kereskedési célú értékpapírok	471	46
Értékesíthető értékpapírok	10 350	4 522
Derivatív pénzügyi eszközökhöz kapcsolódó kamatok	16 595	18 259
<i>Valós értéken értékelt eszközök után</i>	27 416	22 827
<b>Összesen</b>	<b>76 670</b>	<b>78 433</b>

Az értékvesztett hitelek vonatkozásában elhatárolt kamat mértéke 859 millió forint (2011: 764 millió forint).

	2012	2011
<b><i>Kamatráfordítás</i></b>		
Jelzáloglevelek	14 659	21 674
Banknak fizetett kamatok	6 598	1 106
Betétek után fizetett kamatok	9 299	6 645
Kötvények kamatráfordítása	7 135	3 440
Állami hitel kamatráfordítása	976	5 502
Lízing kamatráfordítása	1 045	117
<i>Amortizált bekerülési értéken értékelt kötelezettségek után</i>	39 712	38 484
Derivatív pénzügyi kötelezettségekhez kapcsolódó kamatráfordítások	9 597	10 730
Jelzáloglevelek	5 041	3 093
Bankközi felvételek	853	-
Kötvények kamatráfordítása	2 921	4 628
<i>Valós értéken értékelt kötelezettségek után</i>	18 412	18 451
<b>Összesen</b>	<b>58 124</b>	<b>56 935</b>

A 2012. során elszámolt, hitelek és refinanszírozott jelzáloghitelek kapcsán elszámolt kamatbevétel 10.659 millió Ft állami kamattámogatást (2011: 13.000 millió Ft) tartalmaz.

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

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

## Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz

## 5. DÍJ- ÉS JUTALÉKBEVÉTEL, DÍJ- ÉS JUTALÉKRÁFORDÍTÁS

	2012	2011
<b>Díj- és jutalékbevételek</b>		
Saját folyósítású jelzáloghitelek	559	388
Refinanszírozott jelzáloghitelek	606	687
Lebonyolítási jutalék	177	213
Értékbecslés	71	97
Betét üzletág	943	844
Ügynöki díj	591	617
Kártya üzletág	549	589
Egyéb	299	226
<b>Összesen</b>	<b>3 795</b>	<b>3 661</b>

	2012	2011
<b>Díj- és jutalékráfordítások</b>		
Befektetési szolgáltatásból	297	17
Ügynöki díj	371	350
Kártya üzletág	361	415
Pénzforgalmi díj	-	20
Egyéb	174	146
<b>Összesen</b>	<b>1 203</b>	<b>948</b>

## 6. NETTÓ EGYÉB MŰKÖDÉSI BEVÉTEL

	2012	2011
Befektetési célú ingatlan bekerülési értéke	278	-
Járadék tartalék változása (31. Megjegyzés)	-	109
Tárgyi eszköz értékesítés nyeresége	-	60
Ügynöki jutalék	-	221
Káresemények miatti bevételek, kapott kártérítés	19	22
Tárgyi eszköz bérbeadás bevétele	121	119
Kiszámlázott költségtérítések, szolgáltatások	66	107
Céltartalék felhasználás	160	216
Egyéb bevétel	20	176
<b>Összesen</b>	<b>664</b>	<b>1 030</b>

A befektetési célú ingatlan bekerülési értéke tartalmazza az ingatlan megvásárlásának költségét, ami a beszerzés hónapjának végén valós értékre átértékelődik.

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

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

**Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz**
**7. NETTÓ EGYÉB MŰKÖDÉSI RÁFORDÍTÁS**

	2012	2011
Bankadó (részletezve ld 7. Megjegyzés lentebb)	2 068	-
Járadék kifizetések	395	377
Goodwill és immateriális jószág értékvesztése	-	1 126
Bérelt ingatlanon végzett beruházás / felújítás / eszközök értékvesztése*	56	639
Céltartalék várható jövőbeni kötelezettségre	25	8
Járadék tartalék változása (31. Megjegyzés)	151	-
Befektetési célú ingatlan valós értékének változása	146	60
Kártérítés	-	92
Eszközök értékesítése	25	35
Készletek értékesítése	38	-
Véglegesen átadott pénzeszköz	55	176
Bírság, késedelmi pótlék	115	5
Felügyeleti és egyéb díjak	93	65
Előnyös vételen elért nyereség csökkentése	-	53
Lízingbe adott eszköz kivezetés	10	85
Egyéb	138	160
<b>Összesen</b>	<b>3 315</b>	<b>2 881</b>

A bankadó 2012-ben csoporttagonként kifizetett mértékét az alábbi táblázat részletezi:

	2012
FHB Jelzálogbank Nyrt	1 777
FHB Kereskedelmi Bank Zrt	267
FHB Ingatlanlízing Zrt	24
<b>Összesen</b>	<b>2 068</b>

A Csoport az államháztartás egyensúlyát javító különadóról és járadékról szóló 2006. évi LIX. törvény rendelkezései alapján csökkentette a 2012. évi pénzügyi szervezetek különadóját.

A csökkentés alapjául az adott évben hitelek forintosítása miatt elengedett követelés, illetve az adott évben jelzáloghitel, vagy megkötött lízingszerződés állomány növekedése szolgált. Az előbbi körülmény az adócsökkentésben, míg az utóbbi körülmény adóalap csökkentő kedvezményként realizálódott.

A Kormány és a Bankszövetség között decemberben létrejött megállapodás szerint módosított, az államháztartás egyensúlyát javító különadóról és járadékról szóló 2006. évi LIX. törvény alapján a végtörlesztésekből származó veszteségek 30%-a a banki különadóból visszaírható, emiatt a Bankcsoport a 2011. első negyedévében elszámolt (teljes évre vonatkozó) banki különadótól mentesíti a ráfordításokat.

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

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



**Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz**
**8. MŰKÖDÉSI KÖLTSÉGEK**

	Meg- jegyzés	2012	2011
Bérjellegű költségek	9	5 795	6 781
Reklám, propaganda, hirdetés		511	812
Általános és adminisztratív költségek		2 058	2 833
Bérleti díjak	10	940	1 331
Tárgyi eszközök értékcsökkenése	22	515	585
Immateriális javak értékcsökkenése	23	1 982	1 869
Tanácsadói díjak		1 056	1 232
Fenntartási költségek		2 544	1 830
Egyéb fizetett adók		691	700
Biztosítási díjak		199	237
Információs költségek		168	150
Egyebek		434	470
<b>Összesen</b>		<b>16 893</b>	<b>18 830</b>

**9. BÉRJELLEGŰ KÖLTSÉGEK**

	2012	2011
Bérek	4 229	4 634
Társadalombiztosítási járulék	1 296	1 425
Egyéb személyi kifizetések	376	696
Részvény alapú kifizetések	-106	26
<b>Összesen</b>	<b>5 795</b>	<b>6 781</b>

Társadalombiztosítási járulékot a munkavállalóknak fizetett bruttó bérek és bérjellegű juttatások után kell fizetnie a Banknak. A munkavállalók átlagos statisztikai létszáma 867 fő volt a tárgyévben (2011. hasonló időszakában 875 fő).

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

A székhely bérletére vonatkozó operatív lízing szerződés lejáratára 2014. december 31.

A szerződés alapján a Csoport megújítási opcióval rendelkezik a lejárat utáni következő 5 évre is. Amennyiben a Csoport nem él a megújítási opcióval, akkor 86 millió forint függő kártérítést köteles fizetni.

	2012. december 31.	2011. december 31.
	Minimum lízing díjak	Minimum lízing díjak
12 hónapon belül	848	941
1 és 5 év között	1 640	2 415
5 éven túl	869	1 011
<b>Összesen</b>	<b>3 357</b>	<b>4 367</b>

	Minimum lízing díjak	Függő bérleti díjak	Albérleti díjak	Összesen
2012-ben felmerült költségek	853	92	-6	939
2011-ben felmerült költségek	1 183	152	-4	1 331

**11. JÖVŐDELEMADÓ**

	2012. december 31.	2011. december 31.
<b>Tárgyidőszaki adófizetési kötelezettség</b>	<b>1 127</b>	<b>1 083</b>
Társasági adó*	138	1
Helyi iparűzési adó	858	948
Innovációs járulék	131	134
<b>Halasztott adó ráfordítása / (bevétele)</b>	<b>-77</b>	<b>-2 779</b>
<b>Összesen</b>	<b>1 050</b>	<b>-1 696</b>

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

2011. január 1-től 500 millió forint adóalapig 10%-os, felette 19%-os kulcsot visel.

2011-ben a Országgyűlés módosította a társasági adó törvényt, és a tervezett társasági adókulcs csökkenést eltörölte, meghagyva a korábbi szabályt, mely alapján a társasági adó fizetési kötelezettség 500 millió forint adóalapig 10%-os, felette 19%-os kulcsot visel. Ez alapján a Bank a 2011 és 2012-es halasztott adó számításnál 19%-os kulcsot alkalmazott.

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

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

**Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz**

A vezetőség tervei alapján a Csoport belátható jövőben keletkező nyeresége felhasználható a felhalmozott továbbvihető veszteségből származó halasztott adó eszközökkel szemben. A Csoport 2011-es eredménye az egyszeri költségek (például a végtörlesztés miatti értékvesztés) nélkül nyereség lett volna, ezért a fenti feltételezés alapján a halasztott adó követelés kimutatása indokolt.

	2012. december 31.	2011. december 31.
<b>Adózás előtti eredmény:</b>	<b>-3 414</b>	<b>-7 314</b>
Számított nyereségadó (19%)	-649	-1 390
Iparűzési adó és innovációs járulék	990	1 083
Iparűzési adó és innovációs járulék adóhatása	-188	-206
Magyar adóalap módosító tételek adóhatása	92	-349
Leányvállalatok el nem határolt eredménye után	328	541
Általános kockázati céltartalék feloldása	502	-
Adókulcs változás hatása	-	-1 227
Egyéb módosítás adóhatása	-25	-98
<b>Összesen</b>	<b>1 050</b>	<b>-1 696</b>

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

**Megjegyzések a Konsolidált Pénzügyi Beszámolóhoz**
*Halasztott adó pozíció*

	2012. december 31.				
	Halasztott adókövetelés	Halasztott adókötelezettség	Nettó halasztott adó pozíció	Eredménykimutatás hatás	Tartalékok halasztott adó pozíciója
Hitelfolyósítási díj	192	-	192	244	-
Részvény alapú kifizetések	-	-	-	-20	-
Járadék kötelezettség valós értékre hozása	-	-1 035	-1 035	-38	-
Járadék költségek elszámolása	-	392	392	103	-
Derivatív ügyletek	-321	-	-321	109	-
Értékvesztés	-677	-	-677	266	-
Függő kamat visszaemelése	-884	-	-884	-244	-
Felvásárlás hatása	-111	-	-111	4	-
Állami hitel	-	-	-	-4	-
Veszteség után elhatárolt adóalap	9 498	-	9 498	431	-
Konsolidáció hatása	-1 345	-	-1 345	-689	-
Értékesíthető értékpapírok	34	-	34	-33	56
Pénzügyi lízing	-39	-	-39	-44	-
A külföldi leányvállalatok halasztott adója (CEC d.d.)	49	-	49	-7	<b>49</b>
<b>Nettó halasztott adópozíció</b>	<b>6 396</b>	<b>-643</b>	<b>5 753</b>	<b>77</b>	<b>105</b>

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

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

**Megjegyzések a Konsolidált Pénzügyi Beszámolóhoz**

	2011. december 31.					
	Halasztott adókövetelés	Halasztott adókötelezettség	Nettó halasztott adó pozíció	FHB Szolgáltató Zrt. értékesítése	Eredménykimutató hatás	Tartalékok halasztott adó pozíciója
Értékcsökkenés különbözet					10	
Hitelfolyósítási díj	-52	-	-52	-	22	-
Részvény alapú juttatás	20	-	20	-	-14	-
Járadék kötelezettség valós értékre hozása	-	-995	-995	-	462	-
Járadék költségek elszámolása	-	289	289	-	191	-
Derivatív ügyletek valós értéke	-430	-	-430	-	-797	-
Értékvesztés	-943	-	-944	-	-483	-
Függő kamat visszaemelése	-640	-	-640	-	-405	-
Cash flow fedezeti ügylet	-41	-	-41	-	17	-47
Felvásárlás hatása	-114	-	-115	-5	1 054	-
Állami hitel	4	-	4	-	12	-
Veszteség után elhatárolt adóalap	9 067	-	9 067	165	4 134	-
Konszolidáció hatása	-654	-	-654	-2	-676	-
Értékesíthető értékpapírok	66	-	66	-	170	55
Pénzügyi lízing	5	-	5	-	5	-
A külföldi leányvállalatok halasztott adója (CEC d.d.)	55	-	55	-	-	-
<b>Nettó halasztott adópozíció</b>	<b>6 345</b>	<b>-710</b>	<b>5 635</b>	<b>158</b>	<b>2 779</b>	<b>-8</b>

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

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

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

	2012. december 31.	2011. december 31.
<b>Egyéb átfogó jövedelem</b>		
Cash-flow hedge tartalék	-249	131
ebből: valós érték változása	-249	129
ebből: átsorolás eredménykimutatásba	-	2
Értékesíthető értékpapírok	-3	-62
ebből: valós érték változása	96	116
ebből: átsorolás eredménykimutatásba	-99	-178
Árfolyam átváltási különbözet	10	1
Halasztott adó hatás	48	7
<b>Összesen</b>	<b>-194</b>	<b>77</b>

**Az átfogó jövedelemhez kapcsolódó halasztott adó hatás**

	2012. december 31.			2011. december 31.		
	Adózás előtt	Adó hatás	Adózott	Adózás előtt	Adó hatás	Adózott
<b>Egyéb átfogó jövedelem</b>						
Cash-flow hedge ügyletek valós érték változása	-249	47	-202	131	-30	101
Értékesíthető értékpapír	-3	2	-1	-62	37	-25
Árfolyam átváltási különbözet	10	-1	9	1	-	1
<b>Total</b>	<b>-242</b>	<b>48</b>	<b>-194</b>	<b>70</b>	<b>7</b>	<b>77</b>

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

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



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

A Bank köteles a devizabelföldi ügyfelei betéeteinek, külföldi ügyfelei forint- és (éven belüli) devizabetéeteinek 2%-ával megegyező minimális egyenleget fenntartani a Magyar Nemzeti Banknál 2012-ben és 2011-ben is.

	2012. december 31.	2011. december 31.
Elhelyezett rövid lejáratú betét	2 498	7 700
MNB nostro számla	2 600	983
Időszakra elszámolt elhatárolt kamat	19	24
<b>Összesen</b>	<b>5 117</b>	<b>8 707</b>

**14. BANKKÖZI KIHELYEZÉSEK**

	2012. december 31.	2011. december 31.
Nostro számlák	1 629	1 750
Lekötött betétek	27 225	54 557
Időszakra elszámolt elhatárolt kamat	10	31
<b>Összesen</b>	<b>28 864</b>	<b>56 338</b>

**15. KERESKEDÉSI CÉLÚ ÉRTÉKPAPÍROK**

	2012. december 31.	2011. december 31.
Államkötvények	3 203	1 580
Kincstárjegyek	1 120	-
MFB kötvények	1 058	-
Jelzáloglevelek	-	252
Diákhitel Központ kötvény	683	-
MOL NyRt. vállalati kötvény	1 751	-
<b>Összesen</b>	<b>7 815</b>	<b>1 832</b>

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

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

## Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz

## 16. ÉRTÉKESÍTHETŐ PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK

	2012. december 31.	2011. december 31.
Magyar államkötvények	28 853	517
Magyar diszkont kincstárjegyek	31 477	6 694
Magyar Nemzeti Bank kötvények	71 939	73 899
Jelzáloglevelek	23 971	887
Befektetési jegyek	351	-
Külföldi kibocsátású kötvények	1 470	2 565
Befektetések	787	1 329
<b>Összesen</b>	<b>158 848</b>	<b>85 891</b>

Az FHB Kereskedelmi Bank Zrt. német fióktelepének fő tevékenysége értékpapír fedezete mellett kapott hitelügyletek bonyolítása az Európai Központi Bankkal. A 2011. december 31-én fennálló értékesíthető jelzáloglevelek állományából 3.111 millió forint névértékű értékpapír itt kerül kimutatásra.

A befektetések 752 millió forint (2011: 1.294 millió forint) értékben BIF Nyrt részvényeket tartalmaznak, továbbá 30 millió forint (2011: 30 millió forint) értékben Garantiqa-Hitelgarancia Zrt részvényeket tartalmaznak, valamint SWIFT és VISA tagsági részvényeket (2012: 5 millió forint, 2011: 5 millió forint). A BIF Nyrt részvényei 10%-ot, a többi részvény kevesebb, mint 1%-ot képviselnek a társaságokban.

## 17. Leányvállalatok eladása és vásárlása

## Értékesített leányvállalatok

2011-ben a Csoport két leányvállalatot (FHB Szolgáltató Zrt. és Portfolio Money FBK Kft.) értékesített Csoporton kívüli vevőknek.

A Portfolio Money FBK Kft. értékesítésére 2011. szeptember 30-án került sor. Az eladás a Csoport szempontjából a következő pénzmozgásokkal járt:

	Könyv szerinti érték 2011. szeptember 30
<i>Eszközök</i>	
Bankközi kihelyezések	5
Egyéb eszközök	2
<i>Kötelezettségek</i>	
Egyéb kötelezettségek	-
<b>Nettó eszközérték</b>	<b>7</b>

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

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

**Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz**

	Könyv szerinti érték 2011. szeptember 30
<b>Kapott ellenérték</b>	-
ebből: készpénz	-
ebből: részvény	-
<hr/>	
<b>Pénz kiáramlás</b>	
Megszerzett készpénz	-
Átadott pénzeszköz	5
<b>Nettó pénz kiáramlás</b>	<b>-5</b>

Az FHB Szolgáltató Zrt. 2011. november 30-án került értékesítésre egy a csoporton kívüli vevő részére. Az új tulajdonos átnevezte a vállalatot EXO-BIT Zrt-nek. Az eladás a Csoport szempontjából a következő pénzmozgásokkal járt:

	Könyv szerinti érték 2011. november 30
<i>Eszközök</i>	
Bankközi kihelyezések	1
Hitelek	1
Tárgyi eszközök	252
Goodwill és más immateriális jószág	12 078
Egyéb eszközök	177
<i>Kötelezettségek</i>	
Bankközi felvételek	10 327
Nyereségadó fizetési kötelezettség	5
Egyéb kötelezettségek	706
<b>Nettó eszközérték</b>	<b>1 470</b>
<hr/>	
<b>Kapott ellenérték</b>	<b>1 470</b>
ebből: készpénz	-
ebből: részvény	1 470
<hr/>	
<b>Pénz kiáramlás</b>	
Megszerzett készpénz	-
Átadott pénzeszköz	1
<b>Nettó pénz kiáramlás</b>	<b>-1</b>

Az FHB Szolgáltató Zrt. értékesítési ára a 2011. november 30-án fennálló nettó eszközérték alapján került meghatározásra, amely tartalmazza a társaság 2011. évi első 11 havi veszteségét (2.197 millió forint), ezért a Csoport az értékesítés miatt nem realizált veszteséget. 2012-ben a Csoport nem értékesített leányvállalatot.

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

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

## Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz

## 18. REFINANSZÍROZOTT JELZÁLOGHITELEK

A 2001. évi L. Törvény, mely több pénzügyi tárgyú szabályozást módosított, jelentős változást hozott a Jelzálog-hitelintézetekről és jelzáloglevelekről szóló 1997. XXX. törvényben is, mivel lehetővé tette a kereskedelmi bankok közreműködését a jelzáloghitelezésben. A változtatás lényege, hogy az önálló zálogjogra alapított követelés, mint fedezet megjelent a jelzáloglevelek mögött, valamint ezzel egy időben lehetőséget teremtett a jogszabályi változás ezen önálló zálogjog adás-vételére is. Az előzőek eredményeként a jelzálog-hitelintézetek a kereskedelmi bankok jelzáloghiteleinek refinanszírozójává váltak. A Bank több, magyarországi kereskedelmi bankkal szerződést írt alá a jelzáloghitelek refinanszírozásáról, mellyel a jelzáloglevél kamattámogatású jelzáloghitelek a kereskedelmi bankok teljes bankhálózatánál elérhetővé váltak. A 2012. december 31-i egyenleg mögött 56.376 darab egyedi lakossági ügylet áll (2011-ben 65.462 darab). Nyolc partner intézménynek nyújtott a Bank refinanszírozott jelzáloghiteleket.

## 19. HITELEK

	2012. december 31.	2011. december 31.
Ingyen vásárlási hitelek	148 661	178 377
Ingyen fedezete mellett nyújtott egyéb hitelek	136 239	159 068
Nem ingyen fedezet mellett nyújtott hitelek	6 348	7 728
Dolgozói hitelek	1 935	2 244
Pénzügyi lízing lakossági ügyfelek részére	2 793	2 753
Pénzügyi lízing vállalatok részére	927	851
Vállalati hitelek	67 962	62 450
Egyéb hitel típusú	-	54
<b>Hitelek, bruttó</b>	<b>364 865</b>	<b>413 525</b>
Fedezeti ügyletek valós érték korrekciója	-223	-
Elhatárolt kamatok	7 871	5 881
Amortizált bekerülési érték	-582	854
<b>Hitelek összes bruttó értéke</b>	<b>371 931</b>	<b>420 260</b>
Értékvesztés	-37 348	-39 033
<b>Hitelállomány a beszámolóban</b>	<b>334 583</b>	<b>381 227</b>

Az értékvesztésből egyedi minősítés alapján megállapított 13.507 millió Ft (2011: 12.837 millió Ft), portfólió minősítés alapján megállapított 23.903 millió Ft (2011: 26.196 millió Ft).

*Hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés változása:*

	2012. december 31.	2011. december 31.
Értékvesztés január 1-én	39 033	23 178
Időszakban elszámolt értékvesztés	13 854	26 446
Értékvesztés állomány árfolyamváltozása	-1 905	3 132
Időszak alatti visszairás	-13 214	-12 005
Értékesítés miatti értékvesztés kivezetés	-420	-1 718
<b>Értékvesztés időszak végén</b>	<b>37 348</b>	<b>39 033</b>

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

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

## Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz

	2012. december 31.	2011. december 31.
Az elszámolt hitelezési veszteség összetevői		
Értékvesztés időszaki változása (végtörlesztés miatti értékvesztés nélkül)	641	7 785
Végtörlesztés miatti értékvesztés	-	6 658*
Végtörlesztés miatti veszteségek	7 048	5 948**
Forintosítás miatti veszteségek	711	-
Hitelek leírása	381	87
Eladott hitelek nyeresége/ vesztesége	875	-205
Felmondott hitelek vesztesége	-7	144
Mérleg alatti kötelezettségekre képzett céltartalék	107	-473
<b>Hitelezési veszteség</b>	<b>9 756</b>	<b>19 944</b>

\* Ezek a költségek 2012. januárban és februárban merültek fel.

\*\* Ezek a költségek 2011. decemberben merültek fel.

A nem teljesítő hitelek állománya 2012. december 31-én 72.912 millió Ft (2011. december 31-én: 59.574 millió Ft).

A jelzáloghitel állományon belül, a kölcsönszerződések megkötésekor a legalább öt éves lejáratú hitelek aránya 98,63 % (2011-ben 97,7%), mely meghaladja az 1997. évi XXX. törvény 5 § (1) alapján kötelező 80%-ot.

A jelzáloghitelekből eredő összes tőkekövetelés állománya nem haladja meg a fedezetül szolgáló ingatlanok hitelnyújtás alapját képező együttes értékének az 1997. évi XXX. törvény 5. § (3) szerinti hetven százalékát. Ez az arány 2012. december 31-én 40,7% (2011. december 31-én 44,87%).

## Pénzügyi lízing

	2012. december 31.	2011. december 31.
Bruttó lízingbefektetés	6 057	5 611
Minimális lízingfizetések	6 057	5 611
Nem garantált maradványérték	-	-
Nettó lízingbefektetés	3 689	3 128
<b>Meg nem szolgáltat pénzügyi bevétel</b>	<b>2 368</b>	<b>2 483</b>
Pénzügyi lízing értékvesztése	-379	-476

A Bank átstrukturálási tevékenységének eredménye többek között lízing ügyletekből származott, ezáltal a Bank jogi helyzete erősödött, mert a fedezeten tulajdonjogot szerzett a jelzálogjog helyett.

## A 2012. december 31-én fennálló lízingkövetelések a következő periódusokra vonatkozóan:

	Éven belül	1 és 5 év között	5 éven túl
Bruttó lízingbefektetés	1 472	1 107	3 477
Nettó lízingbefektetés	1 280	417	1 991
<b>Meg nem szolgáltat pénzügyi bevétel</b>	<b>192</b>	<b>690</b>	<b>1 486</b>

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

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

**Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz**

A 2011. december 31-én fennálló lízingkövetelések a következő periódusokra vonatkozóan:

	Éven belül	1 és 5 év között	5 éven túl
Bruttó lízingbefektetés	380	1 496	4 209
Nettó lízingbefektetés	160	714	2 729
<b>Meg nem szolgáltat pénzügyi bevétel</b>	<b>220</b>	<b>782</b>	<b>1 480</b>

**20. GOODWILL**

	2012. december 31.	2011. december 31.
<b>Bruttó érték</b>		
Nyitó egyenleg	-	257
Növekedés	-	-
Akvizíció során beszerzett	-	-
Csökkenés	-	-
<b>Záró egyenleg</b>	<b>-</b>	<b>257</b>
<b>Értékvesztés</b>		
Nyitó egyenleg	-	250
Növekedés	-	7
Záró egyenleg	-	257
<b>Nettó érték</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

A POMO csoport kapcsán elszámolt goodwill 2011-ben leírásra került.

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

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



**Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz**
**21. BEFEKTETÉSI CÉLÚ INGATLANOK**

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

	2012. december 31.	2011. december 31.
<b>Bruttó érték</b>		
Nyitó egyenleg	6 062	6 071
Növekedés	592	69
Csökkenés	-360	-78
<b>Záró egyenleg</b>	<b>6 294</b>	<b>6 062</b>
<b>Értékhelyesbítés</b>		
Nyitó egyenleg	5 249	5 355
Növekedés	135	92
Csökkenés	-215	-197
Záró egyenleg	5 169	5 249
<b>Nettó érték</b>	<b>11 463</b>	<b>11 311</b>

A befektetési célú ingatlanok valós értékének meghatározásánál használt módszerek és feltételezések piaci információkon alapulnak. A befektetési célú ingatlanok átértékelését megfelelően képzett szakemberek végezték 2012. december 31-ével. (2.7 Megjegyzés) Az értékelések alapján nem szükséges további valós érték korrekció befektetési célú ingatlanok esetében.

2012-ben és 2011-ben a következő működési költségek merültek fel azon befektetési célú ingatlanok tekintetében, melyek nem generáltak bérleti díj bevételt:

	2012. december 31.	2011. december 31.
<b>Működési költségek</b>		
• értékbecslési díjak	-3	-
• általános és adminisztratív költségek	2	2
• fenntartási költségek	19	13
• biztosítási díjak	6	6
• információs költségek	-1	-
• egyéb	1	1
<b>Összesen</b>	<b>24</b>	<b>22</b>

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

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

**Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz**
**22. TÁRGYI ESZKÖZÖK 2012. december 31.**

	Ingatlan és Bérelt ingatlanon végzett beruházás	Irodai berendezés	Összesen
<b>Bruttó érték</b>			
Nyitó egyenleg	6 169	4 241	10 410
Növekedés	83	154	237
Csökkenés	-	-60	-60
<b>Záró egyenleg</b>	<b>6 252</b>	<b>4 335</b>	<b>10 587</b>
<b>Értékcsökkenés</b>			
Nyitó egyenleg	843	2 810	3 653
Éves értékcsökkenés	166	349	515
Csökkenés	-	-	-
<b>Záró egyenleg</b>	<b>1 009</b>	<b>3 159</b>	<b>4 168</b>
<b>Értékvesztés</b>			
Nyitó egyenleg	447	11	458
Növekedés	-	-	-
<b>Záró egyenleg</b>	<b>447</b>	<b>11</b>	<b>458</b>
<b>Nettó érték</b>	<b>4 796</b>	<b>1 165</b>	<b>5 961</b>

**TÁRGYI ESZKÖZÖK 2011. december 31.**

	Ingatlan és Bérelt ingatlanon végzett beruházás	Irodai berendezés	Összesen
<b>Bruttó érték</b>			
Nyitó egyenleg	5 547	4 431	9 978
Növekedés	664	1 455	2 119
Csökkenés	-42	-1 645	-1 686
<b>Záró egyenleg</b>	<b>6 169</b>	<b>4 241</b>	<b>10 411</b>
<b>Értékcsökkenés</b>			
Nyitó egyenleg	814	2 752	3 566
Éves értékcsökkenés	179	406	585
Csökkenés	-150	-348	-498
<b>Záró egyenleg</b>	<b>843</b>	<b>2 810</b>	<b>3 653</b>
<b>Értékvesztés</b>			
Nyitó egyenleg	446	-	446
Növekedés	1	11	12
<b>Záró egyenleg</b>	<b>447</b>	<b>11</b>	<b>458</b>
<b>Nettó érték</b>	<b>4 879</b>	<b>1 421</b>	<b>6 300</b>

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

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

**Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz**
**23. IMMATERIÁLIS JAVAK 2012. december 31.**

	Szoftverek	Egyéb Imma- teriális Javak	Portfolió érték	Ügynöki együtt- működés	Összesen
<b>Bruttó érték</b>					
Nyitó egyenleg	16 344	524	1 483	645	18 996
Növekedés	614	-	-	-	614
Csökkenés	-54	-	-1 483	-	-1 537
<b>Záró egyenleg</b>	<b>16 904</b>	<b>524</b>	<b>-</b>	<b>645</b>	<b>18 073</b>
<b>Értékcsökkenés</b>					
Nyitó egyenleg	2 912	387	364	40	3 703
Éves értékcsökkenés	1 942	15	-	24	1 981
Csökkenés	-	-	-364	-	-364
<b>Záró egyenleg</b>	<b>4 854</b>	<b>402</b>	<b>-</b>	<b>64</b>	<b>5 320</b>
<b>Értékvesztés</b>					
Nyitó egyenleg	-	-	1 119	-	1 119
Növekedés	-	-	-	-	-
Felhasználás	-	-	-1 119	-	-1 119
<b>Záró egyenleg</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Nettó érték</b>	<b>12 050</b>	<b>122</b>	<b>-</b>	<b>581</b>	<b>12 753</b>

**IMMATERIÁLIS JAVAK 2011. december 31.**

	Szoftverek	Egyéb Imma- teriális Javak	Portfolió érték	Ügynöki együtt- működés	Összesen
<b>Bruttó érték</b>					
Nyitó egyenleg	15 530	777	1 483	645	18 435
Növekedés	913	99	-	-	1 012
Csökkenés	-99	-352	-	-	-451
<b>Záró egyenleg</b>	<b>16 344</b>	<b>524</b>	<b>1 483</b>	<b>645</b>	<b>18 996</b>
<b>Értékcsökkenés</b>					
Nyitó egyenleg	4 307	385	92	8	5 052
Éves értékcsökkenés	1 554	11	272	32	1 869
Csökkenés	-2 949	-9	-	-	-2 958
<b>Záró egyenleg</b>	<b>2 912</b>	<b>387</b>	<b>364</b>	<b>40</b>	<b>3 703</b>
<b>Értékvesztés</b>					
Nyitó egyenleg	-	-	-	-	-
Növekedés	-	-	1 119	-	1 119
<b>Záró egyenleg</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 119</b>	<b>-</b>	<b>1 119</b>
<b>Nettó érték</b>	<b>13 432</b>	<b>137</b>	<b>-</b>	<b>605</b>	<b>14 174</b>

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

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

**Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz**

Az immateriális javak értékvesztési tesztje során a Bank megvizsgálta az immateriális javakkal kapcsolatosan elkezdett, 2012. december 31-ig még nem aktivált projekteket. Megállapítást nyert, hogy minden immateriális javakkal kapcsolatos beruházási projekt az eredeti elképzelések mentén valósul meg. Az elkezdett beruházások hasznosítása bizonyos, így egyik beruházással kapcsolatban sem várható, hogy az elvárt végeredmény nélkül nem valósulna meg. Az immateriális javakra a Bank 2012-ben nem számolt el értékvesztést (2011-ben 1.119 millió forint értékvesztést számolt el), a portfólió eszköz kivezetésre került 2012-ben.

**24. EGYÉB ESZKÖZÖK**

	2012. december 31.	2011. december 31.
Aktív időbeli elhatárolások	232	2 363
Visszaigényelhető adók	1 115	3 257
Magyar Állammal kapcsolatos elszámolások	1 965	1 148
Követelés fejében átvett ingatlan	1 532	463
Eladásra tartott ingatlan	971	1 675
Vevőkövetelések	1 288	1 150
Adott óvadékok	1 037	1 129
Egyebek	1 187	665
<b>Összesen</b>	<b>9 327</b>	<b>11 850</b>

Az állammal szemben fennálló, pénzügyileg még nem teljesített két havi támogatás összege a Magyar Állammal kapcsolatos elszámolások között került kimutatásra 2012-ben (2011-ben egy havi).

Az óvadék összegén belül jelentős részt képvisel a kártyatársaságnál a bankkártyák forgalmának biztosítására elhelyezett összeg.

A követelés fejében átvett ingatlanok és eladásra tartott ingatlanok esetében a Csoport törekszik a mielőbbi értékesítésre. Befejezetlen ingatlanok esetében az építkezés lezárása után kerül meghirdetésre az ingatlan.

**25. BANKKÖZI FELVÉTEK**

	2012. december 31.	2011. december 31.
Hosszú lejáratú hitelek	82 475	4 031
Rövid lejáratú hitelek	10 124	16 782
Elhatárolt kamatok	182	179
<b>Összesen</b>	<b>92 781</b>	<b>20 992</b>

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

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

## Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz

## 26. KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍROK

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

	2012. december 31.		2011. december 31.	
	Nettó könyv szerinti érték	Névérték	Nettó könyv szerinti érték	Névérték
<b>Tőzsdén nem jegyzett jelzáloglevelek</b>				
Fix kamatozású	66 038	65 868	105 800	105 599
Változó kamatozású	291	291	567	567
<b>Tőzsdén jegyzett jelzáloglevelek</b>				
Fix kamatozású	120 093	119 493	139 907	139 172
Változó kamatozású	-	-	34 485	34 488
<b>Jelzáloglevelek összesen</b>	<b>186 422</b>	<b>185 652</b>	<b>280 759</b>	<b>279 825</b>
<b>Tőzsdén nem jegyzett kötvények</b>				
Fix kamatozású	31 779	31 774	16 690	16 690
Változó kamatozású	5 207	5 162		
<b>Alárendelt kölcsön kötvény</b>	<b>29 565</b>	<b>29 565</b>		
<b>Tőzsdén jegyzett kötvények</b>				
Fix kamatozású	19 452	21 018	27 249	27 513
Változó kamatozású	1 398	1 396	5 728	5 740
<b>Kötvények összesen</b>	<b>87 401</b>	<b>88 915</b>	<b>49 667</b>	<b>49 943</b>
Elhatárolt kamat (jelzáloglevél)	5 475	-	9 664	
Elhatárolt kamat (kötvény)	4 509	-	1 091	
<b>Kibocsátott értékpapírok összesen</b>	<b>283 807</b>	<b>274 567</b>	<b>341 181</b>	<b>329 768</b>

## Jelzáloglevelek

A jelzáloglevelek névre, vagy bemutatóra szóló, átruházható értékpapírok, melyeket az 1997. évi XXX. törvény (továbbiakban „a Jht”) alapján kizárólag jelzálog hitelintézetek bocsáthatnak ki. A jelzáloglevél kibocsátásokat megelőzően, vagy ellenőrző kötelezően ellenőrzi, hogy a tervezett kibocsátáshoz rendelkezik-e a Bank megfelelő fedezetekkel. Fedezet lehet (i) rendes fedezet, amelyek közé a Bank által folyósított – rendes fedezeti előírásnak megfelelő – jelzáloghitelek tőke- és kamatkövetelése – ideértve az állami támogatást is –, az önálló jelzálogjogok visszavásárlási vételárai és refinanszírozási kamata, valamint (ii) pótfedezet, ami jellemzően állampapír és az állampapírok utáni kamatkövetelés, valamint állami készfizesítő kezességgel biztosított hitel tőke- és kamatkövetelés. A Jht. értelmében, ha a tőkekövetelés meghaladja a biztosítékul szolgáló ingatlan hitelbiztosítéki értékének 60%-át, akkor csak a hitelbiztosítéki érték 60%-ának megfelelő követelésrész és a futamidő végéig esedékes kamatból

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

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

**Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz**

arányosan eső összeg számítható rendes fedezetként. A jelzáloglevelek mögötti fedezetek között a rendes és pótfedezetek arányát a Jht. szabályozza: a rendes fedezetek aránya minimum 80% kell, hogy legyen. A Jht-ben meghatározott követelményeken túlmenően, a Banknak belső szabályzatai szerint mindenkor fenn kell tartania:

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

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

**Kötvények**

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

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

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

**27. EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓSAN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK, KIVÉVE A DERIVATÍV ÜGYLETEKET**

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

Ilyen pénzügyi kötelezettségek a kibocsátott jelzáloglevelek, kötvények és bankközi kihelyezések (amelyek gazdaságilag szorosan összefüggnek a swapokkal, melyek a kockázatok csökkentésére kerültek megkötésre, és nem minősülnek hedge ügylet fedezett elemének). A szerződés alapján a lejáratkor a kötelezettség jogosultjának fizetendő összeg ezen pénzügyi eszközök esetében a névérték. A kapott vagy

---

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

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



**Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz**

fizetendő kamat a „Kamatbevétel” vagy „Kamatráfordítás” soron kerül kimutatásra az effektív kamatláb használatával. Az állományváltás és a deviza változás hatásán kívüli valós érték változás egésze a hitelezési kockázat változásából adódik.

	2012. december 31.		2011. december 31.	
	Valós érték	Névérték	Valós érték	Névérték
<b>Tőzsdén jegyzett jelzáloglevelek</b>				
Fix kamatozású	28 533	28 301	27 577	29 592
Változó kamatozású	11 418	12 263	19 965	23 210
<b>Jelzáloglevelek összesen</b>	<b>39 951</b>	<b>40 564</b>	<b>47 542</b>	<b>52 802</b>
<b>Tőzsdén nem jegyzett kötvények</b>				
Fix kamatozású	22 543	22 000	21 461	22 000
<b>Tőzsdén jegyzett kötvények</b>				
Fix kamatozású	24 578	23 063	28 339	28 357
<b>Kötvények összesen</b>	<b>47 121</b>	<b>45 063</b>	<b>49 800</b>	<b>50 357</b>
Bankközi felvételek	17 816	18 000	-	-
<b>Bankközi felvételek összesen</b>	<b>17 816</b>	<b>18 000</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Eredménnyel szemben valóban értékelt pénzügyi kötelezettségek, kivéve a derivatív ügyleteket</b>	<b>104 888</b>	<b>103 627</b>	<b>97 342</b>	<b>103 159</b>

**28. ÜGYFELEK BETÉTEI**

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

	2012. december 31.	2011. december 31.
Látra szóló betét	41 989	39 114
Lekötött betét	108 002	120 779
Elhatárolt kamatok	2 215	1 212
<b>Összesen</b>	<b>152 206</b>	<b>161 105</b>

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

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

**29. ÁLLAMI HITEL**

A Bank 2009-ben 400 millió euró (108 milliárd forint) értékben és 30 milliárd forint értékben hitelt kapott a Magyar Államtól.

A 400 millió euró hitel két egyenlő részletben 2009. március 30-án és 2009. április 30-án került folyósításra. Ezen a hitelen a fizetendő kamat mértéke 3 havi EURIBOR + 2.5% vagy 3.45% bizonyos feltételektől függő és negyedévente fizetendő. A tőke összege 8 részletben fizetendő vissza 2011. február 11-től negyedévente. 2011-ben a Bank visszafizetett 200 millió forintnak megfelelő EUR-t a Magyar Állam részére. A fennmaradó hitelösszeg törlesztésére 2012-ben negyedévente került sor.

A hitel végső lejáratát 2012. november 11-e volt. A hitel kamata piaci kamatlábak alapján került meghatározásra beleértve az FHB Nyrt kockázati felárát, ezért állami támogatás nem tartozik ehhez a hitelhez.

A Bank az állami hiteleket a pénzügyi kötelezettségek között amortizált bekerülési értéken mutatja ki és a fizetendő kamatokat kamatráfordításként számolja el.

2009-ben a Bank C és D sorozatú részvényeket bocsátott ki, melyek különleges osztalékelsőbbégi és vétőjogot biztosítanak. A részvények a Magyar Állam részére kerültek kibocsátásra és együttes értékük 30.000.099.350 forint. A Magyar Állam és a Bank között létrejött megállapodás szerint a részvényekkel kapcsolatosan a Bank vételi opcióval rendelkezik a részvények teljes futamideje alatt, az Állam pedig eladási opcióval rendelkezik a kibocsátástól számított 5 év elteltétől. Bár a magyar törvények szerint ezek a részvények tőke instrumentumok, az adott feltételek mellett ezek a kibocsátott részvények pénzügyi kötelezettségként kerültek megjelenítésre és nem tőkeként, az IAS 32 előírásainak megfelelően a 2009. december 31-ei beszámolóban.

A Bank Igazgatósága a 2010. február 19. napján hozott határozatával jóváhagyta, hogy a pénzügyi közvetítőrendszer stabilitásának erősítéséről szóló 2008. évi CIV. törvény (továbbiakban Stabilitási törvény) 12.§-ában, valamint a (Magyar Állam és a Bank között 2009. március 31. napján létrejött, az állami tőkeemelésről és befolyásszerzésről szóló) megállapodásban foglalt jogával élve gyakorolja a Magyar Állammal szemben a Bank, az általa kibocsátott, 'C' sorozatú különleges osztalékelsőbbégi részvények tekintetében megillető vételi jogát. Továbbá a Magyar Állam tulajdonában álló „D” sorozatú különleges vétőjogot biztosító részvény által megtestesített jogok a törvény erejénél fogva megszűntek a fenti események hatására. A visszavásárlást követően a Bank a részvényeket bevonta.

December közepén a Magyar Állam és az FHB között új megállapodás jött létre a 2009-ben a Magyar Állam által végrehajtott, majd ezt követően 2010-ben visszafizetett alaptőke-emeléshez kapcsolódóan – tekintettel az Európai Unió Bizottsága által indított eljárásra. Ezen megállapodás alapján az FHB Jelzálogbank a korábbi tőkejuttatáshoz kapcsolódóan további ellenszolgáltatást és késedelmi kamatot fizetett a Magyar Állam részére 1,744 millió forint értékben, melyet a Társaság a 2011. évi eredmény terhére számolt el.

---

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

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

**Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz**
**30. PÉNZÜGYI LÍZING KÖTELEZETTSÉG**

Az FHB Szolgáltató Zrt. rendelkezett a Csoport tagjai által használt IT eszközökkel és szoftverekkel, melyek a vállalat értékesítésével kikerültek a Csoportból. 2011. december 1-jén a Csoport pénzügyi lízing szerződést kötött az EXO-BIT Zrt.-vel, melyben lízingbe veszi az IT eszközöket és szoftvereket. A lízing szerződés 7 évre szól, a felek függő bérleti díjat, szerződés megújítási feltételeket és az eszköz megvásárlására vonatkozó opciót nem határoztak meg.

A lízingelt eszközök könyv szerinti értékét a következő táblázat részletezi:

	2012. december 31.		2011. december 31.	
	Tárgyi eszközök	Immateriális javak	Tárgyi eszközök	Immateriális javak
Könyv szerinti érték	863	11 088	1 008	13 019

A lízing kifizetések és a jövőben fizetendő összegek a lenti táblában kerülnek bemutatásra:

	2012. december 31.		2011. december 31.	
	Minimum lízing kifizetések	Jelenérték	Minimum lízing kifizetések	Jelenérték
12 hónapon belül	3 143	3 000	-	-
1 és 5 év között	9 657	7 287	10 958	8 215
5 éven túl	1 343	775	3 262	1 786
Összesen	14 143	11 062	14 220	10 001
Mínusz pénzügyi ráfordítások	-3 081	-	-4 219	-
Minimum lízingkifizetések jelenértéke	11 062	11 062	10 001	10 001

A minimum lízingkifizetések jelenértékét a Bank cash flow alapon állapítja meg. A számítások során a Bank a jövőbeni pénzáramok értékelési hozamgörbével diszkontált értékét állapítja meg, mely egyben a minimum lízingkifizetések jelenértéke.

2012-ben a lízingelt eszközökre vonatkozóan nem volt albérleti szerződés és ráfordításként elszámolt függő bérleti díj.

**31. MEGKÉPZETT TARTALÉK JÁRADÉKFIZETÉSRE**

	2012. december 31.	2011. december 31.
Nyitó egyeneleg	2 265	2 379
Növekedés	60	46
Járadék tartalék valós értékre hozása	85	-160
<b>Záró egyenleg</b>	<b>2 410</b>	<b>2 265</b>

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

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

**Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz**
**32. CÉLTARTALÉKOK**

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

2012	Kockázati céltartalék	Várható jövőbeni köt.	Jövőbeni költségek	Peres ügyekre képzett	Összesen
Nyitó céltartalék	234	-	25	8	267
Időszaki növekedés	629	-	-	25	654
Árfolyam-változás	-2	-	-	-	-2
Időszak alatti kivezetés	-711	-	-25	-10	-746
<b>Záró céltartalék</b>	<b>150</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>23</b>	<b>173</b>

A Bank kockázati céltartalékot a mérlegen kívüli kötelezettségeire képzett 2012-ben.

A párhuzamos tevékenységekkel kapcsolatban felmondott szerződések után fizetendő kártérítés összege teszi ki a jövőbeni költségek nagy részét (hátrányos szerződések). Ezen összegek nagy része 2011. első felében felhasználásra került.

2011	Kockázati céltartalék	Várható jövőbeni köt.	Jövőbeni költségek	Peres ügyekre képzett	Összesen
Nyitó céltartalék	677	165	75	-	918
Időszaki növekedés	244	-	-	8	252
Árfolyam-változás	58	-	-	-	58
Időszak alatti kivezetés	-745	-165	-50	-	-961
<b>Záró céltartalék</b>	<b>234</b>	<b>-</b>	<b>25</b>	<b>8</b>	<b>267</b>

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

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

**Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz**
**33. EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK**

	2012. december 31.	2011. december 31.
Fizetendő adók	564	592
Szállítók	269	783
Passzív elhatárolások	403	320
Kötelezettség befektetési szolgáltatásból	120	9
Esedékesség előtti hiteltörlesztések	909	1 904
Tulajdonosokkal szembeni kötelezettség	202	202
Refinanszírozási elszámolás	12	250
Útonlevő pénzeszközök	62	480
Egyebek	1 381	1 059
<b>Összesen</b>	<b>3 922</b>	<b>5 600</b>

A tulajdonosokkal szembeni kötelezettségek között a tulajdonosok által fel nem vett osztalékot mutatja be a Bank.

**34. JEGYZETT TŐKE**

A Bank alaptőkéje 2012. december 31-én 66.000.010 darab, egyenként 100 Ft-os névértékű jegyzett és befizetett törzsrészvényből állt.

A Bank tulajdonosi szerkezete 2012. december 31-én, illetve 2011. december 31-én a következő:

Tulajdonos	2012. december 31.		2011. december 31.	
	Tulajdoni arány %	Részvény db	Tulajdoni arány %	Részvény db
<b>Törzsrészvények (A sorozat)</b>				
Belföldi intézményi befektetők	55,76	36 795 859	73,62	48 585 278
Külföldi intézményi befektetők	21,98	14 509 484	18,51	12 216 058
Magánszemélyek	6,24	4 118 847	3,68	2 430 773
MNV Zrt.	7,16	4 724 833	4,11	2 714 300
Visszavásárolt részvények	0,08	53 601	0,08	53 601
Egyéb*	8,78	5 797 386	-	-
	<b>100,00</b>	<b>66 000 010</b>	<b>100,00</b>	<b>66 000 010</b>

\*nem beazonosított részvényesek

Az egy részvényre jutó eredmény alapértéke a Jelzálogbank törzsrészvényesei rendelkezésére álló eredménynek (számláló) a forgalomban lévő törzsrészvények adott időszakra vonatkozó súlyozott átlagával (nevező) való elosztásával kerül kiszámításra. Az egy részvényre jutó eredmény hígított értéke

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

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

**Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz**

kiszámításához a Jelzálogbank törzsrészesvényesei rendelkezésére álló eredményt, valamint a forgalomban lévő részvények súlyozott átlagát valamennyi hígító hatású potenciális törzsrészesvény hatásával módosítani kell. Jelenleg eredményként az éves eredmény általános tartalék képzéssel csökkentett összegét tekintjük, melyet a visszavásárolt saját részvényekkel csökkentett jegyzett tőke átlagos darabszámával osztva kapjuk a normál EPS hányadost. 2011. december 31-én nem volt potenciálisan törzsrészesvénné alakítható értékpapír kibocsátva. A szerződéses feltételek alapján az új alapvető kölcsöntőke nem hígítja az EPS hányadost. A vezetői részvényjuttatás meglévő, a Bank által visszavásárolt részvényekből kerül átadásra, nem jár új részvények kibocsátásával, ezért az egy részvényre jutó nyereségre nincs hígító hatással. Hígító hatású potenciális törzsrészesvénnel a Bank nem rendelkezik. A normál EPS jelenleg megegyezik a hígított EPS hányadossal.

**a) Az egy részvényre jutó nyereség kiszámítása során felhasznált adatok:**

	2012. december 31.	2011. december 31.
Nettó eredmény	-4 464	-5 618
Általános tartalék változása	-181	-
<b>Felosztható nyereség</b>	<b>-4 645</b>	<b>-5 618</b>
Részvények súlyozott átlaga (db)	65 946 409	65 935 485

**b) Visszavásárolt saját részvények**

	2012. december 31.	2011. december 31.
Nyitó állomány	29	123
Visszavásárlás	-	69
Felvásárláskori átadás	-	-
Juttatás	-	-163
<b>Záró állomány</b>	<b>29</b>	<b>29</b>

**c) Egyéb tartalék**

	Megjegyzés	2012. december 31.	2011. december 31.
Árszió		1 709	1 709
Általános tartalék	36	196	-
Cash-flow hedge tartalék	38	-	201
Tőkét megtestesítő értékpapír	34	28 923	-
Részvény opció tartalék	35	-	106
Értékesíthető pénzügyi eszközök valós érték változása	34	-216	-212
Árfolyam átváltási különbözet		31	20
<b>Egyéb tartalék összesen</b>		<b>30 628</b>	<b>1 824</b>

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

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



**Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz**

Az egyéb tartalékok között található a 2012-ben kibocsátott tőkét megtestesítő értékpapír. A Bank sikeresen lezárta a zártkörű jegyzési folyamatot és 2012. december 20-án kibocsátott 102 millió EUR névértékű változó kamatozású kötvényt, mely zártkörű jegyzés során külföldi befektetők által került jegyzésre. A kötvény kamata az 5 éves EUR swap árfolyamhoz kötött. A nem tőkésedő kamat kifizetésre évente kerül sor és a kötvények a Bank alárendelt és nem biztosított kötelezettségét testesítik meg. A tőkét megtestesítő értékpapírt a Bank 5 év elteltével vásárolhatja vissza, valamint bizonyos feltételek teljesülése esetén az értékpapír átváltódik törzsrészvényre, de a tranzakció nincs hígító hatással az egy részvényre jutó eredményre.

A fent leírt körülmények miatt a tőkét megtestesítő értékpapírt a Bank tőke instrumentumként könyveli, ezért minden kapcsolódó kifizetés tőke kifizetésnek minősül a tulajdonosok részére.

**d) Értékesíthető pénzügyi eszközök tartaléka**

	2012. december 31.	2011. december 31.
<b>Nyitó egyenleg</b>	-212	-187
Nettó nem realizált eredmény az értékesíthető pénzügyi eszközökön	96	291
Nettó realizált veszteség az értékesíthető pénzügyi eszközökön	-99	-178
Halasztott adó	2	-138
<b>Záró egyenleg</b>	<b>-216</b>	<b>-212</b>

**35. RÉSZVÉNY ALAPÚ JUTTATÁSOK**

Az év során a részvény alapú juttatás 2012-ben nem került elszámolásra (2011: 106 millió forint). A nyitó összeg (106 millió forint) az eredménykimutatásban került elszámolásra, mivel a konszolidált beszámoló alapján a teljesítmény mutatók nem teljesültek 2012-ben. A következő tábla bemutatja a részvényopciók darabszámának és súlyozott átlagárának alakulását az év során.

	2012. december 31.		2011. december 31.	
	Darabszám	Súlyozott átlagár	Darabszám	Súlyozott átlagár
Év eleji állomány	136 023	777	178 000	1 356
Év során nyújtott opció	-	-	136 023	777
Év során lehívott opció	-	-	-178 000	-909
Év során a mutatók nem teljesülése miatt visszavont	-136 023	-777		
<b>Év végi állomány</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>136 023</b>	<b>777</b>
<b>Év végére vonatkozó lehívható opciók</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>136 023</b>	<b>777</b>

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

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

---

**Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz**

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

A részvényjuttatási program 2011-ben kettő éves periódusra szól, négy-négy 2011-re, illetve 2012-re vonatkozó IFRS mérleg/eredmény adatból képzett kritériumra épül (saját tőke növekedése, nem teljesítő hitelek arányának csökkenése, ROA, illetve ROE növekedése). Ezen négy mutatószám kapcsán a Közgyűlés mindegyikre meghatározott egy küszöbértéket. Az adott kritérium teljesül, ha ezt a tény érték meghaladja, kivéve a nem teljesítő hitelek arányát, mert itt a kisebb érték a kedvező. A négy értékből háromnak kell teljesülnie ahhoz, hogy részvény juttatható legyen arra az évre vonatkozóan.

Amennyiben lesz részvényjuttatás, akkor az egyéni teljesítményértékelés alapján kap a jogosult részvényopciót, ahol a lehívási érték mindkét évre vonatkozóan az adott év első napja és a közgyűlés dátuma közti súlyozott tőzsdei átlagár 25%-a. Az opció lehívására mindkét év esetében három évig lehetséges a teljes mennyiség 60%-20%-20%-a szerint.

A modell szimuláción alapul, meghatározott számban generál eseteket, amelyeknél az egyes esetekben előálló programérték átlaga lesz a részvényjuttatás értéke.

A modell két fő részből áll:

1. a 4 IFRS feltétel szimulációja
  - a. bemenő adatok: szakértői (vezetői) becslés
    - i. a kritériumok várható értékére
    - ii. szórására
    - iii. korrelációs mátrixára
  - b. a program a korrelációs mátrixból kiszámolja a kovariancia mátrixot, majd ebből a Cholesky-mátrixot
  - c. a program négy független standard normális véletlen számot generál, amelyből a Cholesky mátrix és a várható értékek felhasználásával a várható értékeknek, a szórásoknak és a korrelációs mátrixnak megfelelő szimulált értékeket generál
  - d. a négy feltétel teljesülését külön-külön megvizsgáljuk, majd akkor tekintjük teljesültnek, ha legalább három teljesül a négyből
2. az FHB részvényárfolyam szimulációja
  - a. bemenő adatok:
    - i. FHB napi szórás: FHB részvény 2010-es közgyűlés előtti 1 éves historikus adataiból
    - ii. FHB 2010.01.01-2010.04.20-i záróárfolyam
    - iii. 2010.04.20-i zéró-kupon hozamgörbe
  - b. CRR (Cox-Ross-Rubinstein) modell alapján árfolyam-szimuláció 2015.04.20-ig
  - c. egy év múlva kiszámolt árfolyam visszadiszkontálása 2011.04.20-ra
    - i.  $DF(1\text{év}) \cdot (\text{árfolyam}(\text{adott év} + 1 \text{ év}) - \text{kötési árfolyam}(\text{adott év})) \cdot 60\% +$   
 $DF(2\text{év}) \cdot (\text{árfolyam}(\text{adott év} + 2 \text{ év}) - \text{kötési árfolyam}(\text{adott év})) \cdot 20\% +$   
 $DF(3\text{év}) \cdot (\text{árfolyam}(\text{adott év} + 3 \text{ év}) - \text{kötési árfolyam}(\text{adott év})) \cdot 20\%$
    - ii. megszorozva a teljes darabszámmal

---

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

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

### 36. ÁLTALÁNOS TARTALÉK

A Banknak és a Csoportba tartozó egyéb hitelintézetnek a magyar törvényi előírásoknak megfelelően fel nem osztható általános tartalékot kell képeznie az adózott eredmény 10%-ban. Az általános tartalékban bekövetkezett növekedést a magyar törvényi előírások alapján az eredménytartalékból kell elkülöníteni. A hitelintézetek és a pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 250/2000. (XII. 24.) Korm. rendelet 12.§. (8) szerint negatív adózott eredmény esetén az általános tartalékot fel kell használni. Az általános tartalék összege 2012. december 31-én 181 millió forint.

### 37. FÜGGŐ KÖTELEZETTSÉGEK

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

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

	2012. december 31.	2011. december 31.
Garanciavállalás	3 601	1 930
Hitelszerződés alapján még igénybe vehető keretösszeg	26 644	17 625
<b>Összesen</b>	<b>30 245</b>	<b>19 555</b>

### 38. PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK VALÓS ÉRTÉKE

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

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

A befektetések között bemutatott SWIFT és VISA tagsági részvény és a Garantiqa-Hitelgarancia Zrt. részvényeinek értéke (2012. december 31-én 35 millió forint; 2011. december 31-én 35 millió forint), valamint a BIF részvények (2012. december 31-én: 752 millió forint; 2011. december 31-én: 1,294 millió forint) valós érteken kerülnek megjelenítésre.

Értékesíthető értékpapírok: Az értékesíthető értékpapírok a likviditás fenntartását szolgálják, és piaci érteken szerepelnek a könyvekben. A szervezett pénzügyi piacokon forgalmazott értékpapírok valós értékét a Bank a mérlegkészítés napján érvényes tőzsdei árfolyam alapján határozza meg. Azon értékpapíroknál,

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

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

## Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz

amelyeknek nincsen tőzsdei árfolyama, a valós érték a tőzsdei forgalomban lévő hasonló pénzügyi eszközök árfolyamának tükrében vagy a várható diszkontált pénzáramok alapján került meghatározásra.

### a) Hitelek és refinanszírozott jelzáloghitelek:

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

Az alkalmazott értékelési modell figyelembe veszi:

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

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

	2012. december 31.		2011. december 31.	
	Bruttó könyv szerinti érték	Valós érték	Bruttó könyv szerinti érték	Valós érték
Refinanszírozott jelzáloghitelek	164 990	183 426	226 890	241 546
Hitelek	371,931	404 541	420 260	452 686

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

### b) Amortizált bekerülési értéken nyilvántartott jelzáloglevelek és kötvények valós értéke

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

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

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

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

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

**Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz**

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

	2012. december 31.		2011. december 31.	
	Bruttó érték	Valós érték	Bruttó érték	Valós érték
<b>Tőzsdén nem jegyzett jelzáloglevelek</b>				
Fix kamatozású	67 949	70 631	110 891	107 982
Változó kamatozású	293	287	582	568
<b>Tőzsdén jegyzett jelzáloglevelek</b>				
Fix kamatozású	123 656	125 048	143 913	113 618
Változó kamatozású	-	-	35 037	34 520
<b>Jelzáloglevelek összesen</b>	<b>191 898</b>	<b>195 966</b>	<b>290 423</b>	<b>276 688</b>
<b>Tőzsdén nem jegyzett kötvények</b>				
Fix kamatozású	33 557	35 145	16 758	14 672
Változó kamatozású	5 232	5 265	-	-
<b>Alárendelt kölcsön kötvény</b>	<b>31 126</b>	<b>31 491</b>	-	-
<b>Tőzsdén jegyzett kötvények</b>				
Fix kamatozású	20 586	20 777	28 150	27 011
Változó kamatozású	1 408	1 421	5 850	5 807
<b>Kötvények összesen</b>	<b>91 909</b>	<b>94 099</b>	<b>50 758</b>	<b>47 490</b>
<b>Kibocsátott értékpapírok valós értéke</b>	<b>283 807</b>	<b>290 065</b>	<b>341 181</b>	<b>324 178</b>

A bruttó könyv szerinti érték tartalmazza az elhatárolt kamatokat is.

**c) Állami hitel valós értéke**

Az állami hitel valós értékét a Bank cash flow alapon állapítja meg. A számítások során a Bank a szerződésben rögzített pénzáramok értékelési hozamgörbével diszkontált értékét állapítja meg, amely egyben az állami hitel valós értéke is (a hozam görbe részletes leírása ezen Megjegyzés b) pontjában található). 2012-ben az állami hitel teljes mértékben visszafizetésre került.

	2012. december 31.		2011. december 31.	
	Könyv szerinti érték	Valós érték	Könyv szerinti érték	Valós érték
Állami hitel	-	-	62 694	62 694

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

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

**d) Egyéb mérlegben szereplő tételek valós értéke**

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

**e) Derivatív ügyletek valós értéke**

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

---

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

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



**Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz**

	Valós érték		Kötelezettség nominális értéke	
	2012. december 31.	2011. december 31.	2012. december 31.	2011. december 31.
<b>Derivatívák Cash-flow fedezeti ügyletekben</b>				
Cash-flow fedezeti ügyletek pozitív valós értéke	-	1 628	-	6 268
ebből: CCIRS	-	1 628	-	6 268
<b>Kereskedési swapok</b>				
A kereskedési swap ügyletek pozitív valós értéke	4 325	1 004	102 345	79 320
ebből: CCIRS	2 745	261	35 520	7 469
ebből: IRS	380	135	10 000	11 500
ebből: FXS	1 200	608	56 825	60 351
<b>Valós érték fedezeti ügyletek</b>				
A CCIRS valós érték fedezeti ügyletek pozitív valós értéke	10	-	3 894	-
<b>Opciók</b>				
Opciók pozitív valós értéke	7	8	400	900
<b>Forward ügyletek</b>				
Forward ügyletek pozitív valós értéke	2	55	753	6 432
<b>Derivatív pénzügyi eszközök összesen</b>	<b>4 344</b>	<b>2 695</b>	<b>107 392</b>	<b>85 588</b>
<b>Kereskedési swapok</b>				
A kereskedési swap ügyletek negatív valós értéke	-16 838	-60 390	149 703	396 478
ebből: CCIRS	-16 021	-55 898	116 907	289 139
ebből: IRS	-804	-592	17 826	17 894
ebből: FXS	-13	-3 900	14 970	89 445
<b>Valós érték fedezeti ügyletek</b>				
A CCIRS valós érték fedezeti ügyletek negatív valós értéke	-6 431		85 940	
<b>Opciók</b>				
Opciók negatív valós értéke	-2	-8	396	823
<b>Forward ügyletek</b>				
Forward ügyletek negatív valós értéke	-2	-113	753	5 297
<b>Derivatív pénzügyi kötelezettségek összesen</b>	<b>-23 184</b>	<b>-60 511</b>	<b>236 792</b>	<b>396 478</b>

A derivatív ügyletek valós értékét cashflow alapon értékeli a Bank, amelynek során az ügyleteket elemi pénzáramokra bontja és kiszámítja azok jelenértékét.

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

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

## Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz

A fix kamatozású ügyletek jövőbeni pénzáramainak jelenértékét a Bank a devizanemnek megfelelő kockázatmentes swap hozamgörbét alkalmazva állapítja meg. A swap ügyletek valós értéke a két – még nem esedékes bemenő és kimenő - cashflow sorozat forintban kifejezett jelenértékének különbözete.

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

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

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

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

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

### f) Valósérték fedezeti ügyletek

A bank számos változó kamatozású CHF és EUR hitellel rendelkezik, amely hitelek ki vannak téve az árfolyam változásából eredő valós érték kockázatnak. Az árfolyam kockázat fedezéséhez a Bank kamat CCIRS swap ügyleteket köt, ahol a hitelekkel kapcsolatos kifizetéseket CHF Libor, EURIBOR vagy BUBOR-hoz kötött kifizetésekre cseréli, amely csökkenti az ügyfeleknek nyújtott hitelek valós értékében meglévő árfolyamkockázatot.

A Bank 2012. július 1-jével bevezetett egy új modellt, amely segítségével számolni tudja a fedezeti ügyletek hatékonyságát, ezáltal a swap ügyletekből származó nyereség és veszteség a fedezeti ügyleten számolódik el.

Fedezeti ügylet típusa	Fedezett ügylet típusa	Fedezeti ügylet valós értéke	Fedezett ügylet valós értéke	Fedezeti ügylet nyeresége	Fedezett ügylet vesztesége
CCIRS	ügyfélhitelek	-6 332	91 460	223	-223

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

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

**Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz**
**g) Cash Flow fedezeti ügyletek kapcsán az eredményben illetve a tőkében kumuláltan elszámolt értékek**

	Nettó kamateredményben elszámolt tárgyévi hatás (kamat és árfolyam)	Nem hatékony rész tárgyévi változása (eredményben elszámolt)	Saját tőkében elszámolt (CF hedge tartalék változása)	CF hedge tartalék kumulált egyenlege
2009.12.31	36	1	-281	833
2010.12.31	1 682	2	733	101
2011.12.31	-829	3	111	201

2011-ben a Cash Flow fedezeti ügyletekben hatékonytalanság miatt 3 millió forint nyereség került elszámolásra (2010: 2 millió forint). A Cash Flow fedezeti ügylet 2012-ben lejárt.

**h) Valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós értékének meghatározása**

A Bank a következő hierarchiát használja, hogy meghatározza és közzétegye a pénzügyi instrumentumok valós értékét valamely értékelési technikával:

Szint 1: aktív piacon jegyzett piaci (nem módosított) ár;

Szint 2: más technika, melyhez minden, a valós értékre jelentős hatással bíró adat nyilvánosan hozzáférhető közvetlenül vagy közvetetten; és

Szint 3: technikák, melyekhez van olyan, a valós értékre jelentős hatással bíró adat, mely nem nyilvános piaci adaton alapul.

A következő táblázat a valósan értékelt pénzügyi instrumentumok elemzését mutatja be.

	2012. december 31.		
	Szint 1	Szint 2	Szint 3
<b>Eszközök</b>			
Kereskedési célú értékpapírok valós értéke	7 815	-	-
Értékesíthető értékpapírok valós értéke	158 848	-	-
Derivatív pénzügyi eszközök	-	1 590	2 754
<b>Összes valósan értékelt eszköz</b>	<b>166 663</b>	<b>1 590</b>	<b>2 754</b>
<b>Források</b>			
Derivatív pénzügyi kötelezettségek	-	822	22 362
Eredménnyel szemben valósan értékelt pénzügyi kötelezettségek, kivéve a derivatív ügyleteket	-	104 888	-
Megképzett tartalék járadékfizetésre (31. Megjegyzés)	-	-	2 410
<b>Összes valósan értékelt forrás</b>	<b>-</b>	<b>105 710</b>	<b>24 772</b>

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

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

	2011. december 31.		
	Szint 1	Szint 2	Szint 3
<b>Eszközök</b>			
Kereskedési célú értékpapírok valós értéke	1 832	-	-
Értékesíthető értékpapírok valós értéke	85 891	-	-
Derivatív pénzügyi eszközök	-	2 965	-
<b>Összes valósan értékelt eszköz</b>	<b>87 723</b>	<b>2 965</b>	<b>-</b>
<b>Források</b>			
Derivatív pénzügyi kötelezettségek	-	60 511	-
Eredménnyel szemben valósan értékelt pénzügyi kötelezettségek, kivéve a derivatív ügyleteket	-	97 342	-
Megképzett tartalék járadékfizetésre (31. Megjegyzés)	-	-	2 265
<b>Összes valósan értékelt forrás</b>	<b>-</b>	<b>157 853</b>	<b>2 265</b>

### i) Megképzett tartalék járadékfizetésre

Az életjáradéki szerződések járadékfizetési tartaléka a kötelezettségek között jelenik meg.

A jelenérték a még le nem zárt szerződésekre minden hónap végére vonatkozóan egyedileg kerül meghatározásra. A jelenérték megállapítása során figyelembe vételre kerül többek között a szerződött ügyfelek kiértékeléskor számított életkora is, mely alapján belső demográfiai modell alapján becsülhetők az egyes hónapokra vonatkozó halandósági valószínűségek. A demográfiai modell a Központi Statisztikai Hivatal halandósági statisztikáiból indul ki, ugyanakkor figyelembe veszi a szerződők magyar populációtól való különbözőségét (szelekciós hatás), valamint az élettartamok várható jövőbeli hosszabbodását. A demográfiai paraméterek felülvizsgálata 2012-ben megtörtént, módosítására nem volt szükség. A jelenérték megállapítására nincs hatással a deviza árfolyamok változása.

A járadék tartalék meghatározásával kapcsolatosan csak egy kockázat van: a halandósági kockázat (azaz a szerződések időbeli hatálya) és a jövőbeli inflációs kilátások kockázata merül fel.

A jövőben esedékes (ki nem fizetett) járadékösszegek a szerződésenként kalkulált halandósági valószínűségekkel korrigálásra kerülnek. (A járadékösszegek idősora inflációt követő járadékszerződés – portfólió 45,4%-a – esetén a feltételezett inflációs rátákkal is módosul.) Az így kapott várható járadék cash flow-t diszkontálva és összegezve adódik a jelenérték. A diszkontálás a swap hozamgörbéből indul ki, mely az értékelés hónapjában a járadékösszegek meghatározásakor használt felárral módosul.

A Bank elvégzett egy stressz tesztet, hogy az egy bázispontos hozamgörbe emelkedés hatását megbecsülje. A teszt alapján a járadékfizetésre képzett tartalék 1,3 millió forinttal (2011: 1,2 millió forinttal) csökkenne, ha a hozamgörbe egy bázisponttal emelkedne.

A Bank elvégzett egy újabb stressz tesztet is, hogy a  $\pm 25$  bázispontos hozamgörbe emelkedés/csökkenés hatását megbecsülje. A teszt alapján 2012. december 31-én a járadékfizetésre képzett tartalék 32 millió forinttal csökkenne, ha a hozamgörbe 25 bázisponttal emelkedne és 33 millió forinttal emelkedne, ha a hozamgörbe 25 bázisponttal csökkenne.

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

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

**Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz**
**j) A Szint 3 szerinti értékelésben bekövetkezett változás: valós értéken értékelt derivatívák**

A kockázatkezelési politikájának megfelelően a Bank nyitott deviza pozíciójának fedezésére deviza swap ügyleteket köt, melyek besorolás alapján vagy kereskedési vagy valós érték fedezeti kategóriába tartoznak. 2012-ben jelentős nem várt volatilitás mutatkozott a deviza swapok hozam elvárásaiban, amely ezáltal jelentősen különbözött azoktól a hozamoktól, amelyekben a Bank megkötötte az ügyleteket, ezért a piaci jegyzések nem nyújtanak megfelelő információt a Bank által tartott CCIRS portfólió valós értékének meghatározásához.

A fenti okokból kifolyólag a Bank ezeket az ügyleteket a Szint 3 szerinti értékesítés alá sorolja az IFRS-ben és a CCIRS-ek megbízhatóbb értékelése és átláthatóbb bemutatása érdekében nem piaci feltételeket is figyelembe vesz.

**Érzékenységi vizsgálat**

Ezen ügyletek fő kockázati indikátora a hozam. A lenti táblázat foglalja össze  $\pm 10$  bázis pontos hozamváltozás hatását az EUR/HUF deviza swapok valós értékének nettó jelenértékeire, valamint a  $\pm 5$  bázis pontos hozamváltozás hatását a CHF/HUF deviza swapok valós értékének nettó jelenértékeire.

	EUR		CHF
<b>Valós érték (PV)</b>		<b>Valós érték (PV)</b>	
Nettó valós érték a becsült adatok alapján	2 504	Nettó valós érték a becsült adatok alapján	-22 112
<b>Érzékenység (dPV)</b>		<b>Érzékenység (dPV)</b>	
+10 bp	109	+5 bp	-187
-10 bp	-108	-5bp	-185

A következő táblázat mutatja be a 3-as Szint alá sorolt valóban értékelt pénzügyi eszközök és kötelezettségek nyitó és záró egyenlegének változását:

	Nyitó egyenleg 2011. december 31.	Átsorolás 2012. január 1.	Záró egyenleg 2012. december 31.	Teljes veszteség 2012. december 31.
Kereskedési CCIRS-ek pozitív valós értéke	-	2 754	2 754	-2 754
<b>Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen</b>	-	<b>2 754</b>	<b>2 754</b>	<b>-2 754</b>
Kereskedési CCIRS-ek negatív valós értéke	-	-22 362	-22 362	22 362
<b>Valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen</b>	-	<b>-22 362</b>	<b>-22 362</b>	<b>22 362</b>

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

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

### 39. KOCKÁZATKEZELÉS

#### a) Áttekintés

A Csoport üzleti tevékenységében megjelenő kockázatokat a Bank vezetésével a Csoport kezeli. A kockázatkezelés elsődleges célja a Bank pénzügyi erejének és jó hírnevének védelme, és hozzájárulás a tőkének olyan versenyképes üzleti tevékenységekre való felhasználásához, amellyel a részvényesi érték növekszik. A Bank által alkalmazott kockázatkezelési elvek egységesek, kiterjednek az anyabank mellett a leánybankra és a leányvállalatokra is.

A kockázatkezelés azonosítja, méri és elemzi a Bank és leányvállalatainak kockázati kitettségeit, az így nyert információkat feldolgozza, kockázatvállalási szabályokat alkot, limiteket állít fel, kockázatkezelési rendszereket működtet. A Csoport alapvetően hitel-, likviditási-, piaci- és működési kockázatoknak van kitéve.

Hitelkockázat tekintetében 2012-ben az egyik fő cél a portfólió minőségének javítása volt, a problémás ügyletek kezelése érdekében valamennyi rendelkezésre álló eszköz intenzív használatával. A másik fő célként pedig a körültekintő, óvatos kockázatvállalást tűzte ki az FHB.

A diverzifikált forrásstruktúra jegyében 2012-ben az FHB több alkalommal is vont be forrást értékpapír kibocsátással a tőkepiacokról, amelyek hosszú lejáratú forrásokkal pótolták a lejáró forrásokat. A fiókhálózaton keresztül forgalomba hozott értékpapírokkal a befektetői kört már a lakossági ügyfelekre is kiterjesztette a Bank. Emellett aktív árazással befolyásolta az ügyfelektől való betétgyűjtés volumenét és lejáratú összetételét. A Bank jelentős mennyiségű likvid eszközállományt tartott fenn folyamatosan az év során, főleg állampapírok formájában. A 2012. első negyedévében, a lakossági jelzáloghitelek rögzített árfolyamon történő végtörlesztéséből származó svájci frank likviditás miatt 2012-ben alig merült fel a CHF forrásmegújítási igény.

Az FHB 2011. december 31-től a működési kockázat tőkeigényét a fejlett mérési módszerrel számíthatja a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének engedélye alapján. Az engedély megadását megelőzően, 2011-ben az operációs kockázat kezelését jelentősen fejlesztette a Bankcsoport.

### 40. KOCKÁZATKEZELÉSI STRUKTÚRA

#### Igazgatóság

A Csoport kockázati politikájáért és stratégiájáért a Jelzálogbank Igazgatósága a felelős. A testület alakítja ki a kockázatkezelés módját meghatározó alapvető keretszabályokat, valamint a módszertanok irányelveit.

Az Igazgatóság a Bank prudens működéséért felelős igazgatósági tag beszámolóit, valamint a rendszeres kockázati jelentések alapján értékeli a Bank és leányvállalatai működését, azon belül a kockázatkezelési tevékenységét és a kockázatok mértékét. Amennyiben a Csoport által vállalt kockázatok mértéke nincs összhangban a kockázati stratégiában foglaltakkal, az Igazgatóság intézkedéseket hoz a kockázatok mérséklése céljából.

---

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

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

**Felügyelő Bizottság**

A Bank Felügyelő Bizottságának feladata és felelőssége, hogy ellenőrizze a kockázatvállalási- kezelési folyamatokat. Ezen belül ellenőrzi és figyelemmel kíséri a jogszabályokban rögzített tőkekövetelményeknek való megfelelés érdekében a Bank által alkalmazott módszerek és rendszerek alkalmazásának megfelelőségét.

**Csoport Eszköz-Forrás Bizottsága (GALCO =Group Assets-Liabilities Management Comittee)**

A GALCO a Csoport egészére vonatkozóan hoz döntéseket eszköz–forrás gazdálkodási, kockázatkezelési, likviditáskezelési, valamint árazási kérdésekben.

**Kockázatkezelési Főosztály**

A Főosztály fő feladata a Csoport prudens működését biztosító követelmények meghatározása, a Csoport összevont csoportszintű és az egyes csoporttagokra vonatkozó kockázatvállalás és kockázatkezelés szabályainak kialakítása, a hitelkockázat- és a működési kockázat kezelése.

**Kockázatelemzési- és Ellenőrzési Főosztály**

A főosztály egyrészt ellátja a független hitelkockázat ellenőrzési funkciót. Ennek keretében elvégzi az ügyfél- és partnerminősítési rendszerek kialakításával, felügyeletével, validálásával, felülvizsgálatával kapcsolatos feladatokat, továbbá becsléseket és méréseket végez a kockázati paraméterekre vonatkozóan. Másrészt felállítja a Csoport likviditási, kamat- és árfolyamkockázati limitjeit és figyelemmel kíséri azok betartását, modellezi és kalkulálja a működési kockázat tőkeigényét.

**Treasury Főosztály**

Legfontosabb feladata és felelőssége a Csoport rövid és hosszú távú likviditásának biztosítása, a likviditási, kamat- és árfolyamkockázat operatív kezelése.

**Belső ellenőrzés**

A belső ellenőrzési rendszer elemei (folyamatba épített, vezetői ellenőrzés, vezetői információs rendszer, valamint független belső ellenőrzési szervezet) a Bank és leányvállalatai minden szervezetére, tevékenységére kiterjednek, a napi tevékenységbe beépülnek és nyomon követhetők, illetve rendszeres visszacsatolást adnak a megfelelő vezetési, irányítási szintre.

A kockázatvállalási, kezelési folyamatot a belső ellenőrzési szervezet rendszeresen vizsgálja. A vizsgálat kiterjed mind az eljárások megfelelőségére, mind azok betartására. Vizsgálatai eredményeit jelenti a Felügyelő Bizottságnak, valamint a Bank vezetésének.

**Vagyonellenőr**

A jelzáloglevelek kibocsátását megelőzően a vagyonellenőr felelőssége, hogy megvizsgálja és nyilatkozza, hogy a jelzáloglevél kibocsátáshoz rendelkezésre áll-e a megfelelő fedezet.

---

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

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



**Kockázatmérési és jelentési rendszer**

A Csoport hitelkockázati kitettsége azon részére vonatkozóan, ahol megfelelő tapasztalati adatok rendelkezésre állnak a kockázatot statisztikai módszerekkel méri. Így statisztikai modellekkel a kitettség döntő részére becsli a várható és a nem várható veszteséget. A veszteséget különböző stressz forgatókönyvek szerint is méri.

Likviditási-, kamat- és devizaárfolyam kockázat tekintetében a kockázat figyelése és kontrollja alapvetően limitek felállításával történik. A limitek tükrözik a Csoport stratégiáját, kockázati étvágyát és a piaci környezetet. A Csoport gyűjti és elemzi a működési kockázati események, veszteségek adatait. A kockázatok mérésének eredményeként a Bank meghatározza a kockázatvállalás által indokolt gazdasági tőke mennyiségét. A GALCO havonta értékeli a hitelkockázati jelentést, áttekinti a likviditási és eszközforrás gazdálkodási limitek betartásáról szóló jelentéseket. Negyedévente kerül sor a működési kockázati jelentés előterjesztésére. Az Igazgatóság a kockázati riportokat negyedévente értékeli és a vezetés beszámoltatásán keresztül szakmai kontrollt gyakorol a rendszer valamennyi részeleme felett. A Felügyelő Bizottság negyedévente elemzi a kockázati jelentéseket. Folyamatos ellenőrzési funkcióját a szakmai irányítása alatt működő Belső ellenőrzési főosztály útján valósítja meg.

**41. KOCKÁZATCSÖKKENTÉS***Kamat- és árfolyamkockázat*

Kamat- és árfolyamkockázatának csökkentésére a Bank eszköz-forrás struktúrájának alakítása - ún. természetes hedge – mellett fedezeti célból derivatív ügyleteket köt.

*Hitelkockázat*

A hitelkockázat annak a kockázata, hogy a Bankot veszteség éri amiatt, hogy adósa, ügyfele, partnere nem teljesíti a Bankkal szembeni szerződéses kötelezettségét.

A Csoport hitelkockázat vállalása előtt minősíti ügyfelei, partnerei hitelképességét és besorolja őket adós- illetve partnerminősítési kategóriákba. Kockázatvállalás csak megfelelő minősítésű ügyfelekkel történhet. Az ügyfelek, partnerek hitelminőségét rendszeresen figyelemmel kíséri a Csoport.

A lakossági termékfejlesztés során sztenderdizált hitelkonstrukciók kialakítása révén a Bank lehetőséget teremtett arra, hogy a hitelkockázatok kezelését egyszerűsítse. A kialakított termékekhez kapcsolódó portfóliókat az ügyfelek magas száma, az egyedi kölcsönök alacsony összege, a diverzifikáció jellemzi, amellyel a Bank csökkenti a portfólió méretéhez viszonyított kockázatot.

A vállalatokkal szembeni kockázatvállalásra egyedi elemzés, döntés alapján kerül sor és a folyamatos monitoring nagy hangsúlyt kap.

Az elfogadható fedezetek körére, értékelésük módjára, a fedezeti arányra vonatkozóan szigorú előírásokat alkalmaz a Csoport. Az ingatlanok hitelbiztosítéki értékének megállapítását a Bank végzi a refinanszírozott hitelállomány tekintetében is.

A partnerbankokkal szembeni kockázatot a Bank és a partnerek közti szerződéses kikötések, valamint a törvényben rögzített refinanszírozott hitelportfólió engedményezése tartja alacsony szinten.

---

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

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

**Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz**

A fedezeti swap ügyletekből származó hitelkockázat a margin számlákon felül jelentkező pozitív valós érték összegére korlátozódik.

*Maximum hitelkockázati kitettség a bruttó kitettség alapján:*

	2012. december 31.	2011. december 31.
Magyar Nemzeti Bankkal szembeni követelések	5 117	8 707
Bankközi kihelyezések	28 864	56 338
Kereskedési célú értékpapírok	7 815	1 832
Értékesíthető értékpapírok	158 848	85 891
Derivatív pénzügyi eszközök valós értéke	4 344	2 695
Refinanszírozott jelzáloghitelek	164 990	226 890
Hitelek	371 931	420 260
Egyéb eszközök	9 327	11 850
<b>Összesen</b>	<b>751 236</b>	<b>814 463</b>
Mérlegen kívüli kötelezettség	30 245	19 555
<b>Összesen</b>	<b>30 245</b>	<b>19 555</b>
<b>Összes hitelkockázati kitettség</b>	<b>781 481</b>	<b>834 018</b>

## 42. HITEL MINŐSÉG

A következő táblázatok a követeléseket és a függő kötelezettségeket tartalmazzák.

	Nem késedelmes és nem értékvesztett állomány	Késedelmes vagy értékvesztett állomány	Kollektív értékvesztéssel érintett kör	Összesen
	2012.12.31.	2012.12.31.	2012.12.31.	2012.12.31.
Bankközi kihelyezések és refinanszírozott jelzáloghitelek	195 671	-	-	195 671
Hitelezési kockázatvállalás	272 944	86 748	35 776	395 468
vállalati hitelek	70 657	18 640	20	89 317
lakossági hitelek	202 287	68 108	35 756	306 151
<b>Összesen</b>	<b>468 615</b>	<b>86 748</b>	<b>35 776</b>	<b>591 139</b>

A nemzetközi szabályok szerinti értékvesztett állományban (19. Megjegyzés) olyan ügyletek is belekerültek, amelyek késedelme nem éri el a 90 napot és nem felmondottak. Ennek döntő többségét a 2012-ben megvalósult végtörlesztő ügyletek, illetve a szabályozói előírások és egyéb okok miatt értékvesztett vállalati ügyletek jelentik.

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

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

**Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz**

	Nem késedelmes és nem értékvesztett állomány	Késedelmes vagy értékvesztett állomány	Kollektív értékvesztés I érintett kör	Összesen
	2011.12.31.	2011.12.31.	2011.12.31.	2011.12.31.
Bankközi kihelyezések és refinanszírozott jelzáloghitelek	283 475	-	-	283 475
Hitelezési kockázatvállalás	297 973	100 205	41 450	439 628
vállalati hitelek	60 001	16 860	605	77 466
lakossági hitelek	237 972	83 345	40 845	362 162
<b>Összesen</b>	<b>581 448</b>	<b>100 205</b>	<b>41 450</b>	<b>723 103</b>

Az átstrukturált pénzügyi eszközök könyv szerinti értéke, mely egyébként késedelmes, értékvesztett vagy felmondott lenne, 70.729 millió forintot tett ki (2011: 51.170 millió forint). Az átstrukturált pénzügyi eszközökre képzett értékvesztés és céltartalék 12.320 millió forintot tett ki (2011: 10.457 millió forint).

*A Bank hitelkockázati kitettsége a belső kockázati besorolási osztályok szerint*

Besorolási osztály	Historikus mulasztási arány 2012.12.31 (%)	Fedezetlen 2012.12.31 millió forint	Összesen 2012.12.31 millió forint
CLASS_1	0,00	140 560	140 560
CLASS_2	0,00	10 156	10 156
CLASS_3	0,07	19 782	137 314
CLASS_4	0,34	12 736	82 693
CLASS_5-7	10,44	52 292	357 309

Besorolási osztály	Historikus mulasztási arány 2011.12.31 (%)	Fedezetlen 2011.12.31 millió forint	Összesen 2011.12.31 millió forint
CLASS_1	0,00	89 895	89 895
CLASS_2	0,00	32 224	32 224
CLASS_3	0,00	26 577	192 161
CLASS_4	0,12	2 631	124 900
CLASS_5-7	10,73	35 026	357 197

A kimutatás a Csoport bruttó fennálló hitelállományát (bankközi kihelyezések, refinanszírozott jelzáloghitelek, egyéb jelzáloglevelek és fedezetlen hitelek valamint kötvények) tartalmazza.

Hitelportfolióját és a súlyozott mérlegen kívüli tételeit a Csoport a kockázati tőke számítása során, a kockázatvállalási politikájának megfelelően minősítési osztályokba sorolja. A besorolást a magyar számviteli szabályok alapján előállított konszolidált adatok alapján végzi. A lakossági (retail) adóminősítési rendszerben az ügyfelek tizenhét osztályba kerülhetnek. Az egyéb (főleg hitelintézeti) partnerek besorolása

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

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

## Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz

hét osztályba történik a minősítés során. Fenti táblázatban a két skálát egyesítette a Csoport és így összevontan közli a teljes portfólió historikus default rátáit és állományait minősítési kategóriánként. A minősítési rendszerek hatékonyságát évente, az osztályba sorolások helyességét negyedévente vizsgálja a Csoport.

*A Csoport hátralékos, nem értékvesztett hiteleinek állománya késedelmes időtartam szerint*

	5-90 nap	5-90 nap
	2012	2011
Bankközi kihelyezések és refinanszírozott jelzáloghitelek	-	-
Hitelek	36 702	41 450
Vállalati hitelek	421	605
Lakossági hitelek	36 281	40 845
<b>Összesen</b>	<b>36 702</b>	<b>41 450</b>

A hátralékos, nem értékvesztett hitelek állomány kapcsán a társaság 59.215 millió forint fedezettel rendelkezett 2012. december 31-én (2011: 59.034 millió forint).

A legalább 90 nappal késedelmes ügyletek után a Bank belső szabályzata szerint kötelező az értékvesztés képzése. Az értékvesztés képzése során figyelembevételre kerülnek a fedezetek is.

A Csoport belső szabályzatai alapján az 5 napos késedelmet és a 10 ezer forintot el nem érő ügyletek technikailag nem késedelmes ügyletek.

### 43. BIZTOSÍTÉKOK ÉS MÁS HITELMINŐSÉG JAVÍTÁSI LEHETŐSÉGEK

#### A Bank hitelkockázati fedezetei:

##### Ingtatlan fedezetek

A Csoport kölcsön ingatlan biztosítékként főként Magyarország területén lévő – hosszútávon értékálló – ingatlanon alapított jelzálogjog (járulékos vagy önálló jelzálogjog) fedezetet fogad el, illetőleg csak ilyen jelzáloghitelt vásárol meg, továbbá csak ilyen ingatlanon alapított önálló jelzálogjogot vásárol meg. A leányvállalati tevékenység következtében a horvát leányvállalat kölcsönállományának fedezetéül Horvátország területén lévő ingatlanok szolgálnak.

Az ingatlanok értékelését a hiteldöntéstől független ingatlanvagyon-értékelők végzik. Az ingatlanokat biztosítékként a konzervatív módon megállapított hitelbiztosítéki értéken veszi figyelembe a Csoport.

##### Állami kézfizető kezesség

A Bank által fedezetként elfogadott állami kezességvállalások mindegyike törvényben rögzített kézfizető kezesség, így a kezesség szabályozására szerződés megkötésére a Magyar Állammal nem kerül sor, a kezességre érvényes szabályokat jogszabályi rendelkezések rögzítik. Ilyen biztosítéki típus alkalmazását a bank két esetben alkalmazza:

- o egyes közszférában dolgozó magánszemélyek részére nyújtott hitelek, valamint
- o a fiatalok részére részben állami kézfizető kezességvállalással fedezett lakáscélú kölcsönök esetében.

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

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

## Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz

### Óvadék

Az óvadék tárgya készpénz és betét, állampapír, hitelintézet által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapír lehet.

Bankszámlakövetelésen alapított óvadékok, lakó- és kereskedelmi ingatlanfejlesztés finanszírozásánál, valamint kereskedelmi ingatlan fedezete mellett nyújtott hitelek esetében alkalmazza a Bank.

### Egyéb

A fentiekén túl a Bank hitelkockázat csökkentőként alkalmazza harmadik fél (a Magyar Államon kívül) kezességvállalását; követelésengedményezést; követelésen alapított zálogjogot; Bankra engedményezett lakástakarékpénztári megtakarítást; Bankra engedményezett biztosítást (pl. vagyon- és életbiztosítás); a hitelgénylő tagsági jogot megtestesítő üzletrészére, részvényére alapított zálogjogot/óvadékokat illetőleg opciós jogot.

Az alábbi táblázat tartalmazza a Bank fedezeteit:

	2012. december 31.	2011. december 31.
Jelzálogjog	1 228 362	1 356 912
Óvadék	2 993	6 466
Kapott kezességek	38 464	56 455
Engedményezés	-	123 911
Egyéb fedezetek, biztosítékok	18 480	26 543
<b>Összesen</b>	<b>1 288 299</b>	<b>1 570 287</b>

A fedezetek teljes mértékben a hitelek és refinanszírozott jelzáloghitel állományokhoz kapcsolódnak. A saját hitelezéshez kapcsolódó jelzálogfedezeteket a Bank hitelbiztosítási értéken (diszkontált piaci értéken), a refinanszírozott jelzáloghitelekhez kapcsolódó jelzálogfedezeteket a követelés értéke és a hitelbiztosítási érték közül a kisebbiken, a többi fedezetet pedig a saját értékén (például engedményezés esetén az engedményezett összegben) tartja nyilván. Az egyéb fedezetek kategória a biztosítások értékét tartalmazza.

## 44. PIACI KOCKÁZAT

A Bank speciális jelzálogbanki tevékenységéből és törvényi szabályozásából eredően a hazai bankrendszeren belül sajátos eszköz-forrás struktúrával rendelkezik, tekintettel arra, hogy a Bank és leányvállalatai eszközei és forrásai alapvetően hosszúlejárataúak és forrásainak meghatározó része a tőkepiacról származik.

Likviditási és piaci kockázat tekintetében alapvetően a Bank feladata a szükséges finanszírozási források biztosítása és a kockázatok kezelése a Bank és leányvállalatai egészében és társaságokként. Az eszközök- és források, a mérlegen kívüli tételek lejárat-, kamatkockázati- és devizaárfolyam kockázati kitétségét alacsony szinten tartja.

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

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

## Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz

## 45. KAMATLÁB KOCKÁZAT

A kamatláb kockázat abból ered, hogy a kamatokban bekövetkező változás érinti a pénzügyi instrumentum értékét. A Bank akkor is ki van téve kamatkockázatnak, ha az adott időszakban lejáró vagy átárazódó eszközeinek, kötelezettségeinek és mérlegen kívüli instrumentumainak az összege nincs összhangban egymással. A kamatláb kockázatot Gap-elemzéssel, VaR értékek számításával és érzékenység vizsgálatok elvégzésével folyamatosan méri a Csoport. A piaci kockázatok kezelését lehetőség szerint természetes fedezéssel próbálja végezni, emellett swap ügyletek kötésével, jelzáloglevél visszavásárlásokkal, illetve a kibocsátott jelzáloglevelek eszközökhöz illeszkedő futamidejével és kamatozásával aktívan menedzseli a Csoport eszközeinek és forrásainak összhangját.

*A Bank kamatozó eszközeinek és forrásainak éves átlagos állománya és kamat százaléka:*

	2012. december 31.		2011. december 31.	
	Nettó átlag állomány	Átlagos kamat %	Nettó átlag állomány	Átlagos kamat %
<b>Kamatozó eszközök</b>				
Bankközi kihelyezések és MNB-vel szembeni követelések	40 425	1,48	64 351	1,45
Kereskedési és Értékesíthető értékpapírok	156 498	4,33	80 542	6,79
Refinanszírozott jelzáloghitelek	180 926	8,07	243 630	7,08
Hitelek	371 203	9,12	387 891	9,16
<b>Kamatozó eszközök összesen</b>	<b>749 052</b>	<b>7,45</b>	<b>776 415</b>	<b>7,62</b>

	2012. december 31.		2011. december 31.	
	Nettó átlag állomány	Átlagos kamat %	Nettó átlag állomány	Átlagos kamat %
<b>Kamatozó források</b>				
Bankközi felvételek	76 655	7,64	37 439	3,26
Betétek	166 883	5,83	125 165	5,22
Állami hitel	28 259	3,60	82 237	4,02
Kibocsátott értékpapírok és Eredményrel szemben valóban értékelt pénzügyi kötelezettségek, kivéve a derivatív ügyleteket	387 134	7,97	437 912	8,00
<b>Kamatozó források összesen</b>	<b>658 931</b>	<b>7,20</b>	<b>682 753</b>	<b>6,68</b>

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

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

**Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz**
*A Bank kamatláb kockázat – érzékenység vizsgálata (adatok millió forintban)*

	Kamat bevétel érzékenység 2012	Tőke érzékenység (2012)				
		0-6 hónap	6-12 hónap	1-5 év	5 éven túl	Összesen
HUF	-5,0	-0,4	2,4	-21,4	-27,7	-47,1
EUR	5,5	1,8	-1,0	2,6	5,5	8,9
CHF	5,5	1,5	-1,5	-0,2	-4,8	-5,0

	Kamat bevétel érzékenység 2011	Tőke érzékenység (2011)				
		0-6 hónap	6-12 hónap	1-5 év	5 éven túl	Összesen
HUF	-2,2	0,9	-2,6	-2,5	-28,8	-33,0
EUR	2,2	-2,4	1,7	2,6	5,8	7,7
CHF	5,0	1,2	-0,3	-0,3	-2,9	-2,3

	Kamat bevétel érzékenység 2012+10 bp	Kamat bevétel érzékenység 2012+25 bp	Tőke érzékenység (2012)+10 bp	Tőke érzékenység (2012)+25bp
HUF	-50	-125	-471	-1 178
EUR	55	138	89	223
CHF	55	138	-50	-125

Az érzékenységi vizsgálat a standard módszer alapján 1 bázispont mértékű kamatláb növekedéssel számol, mivel az elmozdulás szimmetrikus, 1 bázispont mértékű kamatláb csökkenés ellentétes előjellel ugyanezeket az értékeket adná.

A nettó jövedelem érzékenysége nem más, mint a kamatlábak 1 bázispont mértékű növekedésének becsült hatása egy évre előre bejövő kamateredményre, amely a tárgyév utolsó napján tartott változó kamatozású, vagy a következő évben átárazódó pénzügyi eszközökből és forrásokból származó nettó kamatbevétel változásán alapszik. Ez azt jelenti, hogy 2012.12.31-től számítva egy évre előre a kamatlábak 1 bázispont mértékű növekedése mellett a forint tételek esetén a becsült nettó kamat bevétel mintegy 5,0 millió forinttal csökkenhet, míg EUR és CHF esetén 5,5 millió forintos növekedést, ill. 5,5 millió forintos növekedést jelenthet.

A saját tőke érzékenysége pedig az összes pénzügyi eszköz, forrás és a mérlegen kívüli pozíciónak az újraértékelését jelenti az eszközök/források lejáratát/átárazódása szerinti bontás alapján. A saját tőke teljes érzékenysége azon a feltételezésen alapszik, hogy a teljes hozamgörbe párhuzamosan mozdul el, míg a lejáratú osztályok szerinti elemzés az egyes időtáv érzékenységet tükrözi. Ez azt jelenti, hogy a saját tőkére gyakorolt kamaterzékenységi hatások összesen (sorrendben a HUF, EUR, CHF esetén) 47,1 millió saját tőke csökkenéssel, 8,9 millió saját tőke növekedéssel, ill. 5,0 millió forintos saját tőke csökkenéssel járnak a teljes időtávra.

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

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



#### 46. DEVIZAKOCKÁZAT KEZELÉSE

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

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

*Deviza kockázat (árfolyam 1%-os növekedése esetén) millió forint*

Deviza	Adózás előtti eredmény hatás (2012.12.31)	Tőke hatás (2012.12.31)	Adózás előtti eredmény hatás (2011.12.31)	Tőke hatás (2011.12.31)
EUR	142,4	-1,7	285,8	-18,4
CHF	180,1	272,6	132,0	447,8

Az érzékenységi vizsgálat a standard módszer alapján 1% mértékű árfolyam-növekedéssel számol, mivel az elmozdulás szimmetrikus, 1% mértékű árfolyam-csökkenés ellentétes előjellel ugyanezeket az értékeket adná.

A Bank deviza pozícióiból fakadóan az árfolyam 1 %-os mértékű növekedése mellett az EUR tételek esetén a (2011.12.31-től számítva egy évre előre) becsült adózás előtti eredményre kifejtett hatás mintegy 142,4 millió forinttal, míg CHF esetén 180,1 millió forinttal növekedhet. Ugyanezen hatás a tőkére (saját tőke érzékenysége pedig az összes devizás pénzügyi eszköz, forrás és a mérlegen kívüli pozíciónak az átértékelését jelenti) 1,7 millió forintos csökkenést jelenthet az EUR tételeknél, valamint 272,6 millió forintos növekedést a CHF tételek esetén.

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

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

**Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz**
*A bankcsoport konszolidált pénzügyi helyzetére vonatkozó kimutatása főbb devizák bontásában:*

2012. december 31.	CHF	EUR	HUF	Összesen
<b>Eszközök</b>				
Készpénz	141	245	1 778	2 164
Magyar Nemzeti Bankkal szembeni követelések	0	0	5 117	5 117
Bankközi kihelyezések	298	26 176	2 390	28 864
Kereskedési célú értékpapírok valós értéke	0	3 311	4 504	7 815
Értékesíthető értékpapírok valós értéke	0	46 308	112 540	158 848
Derivatív pénzügyi eszközök valós értéke	0	0	4 344	4 344
Refinanszírozott jelzáloghitelek	75 178	479	89 333	164 990
Hitelek	138 941	35 326	160 316	334 583
Befektetési célú ingatlanok valós értéke	0	0	11 463	11 463
Tárgyi eszközök	0	0	5 961	5 961
Goodwill és más immateriális jószág	0	0	12 753	12 753
Halasztott adókövetelés	0	0	6 396	6 396
Egyéb eszközök	208	190	8 929	9 327
<b>Eszközök</b>	<b>214 766</b>	<b>112 035</b>	<b>425 824</b>	<b>752 727</b>
Derivatívák	6 056	90 882	180 216	277 154
<b>Eszközök és derivatívák összesen</b>	<b>220 822</b>	<b>202 917</b>	<b>606 040</b>	<b>1 029 779</b>

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

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

**Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz**

2012. december 31.	CHF	EUR	HUF	Összesen
<b>Kötelezettségek</b>				
Bankközi felvételek	2 468	5 428	84 885	92 781
Betétek	192	45 528	106 485	152 206
Derivatív pénzügyi kötelezettségek valós értéke	-	-	23 184	23 184
Állami hitel felvét	-	-	-	-
Kibocsátott értékpapírok	-	84 938	198 868	283 807
Eredménnyel szemben valósan értékelt pénzügyi kötelezettségek, kivéve a derivatív ügyleteket	-	12 261	92 626	104 888
Megképzett tartalék járadékfizetésre	-	-	11 029	11 029
Lizingkötelezettség	-	-	2 410	2 410
Nyereségadó fizetési kötelezettség	-	-	42	42
Halasztott adókötelezettség	-	-	643	643
Céltartalékok	60	-	112	173
Egyéb kötelezettségek	250	229	3 442	3 922
<b>Kötelezettségek összesen</b>	<b>2 971</b>	<b>148 386</b>	<b>523 728</b>	<b>675 085</b>
<b>Részvényesi vagyon</b>	<b>0</b>	<b>28 923</b>	<b>48 618</b>	<b>77 540</b>
<b>Kötelezettségek és részvényesi vagyon összesen</b>	<b>2 971</b>	<b>177 308</b>	<b>572 346</b>	<b>752 625</b>
2012. december 31.	CHF	EUR	HUF	Összesen
Derivatívák	216 138	52 919	32 333	301 389
<b>Kötelezettségek és derivatívák összesen</b>	<b>219 109</b>	<b>230 227</b>	<b>604 679</b>	<b>1 054 014</b>
<b>Pozíció</b>	<b>1 714</b>	<b>-27 309</b>	<b>1 360</b>	<b>-24 235</b>

*A bankcsoport konszolidált pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatása főbb devizák bontásában (2011. december 31)*

2011. december 31.	EUR	CHF	HUF	Összesen
<b>Eszközök és derivatívák összesen</b>	<b>274 921</b>	<b>326 437</b>	<b>587 430</b>	<b>1 188 788</b>
<b>Kötelezettségek és derivatívák összesen</b>	<b>253 491</b>	<b>336 990</b>	<b>598 865</b>	<b>1 189 346</b>
<b>Részvényesi vagyon</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>53 381</b>	<b>53 381</b>
<b>Pozíció</b>	<b>21 430</b>	<b>-10 553</b>	<b>-64 816</b>	<b>-53 939</b>

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

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

#### 47. ELŐTÖRLESZTÉSI KOCKÁZAT

Az előtörlesztési kockázat annak a kockázata, hogy az FHB Csoport veszteséget szenved el amiatt, hogy az ügyfelek jelzáloghiteleiket, illetve a refinanszírozási partnerek refinanszírozott hiteleiket a szerződéses lejárat előtt részben vagy teljesen visszafizetik.

A kockázat hatása mind a nettó kamatbevétel, mind a tőke vonatkozásában bemutatásra kerül.

A nettó kamatbevételre gyakorolt hatás számszerűsítése az alábbi módon történt:

A tényleges előtörlesztések összege és a követelések bruttó éves átlagállománya alapján meghatározásra került az éves (év közben évesített) előtörlesztési ráta. A kamatbevételek és a belső elszámoló kamatok (azaz a finanszírozás költsége) különbségéből képződött a nettó kamatbevétel, amely az éves állományhoz arányosítva előáll a hitelek éves átlagos kamatmarzsa. Az éves átlagállomány, az éves átlagos előtörlesztési ráta, valamint az éves átlagos nettó kamatmarzs szorzatából adódott az előtörlesztés becsült nettó kamatbevételre gyakorolt hatása. Az előtörlesztési kockázat így annak a hatását számszerűsíti, hogy az előtörlesztés miatt kieső hitelállományok következtében milyen mértékben csökken a nettó kamatbevétel.

A saját tőkére gyakorolt hatás számszerűsítése az alábbi módon történt:

A nettó kamatbevételre gyakorolt hatás módosításra került a ténylegesen az év folyamán elszámolt előtörlesztési díjbevételekkel, mivel azok részben ellensúlyozzák a kieső nettó kamatbevétel miatt csökkenő eredményt és az így csökkenő saját tőkét. A társasági adó hatása nincs figyelembe véve.

##### A Bank előtörlesztési kockázata:

	Nettó kamatbevétel hatás		Tőkehatás	
	2012.12.31	2012.12.31	2011.12.31	2011.12.31
	millió Ft	millió Ft	millió Ft	millió Ft
<b>Hitelek</b>	<b>-1 427</b>	<b>-1 299</b>	<b>-3 673</b>	<b>-3 462</b>
HUF	-310	-226	-903	-779
EUR	-18	-9	-171	-151
CHF	-1 099	-1 064	-2 599	-2 532
<b>Refinanszírozott jelzáloghitelek</b>	<b>-579</b>	<b>-18</b>	<b>-1 083</b>	<b>-582</b>
HUF	-109	-52	-155	-66
EUR	-2	-1	3	4
CHF	-467	35	-931	-520
<b>Összesen</b>	<b>-2 006</b>	<b>-1 317</b>	<b>-4 756</b>	<b>-4 044</b>

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

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

#### 48. LIKVIDITÁSI ÉS LEJÁRATI KOCKÁZATOK

A likviditási kockázat annak a kockázata, hogy a Bank nehézségekbe ütközik azon pénzügyi kötelezettségei teljesítése kapcsán, melyek készpénz vagy egyéb pénzügyi eszköz kiáramlásával járnak. A banki tevékenység alapvető eleme a likviditás biztosítása. A Csoport likviditását követeléseinek és kötelezettségeinek lejáratú megfeleltetése révén biztosíthatja. Ugyanakkor a mindenkori fizetőképesség fenntartása mellett a banki jövedelmezőség érdekében limitekkel szabályozott mértékű lejáratú transzformációt alkalmaz. Az ügyfelek szerződés szerinti hitellejáratot megelőzően kezdeményezett előtörlesztését a Csoport folyamatosan elemzi, és hatását figyelembe veszi a piaci – és likviditási kockázatok kezelésénél.

A Bankcsoport likviditási terveit, finanszírozási pozícióját különböző feltételezéseken alapuló forgatókönyvek mentén készíti el, amelyek a stressz helyzetek hatását is figyelembe veszik.

A likviditási kockázatokat egyfelől a Bank a források diverzifikálásával igyekszik csökkenteni, s így a tőke piaci források mellett a betétgyűjtés is egyre nagyobb szerepet kap. Emellett jelentős mennyiségű likvid eszközállományt tart fenn folyamatosan, amely főleg állampapír formájában van.

A táblázatban bemutatott mérlegen kívüli kötelezettségek a legvégső lehívási (szerződéses lejárat) dátum szerint szerepelnek a lejáratú kategóriák között. A legkorábbi lehívhatóság szerint besorolva a legelső kategóriába tartoznának.

---

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

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

**Megjegyzések a Konsolidált Pénzügyi Beszámolóhoz**
*A Bank forrásainak tőke- és kamatlejárat bontása 2012. december 31-én*

	Látra szóló	3 hónapon belül	3 - 12 hónap	1 – 5 év	5 – 10 év	10 – 15 év	Összesen
<b>Banki kötelezettségek</b>							
Bankközi felvételek	-	7 603	2 762	82 289	186	0	92 840
Ügyfélbetétek	42 023	67 335	42 770	1 739	0	0	153 867
Derivatív pénzügyi kötelezettségek	-	1 561	6 600	15 022	0	0	23 183
Kibocsátott értékpapírok	-	8 220	96 517	178 844	15 087	0	298 668
Eredménnyel szemben valóban értékelt pénzügyi kötelezettségek, kivéve a derivatív ügyleteket	-	8 587	42 801	58 054	7 137	0	116 579
Mérlegen kívüli kötelezettségek	-	6 849	15 719	6 081	98	4	28 751
<b>Banki kötelezettségek összesen</b>	<b>42 023</b>	<b>100 155</b>	<b>207 169</b>	<b>342 029</b>	<b>22 508</b>	<b>4</b>	<b>713 888</b>

	Látra szóló	3 hónapon belül	3 - 12 hónap	1 – 5 év	5 – 10 év	10 – 15 év	Összesen
Derivatív pénzügyi eszközökből származó követelés	-	67 060	85 242	184 243	-	-	336 545
Derivatív pénzügyi kötelezettségekből származó kötelezettség	-	67 164	85 797	191 647	-	-	344 608
<b>Derivatív ügyletek nettó értéke</b>	<b>-</b>	<b>-104</b>	<b>-555</b>	<b>-7 404</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-8 063</b>

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

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

**Megjegyzések a Konsolidált Pénzügyi Beszámolóhoz**
*A Bank forrásainak tőke- és kamatlejárat bontása 2011. december 31-én*

	Látra szóló	3 hónapon belül	3 - 12 hónap	1 – 5 év	5 – 10 év	10 – 15 év	Összesen
<b>Banki kötelezettségek</b>							
Bankközi felvételek	-	16 635	758	1 448	2 273	-	21 114
Betétek	39 220	77 022	46 499	377	-	-	163 118
Derivatív pénzügyi kötelezettségek	-	2 383	10 644	47 306	179	-	60 512
Állami hitel felvétel	-	16 225	47 671	-	-	-	63 896
Kibocsátott értékpapírok	-	33 839	77 591	269 892	21 620	-	402 942
Eredménnyel szemben valóban értékelt pénzügyi kötelezettségek, kivéve a derivatív ügyleteket	-	1 179	8 688	104 267	2 466	6 503	123 103
Mérlegen kívüli kötelezettségek	-	4 901	12 078	2 398	157	21	19 555
<b>Banki kötelezettségek összesen</b>	<b>-</b>	<b>39 919</b>	<b>98 357</b>	<b>376 557</b>	<b>24 243</b>	<b>6 524</b>	<b>854 240</b>

	Látra szóló	3 hónapon belül	3 - 12 hónap	1 – 5 év	5 – 10 év	10 – 15 év	Összesen
Derivatív pénzügyi eszközökből származó követelés	-	88 230	82 886	246 943	1 613	-	419 672
Derivatív pénzügyi kötelezettségekből származó kötelezettség	-	83 942	85 188	277 791	1 492	-	448 413
<b>Derivatív ügyletek nettó értéke</b>	<b>-</b>	<b>4 288</b>	<b>-2 302</b>	<b>-30 848</b>	<b>121</b>	<b>-</b>	<b>-28 741</b>

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

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



**Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz**

A kötelezettség struktúráját a következőképpen kezeli a Bank:

- a magyar jelzáloglevél piac felvevőképességének függvényében az értékpapírok lejáratí idejének növelésére törekszik,
- belső szabályzatokban limitekkel korlátozza a jelzáloglevél lejáratí koncentrációját,
- aktívan részt vesz a jelzáloglevél piacon (értékpapír visszavásárlás).

A táblázat a Bank kötelezettségeit sorolja a megfelelő lejáratí kategóriába a mérleg fordulónapjától számított szerződéses lejáratok alapján. A kibocsátott jelzáloglevelek és kötvények a kibocsátási tájékoztatók, programok szerint esedékes tőkén és a várhatóan kifizetésre kerülő kamatokkal növelt értéken kerültek kimutatásra, és nem tartalmazzák az árfolyamkülönbség és a derivatív ügylet értékelési különbségét. A gyakorlatban a kötelezettségek valós lejáratá különbözhet a szerződésekben megállapítottaktól.

*A Bank eszközeinek és kötelezettségeinek lejáratí megbontása 2012. december 31-én*

	Éven belüli	Éven túli
<b>Eszközök</b>		
Készpénz	2 164	-
Magyar Nemzeti Bankkal szembeni követelések	5 117	-
Bankközi kihelyezések	28 864	-
Kereskedési célú értékpapírok	1 763	6 052
Értékesíthető értékpapírok	139 792	19 056
Derivatív pénzügyi eszközök	1 312	3 032
Refinanszírozott jelzáloghitelek	11 525	153 465
Hitelek	41 154	293 429
Befektetési célú ingatlanok	312	11 151
Tárgyi eszközök	-	5 961
Goodwill és immateriális jószág	-	12 753
Halasztott adókövetelés	-	6 396
Egyéb eszközök	8 418	909
<b>Összesen</b>	<b>240 421</b>	<b>512 204</b>

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

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

**Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz**

	Éven belüli	Éven túli
<b>Kötelezettségek</b>		
Bankközi felvételek	10 306	82 475
Ügyfélbetétek	150 467	1 739
Derivatív pénzügyi kötelezettségek	7 453	15 731
Kibocsátott kötvények	89 876	193 931
Eredménnyel szemben valóban értékelt pénzügyi kötelezettségek, kivéve a derivatív ügyleteket	39 697	65 191
Pénzügyi lízing kötelezettség	-	11 029
Megképzett tartalék járadékfizetésre	436	1 974
Nyereségadó fizetési kötelezettség	42	-
Halasztott adókötelezettség	-	643
Céltartalékok	173	-
Egyéb kötelezettségek	3 923	
<b>Összesen</b>	<b>302 373</b>	<b>372 713</b>

*A Bank eszközeinek és kötelezettségeinek lejáratii megbontása 2011. december 31-én*

	Éven belüli	Éven túli
<b>Eszközök</b>		
Készpénz	2 554	-
Magyar Nemzeti Bankkal szembeni követelések	8 707	-
Bankközi kihelyezések	56 338	-
Kereskedési célú értékpapírok	1 806	26
Értékesíthető értékpapírok	82 414	3 477
Derivatív pénzügyi eszközök	932	1 763
Refinanszírozott jelzáloghitelek	14 453	212 437
Hitelek	17 431	363 796
Befektetési célú ingatlanok	232	11 079
Tárgyi eszközök	-	6 300
Goodwill és immateriális jószág	-	14 174
Halasztott adókövetelés	-	6 345
Egyéb eszközök	10 862	988
<b>Összesen</b>	<b>195 728</b>	<b>620 386</b>

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

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

	Éven belüli	Éven túli
<b>Kötelezettségek</b>		
Bankközi felvételek	17 271	3 721
Ügyfelek betétei	160 804	301
Derivatív pénzügyi kötelezettségek	14 754	45 757
Állami hitel felvét	62 694	-
Kibocsátott kötvények	111 107	230 074
Eredménnyel szemben valóban értékelt pénzügyi kötelezettségek, kivéve a derivatív ügyleteket	6 728	90 614
Pénzügyi lízing kötelezettség	-	10 060
Megképzett tartalék járadékfizetésre	348	1 917
Nyereségadó fizetési kötelezettség	6	-
Halasztott adókötelezettség	-	710
Céltartalékok	267	-
Egyéb kötelezettségek	5 600	-
<b>Összesen</b>	<b>379 579</b>	<b>383 154</b>

#### 49. MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT KEZELÉSE

Működési kockázatok kezelését elsősorban a belső szabályzatok, eljárásrendek tökéletesítésével, a munkafolyamatokban résztvevő alkalmazottak megfelelő képzésével, illetve a beépített kontroll-mechanismusok továbbfejlesztésével végzi a Bank. A kockázatok feltárását, mérését a működési kockázati események, veszteségek adatainak gyűjtésével, Kulcs Kockázati Indikátorok megfigyelésével és kockázati önértékelés elvégzésével hajtja végre a Bankcsoport. A működési kockázatkezelés tekintetében rendkívül fontos szerepet szán a vezetőség a visszacsatolásnak, azaz a kockázatok kiküszöbölésére tett intézkedés hatékonyságának ellenőrzésére.

#### 50. KOCKÁZATI KONCENTRÁCIÓ KEZELÉSE

A Bankcsoport – tekintettel a biztosítékok között az ingatlanok jelentős hányadára – a fedezetek oldaláról erősen kitett az ingatlanpiac alakulásának. Ezt a koncentrációs kockázatot a konzervatív hitelbiztosítéki érték megállapítással és fedezettségi aránnyal mérsékli, valamint azzal, hogy tevékenységét a biztosítékok tekintetében is diverzifikálja, azaz növeli egyéb biztosítékok szerepét.

#### 51. A SZAVATOLÓ TŐKE, A TŐKEMEGFELELÉS ÉS A ROAE SZÁMÍTÁSA

Az EU által kiadott banki és tőke megfelelési direktíva tervezet, valamint az Európai Bankfelügyelet Bizottsága által kiadott banki és szavatoló tőkeajánlások (Guidelines on prudential filters for regulatory capital) alapján szavatoló tőke számítása során a cash flow fedezeti tartalékot nem kell figyelembe venni, ami biztosítja az adatok előző időszakokhoz történő megfeleltethetőségét.

A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete a Banknak a szavatoló tőkeigény számítására vonatkozóan - fokozatos bevezetés mellett - engedélyezte a hitelezési kockázatra az IRB (belső minősítési módszer)

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

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

**Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz**

alkalmazását 2008. július 1-től, míg a működési kockázat tekintetében az Advanced Measurement Approach (AMA, Fejlett mérési módszer) módszer használatát 2011. december 31-től.

A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletével folytatott többszöri konzultációt követően 2012. első felében lezárult a felügyeleti felülvizsgálati folyamat (SREP). 2012. június 27-én kelt határozatában a Felügyelet a Bankcsoport számára a korábbinál lényegesen nagyobb többlet tőkekövetelményt írt elő, melyet a Bankcsoport a következő felülvizsgálatig folyamatosan tartani köteles.

Az FHB Jelzálogbank 2012-ben két alkalommal bocsátott ki alárendelt kölcsönkötvényeket zártkörű jegyzési eljárás alapján. A 2012 júniusában kibocsátott 15 milliárd forint és 50 millió euró névértékű alárendelt kölcsöntőke kötvények járulékos tőkeként vehetők figyelembe, míg a decemberben kibocsátott 102 millió euró névértékű kötvény alapvető tőkeelemnek minősül. A sikeres decemberi kibocsátást (mérlegzárás után) követően a Bank – a PSZÁF engedélyével – visszavásárolta és visszavásárolt kötvény sorozatok 2013. február 21-i értéknapal a forgalomból kivonásra és törlésre kerültek.

Az ennek megfelelően a Csoport számított tőkemegfelelési mutatója 2012. december 31-én 22,6% volt, míg a mutató 2011. decemberében 10,4%-ot tett ki. A konszolidáltan bemutatott, kockázattal súlyozott eszközök tekintetében a Csoport a magyar számviteli szabályokat alkalmazza, a Tier 1 tételek esetén az IFRS előírásokat.

Ennek megfelelően a Csoport szavatoló tőkéje az alábbi elemeket tartalmazza: jegyzett tőke – visszavásárolt saját részvény + tőketartalék + általános tartalék + részvényopció tartalék + felhalmozott vagyon – immateriális javak – IRB veszteség.

A Csoport tőkemegfelelési mutatója = szavatoló tőke / (tőkekövetelmény összesen / 8%).

	2012. december 31.	2011. december 31.
<b>Kockázattal súlyozott eszközök</b>		
Mérleg tételek	301 642	317 300
Mérlegen kívüli tételek	8 121	6 080
<b>Kockázattal súlyozott eszközök összesen</b>	<b>309 763</b>	<b>323 380</b>
Hitelezési kockázat tőkekövetelménye	24 871	25 869
FX árfolyamkockázat és piaci kockázat tőkekövetelménye	519	738
Működési kockázat tőkekövetelménye	2 377	2 824
SREP tőkekövetelmény	5 609	2 090
<b>Tőkekövetelmény összesen</b>	<b>33 376</b>	<b>31 521</b>
<b>Tier 1</b>		
Jegyzett tőke	6 600	6 600
Visszavásárolt saját részvény	-29	-29
Ázsió	1 709	1 709
Részvény alapú juttatás tartaléka	-	106
Alapvető kölcsöntőke	28,923	-
Egyéb tartalékok*	212	-
Felhalmozott nyereség	40 340	44 986
<b>Tier 1 vagyon összesen</b>	<b>77 755</b>	<b>53 372</b>

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

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

**Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz**

	2012. december 31.	2011. december 31.
Immateriális javak	-12 753	-14 174
Alárendelt kölcsöntőke	29 565	-
IRB (veszteség)/nyereség IFRS szerint	-462	1 940
<b>Szavatoló tőke összesen</b>	<b>94 105</b>	<b>41 139</b>
<b>Tőkemegfelelés (%)</b>	<b>22,6</b>	<b>10,4</b>
<b>ROAE (Átlagos saját tőke arányos megtérülés %)</b>	<b>-6,8</b>	<b>-10,0</b>

\* Az egyéb tartalékok az általános tartalékból és az árfolyamtartalékból áll.

**52. TRANZAKCIÓK KAPCSOLT FELEKKEL**

A pénzügyi beszámoló szempontjából kapcsolt félnek minősül minden olyan vállalkozás, melyet a beszámoló egység (ami az anyavállalatokat és leányvállalatokat jelent) ellenőrzése alatt tart közvetlenül vagy közvetetten, egy vagy több közvetítőn keresztül, valamint kulcspozícióban levő vezetők, beleértve az Igazgatóság és Felügyelőbizottság tagjait. Jelen beszámoló szempontjából kapcsolt félnek minősülnek azon részvényesek, melyek tulajdoni aránya a Bankra vonatkozóan meghaladja a 10%-ot (VCP Finanz Holding Kft., A64 Vagyonkezelő Kft., Allianz Hungária Biztosító Zrt.). A kapcsolt vállalkozás más vállalkozás pénzügyeit és működését érintő döntések vonatkozásában irányítási jogkörrel, illetve jelentős befolyással rendelkezik. A kapcsolt felekkel folytatott tranzakciók piaci alapúak. A leányvállalatok listája a 2.4-es Megjegyzésben található.

	2012. december 31.	2011. december 31.
Igazgatóságnak, Felügyelő Bizottságnak, Ügyvezetésnek folyósított hitelek	18	23
Bruttó kifizetések		
bér	98	92
jutalom	13	57
tiszteletdíj	33	36
részvény	-	79
<b>Kifizetések összesen</b>	<b>144</b>	<b>264</b>

A kapcsolt felekkel fennálló egyenlegeket, illetve a velük bonyolított tranzakciókat a következő tábla részletezi:

	2012. december 31. Anyavállalat	2011. december 31. Anyavállalat
Egyéb eszközök	-	1
<b>ESZKÖZÖK ÖSSZESEN</b>	<b>-</b>	<b>1</b>
Egyéb kötelezettségek	-	4
<b>KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN</b>	<b>-</b>	<b>4</b>
Nettó egyéb működési bevételek	-	-
Nettó egyéb működési ráfordítás	-	-
<b>MŰKÖDÉSI NYERESÉG</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Működési költségek	-214	-200
<b>ÉVES EREDMÉNY KAPCSOLT FELEKKEL SZEMBEN</b>	<b>-214</b>	<b>-200</b>

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

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

### 53. NETTÓ NYERESÉG

A deviza műveletek eredménye kivételével a működési nyereség felosztása pénzügyi instrumentum kategóriánként:

2012	Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	Értékesíthető pénzügyi eszközök	Kölcsönök és követelések	Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	Nem pénzügyi instrumentumhoz kapcsolódó	ÖSSZESEN
Kamatbevétel	17 065	10 350	49 255	-	-	-	76 670
Kamatráfordítás	-	-	-	-18 477	-39 647	-	-58 124
<b>NETTÓ KAMATJÖVEDELEM</b>	<b>17 065</b>	<b>10 350</b>	<b>49 255</b>	<b>-18 477</b>	<b>-39 647</b>	<b>-</b>	<b>18 546</b>
Díj- és jutalékbevétel	-	-	1 456	-	1 492	847	3 795
Díj- és jutalékráfordítás	-	-	-371	-	-360	-472	-1 203
<b>NETTÓ DÍJ- ÉS JUTALÉK EREDMÉNY</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 085</b>	<b>-</b>	<b>1 132</b>	<b>375</b>	<b>2 592</b>
Derivatív ügyletek valós érték változás eredménye	396	-	-	943	-	-	1 339
Értékpapírból származó nyereség	6	1 680	-	692	2 423	-	4 801
Nettó egyéb működési bevételek	-	-	-	-	-	664	664
Nettó egyéb működési ráfordítás	-	-	-	-	-381	-2 934	-3 315
<b>MŰKÖDÉSI NYERESÉG</b>	<b>17 467</b>	<b>12 030</b>	<b>50 340</b>	<b>-16 842</b>	<b>-36 473</b>	<b>-1 895</b>	<b>24 627</b>

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

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

**Megjegyzések a Konsolidált Pénzügyi Beszámolóhoz**

2011	Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	Értékesíthető pénzügyi eszközök	Kölcsönök és követelések	Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	Nem pénzügyi instrumentumhoz kapcsolódó	ÖSSZESEN
Kamatbevétel	18 304	4 522	55 607	-	-	-	78 433
Kamatráfordítás	-	-	-	-18 450	-38 485	-	-56 935
<b>NETTÓ KAMATJÖVEDELEM</b>	<b>18 304</b>	<b>4 522</b>	<b>55 607</b>	<b>-18 450</b>	<b>-38 485</b>	<b>-</b>	<b>21 498</b>
Díj- és jutalékbevétel	-	-	1 415	-	1 433	813	3 661
Díj- és jutalékráfordítás	-	-	-350	-	-431	-167	-948
<b>NETTÓ DÍJ- ÉS JUTALÉK EREDMÉNY</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 065</b>	<b>-</b>	<b>1 002</b>	<b>646</b>	<b>2 713</b>
Derivatív ügyletek valós érték változás eredménye	-1 040	-	-	4 027	-	-	2 987
Értékpapírból származó nyereség	4	1 751	-	443	1 428	22	3 648
Nettó egyéb működési bevételek	-	-	-	-	-	1 030	1 030
Nettó egyéb működési ráfordítás	-	-	-85	-	-67	-2 729	-2 881
<b>MŰKÖDÉSI NYERESÉG</b>	<b>17 268</b>	<b>6 273</b>	<b>56 587</b>	<b>-13 980</b>	<b>-36 122</b>	<b>-1 031</b>	<b>28 995</b>

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

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



**Megjegyzések a Konszolidált Pénzügyi Beszámolóhoz**
**54. ÜZLETI SZEGMENSEK SZERINTI JELENTÉS**

A Bank a szegmens riportban üzleti szegmenseket különböztet meg. A Bank IFRS 8 alapján bemutatott szegmensei a következők:

lakossági, vállalati, treasury, refinanszírozás, és egyéb szegmens.

A bemutatásra került üzleti szegmensek, a Bank olyan komponense:

- amely szegmensenként elkülöníthető és hozzárendelhető bevételekkel, ráfordításokkal, eszközökkel, kötelezettségekkel működik,
- ahol az egymás közötti tranzakciók kiszűrésre kerülnek
- ahol a Csoport döntéshozó szerve rendszeresen felülvizsgálja a működési eredményeket
- ahol elkülönített pénzügyi információ áll rendelkezésre

Szegmens adatok 2012. december 31	Lakossági üzletág	Vállalati üzletág	Treasury üzletág	Refinanszírozási üzletág	Egyéb*	Összesen
Nettó kamat bevétel	14 595	993	2 598	2 227	-1 867	18 546
Egyéb nettó eredmény	1 894	854	4 024	612	-531	6 853
Hitelezési veszteség	-7 848	-662	-	-	-1 246	-9 756
Közvetlen működési költségek	-6 938	-659	-210	-68	-1 645	-9 520
Működési eredmény	1 703	526	6 412	2 771	-5 289	6 123
Fel nem osztott működési költségek	-	-	-	-	-9 537	-9 537
Adózás előtti eredmény						-3 414
Szegmens eszközök	295 976	63 355	199 871	164 990	28 433	752 625
Szegmens kötelezettségek	93 389	58 817	473 534		49 346	675 086

Szegmens adatok 2011. december 31	Lakossági üzletág	Vállalati üzletág	Treasury üzletág	Refinanszírozási üzletág	Egyéb*	Összesen
Nettó kamat bevétel	22 274	1 276	-8 812	6 963	-203	21 498
Egyéb nettó eredmény	2 184	719	8 709	442	789	12 843
Hitelezési veszteség	-13 974	207	-	-	-6 177	-19 944
Közvetlen működési költségek	-9 209	-664	1 024	-232	11	-9 070
Működési eredmény	1 275	1 538	921	7 173	-5 580	5 327
Fel nem osztott működési költségek	-	-	-	-	-12 641	-12 641
Adózás előtti eredmény						-7 314
Szegmens eszközök	350 170	63 301	146 756	226 890	28 997	816 114
Szegmens kötelezettségek	98 732	62 373	520 026		81 602	762 733

\* Az egyéb kategória tartalmazza az ingatlanokkal kapcsolatos szolgáltatásokat, az életjáradék és az ingatlan lízing szolgáltatásokat.

2011-ben az egyéb kategóriában kerültek bemutatásra az egyszérii tételek, köztük a végtörlesztés hatása.

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

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

**55. MÉRLEGFORDULÓNAP UTÁNI JELENTŐS ESEMÉNYEK**

2013. január 31-ig Harmati László vezérigazgató az FHB Bankcsoport tagvállalatainál betöltött valamennyi tisztségéről lemondott, továbbá munkaviszonya közös megegyezéssel megszüntetésre kerül. 2013. február 1. napjától az FHB Jelzálogbank Nyrt. vezérigazgatói tisztségét Köbli Gyula egyedül látja el. Az FHB Bank Zrt. vezérigazgatója 2013. február 1-től Soltész Gergő, aki egyben az FHB Jelzálogbank Nyrt. üzleti vezérigazgató-helyettes pozíciót is betölti. Az FHB Bank Zrt. vállalati vezérigazgató-helyettes pozícióját február 4-től Dr. Walter György tölti be.

A Moody's Investor Service 2013. február 14 - én bejelentette, hogy megváltoztatja 3 magyar bank, köztük az FHB Jelzálogbank Nyrt. ratingjét . Az FHB Nyrt. hazai és külföldi valutában denominált hosszú lejáratú betéti hitelminősítése a korábbi „Ba3/Not-Prime”-ról „B2/Not-Prime”-ra csökkent, az önálló pénzügyi erejének (BFSR) „E+/b1” besorolását pedig a Moody's „E+/b3”-ra változtatta. Az FHB Nyrt. fenti ratingjei negatív kilátásúak. Sajtóközleményében a Moody's a kedvezőtlen hazai gazdasági és működési környezetet jelölte meg a leminősítés indokaként, annak ellenére, hogy 2013. február 8-án Magyarország szuverén kockázati besorolását változatlanul hagyta.

A Moody's Investor Service 2013. február 15. napján közzétette az FHB Nyrt. által forgalomba hozott jelzáloglevelek minősítésének változását. Az FHB Nyrt. által forgalomba hozott jelzáloglevelek hitelminősítése a korábbi „Ba1”-ről „Ba3”-ra változott. A minősítésnek nem volt jelentős hatása a Csoport pénzügyi beszámolójára.

A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete engedélyének megfelelően a Társaság 2013. február 20-i értéknapal, lejárat előtt, teljes körűen visszavásárolta a zártkörűen forgalomba hozott FA22ZV01 (ISIN: HU0000350038) 15 milliárd forint össznévértékű és a FA22ZV02 (ISIN: HU0000350046) 50 millió euró össznévértékű alárendelt kölcsöntőkét képező forint és euró kötvény sorozatát. A visszavásárolt kötvény sorozatok 2013. február 21-i értéknapal a forgalomból kivonásra és törlésre kerültek.

---

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

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