

Elektronikusan aláírta:

Németh Krisztián

Sziget

Elektronikusan aláírta:

Simák Pál

Sziget



**CIB BANK ZRT.
és leányvállalatai**

az Európai Unió által elfogadott
Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok
szerint készült
konszolidált
pénzügyi kimutatások
2023. december 31.

Független könyvvizsgálói jelentéssel

Tartalomjegyzék

Független könyvvizsgálói jelentés

Konszolidált átfogó jövedelemkimutatás 2023. december 31.....	4
Konszolidált pénzügyi helyzet kimutatás 2023. december 31.	5
Konszolidált saját tőke változás kimutatás 2023. december 31.....	7
Konszolidált cash-flow kimutatás 2023. december 31.	8
Kiegészítő megjegyzések	10
A. Számviteli politika	11
(1) Tulajdonosi szerkezet és tevékenység	11
(2) Számviteli előírásoknak való megfelelés	11
(3) A konszolidált pénzügyi kimutatások összeállításának alapelvei és konszolidációs elvek	11
(4) Az üzleti évet érintő gazdaságpolitikai intézkedések és egyéb fontos események	12
(5) A számviteli politika lényeges elemei	13
(6) Lényeges számviteli becslések és feltételezések	30
B. Kiegészítő megjegyzések a konszolidált átfogó jövedelemkimutatáshoz	33
(7) Kamatbevételek és -ráfordítások	33
(8) Jutalék- és díjbevételek, -ráfordítások	34
(9) Kereskedési tevékenység eredménye	34
(10) Fedezeti elszámolások valós érték változásának eredménye	35
(11) Pénzügyi instrumentumok kivezetésének nettó eredménye	35
(12) Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök valós értékének változása	35
(13) Működésből származó egyéb bevételek és ráfordítások eredménye	36
(14) Értékvesztés- és céltartalék képzés, hitelezési veszteségek ráfordítása az eszközkivezetés nélküli szerződés módosítás eredményével együtt	37
(15) Működési költségek bankadó és extraprofit adó nélkül	38
(16) Bankadó és extraprofitadó	38
(17) Nyereséget terhelő adók	38
(18) Fizetett osztalék	40
(19) Egyéb átfogó jövedelem	40
C. Kiegészítő megjegyzések a konszolidált pénzügyi helyzet kimutatáshoz	41
(20) Készpénz és központi elszámolási banki számlák	41
(21) Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok	41
(22) Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt (FVOCI) pénzügyi eszközök	42
(23) Banki kihelyezések	43
(24) Ügyfeleknek nyújtott hitelek amortizált bekerülési értéken és valós értéken	43
(25) Értékpapírok amortizált bekerülési értéken	50
(26) Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	51
(27) Követelés fejében visszavett ingatlanok	52
(28) Tárgyi eszközök és értékesítési céllal tartott eszközök	53
(29) Immateriális javak	55
(30) Egyéb eszközök	55
(31) Bankok által elhelyezett betétek	56
(32) Ügyfelek által elhelyezett betétek	56
(33) Egyéb kötelezettségek	56

Tartalomjegyzék a konszolidált pénzügyi kimutatásokhoz
2023. december 31.

(34) Céltartalékok	57
(35) Alárendelt kölcsöntőke	57
(36) Jegyzett tőke	57
(37) Tartalékok	57
(38) Lízing (a Csoport, mint lízingbevevő)	59
(39) Független- és jövőbeni kötelezettségek	60
(40) Pénzügyi eszközök és kötelezettségek könyv szerinti értéke a szerződéses újraárazás vagy a lejárat dátum közül a korábbi alapján	63
(41) Eszközök és kötelezettségek könyv szerinti értékének lejárat szerinti megoszlása	65
(42) Pénzügyi kötelezettségek szerződés szerinti értéke a hátralévő szerződéses lejárat alapján	67
D. Egyéb kiegészítő megjegyzések	68
(43) Kapcsolt vállalkozások közötti ügyletek	68
(44) Átlagegyenlegek	70
(45) Pénzügyi eszközök és kötelezettségek valós értéke	71
(46) Üzleti kombinációk	74
(47) Fordulónap utáni események	74
E. Kockázatkezelésre vonatkozó kiegészítő megjegyzések	75
(48) Kockázatkezelési politika	75
(a) Hitelezési kockázat	75
(b) Likviditási kockázat	82
(c) Piaci kockázat – kereskedési célú	83
(d) Piaci kockázat – nem kereskedési célú	84
(e) Működési kockázat	88
F. Tőkére vonatkozó kiegészítő megjegyzések	90
(49) Tőke és tőkemenedzselés	90

Független Könyvvizsgálói Jelentés

A CIB Bank Zrt. részvényese részére

A konszolidált pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáról készült jelentés

Vélemény

Elvégeztük a CIB Bank Zrt. (a „Társaság”) és leányvállalatai (együtt a „Csoport”) mellékelt 2023. évi konszolidált pénzügyi kimutatásainak a könyvvizsgálatát, amely konszolidált pénzügyi kimutatások a 2023. december 31-i fordulónapra elkészített konszolidált pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásból – melyben az eszközök és források egyező végösszege 3.315.812 M Ft, a tárgyévi átfogó jövedelem 69.265 M Ft nyereség –, az ezen időponttal végződő évre vonatkozó konszolidált átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatásból, konszolidált saját tőke változásainak kimutatásából, konszolidált cash flow-k kimutatásából, valamint a lényeges számviteli politika információkat is tartalmazó konszolidált kiegészítő megjegyzéseiből áll.

Véleményünk szerint a konszolidált pénzügyi kimutatások megbízható és valós képet adnak a Csoport 2023. december 31-én fennálló konszolidált pénzügyi helyzetéről valamint az ezen időponttal végződő pénzügyi évre vonatkozó konszolidált pénzügyi teljesítményéről és konszolidált cash flow-iról a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardokkal – ahogyan azokat az EU befogadta – („EU IFRS-ek”) foglaltakkal összhangban, valamint minden lényeges vonatkozásban a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény (a továbbiakban: „számviteli törvény”) EU IFRS-ek szerint összeállított konszolidált pénzügyi kimutatásokra vonatkozó kiegészítő követelményeinek megfelelően készült.

A vélemény alapja

Könyvvizsgálatunkat a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal összhangban és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvények és egyéb jogszabályok – ideértve az Európai Parlament és a Tanács 537/2014/EU (2014. április 16.) Rendeletét a közérdeklődésre számot tartó gazdálkodó egységek jogszabályban előírt könyvvizsgálatára vonatkozó egyedi követelményekről („537/2014/EU Rendelet”) is – alapján hajtottuk végre. Ezen standardok értelmében fennálló felelősségünk bővebb leírását jelentésünk „a könyvvizsgálónak a konszolidált pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáért való felelőssége” szakasza tartalmazza.

Függetlenek vagyunk a Csoporttól a vonatkozó, Magyarországon hatályos jogszabályokban és a Magyar Könyvvizsgálói Kamarának a könyvvizsgálói hivatás magatartási (etikai) szabályairól és a fegyelmi eljárásról szóló szabályzatában, valamint az ezekben nem rendezett kérdések tekintetében a Nemzetközi Etikai Standardok Testülete (IESBA) által kiadott „Nemzetközi Etikai Kódex Könyvvizsgálóknak (benne foglalva a Függetlenségre Vonatkozó Nemzetközi Standardok)”-ban (az IESBA Kódex-ben) foglaltak szerint, és megfelelünk az ugyanezen normákban szereplő további etikai előírásoknak is.

Meggyőződésünk, hogy az általunk megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt véleményünkhöz.

Kulcsfontosságú könyvvizsgálói kérdések

A kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések azok a kérdések, amelyek szakmai megítélésünk szerint a legjelentősebbek voltak a tárgyidőszaki konszolidált pénzügyi kimutatások általunk végzett könyvvizsgálata során. Ezeket a kérdéseket a konszolidált pénzügyi kimutatások egésze általunk végzett könyvvizsgálatának összefüggésében és az arra vonatkozó véleményünk kialakítása során vizsgáltuk, és ezekről a kérdésekről nem bocsátunk ki külön véleményt. Minden egyes alábbi kérdés esetében a könyvvizsgálati megközelítésünk leírása ebben a kontextusban történt.

Teljesítettük „A könyvvizsgálónak a konszolidált pénzügyi kimutatások könyvvizsgálataért való felelőssége” szakaszban leírt felelősségünket, beleértve az alább részletezett kérdésekkel kapcsolatosakat is. Ennek megfelelően a könyvvizsgálatunk magába foglalta a konszolidált pénzügyi kimutatásokban foglalt lényeges hibás állításokra vonatkozó kockázatbecslésünk alapján kialakított eljárásoknak a végrehajtását. A könyvvizsgálati eljárásaink eredményei – beleértve az alábbi kérdéseket célzóan végrehajtott eljárásokat is – nyújtanak alapot a konszolidált pénzügyi kimutatásokra vonatkozó könyvvizsgálói véleményünkhöz.

Ügyfeleknek nyújtott hitelek várható hitelezési veszteségének meghatározása

A hitelek értékvesztése különösen szubjektív terület, mivel a vezetéstől nagy fokú becslést igényel a várható hitelezési veszteségre („ECL”) képzendő értékvesztés megállapítása.

Maga az értékvesztés, illetve a megtérülő összeg meghatározásának folyamata megítélés kérdése, mivel különféle feltételezéseken és tényezőkön nyugszik, mint például a másik fél pénzügyi helyzete, a várható jövőbeni pénzáramok vagy a fedezetek várható nettó eladási ára. A legnagyobb fokú bizonytalanságot rejtő portfóliók többnyire azok, amelyeknél az értékvesztésre a jövőbeni pénzáramok és a fedezetekből realizálható értékre vonatkozó becslések alapján következtetnek, amelyek kiszámításához kollektív értékvesztési modelleket alkalmaznak, amelyek fedezetlen vagy alacsony fedezettségű hitelek.

Ezek a modellek jelentős mértékben a vezetés szegmentációjára, a hitelezési kockázat jelentős változásainak

Könyvvizsgálati eljárásaink többek között a következő eljárásokat foglalták magukban.

Vizsgálatunk során ellenőriztük az ügyfeleknek nyújtott hitelek engedélyeztetésére, rögzítésére és folyamatos figyelemmel kísérésére vonatkozó belső ellenőrzési folyamatok kialakítását és teszteltük működésének hatékonyságát, csakúgy mint az ECL kalkulációk feletti kontrollokat, így az alátámasztó adatok és rendszerek minőségét is.

Felmértük az ECL meghatározásához kapcsolódó, könyvvizsgálati szempontból releváns alkalmazások általános informatikai környezetének kontrolljait.

Az egyedileg kalkulált ECL esetében tételesen ellenőriztük az értékvesztés alapjául szolgáló feltételezéseket és azok számszerűsítését azon hitelekre fókuszálva, amelyek a legjelentősebb hatást gyakorolhatják a konszolidált pénzügyi kimutatásokra.

A rendelkezésünkre álló információk és

megállapítására, valamint a jövőbe tekintő tényezők bevonására vonatkozó, továbbá a modellezésen túlmutató körülményeket is figyelembe vevő vezetői döntésektől függenek.

Tekintettel az orosz-ukrán konfliktus okozta bizonytalanságokra, a világgazdaságban kialakuló kockázatokra, a hitelkockázat jelentős változása, a nemteljesítés meghatározás, a jövőbeni pénzáramlások (beleértve a realizálható biztosítékok értékét) és a jövőbe tekintő tényezők becslése jelentős mérlegelést igényel a vezetéstől.

Az Ügyfeleknek nyújtott hitelek jelentős hányada (az Eszközök Összesen 43%-a) és a kapcsolódó becslési bizonytalanság miatt ez a terület a könyvvizsgálat szempontjából kulcsfontosságú kérdésnek minősül.

piaci adatok alapján megvizsgáltuk a Társaság várható jövőbeli pénzáramokra vonatkozó feltételezéseit, köztük a realizálható fedezeti értékre és a késedelmes hitelek behajtására vonatkozó becsléseket is.

A portfólió alapon megállapított ECL esetében megvizsgáltuk az alkalmazott model irányítást, módszertant, a számításához használt alapadatokat és feltételezéseket (nemteljesítési valószínűség, nemteljesítéskori veszteség, hitelezési kockázat jelentős növekedése és egyéb jövőbe tekintő tényezők).

Belső hitelkockázati szakértőket vontunk be könyvvizsgálati eljárásaink végrehajtásába, hogy értékeljük a kollektív alapon számított ECL megfelelőségét, beleértve a szakaszolást is. Továbbá újra számoltuk a kollektív ECL-t a teljes portfólióra.

Ellenőriztük továbbá, hogy a konszolidált pénzügyi kimutatásokhoz tartozó kiegészítő megjegyzésekben szereplő információk megfelelően tükrözik-e a Társaság hitelezési kockázatát és összhangban vannak-e az EU IFRS-ekkel.

Az amortizált bekerülési értéken értékelt ügyfeleknek nyújtott hitelek a 24. megjegyzésben kerülnek bemutatásra.

A Társaság kockázatkezelési politikáira vonatkozó közzétételeit a 48. megjegyzés tartalmazza, amely kifejti a hitelkockázat meghatározásakor használt főbb feltételezéseket, és azok értékelését a 48. megjegyzés részletezi.

Általános informatikai kontrollok pénzügyi beszámolási folyamat felett

A Társaság pénzügyi beszámolási folyamatának jelentős része nagymértékben támaszkodik olyan informatikai rendszerekre, amelyek beépített adatrögzítési, -tárolási és adatkinyerési folyamatai és kontroljai automatizáltak. E folyamatok és kontrollok egyik alapvető eleme a megfelelő felhasználói hozzáférési jogosultságok és változáskezelési protokollok meglétének biztosítása és azok betartása.

E protokollok azért fontosak, mert ezek biztosítják, hogy az informatikai rendszerekhez és adatokhoz való hozzáférésre és módosítására kellő jogosultság birtokában és megfelelően kerüljön sor.

Mivel könyvvizsgálatunk nagy mértékben kívánt támaszkodni a pénzügyi beszámoláshoz kapcsolódó informatikai rendszerekre és automatizált kontrollokra, a könyvvizsgálati munka jelentős részét erre a területre koncentráltuk. Továbbá az IT rendszerek összetettsége és az automatizált kontrollok jellege pedig speciális szakértelmet igényelt. Mindezek alapján ezt a területet a könyvvizsgálat szempontjából kulcsfontosságú kérdésnek minősítjük.

Vizsgálatunk során a Társaság pénzügyi beszámolásának szempontjából jelentős informatikai rendszerekre és kontrollokra koncentráltunk. Mivel az IT rendszerek és az automatizált kontrollok vizsgálata külön szakértelmet igényelt, a könyvvizsgálatba informatikai auditor munkatársakat is bevontunk.

Ellenőrzési eljárásaink többek között a következő eljárásokat tartalmazták.

Átfogó képet szereztünk a teljes informatikai környezetről és a meglévő kontrollokról, amely magába foglalta a rendszer- és adathozzáférési jogosultságok, valamint rendszerváltoztatások feletti kontrollokat.

Könyvvizsgálati módszerünket a rendszer pénzügyi jelentősége és a rendszer által támogatott automatizált folyamatok alapján határoztuk meg.

Könyvvizsgálati eljárásaink részeként ellenőriztük a jogosultságok feletti ellenőrzés hatékonyságát és meggyőződünk arról, hogy a vizsgált alkalmazásokban kizárólag megfelelő jogosultsággal rendelkező felhasználók tudnak felhasználói profilokat létrehozni, módosítani vagy törölni. A rendszerfejlesztéssel és programváltoztatással kapcsolatos kontrollok hatékonyságát is ellenőriztük, hogy meggyőződhessünk a rendszerben eszközölt változások jóváhagyásának, kifejlesztésének és bevezetésének megfelelőségéről. Ezen kívül a könyvvizsgálat szempontjából fontos folyamatokba épített automatizált kontrollok kialakítását és működésük hatékonyságát is ellenőriztük. A Társaság közzététele az informatikai rendszereiről az üzleti jelentés XI. pontjában található.

Egyéb információk

Az egyéb információk a Csoport 2023. évi összevont (konszolidált) üzleti jelentéséből állnak. A vezetés felelős az egyéb információkért ideértve az összevont (konszolidált) üzleti jelentésnek a számviteli törvény, illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban történő elkészítéséért. A jelentésünk „Vélemény” szakaszában a konszolidált pénzügyi kimutatásokra adott véleményünk nem vonatkozik az egyéb információkra.

A konszolidált pénzügyi kimutatások általunk végzett könyvvizsgálatával kapcsolatban a mi felelőségünk az egyéb információk átolvasása és ennek során annak mérlegelése, hogy 1) az egyéb információk lényegesen ellentmondanak-e a konszolidált pénzügyi kimutatásoknak vagy a könyvvizsgálat során szerzett ismereteinknek, vagy egyébként úgy tűnik-e, hogy azok lényegesen hibás állítást tartalmaznak, valamint hogy 2) az összevont (konszolidált) üzleti jelentés a számviteli törvény, illetve ha van, egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban készült-e,

Nyilatkozunk kell arról, hogy az összevont (konszolidált) üzleti jelentés tartalmazza-e a számviteli törvény 134. § (5) bekezdése szerinti nem pénzügyi kimutatást.

Véleményünk szerint a Csoport 2023. évi összevont (konszolidált) üzleti jelentése, minden lényeges vonatkozásban összhangban van a Csoport 2023. évi konszolidált pénzügyi kimutatásaival és a számviteli törvény vonatkozó előírásaival.

Mivel egyéb más jogszabály a Csoport számára nem ír elő az összevont (konszolidált) üzleti jelentésre vonatkozó további követelményeket, ezért e tekintetben nem mondunk véleményt.

Továbbá nyilatkozunk, hogy az összevont (konszolidált) üzleti jelentés tartalmazza a számviteli törvény 134. § (5) bekezdése szerinti nem pénzügyi kimutatást.

A fentiekben túl a Csoportról és annak környezetéről a könyvvizsgálat során megszerzett ismereteink alapján jelentést kell tennünk arról, hogy a tudomásunkra jutott-e bármely lényegesnek tekinthető hibás közlés (lényeges hibás állítás) az egyéb információkban, és ha igen, akkor a szóban forgó hibás közlés (hibás állítás) milyen jellegű. Ebben a tekintetben nincs jelenteni valónk.

A vezetés és az irányítással megbízott személyek felelőssége a konszolidált pénzügyi kimutatásokért

A vezetés felelős a megbízható és valós képet adó konszolidált pénzügyi kimutatások elkészítéséért az EU IFRS-ekkel összhangban, valamint a számviteli törvény EU IFRS-ek szerint összeállított éves beszámolóra vonatkozó kiegészítő követelményeivel összhangban történő elkészítéséért, 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 konszolidált pénzügyi kimutatások elkészítése során a vezetés felelős azért, hogy felmérje a Csoportnak a vállalkozás folytatására való képességét és az adott helyzetnek megfelelően közzétegye a vállalkozás folytatásával kapcsolatos információkat, valamint a vezetés felel a vállalkozás folytatásának elvén alapuló számviteli konszolidált pénzügyi kimutatásokban való alkalmazásáért, azt az esetet kivéve, ha a vezetésnek szándékában áll megszüntetni a Csoportot vagy beszüntetni az üzletszerű tevékenységet, vagy amikor ezen kívül nem áll előtte más reális lehetőség.

Az irányítással megbízott személyek felelősek a Csoport pénzügyi beszámolási folyamatának felügyeletéért.

A könyvvizsgálónak a konszolidált pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáért való felelőssége

A könyvvizsgálat során célunk kellő bizonyosságot szereznünk arról, hogy a konszolidált pénzügyi kimutatások egésze nem tartalmaz akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítást, valamint az, hogy ennek alapján a véleményünket tartalmazó független könyvvizsgálói jelentést bocsássunk ki. A kellő bizonyosság magas fokú bizonyosság, de nem garancia arra, hogy a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálói Standardokkal és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvények és egyéb jogszabályok – ideértve az 537/2014/EU Rendeletet is – összhangban elvégzett könyvvizsgálat mindig feltárja az egyébként létező lényeges hibás állítást. A hibás állítások eredhetnek csalásból vagy hibából, és lényegesnek minősülnek, ha ésszerű lehet az a várakozás, hogy ezek önmagukban vagy együttesen befolyásolhatják a felhasználók adott konszolidált pénzügyi kimutatások alapján meghozott gazdasági döntéseit.

Egy, a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálói Standardokkal és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvények és egyéb jogszabályok – ideértve az 537/2014/EU Rendeletet is – összhangban elvégzésre kerülő könyvvizsgálatnak a részeként szakmai megítélést alkalmazunk, és szakmai szkepticizmust tartunk fenn a könyvvizsgálat egésze során.

Emellett:

- ▶ Azonosítjuk és felbecsüljük a konszolidált pénzügyi kimutatások akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításainak kockázatait, az ezen kockázatok kezelésére alkalmas könyvvizsgálói eljárásokat alakítunk ki és hajtunk végre, valamint véleményünk megalapozásához elegendő és megfelelő könyvvizsgálói bizonyítékot szerzünk. A csalásból eredő lényeges hibás állítás fel nem tárásának kockázata nagyobb, mint a hibából eredőé, mivel a csalás magában foglalhat összejátszást, hamisítást, szándékos kihagyásokat, téves nyilatkozatokat, vagy a belső kontroll felülírását;
- ▶ Megismerjük a könyvvizsgálat szempontjából releváns belső kontrollt annak érdekében, hogy olyan könyvvizsgálói eljárásokat tervezzünk meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a Csoport belső kontrolljának hatékonyságára vonatkozóan véleményt nyilvánítsunk.
- ▶ Értékeljük a vezetés által alkalmazott számviteli politika megfelelőségét és a vezetés által készített számviteli becslések és kapcsolódó közzétételek ésszerűségét.

- ▶ Következtetést vonunk le arról, hogy helyénvaló-e a vezetés részéről a vállalkozás folytatásának elvén alapuló számvitel alkalmazása, valamint a megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték alapján arról, hogy fennáll-e lényeges bizonytalanság olyan eseményekkel vagy feltételekkel kapcsolatban, amelyek jelentős kétséget vethetnek fel a Csoport vállalkozás folytatására való képességét illetően. Amennyiben azt a következtetést vonjuk le, hogy lényeges bizonytalanság áll fenn, független könyvvizsgálói jelentésünkben fel kell hívni a figyelmet a konszolidált pénzügyi kimutatásokban lévő kapcsolódó közzétételekre, vagy ha a közzétételek e tekintetben nem megfelelőek, minősíteniük kell véleményünket. Következtetéseink a független könyvvizsgálói jelentésünk dátumáig megszerzett könyvvizsgálati bizonyítékon alapulnak. Jövőbeli események vagy feltételek azonban okozhatják azt, hogy a Csoport nem tudja a vállalkozást folytatni.
- ▶ Értékeljük a konszolidált pénzügyi kimutatások átfogó prezentálását, felépítését és tartalmát, beleértve a kiegészítő mellékletben tett közzétételeket, valamint értékeljük azt is, hogy a konszolidált pénzügyi kimutatásokban teljesül-e az alapul szolgáló ügyletek és események valós bemutatása.
- ▶ Elegendő és megfelelő könyvvizsgálati bizonyítékot szerzünk a Csoport gazdasági egységei pénzügyi információira vonatkozóan ahhoz, hogy az összevont (konszolidált) beszámolóról véleményt fejezhessünk ki. Mi vagyunk a felelősek a csoport-könyvvizsgálat irányításáért, felügyeletéért és eredményéért. A könyvvizsgálói véleményünkért kizárólag a miénk marad a felelősség.

Kommunikáljuk az irányítással megbízott személyek felé - egyéb kérdések mellett - a könyvvizsgálat tervezett hatókörét és ütemezését, a könyvvizsgálat jelentős megállapításait, beleértve a Csoport által alkalmazott belső kontrollnak a könyvvizsgálatunk során általunk azonosított jelentős hiányosságait is.

Ezen felül az irányítással megbízott személyek felé nyilatkozunk arról, hogy megfeleltünk a függetlenségünkre vonatkozó releváns etikai előírásoknak, és kommunikálunk feléjük minden olyan kapcsolatot és egyéb ügyet, amely ésszerű megfontolás mellett érintheti a függetlenségünket, valamint, ahol releváns, a kapcsolódó óvintézkedéseket is.

Az irányítással megbízott személyek felé kommunikált kérdések közül meghatározzuk azokat, amelyek a legnagyobb jelentőséggel bírtak a jelen időszaki konszolidált pénzügyi kimutatások könyvvizsgálata során, és amelyek ily módon kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdéseknek minősülnek.

Jelentés egyéb jogi és szabályozói követelményekről

Az 537/2014/EU Rendeletnek a könyvvizsgálói jelentés kötelező tartalmi elemeire vonatkozó előírásainak megfelelő jelentéstételek:

A könyvvizsgáló kijelölése

A CIB Bank Zrt. részvényese 2021. április 2-án jelölt ki minket a Társaság jog szerinti könyvvizsgálójának. A folyamatos megbízásunk teljes időtartama a korábbi hosszabbításokkal és megújításokkal együtt három éve tart.

Az Audit Bizottsághoz címzett kiegészítő jelentéssel való összhang

A jelen könyvvizsgálói jelentésben szereplő véleményünk összhangban van az 537/2014/EU Rendelet 11. cikkének megfelelően elkészített az Audit Bizottsághoz címzett, és jelen könyvvizsgáló jelentéssel azonos napon keltezett kiegészítő jelentéssel.

Nem könyvvizsgálói szolgáltatások

Nyilatkozunk, hogy az 537/2014/EU Rendelet 5. cikk (1) bekezdésében említett tiltott, nem könyvvizsgálói szolgáltatások nyújtására nem került sor részünkről a Társaság és az általa kontrollált vállalkozások felé, és a könyvvizsgálat elvégzése során teljes mértékben megőriztük a Csoporttól való függetlenségünket.

A jogszabályban előírt könyvvizsgálaton, valamint az összevont (konszolidált) üzleti jelentésben vagy a konszolidált pénzügyi kimutatásokban bemutatott szolgáltatásokon túlmenően nem nyújtottunk semmilyen szolgáltatást a Társaságnak és az általa kontrollált vállalkozásoknak.

A jelen független könyvvizsgálói jelentést eredményező könyvvizsgálat megbízásért felelős partnere Dr. Hruba Attila.

Budapest, 2024. február 23.

Dr. Hruba Attila
megbízásért felelős partner
Ernst & Young Kft.
1132 Budapest, Váci út 20.
Nyilvántartásba-vételi szám: 001165

Dr. Hruba Attila
Kamarai tag könyvvizsgáló
Kamarai tagsági szám: 007118

**Konzolidált átfogó jövedelemkimutatás
2023. december 31.**

	Megjegyzés	2023	2022
(millió forint)			
Kamatbevételek		302.216	179.586
<i>ebből effektív kamatláb módszerrel számított kamatbevétel</i>		273.625	164.286
<i>ebből a kamatstoppal kapcsolatos rendeletek alá tartozó ügyleteken a rendeletben meghatározott kamatmérték felett elszámolt kamatbevétel</i>		10.801	4.054
Kamatráfordítások		-157.841	-73.707
Nettó kamatbevétel	7	144.375	105.879
Jutalék- és díjbevételek		54.404	46.843
Jutalék- és díjráfordingások		-20.589	-17.441
Nettó jutalék- és díjbevételek	8	33.815	29.402
Kereskedési tevékenység eredménye	9	-14.122	8.341
Fedezeti elszámolások valós érték változásának eredménye	10	606	851
Pénzügyi instrumentumok kivezetésének nettó eredménye	11	-1.393	25
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök valós értékének változása	12	7.089	-7.646
Működésből származó egyéb bevételek	13	1.335	1.557
Működésből származó egyéb ráfordítások	13	-2.070	-2.815
Nettó működési bevétel		169.635	135.594
Veszteségek fedezetére visszaírt /(képzett) értékvesztés és céltartalék	14	-5.007	-12.598
Eszközkivezetés nélküli szerződésmódosítás nettó eredménye	14	-7.883	-9.789
Működési költségek bankadó és extraprofit adó nélkül	15	-65.388	-58.307
Adózás előtti eredmény bankadó és extraprofit adó nélkül		91.357	54.900
Bankadó	16	-5.297	-4.571
Extraprofit adó	16	-14.918	-9.621
Adózás előtti eredmény		71.142	40.708
Jövedelemadó ráfordítás	17	-7.213	-4.608
Adózott eredmény		63.929	36.100
Későbbiekben eredménybe átsorolásra kerülő tételek		5.592	-2.377
Későbbiekben eredménybe átsorolásra nem kerülő tételek		-256	-264
Egyéb átfogó jövedelem (adózott)	19	5.336	-2.641
Átfogó jövedelmek összesen		69.265	33.459

Budapest, 2024. február 23.

Dr. Simák Pál
Elnök-vezérigazgató

Németh Krisztián
Pénzügyi vezérigazgató-helyettes
CIB Bank Zrt.

A 10-92. oldalakon található kiegészítő megjegyzések a konszolidált pénzügyi kimutatások részét képezik.

**Konzolidált pénzügyi helyzet kimutatás
2023. december 31.**

(millió forint)

	Megjegyzés	2023.12.31.	2022.12.31.
Készpénz és központi banki elszámolási számlák	20	560.560	156.582
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	21	203.481	247.812
a) kereskedési célú értékpapírok		14.661	15.288
b) kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök		67.028	135.659
c) kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök		121.792	96.865
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	22	536.581	295.683
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök		1.926.794	2.305.558
a) banki kihelyezések	23	258.717	788.659
b) ügyfeleknek nyújtott hitelek	24	1.423.814	1.319.812
c) hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	25	244.263	197.087
Portfólió szinten fedezett pénzügyi eszközökön keletkezett értékelési különbözet (+/-)	26	-5.338	-12.340
Fedezeti célú származékos pénzügyi eszközök	26	17.791	33.133
Tárgyi eszközök	28	22.266	20.237
Immateriális javak	29	13.304	12.146
Követelés fejében visszavett ingatlanok	27	506	2.617
Jövedelemadó követelések	17	1.430	1.734
a) tényleges		113	171
b) halasztott		1.317	1.563
Értékesítési céllal tartott eszközök	28	3.568	3.570
Egyéb eszközök	30	34.869	26.842
Eszközök összesen		3.315.812	3.093.574

Budapest, 2024. február 23.

Dr. Simák Pál
Elnök-vezérigazgató

Németh Krisztián
Pénzügyi vezérigazgató-helyettes
CIB Bank Zrt.

A 10-92. oldalakon található kiegészítő megjegyzések a konszolidált pénzügyi kimutatások részét képezik.

**Konzolidált pénzügyi helyzet kimutatás
2023. december 31.**

	Megjegyzés	2023.12.31.	2022.12.31.
		(millió forint)	
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek		2.867.754	2.636.832
a) bankok által elhelyezett betétek	31	477.165	498.297
b) ügyfelek által elhelyezett betétek	32	2.390.589	2.138.535
Portfólió szinten fedezett pénzügyi kötelezettségeken keletkezett értékelési különbözet (+/-)	26	4.948	-4.967
Kereskedési célú származékos pénzügyi kötelezettségek	21	56.383	108.544
Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek	26	22.224	37.486
Jövedelemadó kötelezettségek	17	2.971	2.655
a) tényleges		2.971	2.655
b) halasztott		-	-
Egyéb kötelezettségek	33	30.488	27.539
Céltartalékok	34	11.575	10.281
Kötelezettségek összesen		2.996.343	2.818.369
Jegyzett tőke	36	50.000	50.000
Tartalékok	37	179.972	168.420
Eredménytartalék		89.497	56.784
Saját tőke összesen		319.469	275.204
Kötelezettségek és saját tőke összesen		3.315.812	3.093.574

Budapest, 2024. február 23.

Dr. Simák Pál
Elnök-vezérigazgató

Németh Krisztián
Pénzügyi vezérigazgató-helyettes
CIB Bank Zrt.

Konszolidált saját tőke változás kimutatás
2023. december 31.

	Megjegyzés	Törzs- részvények	Eredmény- tartalék	Tőke- tartalék	Értékelési tartalék	Általános tartalék	Egyéb tartalék	(millió forint) Összesen
2021. december 31-i egyenleg		50.000	47.651	96.925	8.629	8.386	53.302	264.893
Egyéb átfogó jövedelem	19	-	352	-	-2.641	-	-	-2.289
Általános tartalék	37	-	-3.819	-	-	3.819	-	-
Fizetett osztalék	18	-	-23.500	-	-	-	-	-23.500
Az időszak adózott eredménye		-	36.100	-	-	-	-	36.100
2022. december 31-i egyenleg		50.000	56.784	96.925	5.988	12.205	53.302	275.204
Egyéb átfogó jövedelem	19	-	-	-	5.336	-	-	5.336
Általános tartalék	37	-	-6.216	-	-	6.216	-	-
Fizetett osztalék	18	-	-25.000	-	-	-	-	-25.000
Az időszak adózott eredménye		-	63.929	-	-	-	-	63.929
2023. december 31-i egyenleg		50.000	89.497	96.925	11.324	18.421	53.302	319.469

Budapest, 2024. február 23.

Dr. Simák Pál
Elnök-vezérigazgató

Németh Krisztián
Pénzügyi vezérigazgató-helyettes
CIB Bank Zrt.

A 10-92. oldalakon található kiegészítő megjegyzések a konszolidált pénzügyi kimutatások részét képezik.

**Konszolidált cash-flow kimutatás
2023. december 31.**

		(millió forint)	
	Megjegyzés	2023	2022
Működési tevékenységek			
Adózás előtti eredmény		71.142	40.708
Kamatbevétel	7	-302.215	-179.586
Kamatráfordítás	7	157.841	73.707
Osztalékbevétel	13	-32	-3
Értékcsökkenési leírás	15	6.672	6.400
Pénzügyi instrumentumokra képzett értékvesztés (+) / visszairás (-)	14	12.784	23.969
Céltartalék képzés (+) / feloldás (-)	34	1.654	-588
Követelés fejében visszavett eszközökre képzett értékvesztés (+) / visszairás (-)	27	-1.547	-696
Pénzügyi instrumentumok nem realizált nettó eredménye		7.912	-2.469
Tárgyi eszközök értékelési különbözete	28	-9	-
Átváltási árfolyamok nem realizált nettó eredménye		-4.063	21.740
Banki kihelyezések növekedése (-) / csökkenése (+)	23	-53.342	-24.583
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök növekedése (-) / csökkenése (+)	21	485	-1.514
Ügyfeleknek nyújtott hitelek növekedése (-) / csökkenése (+)	24	-145.921	-184.598
Egyéb eszközök és értékesítési céllal tartott eszközök növekedése (-) / csökkenése (+)	30	-3.693	4.057
Követelés fejében visszavett eszközök növekedése (-) / csökkenése (+)	27	-	-14
Követelés fejében visszavett eszközök elidegenítése	27	3.659	2.474
Bankok által elhelyezett betétek növekedése (+) / csökkenése (-)	31	-22.868	91.411
Ügyfelek által elhelyezett betétek növekedése (+) / csökkenése (-)	32	265.251	70.755
Egyéb kötelezettségek növekedése (+) / csökkenése (-)	33	3.348	807
Kapott kamatok	7	286.483	157.635
Fizetett kamatok	7	-151.861	-63.482
Kapott osztalék	13	32	3
Fizetett jövedelemadó	17	-7.155	-3.354
Működési tevékenységből származó pénzeszközváltozás		124.557	32.779
Befektetési tevékenységek			
Pénzügyi befektetések növekedése	22, 25	-159.140	-62.742
Pénzügyi befektetések csökkenése (lejárat, értékesítés)	22, 25	192.992	16.312
Tárgyi eszközök és immateriális javak beszerzése	28, 29	-6.836	-7.068
Tárgyi eszközök és immateriális javak elidegenítése	28, 29	88	299
Befektetési tevékenységből származó pénzeszközváltozás		27.104	-53.199
Finanszírozási tevékenységek			
Lízingkötelezettségek növekedése (+) / csökkenése (-)	33	-1.721	-1.652
Fizetett osztalék	18	-25.000	-23.500
Finanszírozási tevékenységből származó pénzeszközváltozás		-26.721	-25.152
Nettó pénzeszköz- és pénzeszköz-egyenértékes növekedése (+) / csökkenése (-)		124.940	-45.572
Nettó deviza átértékelési különbözet		-5.993	7.085
Nyitó pénzeszköz- és pénzeszköz-egyenértékes állomány		786.135	824.622
Záró pénzeszköz- és pénzeszköz-egyenértékes állomány		905.082	786.135

A 10-92. oldalakon található kiegészítő megjegyzések a konszolidált pénzügyi kimutatások részét képezik.

Konzolidált cash-flow kimutatás
2023. december 31.**A pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek**

A cash-flow kimutatáshoz kapcsolódó pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek összetételét - amelyek lejáratát a megszerzéstől számított 3 hónapon belüli - a következő tábla tartalmazza.

(millió forint)

	Megjegyzés	2023.12.31.	2022.12.31.
Készpénz és központi banki elszámolás számlák	20	560.560	156.582
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	22	299.374	-
Banki kihelyezések	23	45.148	629.553
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek az év végén		905.082	786.135

Budapest, 2024. február 23.

Dr. Simák Pál
Elnök-vezérigazgató**Németh Krisztián**
Pénzügyi vezérigazgató-helyettes
CIB Bank Zrt.

Kiegészítő megjegyzések
2023. december 31.

Kiegészítő megjegyzések a konszolidált pénzügyi kimutatásokhoz

A. Számviteli politika

(1) Tulajdonosi szerkezet és tevékenység

A CIB Bank Zrt. (a „Bank”) egyetlen tulajdonosa és anyavállalata az Intesa Sanpaolo S.p.A /IT Torino Piazza San Carlo 156/, az Olaszországban bejegyzett bank a törzsrésztvények 100%-át birtokolja.

A Bank teljes körű engedéllyel rendelkező magyar bank, amely Magyarország területén belül és kívül bármilyen helyi és nemzetközi banki tevékenységet végezhet.

A Bank székhelye: 1024 Budapest, Petrezselyem u. 2-8.

A konszolidált pénzügyi kimutatások aláírására jogosult személyek Dr. Simák Pál elnök-vezérigazgató és Németh Krisztián pénzügyi vezérigazgató-helyettes.

A könyvviteli szolgáltatás körébe tartozó feladatok irányításáért, vezetéséért felelős személy Szarvas Hajnalka (Budaörs), MKVK nyilvántartási száma: 005105.

A Bank és leányvállalatai (a „Csoport”) a 2023-as üzleti év - törvényileg előírt - könyvvizsgálatának ellátásával az Ernst & Young Kft.-t (1132 Budapest, Váci út 20.; MKVK nyilvántartásba vételi szám: 001165) bízta meg. A könyvvizsgálatért felelős személy Dr. Hruby Attila kamarai tag könyvvizsgáló, kamarai tagsági száma 007118. A Csoport 2023. évre vonatkozóan a könyvvizsgálati szolgáltatásért 180 millió + ÁFA forintot fizetett a könyvvizsgálónak, amely díj tartalmazza az CIB Bank és leányvállalatai, az anyavállalati riportok könyvvizsgálati díját.

A tárgyévben foglalkoztatott munkavállalók átlagos statisztikai állományi létszáma 2.263 fő, 2022-ben 2.210 fő. A Csoport 2.114 aktív munkavállalót foglalkoztatott 2023.12.31-én (2.055 fő 2022.12.31-én).

A Bank leányvállalatai 2023. december 31-én:

Leányvállalat	CIB Csoport részesedés	A bejegyzés országa	Tevékenységi kör
CIB Lízing Zrt.	100%	Magyarország	Pénzügyi lízing
CIB Rent Zrt.	100%	Magyarország	Lízing
CIB Biztosítási Alkusz Kft.	100%	Magyarország	Biztosítási ügynöki tevékenység
Recovery Zrt.	100%	Magyarország	Ingatlankezelés

(2) Számviteli előírásoknak való megfelelés

A konszolidált éves pénzügyi kimutatások az Európai Unió által befogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok („IFRS”) és azok vonatkozó értelmezései, valamint a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény az EU IFRS-ek szerint éves beszámolót készítő gazdálkodókra vonatkozó előírásaival összhangban készültek.

A 2023. évi konszolidált pénzügyi kimutatásokat a CIB Bank Zrt. Igazgatósága 2024. február 23-án fogadta el.

A konszolidált pénzügyi kimutatások jogszabály szerinti közzétételi célokra készülnek.

Az olasz anyabank konszolidálja a CIB Csoportot. Az anyabank által készített konszolidált pénzügyi kimutatások a www.intesasanpaolo.com weboldalon tekinthetők meg.

A CIB Csoport törvényes jogszabályok alapján készült konszolidált pénzügyi kimutatások elérhetőek a www.cib.hu weboldalon.

(3) A konszolidált pénzügyi kimutatások összeállításának alapelvei és konszolidációs elvek

A Csoport konszolidált pénzügyi kimutatásai eredeti bekerülési érték alapon készülnek, az eszközök és kötelezettségek bekerülési értéken kerülnek kimutatásra. Kivételt képeznek az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök, a származékos pénzügyi instrumentumok, az egyéb pénzügyi eszközök és a kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek, melyek valós értéken szerepelnek. A valós érték fedezeti célú ügyletek esetében a fedezett tételként megjelölt eszközök és kötelezettségek könyv szerinti értéke módosításra kerül a fedezett kockázathoz kapcsolódó valós érték változással.

(3) A konszolidált pénzügyi kimutatások összeállításának alapelvei és konszolidációs elvek (folytatás)

A konszolidált pénzügyi kimutatások pénzneme magyar forint. A feltüntetett összegek millió forintban szerepelnek, az ettől való eltérés külön jelölésre kerül.

Konszolidációs elvek

A konszolidált pénzügyi helyzet kimutatás magában foglalják a Csoport adott év december 31-i fordulónappal elkészített konszolidált pénzügyi kimutatásait. A leányvállalatok éves beszámolóinak üzleti éve megegyezik az anyavállalatéval, konzisztens számviteli politikai elveket követve.

A konszolidáció során minden csoporton belüli egyenleg, tranzakció és nem realizált közbenső nyereség kiszűrésre került.

A leányvállalatok azok a vállalkozások, amelyek felett a Bank irányítást gyakorol. IFRS 10-nek megfelelően a Bank irányítást gyakorol egy vállalkozás felett, ha jogosult a befektetéséből származó változó hozamokra, és képes befolyásolni a hozamok alakulását a vállalkozás feletti irányítói pozíciójának köszönhetően. A leányvállalatok konszolidációs körbe való bekerülésének, illetve kikerülésének napja megegyezik a Csoport leányvállalatok feletti ellenőrzési jog megszerzésének, illetve eladásának napjával. A konszolidált leányvállalatok listáját az (1) megjegyzés tartalmazza.

(4) Az üzleti évet érintő gazdaságpolitikai intézkedések és egyéb fontos események**Orosz-ukrán háború**

- 2022. február 24-én vette kezdetét Oroszország Ukrajna elleni inváziója. Az inváziót világszerte elítélték és szankciókat szabtak ki Oroszországra és politikai elítje ellen. Az invázió Oroszországban és Ukrajnában is monetáris és gazdasági válságot okozott, melynek eredményeként mind az orosz rubel, mind az ukrán hryvna jelentősen leértékelődött és mindkét országban jelentős GDP esés következett be. Ukrajnában a légi és tengeri szállítás hosszabb időre felfüggesztésre került, számos egyéb negatív gazdasági eseményt okozva világszerte. Globális szempontból az invázió és a kapcsolódó szankciók a nemzetközi kereskedelem csökkenéséhez és egyes árucikkek árának meredek emelkedéséhez vezettek.
- Az EU és tagállamai továbbra is határozottan elítélik az Ukrajna ellen indított háborút, valamint Belarusz háborúba való csatlakozását. Az Európai Tanács és az Európai Unió Tanácsa rendszeresen összeül annak érdekében, hogy megtárgyalja az ukrajnai helyzet különböző vetületeit. Az EU 2023. és 2022. év folyamán számottevően kiterjesztette az Oroszországgal szembeni szankciókat azzal, hogy jelentős számú személyt és szervezetet vett fel a szankciós jegyzékbe, továbbá példa nélküli korlátozó intézkedéseket fogadott el Oroszországgal szemben.
- A Csoport a 2023. üzleti évben is folyamatosan nyomon követte és elemezte a háború alakulását. A háború és annak következményei nincsenek jelentős hatással a Csoport működésére.

Kamatstop

- 2021. december 24-én a kormány 782/2021. (XII. 24.) sz. rendelete alapján a változó kamatozású lakossági jelzáloghitelek esetén a referencia kamat rögzítésre kerül a 2021. október 27-én érvényes szinten – a következő kamatfordulónapon megállapított kamat nem lehet ennél magasabb.
- 2022. október 14-én a 390/2022 (X.14.) kormányrendelet a kamatstop hatályát 2022. november 1-jétől a legfeljebb ötéves kamatperiódusokban rögzített hitelkammattal nyújtott, nem kamattámogatott jelzáloghitel-szerződésekre is kiterjesztette.
- 2022. október 26-án a kormány 415/2022. sz. rendelete értelmében kiterjesztésre kerül a kamatstop rendelet a kis- és középvállalkozásokról, fejlődésük támogatásáról szóló 2004. évi XXXIV. törvény szerinti mikro-, kis- és középvállalkozásnak minősülő adósokra. A kormány ezzel a KKV-knak nyújtott változó kamatozású hitelek kamatának kiszámításához használt referenciakamat mértékét rögzíti egy korábbi (2022. június 28-i) szinten úgy, hogy a hitel referencia-kamatlába nem lehet magasabb, mint az adott szerződésre 2022. június 28-án érvényes referencia-kamatláb. A kamatstop kiterjesztése jelentős hatással volt a Csoport eredményére, lásd a (24) bekezdést.
- A 2023. évben is érvényes lakossági kamatstop rendeletek többször meghosszabbításra kerültek, és a legutóbbi módosítás alapján 2024. június 30-ig maradnak érvényben. A kamatstop meghosszabbítása továbbra is csak azokat a szerződéseket érinti, melyekre a 782/2021. (XII. 24.) Korm. Rendelet eredetileg is vonatkozott és amely 2022. november 1-jétől kiegészítésre került a legfeljebb ötéves kamatperiódusokban rögzített hitelkammattal nyújtott, nem kamattámogatott jelzáloghitel-szerződésekre is.

(4) Az üzleti üzleti évet érintő gazdaságpolitikai intézkedések és egyéb fontos események (folytatás)**Extraprofit adó**

- 2022. június 4-én a kormány 197/2022. sz. rendelete értelmében a 2022-es és 2023-as évek tekintetében a hitelintézeteket és pénzügyi vállalkozásokat sújtó extraprofit adó kivételéről döntött. Az adó alapjául a megfizetést megelőző év nettó árbevétele szolgál. Az adó kulcsa 2022-ben 10%, 2023-ban pedig 8%.
- 2023. július 1-jétől a kormány a 144/2023.sz. rendeletében új számítási módszert határozott meg a hitelintézetekre és pénzügyi vállalkozásokra vonatkozóan. A rendelet az adó alapját a korábbi éves nettó árbevétel helyett az adózás előtti eredmény 50%-ban határozta meg, míg az adókulcs a 10 milliárd forintot meg nem haladó része után 13 %-ra, az e feletti összegre 30 %-ra változott.
- További részleteket az 5.13 megjegyzés tartalmaz

Globális minimumadó

- Az OECD és a G20 államok Inkluzív Keretrendszer 140 tagból álló munkacsoportja egy, a nemzetközi adórendszer reformjáról szóló nyilatkozatot készített elő, melyet 2021. október 8-án, 137 ország által elfogadásra és kiadásra került „A gazdaság digitalizációjából fakadó adózási kihívások kezelésének kétpilléres megoldásáról szóló nyilatkozat” (Statement on a Two-Pillar Solution to Address the Tax Challenges Arising from the Digitalisation of the Economy) néven. A nyilatkozatot aláíró államok úgynevezett kétpilléres megoldásban állapodtak meg a gazdaság digitalizálásából adódó adóügyi kihívások kezelésére.
- A második pillér (Globális Báziserózióellenes Szabályok (GloBE)) magában foglal egy jövedelembevonási szabályt, amely az anyavállalatot terheli az alacsony adózott jövedelme miatt, és egy aluladózottat fizetési szabályt, amely megtagadja a levonásokat vagy azzal egyenértékű kiigazítást ír elő, amennyiben egy gazdálkodó egység alacsony adóbevétele nem minősül adókötelesnek.
- A Pénzügyminisztérium 2023. november 20-án tette közzé a globális minimum-adószintet biztosító kiegészítő adókról szóló magyar jogszabályt („Minimumadó törvény”) amely az EU 2022/2523 irányelvét ülteti át a magyar jogrendbe. A 2023. évi LXXXIV. törvény jelentős részben követi az OECD modellszabályait és azok kommentárját, beleértve az OECD által eddig közzétett adminisztratív iránymutatásokat (Administrative Guidance) is.
- A GloBE szabályok célja, hogy nemzetközi szinten visszaszorítsák a káros adóversenyt egy egységes minimum nyereségadó kulcs (15%) bevezetésével, amelynek alanyai a multinacionális vállalatcsoportok és az Európai Unió tagállamaiban működő nagyméretű belföldi vállalatcsoportok tagjai. Az alanyiság feltétele, hogy a csoport konszolidált bevétele az adott adóévet megelőző négy adóév közül legalább két adóévben elérje vagy meghaladja a 750 millió eurót.
- A GloBE szabályozás alapján a tényleges adókulcs („ETR”) határozza meg, hogy egy adott államban működő csoport alacsony adóterhelésű-e, tehát a legkritikusabb kérdés, hogy mely adónemeket lehet figyelembe venni a minimumadó meghatározása során. Amennyiben egy csoport az adott országban az ETR számítás alapján az adott év vonatkozásában aluladózottat (az ETR nem éri el a 15%-ot), úgy kiegészítő adó megállapítására és fizetésére válik kötelezetté (Top-up tax).
- Az áttérés éve a CIB Csoport részéről a 2024. üzleti év lesz. További részleteket az 5.13 megjegyzés tartalmaz

(5) A számviteli politika lényeges elemei

Jelen konszolidált pénzügyi kimutatások az alábbi fő számviteli alapelvek figyelembevételével készültek:

5.1 Deviza tranzakciók

A Csoport funkcionális és beszámolási pénzneme a magyar forint. A deviza tranzakciók az ügylet napján érvényes spot átváltási árfolyamon kerülnek rögzítésre. A spot átváltási árfolyam a Magyar Nemzeti Bank által meghatározott deviza-középfolyam. 2023. december 31-én a Magyar Nemzeti Bank által meghatározott EUR/HUF deviza-középfolyam 1 EUR = 382,78 HUF, 2022-ben 1 EUR = 400,25 HUF volt.

A bekerülési értéken kimutatott, devizában nyilvántartott nem monetáris eszközök és kötelezettségek a tranzakció napján érvényes árfolyamon kerülnek átszámításra. A valós értéken kimutatott, devizában nyilvántartott nem monetáris eszközök és kötelezettségek, az érték meghatározás napján érvényes árfolyamon kerülnek átszámításra.

Az átértékelésből származó devizaárfolyam-különbözöttek az időszaki eredményben kerülnek elszámolásra. Kivéve az értékesíthető kategóriába sorolt befektetésekhez kapcsolódó átértékelésből származó árfolyam-különbözöttek, melyet egyéb átfogó jövedelemként kell elszámolni.

A külföldi pénznemben lebonyolított tranzakciókat a Csoport kezdetben a funkcionális pénznemében, az ügylet napján érvényes azonnali árfolyamon számolja el.

(5) A számviteli politika lényeges elemei (folytatás)**5.2 Pénzügyi instrumentumok**

A Csoport – a fedezeti számvitel körébe tartozó ügyletekre vonatkozó előírások kivételével - az IFRS 9 előírásait alkalmazza a pénzügyi instrumentumok megjelenítésével és értékelésével kapcsolatosan. A fedezeti ügyleteket a Csoport továbbra is az IAS 39 szerint számolja el mindaddig, amíg az IASB dinamikus kockázatkezelésről szóló önálló standardja hatályba nem lép.

5.2.1 Megjelenítés időpontja

Az összes „szokásos módon történő” pénzügyi eszköz vásárlás és eladás az értéknapon, illetve leszállítás időpontjában, vagyis azon a napon kerül könyvelésre, amikor a Bank a tranzakciót teljesíti, illetve azért érvényes kötelezettséget vállal, kivéve a derivatívák esetén. A szokott módon történő vásárlások vagy eladások azon beszerzések vagy értékesítések, amelyek esetén az eszközök leszállítása a piaci szabály vagy konvenció időkeretén belül jön létre.

A derivatívák kötési napon kerülnek elszámolásra. A kötési nap az az időpont, amikor a Bank a pénzügyi eszköz vásárlására vagy eladására elkötelezi magát.

A pénzügyi instrumentum valós értéke a kezdeti megjelenítéskor általában a tranzakciós árnak felel meg - vagyis a kapott vagy adott ellenérték valós értékének.

Ha a Csoport úgy ítéli meg, hogy a kezdeti megjelenítéskori valós érték eltér a tranzakciós ártól, és a valós érték mérését nem olyan értékelési technika igazolja, amely csak a megfigyelhető piacokból származó adatokat használ, akkor a pénzügyi instrumentum kezdeti megjelenéskori értéke módosul a valós érték és a tranzakciós ár különbözetével.

Ezt követően a különbözet az eredményben kerül elszámolásra az instrumentum élettartama alatt, de legkésőbb akkor, amikor az értékelést teljes mértékben megfigyelhető piaci adatokkal támogatják, vagy az ügylet lezárul. Ha a valós érték mérését aktív piacon jegyzett ár biztosítja, vagy egy olyan értékelési technikán alapul, amely csak a megfigyelhető piacokból származó adatokat használ, akkor a Csoport azonnal elszámolja a nyereséget vagy veszteséget.

A Magyar Nemzeti Bank (MNB) 2013-ban indította el növekedési hitelprogramját. A program keretében többségében 0%-os kamatozású refinanszírozási forrást bocsátott a magyar hitelintézetek rendelkezésére kis- és középvállalkozások (KKV) részére nyújtandó kedvezményes hitelnyújtásra és devizaalapú hitelek forint hitelre történő átváltására. A programnak három szakasza volt. A kihelyezett hitelek maximális kamatlába 2,5%, ami a két első szakaszban alacsonyabb volt, mint a piacon elérhető hasonló hitelek kamatai.

A Gazdaságfejlesztési Minisztérium a 2023. február elejétől elindította a Baross Gábor Újraiparosítási Hitelprogramot 700 milliárd forintos keretösszeggel. A programban elérhető hitelek a kereskedelmi bankokon vagy közvetlenül az Eximbankon keresztül vehetők igénybe azonban minden hitelfelvétel mögött az Eximbank által biztosított forrás áll. A hitelek kamata a futamidő végéig fix, forint hitel esetén jellemzően legfeljebb 6%, euró hitel esetében jellemzően legfeljebb 3,5%.

A Baross Gábor és az NHP hitelek esetében a bank hasonló számviteli elszámolást alkalmaz. A hitelek (mind eszköz-, mind kötelezettség oldalán) valós értéke és bruttó könyv szerinti értéke közti különbözetet a Csoport hitelezési veszteségként számolta el. A valós érték meghatározásakor diszkontálási faktorként az ügylet devizájának megfelelő swap hozamgörbe került felhasználásra, eszközoldalán növelve az ügyfélcsoport kockázatából eredő felárral.

5.2.2. Kezdeti megjelenítés

A pénzügyi instrumentumok kezdeti megjelenítése függ a szerződéses feltételektől és a rájuk alkalmazott üzleti modelltől, ahogy azt a (5) megjegyzés részletezi. A pénzügyi instrumentumok bekerüléskor valós értéken kerülnek értékelésre a kapcsolódó költségek figyelembevételével, kivéve azon pénzügyi eszközöket és kötelezettségeket, amelyeket a Csoport eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába sorol be. A tranzakciós költség és a bekerüléskor keletkező egyéb módosító tételek effektív kamatláb módszerrel kerülnek amortizálásra.

5.2.3 Pénzügyi eszközök és kötelezettség besorolási kategóriái

A Csoport pénzügyi eszközeit az üzleti modell és a szerződéses feltételek alapján sorolja be az alábbi kategóriákba:

- amortizált bekerülési értéken;
- egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken (FVOCI);
- eredménnyel szemben valós értéken (FVPL).

értékelt pénzügyi eszközök.

(5) A számviteli politika lényeges elemei (folytatás)**5.2.4 Üzleti modell elemzés**

A Csoport üzleti modellje arra utal, milyen módon kezeli a pénzügyi eszközeit a cash flow-k generálása céljából. Az üzleti modell tehát azt határozza meg, hogy a Csoport célja kizárólag a szerződéses cash flow-k beszedése, vagy ezen túlmenően az eszköz eladásából származó cash flow-kat is be kívánja szedni. Ha egy pénzügyi eszközre egyik sem igaz, akkor azt eredményen keresztül valós értéken kell értékelni.

Az üzleti modell meghatározása ésszerű várható scenáriókon alapul, az alábbi tényezőket figyelembe véve:

- előző időszakokban történt eladások gyakorisága, mennyisége és időzítése; a figyelembe vett eladások oka és a jövőbeni várható eladási tevékenység együttesen határozzák meg a cash flow-k beszedésének módját;
- értékpapírok tartásának elsődleges célja;
- az instrumentum teljesítményének kiértékelése és bemutatása a menedzsment számára;
- a pénzügyi instrumentum kockázati elemzése és azok kezelési stratégiája.

5.2.5 Az SPPI teszt

Amennyiben a pénzügyi instrumentumok üzleti modellje a szerződéses cash flow-k beszedése, vagy a szerződéses cash flow-k beszedése és az instrumentum eladása, a Csoport megvizsgálja, hogy a pénzügyi instrumentum szerződéses cash flow-i kizárólag tőkéből és kamatból állnak-e (SPPI teszt), és a kamat csak a pénz időértékét, valamint az alapvető kölcsönmegállapodásokkal összhangban lévő nyereséghányadot testesíti-e meg. Ha a szerződéses feltételek olyan kockázati kitétséget vagy volatilitást hordoznak magukban, mely nem jellemző az alapvető kölcsönmegállapodásokra, és ezért ezen eszközök nem csak és kizárólag a tőke és a tőkekitettségre számolt kamat beszedésének céljából kerülnek tartásra, a pénzügyi eszközt eredménnyel szemben valós értéken szükséges értékelni.

Az SPPI teszt elvégzésekor az alábbi tényezőket kell figyelembe venni:

- tőkeáttételi jellemzők;
- előtörlesztési és hosszabbítási feltételek;
- olyan feltételek, melyek a Csoport cash flow-hoz történő hozzájárulását korlátozzák (pl. visszkereset nélküli hitelek);
- átváltási opciók;
- a pénzügyi eszközhöz kapcsolt, a szerződésben meghatározott további instrumentumok.

Az SPPI teszt elvégzésekor lényeges kérdés, hogy a pénz időértéke módosításra kerül-e. Ha a pénz időértéke módosul a szerződéses időtartam alatt, egy ún. benchmark cash flow tesztet is el kell végezni. Ezzel meghatározható, hogy a pénz időértékének módosulása milyen mértékben módosítja a cash flow-t egy olyan cash flow-hoz viszonyítva, melynél ez nem történik meg.

A benchmark cash flow teszt elvégzésekor az alábbi tényezőket kell figyelembe venni:

- devizanem;
- kamatváltoztatási periódus;
- kamatfizetés ütemezése;
- kamatláb irányzat (mögöttes ráta);
- lejárat.

5.2.6 Valós érték

A valós értéken történő értékelés célja annak az árnak a becslése, amelyen az eszköz értékesítésére vagy a kötelezettség átruházására irányuló szabályos tranzakció végbemenne a piaci szereplők között az értékelés időpontjában a fennálló piaci feltételek mellett.

Az IFRS 13 *Valós értéken történő értékelés* standard létrehoz egy valósérték-hierarchiát a valós értéken történő értékelés és a kapcsolódó közzétételek következetességének és összehasonlíthatóságának növelése érdekében.

A hierarchia három szinten kategorizálja a valós érték meghatározására használt értékelési módszerek inputjait:

1. szint: aktív piacon jegyzett módosítás nélküli árak az eszközökre és a kötelezettségekre vonatkozóan;
2. szint: az 1. szinten szereplő jegyzett árakon kívüli, közvetlenül vagy közvetetten megfigyelhető alapadatok az eszközökre vagy forrásokra;
3. szint: az eszközökre vagy kötelezettségekre vonatkozó olyan inputok, melyek nem piacon megfigyelhető adatokra épülnek.

A valósérték-hierarchia a legnagyobb jelentőséget az azonos eszközök vagy kötelezettségek aktív piacain meglévő jegyzett (nem módosított) áraknak tulajdonítja (1. szint), a legkisebbet pedig a nem megfigyelhető inputoknak (3. szint).

(5) A számviteli politika lényeges elemei (folytatás)

Azon pénzügyi instrumentumok esetében, amelyekkel aktív pénzügyi piacon kereskednek, a valós érték a jegyzett piaci vagy ügyletkötői árfolyam a tranzakciós költségek levonása nélkül. Azon pénzügyi eszközöknél, amelyekkel szervezett pénzügyi piacokon kereskednek, a valós értékelés alapja a pénzügyi kimutatások fordulónapján érvényes tőzsdei záró vételi árfolyam.

Aktív piaccal nem rendelkező pénzügyi eszközök valós értéke diszkontált cash flow módszerrel kerül meghatározásra – felhasználva a hasonló lejáratú pénzügyi eszközök hozamrátáját. Az ügyletek kockázati jellemzői, valamint országkockázati felár további meghatározó faktor a valós érték számításánál, így az ilyen követelések értékvesztése tulajdonképpen a valós érték részét képezi. A látra szóló betétek esetében valós értéként a könyv szerinti érték szolgál.

Azon pénzügyi eszközök esetében, ahol nincs jegyzett piaci ár, a valós érték ésszerű becslésére egy piacon lévő másik – lényegében azonos kondíciójú – instrumentum aktuális piaci árfolyama, vagy a várható diszkontált cash flow módszere szolgál. A vezetőség a hitelkockázat, a diszkontráták és a várható cash flow tekintetében bizonyos feltételezésekkel él az átértékelés során.

A valós értéken történő értékelés besorolásának alapja az értékelésnél felhasznált nem megfigyelhető inputok jelentőségét tükrözi. Amennyiben egy eszköz vagy eszközök csoportjának valós értékelésekor az inputok megváltoznak, vagy más súlyozást kapnak, az érintett eszköz vagy eszközcsoport a valósérték-hierarchiában átsorolásra kerül.

A valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok részletezését és további kiegészítő információkat a (45) megjegyzés tartalmaz.

5.2.7 Banki kihelyezések

A banki kihelyezések azok az aktív piacon nem jegyzett pénzügyi eszközök, amelyeknek fix, vagy előre meghatározható fizetési kötelezettségei vannak.

A banki kihelyezések értékelését az üzleti modelljük és az SPPI tesztjük határozza meg.

A várható hitelezési veszteség az 5.2.16. megjegyzésben kerül bemutatásra.

5.2.8 Ügyleteknek nyújtott hitelek

Az ügyleteknek nyújtott hitelek azok a pénzügyi eszközök, amelyek fix kifizetésűek és fix lejáratral bírnak, valamint aktív piacon nem jegyeztek.

A hitel kapcsán felmerülő, harmadik féllel szembeni költségek (pl. ügyvédi díj) a tranzakciós költség részét képezik. Az ügylet hitelnek, illetve előlegnek minősül, amint a folyósítás megtörténik.

Az ügyleteknek nyújtott hitelek értékelését az üzleti modelljük és az SPPI tesztjük határozza meg.

A várható hitelezési veszteség az 5.2.16. megjegyzésben kerül bemutatásra.

Ahol lehetséges, biztosítékok átvétele helyett a Csoport a hitelek átstrukturálására törekszik. Az átstrukturálás új fizetési ütemezések és új hitelkondíciók, különösen új kamatfeltételek megállapítását jelentheti. A vezetőség folyamatosan figyeli az újratárgyalt és átstrukturált hiteleket annak biztosítása érdekében, hogy a módosított feltételek teljesüljenek és a jövőbeni pénzáramlások várhatóan befolyjanak. Az átstrukturált hitelek a továbbiakban egyedi vagy kollektív (portfólió alapú) értékelés alá tartoznak.

A Csoport kereskedelmi (folyó) faktoring szolgáltatást is nyújt ügyfelei üzleti tevékenységének finanszírozása érdekében. Az ügyletek két fő csoportja a visszkeresetes és a visszkereset nélküli faktoring. A Csoport aszerint sorolja be ügyleteit, hogy azokkal megszerezte-e a követeléshez kapcsolódó hasznokat és kockázatokat, vagy sem. Eszerint:

- visszkereset nélküli faktor minden olyan ügylet, ahol a Csoport megszerzi a követeléssel kapcsolatos összes jelentős hasznot és kockázatot, ezért ezen ügyleteket teljes egészében felveszi a könyveibe függetlenül attól, hogy az ellenértéket kifizette-e vagy sem;
- visszkeresetes faktor minden olyan ügylet, ahol a Csoport nem szerez meg minden, a követeléssel kapcsolatos hasznot és kockázatot, ezért csak a kifizetett összegeket veszi fel könyveibe, mint előleget.

A faktorált követelések a kezdeti megjelenítéskor valós értéken jelennek meg a könyvekben, mely jellemzően a számlázott ellenérték, csökkentve a vételi diszkonttal.

A kezdeti megjelenítés után a faktorkövetelések az effektív kamatláb módszerrel számolt, értékvesztéssel csökkentett amortizált bekerülési értéken kerülnek bemutatásra. Visszkereset nélküli faktorált követelések esetén a Csoport nettó elszámolást alkalmaz: amennyiben a követelés teljes ellenértéke még nem került kifizetésre, az emiatt megjelenített kötelezettség a faktorált követelés könyv szerinti értékét csökkenti. A Csoport nem alkalmazza az egyszerűsített értékvesztési modellt a faktor ügyletekből származó követelések értékvesztésének megállapításához. A faktor ügyletekből származó követelések nem kerülnek külön soron bemutatásra, azok az ügyleteknek nyújtott hitelek részét képezik.

(5) A számviteli politika lényeges elemei (folytatás)

Azokat az értékvesztés szempontjából egyedileg vizsgált hiteleket (a nem teljesítő kitettségek ügyfélszinten meghaladják a 100 millió forintot vagy a 250 ezer eurót), amelyekre értékvesztés miatti veszteséget most kerül elszámolásra, vagy a korábban elszámolt veszteség megjelenítése folytatódik, a Csoport nem vonja be a csoportos értékvesztési vizsgálatba.

Ha a már értékvesztett hitel minősítése pozitív irányba változik, akkor az értékvesztés-visszaírás a ráfordítást fogja csökkenteni.

A kollektív (portfólió alapú) értékvesztés meghatározása céljából a pénzügyi eszközök a Csoport belső modellje alapján, különböző hitelkockázati jellemzők figyelembe vételével – mint például az eszköz típusa, iparági besorolása, földrajzi elhelyezkedése, a biztosíték típusa, korábbi minősítések és egyéb releváns faktorok - kerülnek csoportosításra. Az értékvesztés alapját jelentő becslések pedig az egyes jellemzők múltbeli modelljén alapulnak.

A CRR 178. paragrafusával összhangban az értékvesztett ügyleteknek adott hitelek és előlegek ún. default kategóriába kerülnek, ha a kitettség 90 napon túli késést mutat, vagy nem valószínű, hogy a Csoport be tudja szedni a szerződéses cash flow-kat, és a késedelmes összeg mértéke meghaladja a mérlegen belüli kitettség 1%-át, és magasabb a lakossági üzletágon belül, mint 100 euró, illetve magasabb, mint 500 euró az egyéb üzletágokon belül. Amennyiben egy kitettség nem-teljesítőnek minősül, továbbra is ebben a kategóriában kell feltüntetni legalább 3 hónapig attól a naptól kezdve amikor már nem felel meg ennek a minősítésnek a feltételeinek. A default hitelek nem-teljesítő hitelnek minősülnek, összhangban a 39/2016. MNB rendelettel (X.11.).

Az értékvesztett eszközök azoknak a pénzügyi eszközöknek a részét képezik, amelyek becsült pénzáramlását egy vagy több esemény negatívan befolyásolja. A pénzügyi eszközök értékvesztése nem feltétlenül kapcsolódik egy adott eseményhez, hanem a tényezők kombinációjából is származhat. A leggyakoribb körülmények, amelyekben az értékvesztés objektív bizonyítéka azonosítható:

- a hitelfelvevő jelentős pénzügyi nehézségei
- szerződés megsértése, mint például a nem-teljesítés vagy a határidő elmulasztása
- a hitelfelvevő pénzügyi nehézségeivel kapcsolatos gazdasági vagy szerződéses okok
- az adós csőd vagy más pénzügyi átszervezésének valószínűsége
- az aktív piac eltűnése
- pénzügyi eszköz vásárlása vagy létrehozása jelentős diszkonttal, amely tükrözi a felmerült hitelveszteségeket.

A nemteljesítő hitelként besorolt pozíciókat továbbra is értékvesztettként kell elismerni, legalább 3 hónapig (90 napig), onnantól, amikor már nem felelnek meg az ilyen besorolás feltételeinek. Megállapítható, hogy az összes értékvesztett instrumentumot a Stage 3-ba kell sorolni.

Az értékvesztés elszámolása általános szabályként főleg a Csoport által elérhető legjobb adatok alapján számolt várható jövőbeni cash-flow-k diszkontált jelenértékén alapul. Az elérhető adatok alapján számolt diszkontált jelenérték az ügyletek eredeti effektív kamatrátájával kerül meghatározásra. Változó kamatozású hitelek esetében a nettó jelenérték számítása a jelenlegi effektív kamatrátával történik. Az elérhető adatok alapján kalkulált nettó jelenérték számítása fedezettel rendelkező pénzügyi eszköz esetében figyelembe veszi a fedezet érvényesítéséből származó nettó bevételeket (az eszköz megszerzésére és eladására fordított költség levonása után), attól függetlenül, hogy a fedezet érvényesítése valószínű-e vagy sem.

5.2.9 Származékos pénzügyi instrumentumok és fedezeti elszámolások

A származékos pénzügyi instrumentumok a szerződéskötés napján valós értéken kerülnek bemutatásra. A származékos pénzügyi ügyletek időszakosan újraértékelésre kerülnek, szintén valós értéken. A valós érték meghatározása jegyzett piaci árak alapján vagy olyan értékelési technikákkal történik, mint például a diszkontált cash flow modell. A pozitív valós értékű (nem realizált nyereség) ügyletek származékos pénzügyi eszközként, míg a negatív valós értékű (nem realizált veszteség) ügyletek származékos pénzügyi kötelezettségként jelennek meg a pénzügyi helyzet kimutatásban.

A nem fedezeti ügyleteken elszámolt kamatbevételek- és ráfordítások az átfogó jövedelemkimutatásban a 'Kereskedési tevékenység eredménye' soron jelennek meg a nem fedezeti derivatív ügyleteken elszámolt valós érték különbözettel együtt.

A Csoport fedezeti elszámolást alkalmaz fix kamatozású eszközeire és kötelezettségeire, amelyeket kamatcsere-ügyletekkel fedez a banki könyvi kamatkockázat csökkentése érdekében. A fedezendő instrumentumok meghatározása egyedi és portfólió szinten is történhet. A portfólió szinten fedezett ügyletek valós értékének változása a pénzügyi helyzet kimutatásban külön soron kerül bemutatásra.

A valós érték különbözet elszámolása - nyereség vagy veszteség esetén is – attól függ, hogy a származékos ügylet fedezeti ügyletként megjelölésre került-e. A Csoport - az Intesa Sanpaolo Csoport számviteli politikájával összhangban - bizonyos származékos ügyleteket a fedezett eszköz vagy kötelezettség, illetve hitelkeret valós értékében bekövetkezett változást fedező tételként jelöl meg (valós érték fedezeti ügylet). A fedezeti elszámolásokat a Csoport azokban az esetekben alkalmazza, amelyeknél a szükséges kritériumok teljesülnek.

(5) A számviteli politika lényeges elemei (folytatás)

A szerződés életbe lépésekor a Bank dokumentálja a fedezeti ügylet és a fedezett instrumentum közötti kapcsolatot, a kockázat jellegét, valamint a kockázatkezelési célokat és stratégiákat. A fedezeti dokumentációban rögzítésre kerül – mind a fedezet indulásakor, mind folyamatosan – annak értékelése is, hogy a fedezeti ügyletben alkalmazott derivatívák nagyon hatékonyan ellentételezik-e a fedezett ügylet valós értékének változását (hatékonyság teszt). A fedezeti hatékonyságot a szerződés életbe lépésekor (fedezeti kapcsolat meghatározásakor) és a fedezeti kapcsolat teljes élettartalma alatt rendszeresen tesztelni szükséges. A valós érték fedezeti ügyleteknél a fedezeti származékos ügyletek valós értékében bekövetkező változások a fedezett eszközök, illetve kötelezettségek valós értékének változásával együtt az eredményben kerülnek elszámolásra.

A fedezeti származékos ügyleteken elszámolt kamatbevételek és -ráfordítások az átfogó jövedelemkimutatásban a nettó kamatbevételben jelenik meg, a fedezett instrumentumok kamatbevételével és -ráfordításával együtt. A fedezeti származékos ügyletek valós értékének változása az átfogó jövedelemkimutatásban a 'Fedezeti elszámolások valós érték változásának eredménye' soron jelenik meg a fedezett instrumentumok fedezeti kockázatból származó valós érték változásával együtt.

Amennyiben a fedezeti ügylet már nem felel meg a fedezeti elszámolás feltételeinek, akkor a fedezett tétel könyv szerinti értékén elszámolt halmozott valós érték különbözetet a Csoport effektív kamatláb módszerrel az eredményben amortizálja a pénzügyi instrumentum hátralévő lejáratáig.

Amennyiben egy fedezett instrumentum kivezetésre kerül, a még nem amortizált valós érték különbözet azonnal eredményként kerül elszámolásra.

Az IAS 39 standard előírásainak megfelelően a fedezeti hatékonyságot mind a jövőre nézve, mind visszamenőlegesen értékelni kell. Az előre mutató teszt a fedezeti ügylet jövőbeni várható hatékonyságát mutatja be. A retrospektív teszt a fedezeti hatékonyság mértékét vizsgálja a fedezeti kapcsolat megállapításától a teszt elvégzésének időpontjáig, és azt méri, hogy a fedezeti ügylet nagyon hatékony maradt-e.

A fedezeti ügyletek akkor tekinthetők nagyon hatékonyak, ha a fedezett kockázatnak tulajdoníthatóan a valós érték vagy cash-flow változásokat ellentételező hatások eredményei 80-125%-os tartományon belülre esnek a kapcsolat megléte alatt a fedezeti kapcsolat megállapításakor, illetve legalább minden pénzügyi kimutatás készítés időpontjában.

A (21) és (26) megjegyzések további részleteket tartalmaznak a származékos pénzügyi instrumentumokkal és a fedezeti elszámolással kapcsolatban.

5.2.10 Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt (FVOCI) hitelinstrumentumok

A Csoport azokat a hitelinstrumentumokat sorolja a FVOCI kategóriába, melyeknél az alábbi két feltétel egyszerre teljesül:

- az üzleti modell célja a szerződéses pénzáramok beszedése és az instrumentum eladása;
- az instrumentum szerződéses feltételei megfelelnek az SPPI tesztnek.

Ezen instrumentumok valós értéken kerülnek be a könyvekbe, és a későbbiekben is valós értéken kerülnek értékelésre; a valós érték változását a Csoport az egyéb átfogó jövedelemben számolja el. Az instrumentumból származó kamatbevétel és az instrumentumon elszámolt árfolyamkülönbözet az eredményben jelenik meg.

A FVOCI hitelinstrumentumok várható hitelezési veszteségének részleteit az 5.2.16.3 megjegyzés tartalmazza.

Az instrumentum kivezetésekor az egyéb átfogó jövedelemben elszámolt halmozott nyereség és veszteség az eredménybe kerül átvezetésre.

5.2.11 Egyéb átfogó jövedelemmel szemben értékelt (FVOCI) tőkeinstrumentumok

A Csoport bizonyos tőkeinstrumentumait FVOCI kategóriába sorolja be. Ez a besorolás visszavonhatatlan és instrumentumonként történik. Azok a nem kereskedési céllal tartott tőkeinstrumentumok sorolhatók a FVOCI kategóriába, melyek megfelelnek a tőke IAS 32 szerinti meghatározásának.

Ezen instrumentumok valós érték változása az egyéb átfogó jövedelemben jelenik meg, és még akkor sem kerül átvezetésre az eredménybe, ha az eszközt elidegenítik. A halmozott nyereséget vagy veszteséget az eszköz kivezetésekor közvetlenül az eredménytartalékba kell átvezetni.

A FVOCI tőkeinstrumentumokra a várható hitelezési veszteség modell nem alkalmazható, rájuk értékvesztést nem lehet elszámolni.

5.2.12 Bankok és ügyfelek által elhelyezett betétek

A bankközi és ügyfél által elhelyezett betétek a kezdeti megjelenítéskor piaci értéken jelennek meg a könyvekben. A kezdeti megjelenítést követően a kamatozó betétek - a kereskedési célúak kivételével - amortizált bekerülési értéken kerülnek bemutatásra, az effektív kamatláb módszerrel meghatározott kamat az eredményben kerül elszámolásra.

(5) A számviteli politika lényeges elemei (folytatás)

Egy pénzügyi eszköz vagy pénzügyi kötelezettség amortizált bekerülési értéke a kezdeti megjelenítéskor meghatározott érték, csökkentve a tőketörlesztésekkel, növelve vagy csökkentve az ezen eredeti érték és a lejáratkori érték közötti különbséget effektív kamatlábmódszerrel kiszámolt halmozott amortizációjával, és csökkentve az esetleges értékvesztés vagy behajthatatlanság miatti leírással.

Az amortizált bekerülési értéken nyilvántartott kötelezettségek nyereségei, illetve veszteségei az eredményben a kötelezettség kivezetésekor kerülnek elszámolásra.

5.2.13 Eredménnyel szemben valós értéken értékelt (FVPL) pénzügyi eszközök

Az ebbe a kategóriába tartozó pénzügyi eszközök olyan hitelinstrumentumok, tőkeinstrumentumok és rövid pozíciók, melyeket elsősorban a közeljövőben történő eladás vagy visszavásárlás céljából szerzett be a be a Csoport, vagy olyan portfólió részeként tart fenn, amit rövid távú nyereség- vagy pozíciószerzés céljából kezel együtt.

Ezek az eszközök valós értéken kerülnek be a könyvekbe a tranzakciós költségek figyelembe vétele nélkül, és a későbbiekben is valós értéken kerülnek értékelésre, a valós érték változása az eredményben kerül elszámolásra.

A FVPL pénzügyi eszközökre a várható hitelezési veszteség modell nem alkalmazható, rájuk értékvesztést nem lehet elszámolni.

5.2.14 Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök

A Csoport azokat a hiteleket sorolja ebbe a kategóriába, ahol a szerződéses jellemzők nem felelnek meg az SPPI teszt kritériumainak.

A Csoport rendelkezik olyan kitétségekkel, melyek a Családi Otthonteremtő Kedvezmény (CSOK) program keretében kerültek kihelyezésre. Ezek a jelzálog típusú hiteleken a kamat az IAS 20 standardnak megfelelően kerül elszámolásra, a támogatás mértéke pedig családi feltételekhez kötött. A CSOK termékben a kamattámogatás az ÁKK referencia hozamának 130%-a alapján kerül kiszámításra, míg az ügyleti kamat fix 3%-ban lett meghatározva. Az ügyletben szereplő különböző kondíciók miatt ezek a hitelek nem teljesítik az SPPI teszt kritériumait, ezért eredménnyel szemben valós értéken kerülnek elszámolásra.

A Csoport rendelkezik továbbá olyan kitétségekkel, melyek a kis- és középvállalkozások számára nyújtott Magyar Fejlesztési Bank programjának keretében kerültek kihelyezésre. Mivel eltérés van a kamatreferencia típusa és a folyósítás devizája között, ezért ezek a különleges feltételű hitelek nem teljesítik az SPPI teszt feltételeit, így eredménnyel szemben valós értéken kell őket értékelni.

A Csoport a 2019-es évben a Családvédelmi Akcióterv keretében helyezett ki ún. babaváró kölcsönt ügyfeleinek, amely kölcsönök kamata a kamattámogatás időszaka alatt nem lehet magasabb, mint a közzétételt megelőző 3 hónapban tartott 5 éves állampapír-aukciókon kialakult átlaghozamok súlyozott számtani átlaga 130 százalékának 2 százalékponttal növelt értéke. Az ügyletben meghatározott szerződéses pénzáramok nem kizárólag tőke és kamat komponenset tartalmaznak, így a Csoport ezeket a kölcsönöket valós értéken tartja nyilván, a valós érték hierarchia szerinti 3. szinten. Az ügyletek valós értékének meghatározásához a Csoport a szerződéses pénzáramok diszkontált értékét használja fel. A diszkontálás során használt diszkontfaktor a havonta frissített átlagos kamat.

A Csoport kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékeli azokat a tőkeinstrumentumokat és hitelinstrumentumokat is, melyeket nem kereskedési céllal tart (kivéve, ha azokat FVOCI-n jelölték meg).

5.2.15 Pénzügyi instrumentumok kivezetése**5.2.15.1 Szerződéses feltételek jelentős változása miatti kivezetés**

Amikor a szerződéses feltételek az eszköz élettartama alatt módosulnak, szükséges ellenőrizni, hogy az eredeti eszközt továbbra is meg kell-e jeleníteni a mérlegben, vagy az eredeti instrumentumot ki kell vezetni a mérlegből és egy új pénzügyi eszközt el kell felvenni helyette. Ha egy szerződés feltételei az újratárgyalása következtében olyan mértékben változnak meg, hogy az már egy új szerződést eredményez, a Csoport a meglévő pénzügyi eszközt kivezeti, egyúttal az új szerződést elismeri.

Értékelni szükséges a módosítás „lényeges természetét” mind a minőségi, mind a mennyiségi elemek szempontjából az alábbiak figyelembe vételével:

- a módosítások célja például a szerződés újratárgyalása kereskedelmi okokból és az ügyfél által felmerülő gazdasági problémákra adott engedmények;
- konkrét objektív elemek („kiváltók”) jelenléte, amelyek befolyásolják a pénzügyi eszköz jellemzőit és /vagy a szerződéses cash-flow-kat.

(5) A számviteli politika lényeges elemei (folytatás)

Kivezetést eredményező jelentős változásnak a Csoport az alábbi szerződéses feltételek változását tekinti:

- devizaváltás;
- hitelezett fél változása;
- adósságinstrumentumok konvertálása tőkeinstrumentumokká;
- ha a változás olyan instrumentumot eredményez, mely nem teljesíti az SPPI teszt kritériumait;
- a szerződés jellegének lényeges megváltoztatásának egyéb esetei (azaz olyan szerződéses záradékok bevezetése, amelyek a szerződő felet új és egyéb kockázati összetevőknek teszik ki, például a tőke- vagy árucikk-összetevőkhöz kapcsolódó hozamok, tőkeáttételi hatások vagy hasonló záradékok).

A két pénzügyi eszköz közti különbség az eredményben kerül elszámolásra, de csak a korábban nem értékvesztett rész mértékéig.

Ha a szerződéses feltételek változása nem eredményez jelentős változást a szerződéses pénzáramokban, a pénzügyi eszköz nem kerül kivezetésre. Ebben az esetben az instrumentum effektív kamatlábának változatlanlansága mellett a változás nyeresége vagy vesztesége az eredményben kerül elszámolásra 'Moratórium miatti szerződésmódosítás nettó eredménye' soron.

Ha egy már meglévő pénzügyi kötelezettséget egy olyan új kötelezettség vált fel, ahol a kölcsönnyújtó ugyanaz, de a szerződés feltételei jelentősen megváltoztak, a tranzakciót úgy kell elszámolni, hogy a régi kötelezettséget ki kell vezetni, az újat pedig elismerni. A két kötelezettség közti különbség az eredményben kerül elszámolásra.

5.2.15.2 Egyéb kivezetések

A Csoport akkor vezet ki egy pénzügyi eszközt, ha:

- a pénzáramok beszedésének joga lejár;
- a Csoport átadja a pénzáramok beszedésének jogát azért, hogy az eszköz pénzáramaihoz hozzájusson, vagy a Csoport megtartja a pénzáramok beszedésének jogát, de vállalja, hogy a megszerzett pénzt haladéktalanul kifizeti egy harmadik személy részére;
- a Csoport átadja az eszközhöz kapcsolódó összes kockázatot és nyereséget, vagy a kockázatok és nyereségek megtartásával az eszköz feletti teljes kontrollt adja át.

Pénzügyi kötelezettség akkor kerül kivezetésre, ha a kötelelem lejár vagy megszüntetésre kerül.

5.2.16 Pénzügyi eszközök értékvesztése

2018. január 1-jétől a Csoport minden olyan pénzügyi eszközére alkalmazza a várható hitelezési veszteség (ECL) modellt, mely amortizált bekerülési értéken, vagy egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken kerül elszámolásra, ideértve a hitelígérvényeket és a pénzügyi garanciaszerződéseket is. A tőkeinstrumentumokra az IFRS 9 értékvesztési előírásai nem alkalmazandók.

A Csoport ECL számítása egy komplex modell eredménye, melynek az alábbi lényeges elemei határozzák meg a számvitel döntéseket és becsléseket:

- a Csoport által meghatározott kritérium annak megállapítására, hogy a hitelezési kockázat jelentősen megnövekedett-e, és ennek következtében a pénzügyi eszközökre elszámolt értékvesztést az élettartami várható hitelezési veszteség modell alapján kell elszámolni;
- a pénzügyi eszközök csoportosítása, ha a várható hitelezési veszteség megállapítása kollektív alapon történik;
- a várható hitelezési veszteség modell fejlesztése, a különféle formulák és inputok választását beleértve;
- előremutató makroökonomiai információ kiválasztása a várható hitelezési veszteség modell értékelése során.

Az ügyfeleknek nyújtott hitelek akkor kerülnek nemteljesítő kategóriába, ha egyedi értékvesztés kerül megállapításra rajtuk. Az értékvesztés bizonyítékaul szolgáló tényező lehet, ha az adós jelentős pénzügyi nehézségekkel küzd (felszámolás vagy csődeljárás alatt áll), ha nagy a valószínűsége, hogy fizetéseképtelenné válik (a késedelem aránya 100%), ha van arra megfigyelhető információ, hogy a várható jövőbeni pénzáramlásokban csökkenés fog bekövetkezni (jelentős rész 90 napon túli késedelemben), vagy ha a piaci és gazdasági feltételekben bekövetkezett változások az adós fizetéseképtelenségét vonhatják maguk után (behajtási terület által menedzselve), lásd a (48) megjegyzést.

A nemteljesítő hitelek értékvesztett eszköznek minősülnek.

A teljes kitétség leírásra kerül, ha dokumentumokkal bizonyítható, hogy a Csoport minden behajtási lehetőséget kimerített (az adóssal és a kezessel szemben indított jogi eljárást is beleértve), és további térülés nem várható. A kitétség részben is leírható, ha dokumentumok igazolják (általában egy jogi ügy későbbi fázisában), hogy a kitétség egy része valószínűsíthetően nem fog befolyjni.

(5) A számviteli politika lényeges elemei (folytatás)**5.2.16.1 A várható hitelezési veszteség általános elvei**

A várható hitelezési veszteség a pénzügyi eszköz teljes élettartama alatt felmerülő hitelezési veszteséget jelenti (LTECL), kivéve, ha a keletkezés óta nem történt jelentős növekedés a hitelkockázatban, mert ebben az esetben az értékvesztés alapja a 12 havi várható hitelezési veszteség (12mECL).

Egy pénzügyi eszköz hitelezési kockázata nem emelkedett jelentősen, ha az eszköz alacsony hitelkockázati besorolású a fordulónapon.

A Csoport jelentős mennyiségű alacsony hitelkockázatú pénzügyi eszközzel rendelkezik. Ezek főként Csoporton belüli tételek (kapcsolt vállalkozásokkal szembeni követelések), melyek a banki kihelyezések, valamint az ügyfeleknek nyújtott hitelek között jelennek meg.

A teljesítő FVOCI állampapírok esetében – melyek az új standardra történő áttérés időpontjában befektetési fokozat vagy annál jobb minősítéssel rendelkeztek, ezért alacsony kockázati besorolásúak – az IFRS 9 által meghatározott alacsony kockázatú kivételkezelés kerül alkalmazásra. Befektetési fokozat minősítést csak a 2%-nál alacsonyabb bedőlési aránnyal rendelkező kitétségek, vagy olyan eszközök kaphatnak, melyeket külső hitelminősítő befektetési fokozatba (Investment grade) sorolt.

Az IFRS 9 előírásai alapján az IFRS 15 alá tartozó pénzügyi eszközök (kereskedelmi jellegű követelések) esetében a Csoport az egyszerűsített módszert alkalmazza az értékvesztés meghatározása során.

A Csoport pénzügyi eszközeit az alábbi minősítési kategóriákba sorolja be:

- Stage 1: a hitel első bekerülésekor; a Csoport a 12 havi várható hitelezési veszteség alapján képez értékvesztést
- Stage 2: ha egy hitel bedőlési arány miatti kockázata jelentősen emelkedett a bekerülés óta. Az alábbi kritériumok alapján kerül a kitétség ebbe a kategóriába:
 - Teljesítő hitelek legalább 30 napos késedelemmel, értékhatár fölött
 - Forborne kitétségek
 - Teljesítő hitelek korai figyelmeztető jelzéssel
 - Teljesítő hitelek, melyek bedőlési valószínűsége vagy egyéb hasonló, hitelkockázat növekedést jelző indikátora jelentősen megemelkedett
- Stage 3: ebbe a kategóriába kerülnek az értékvesztett hitelek
- POCI (vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett hitelek): olyan pénzügyi eszközök, melyek már a kezdeti értékeléskor értékvesztetté váltak. Bekerüléskor az ilyen instrumentumok valós értéken kerülnek elszámolásra.

5.2.16.2. Várható hitelezési veszteség kalkulációja

A várható hitelezési veszteség kalkulációja során felhasznált változók a következők:

- *Nemteljesítéskori kitétség (EAD, exposure at default)*. A kitétség mérlegen belüli eszközökből és mérlegen kívüli, függő jövőbeni kötelezettségekből áll. A függő jövőbeni kötelezettségek összegét a Csoport ún. hitelegyenértékesítési tényezővel (CCF, credit conversion faktor) korrigálja, amely a mérlegen kívüli kötelezettséget konvertálja mérlegen belüli megfelelőjére, amely így hozzáadódik az aktuális mérlegen belüli elemekhez. A CCF-et a Csoport a hitelkeretek szintjén határozza meg, a tőke megfelelés belső értékelési folyamatához (ICAAP, internal capital adequacy assessment) kidolgozott egyszerűsített statisztikai módszerekkel.
- *Bedőlési valószínűség (PD, probability of default)*. A PD komponens a bedőlés valószínűségét határozza meg, vagyis annak valószínűségét, hogy az adós a teljesítő portfólióból a nem teljesítő portfólióba migrál. A PD paraméter az adós hitelképességére vonatkozó szubjektív és objektív információk alapján kerül meghatározásra. A lakossági (magánszemély és egyéni vállalkozó), kisvállalkozás és vállalati (KKV és nagyvállalat) szegmensek esetén a Csoport statisztikai módszerekkel számítja a PD-t és határozza meg a belső adósminősítést, minden szegmensben külön-külön szegmens-specifikus modellekkel. A Csoport a modelleket az ún. „Point in Time” módszer szerint kalibrálja.
- *Nemteljesítéskori veszteségráta (LGD, loss given at default)*. Az LGD portfólió szegmensenként kerül meghatározásra a nemteljesítő hitelekből származó veszteség mértékéenként. Feltételezve, hogy a jelenlegi és jövőbeli nem teljesítő hitelek behajtási folyamatának hatékonysága egyformán vagy hasonlóan hatékony lesz, mint a múltbeli folyamat, az LGD az egyes nem teljesítővé váló hitelek jövőbeli veszteségeit is reprezentálja. Az értékvesztés- illetve céltartalék képzés során használt LGD a tőke megfelelés belső értékelési folyamatához kialakított egyszerűsített statisztikai módszerrel és downturn korrekciókkal kerül meghatározásra. A belső minősítésen alapuló fejlett (AIRB, advanced internal rating based approach) módszernek megfelelő LGD modellek fejlesztése befejeződött.

(5) A számviteli politika lényeges elemei (folytatás)

- A várható hitelezési veszteség számításába makrogazdasági változásokhoz is kapcsolódó előrejelző információk is bevonásra kerülnek. A makrogazdasági inputok – mint például GDP és munkanélküliségre vonatkozó információk – mind az uniós, mind a hazai adatokat tartalmazzák.

A várható hitelezési veszteség becslésekor a Csoport három forgatókönyvet vesz figyelembe: optimista, pesszimista és reális. Mindhárom változat más kockázati paraméterekkel számol. Adott esetben a többszörös változat alkalmazása megmutatja egy nemteljesítő hitel behajtásának várható módját, figyelembe véve a hitel javulásának valószínűségét, a fedezet összegét, vagy a fedezet értékesítéséből feltehetően befolyó összeget.

Minden értékvesztett eszköz érdemben kerül értékelésre, a behajtási stratégiát, valamint a behajtható pénzáramok becslését a Kockázatkezelési Divízió hagyja jóvá.

Kollektív értékvesztési értékelés alá az alábbi instrumentumok tartoznak:

- egyedi szinten nem jelentős hitelek homogén csoportjai, és
- olyan eszközcsoportok, melyek egyedileg jelentősek ugyan, de a fordulónapon nem voltak egyedileg értékvesztve (bekövetkezett, de nem jelentett veszteség).

Kollektív értékvesztés szükségességének meghatározásakor a vezetés olyan tényezőket vesz figyelembe, mint hitelminősítés, portfólió méret és összetétel, valamint egyéb gazdasági faktorok.

A kollektív értékvesztéshez használt paraméterek statisztikai módszertannal, valamint olyan modellekkel kerülnek meghatározásra, melyek a lehető legnagyobb mértékben igazodnak - vagy azonosak - az eszközök jóváhagyási folyamataiban használt módszertanhoz, vagy a tőke megfelelés kiszámításában használatosak.

A veszteség statisztikai értékeléséhez a kellő mennyiségű homogén adatot nem tartalmazó portfóliók esetén a Csoport az ISP Csoport által meghatározott kockázati paramétereket alkalmazza, melyek a teljes ISP Csoport portfóliójában használatosak az alábbi csoportokra:

- központi költségvetés szervei és központi bankok;
- állami intézmények;
- önkormányzatok;
- intézmények.

A Csoport az értékvesztés kiszámításához használt paramétereket rendszeres belső felülvizsgálatnak veti alá annak biztosítása érdekében, hogy mindig tükrözzék a várható hitelezési veszteség legjobb becslését.

A vezetés a fordulónapon módosíthatja a múltbéli információn alapuló becsült veszteséget annak érdekében, hogy a kalkuláció megfelelő módon figyelembe vegye az adott gazdasági feltételeket és a termékösszetételt.

5.2.16.3 Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt (FVOCI) hitelinstrumentumok

A FVOCI hitelinstrumentumok várható hitelezési vesztesége nem módosítja az eszköz könyv szerinti értékét, azt a valós értékben kell megjeleníteni. Az értékvesztésnek megfelelő összeg halmozott értéke az egyéb átfogó jövedelemben kerül elszámolásra az eredménnyel szemben. Az egyéb átfogó jövedelemben elszámolt halmozott értékvesztés kivezetéskor átvezetésre kerül az eredménybe.

Ez a kategória nagyrészt olyan eszközöket foglal magában, amelyeket korábban az IAS 39 szerint értékesíthető pénzügyi befektetéseként soroltak be.

5.2.16.4 Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök (POCI)

Ha pénzügyi nehézség következtében egy pénzügyi eszköz devizája vagy adója megváltozik, a Csoport a szerződéses pénzáramokban bekövetkező változást jelentősnek minősíti, és az eszközt POCI kategóriába sorolja. Alkalmanként vásárolt értékvesztett pénzügyi eszköz is bekerül a Csoport portfóliójába.

A Csoport az élettartami várható hitelezési veszteség halmozott változását csak az első bekerülés után számolja el értékvesztésként.

A POCI eszközökből származó kamatbevétel a hitelezési veszteséggel módosított effektív kamatláb módszerrel kerül meghatározásra.

5.2.17. Pénzügyi eszközök és kötelezettségek nettósítása

A pénzügyi eszközök és kötelezettségek egymással szemben történő beszámítására, valamint a pénzügyi helyzet kimutatásban nettó módon történő megjelenítésére kizárólag abban az esetben kerül sor, ha a Csoportnak törvényesen érvényesíthető joga áll fenn a már elismert összegek egymással szembeni beszámítására, valamint szándékában is áll nettó alapon, a követelés realizálásával egyidejűleg rendezni a kötelezettséget.

(5) A számviteli politika lényeges elemei (folytatás)**5.3 Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek**

Pénz és pénzeszköz-egyenértékes alatt a pénztárban található bankjegyeket és érmeket, a központi banknál korlátozás nélkül elérhető egyenlegeket, továbbá azokat a rövid lejáratú (a megvásárlás időpontjától számított legfeljebb három hónapon belüli), magas likviditású pénzügyi eszközöket értjük, amelyeknél az értékváltozás kockázata elhanyagolható és amelyeket a Csoport a rövid lejáratú pénzbeli kötelezettségek teljesítésére tart.

A pénzeszközök a pénzügyi helyzet kimutatásban amortizált bekerülési értéken kerülnek bemutatásra.

5.4 Értékpapír kölcsönzési ügyletek

Az értékpapír-kölcsönügyletek rendszerint értékpapírral vagy készpénzzel fedezett ügyletek. Az értékpapír átadása abban az esetben jelenik meg a pénzügyi helyzet kimutatásban, ha az értékpapírral együtt a kockázatok és a hasznok is átadásra kerülnek. Az ügylethez kapcsolódó adott, illetve kapott készpénzfedezetek követelésként, illetve kötelezettségként szerepelnek a pénzügyi helyzet kimutatásban.

A kölcsönbe kapott értékpapír nem jelenik meg a pénzügyi helyzet kimutatásban, kivéve, ha egy harmadik fél felé történő értékesítés során létezik egy értékpapír-visszaadási kötelezettség, mint kereskedési kötelezettség. Ilyen esetben az értékpapír valós értéken kerül megjelenítésre, a nem realizált nyereség, illetve veszteség pedig az eredményben számolódik el.

5.5 Visszavásárlási és fordított visszavásárlási szerződések

A meghatározott jövőbeni időpontban történő visszavásárlásra irányuló egyidejű kötelezettségvállalás mellett eladott eszközök (repók) továbbra is bemutatásra kerülnek a pénzügyi helyzet kimutatásban és a nem kereskedési célú pénzügyi eszközökre vonatkozó számviteli politikával összhangban kerülnek értékelésre. A repó megállapodásokból származó kötelezettségek a bankokkal és egyéb hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek között szerepelnek. Az eladási és visszavásárlási ár közti különbség az átfogó jövedelemkimutatásban kamatráfordításként kerül elszámolásra.

A meghatározott jövőbeni időpontban történő újraeladásra irányuló ügyletekhez (fordított repó) egyidejűleg megvásárolt eszközök nem jelennek meg a pénzügyi helyzet kimutatásban. A megállapodások értelmében kifizetett összegek a bankok által elhelyezett betétek között szerepelnek. A vételi és újraeladási ár közti különbség kamatbevételeként kerül elszámolásra.

5.6 Pénzügyi lízing követelések (Csoport, mint lízingbeadó)

Azon lízingügyletek, amelyek esetében a Csoport az eszköz tulajdonjogával járó összes kockázatot és előnyt alapvetően átruház, pénzügyi lízingnek minősülnek. A Csoport által nyújtott pénzügyi lízingből eredő nettó követelés az ügyfélnek adott hitelek és előlegek között kerül kimutatásra a konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásban. A követelés a lízingügylet teljes időtartama alatt a lízing szerződések belső kamatlábbal számított nettó jelenértékének összegében kerül kimutatásra, figyelembe véve a maradványérték összegét is, melyet a lízingbevevő, a lízingbevevőhöz kapcsolódó fél, vagy egy független fél garantál. Minden, e követeléshez kapcsolódó bevétel a kamatbevételek között kerül kimutatásra a konszolidált átfogó jövedelemkimutatásban, kivéve a maradványérték, amely egyéb működési bevételeként kerül elszámolásra, amikor a szerződés lezárul.

Az, hogy egy ügylet lízingnek minősül-e, vagy tartalmaz-e lízing ügyletet is, maga az ügylet tartalma alapján kerül meghatározásra, értékelve azt, hogy az ügylet teljesítése független-e egy adott eszköz vagy eszközcsoport használatától és az ügylet biztosít-e jogot az eszköz használatához.

Amennyiben a következő feltételek egyike bekövetkezik, az ügylet felülvizsgálatra kerül:

- a szerződési feltételekben a megújítástól vagy meghosszabbítástól eltérő változások következnek be,
- megújítási opció kerül biztosításra, hacsak ez korábban nem képezte a szerződési feltételek részét,
- változás következik be annak vonatkozásában, hogy a teljesítés független-e egy adott eszköztől, vagy
- az eszközre vonatkozóan lényeges változás következik be.

5.7 Immateriális javak és tárgyi eszközök

A tárgyi eszközök és az immateriális javak kezdetben bekerülési értéken kerülnek megjelenítésre. A kezdeti megjelenítés után felmerült költségeket a Csoport aktiválja, kivéve a valós értéken értékelt banküzemi ingatlanokhoz kapcsolódó költségeket.

A kezdeti megjelenítést követően az eszközök nyilvántartása – a banküzemi ingatlanok kivételével – halmozott értékcsökkenési leírással csökkentett bekerülési értéken történik. Az értékcsökkenést a Csoport a becsült hasznos élettartam alapján lineáris módszerrel számolja el az alábbi maradványértékek és értékcsökkenési kulcsok alkalmazásával:

(5) A számviteli politika lényeges elemei (folytatás)

	Értécsökkenési kulcs	Maradványérték
Épületek, építmények - Székházak	3%	a bruttó érték 30%-a
Épületek, építmények - Fiókok	5%	a bruttó érték 30%-a
Bérelt ingatlanon végzett beruházások	5%	egyedi értékelés szerint
Elektronikai berendezések és bútorok, felszerelések	14,5%	egyedi értékelés szerint
Számítástechnikai eszközök	33%	egyedi értékelés szerint
Szoftverek	20%	egyedi értékelés szerint
Járművek	20%	a bruttó érték 20%-a

A banküzemi ingatlanok a kezdeti megjelenítést követően piaci értéken kerülnek nyilvántartásra. A banküzemi ingatlanok bekerülését követő értékelés során évente felülvizsgálatra kerül az ingatlanok értékét befolyásoló piaci trendek alakulása, továbbá minden harmadik évben független értékbecslést kell készíteni, amely vizsgálatok eredménye alapján az ingatlanok átértékelésre kerülnek, amennyiben a nyilvántartási értékük jelentősen eltér a piaci értéktől.

A banküzemi ingatlan átértékelésekor az átértékelés napjáig elszámolt halmozott értécsökkenést az ingatlan bruttó könyv szerinti értékével szemben kell elszámolni, a nettó összeget ezután az átértékelt összegre kell módosítani.

Amennyiben a piaci értékelés eredménye a banküzemi ingatlan könyv szerinti értékét növelő értékelési különbözet, akkor az egyéb átfogó jövedelemként az értékelési tartalékban jelenik meg, kivéve, ha ellensúlyozza a könyv szerinti érték korábbi csökkenését, ez esetben az eredményben kerül elszámolásra.

Amennyiben az átértékelés eredménye a banküzemi ingatlan könyv szerinti értékét csökkentő értékelési különbözet, akkor a csökkenést az eszköz korábbi érték növelését tartalmazó értékelési tartalékkal szemben kell elszámolni. A könyv szerinti érték minden egyéb csökkenése az eredményben veszteségként kerül elszámolásra.

A tárgyi eszközök könyv szerinti értékét ki kell vezetni az eszköz elidegenítésekor, vagy ha az eszköz használatából vagy elidegenítéséből nem várható jövőbeni gazdasági haszon. A kivetésből származó nyereség vagy veszteség az eredményben, a működésből származó egyéb bevételek között kerül elszámolásra.

Az eszközök maradványértéke, használati időtartama és az értécsökkenés elszámolásának módszere felülvizsgálatra és szükség esetén módosításra kerül a pénzügyi kimutatások fordulónapján.

5.8 Üzleti- vagy cégérték

Az üzleti kombináció során megszerzett üzleti- vagy cégérték (goodwill) kezdetben bekerülési értéken, azaz a Csoport által kifizetett érték és a megszerzett eszközök, kötelezettségek és függő kötelezettségek nettó valós értékének különbözeteként kerül megjelenítésre. A kezdeti megjelenítést követően az üzleti- vagy cégérték a felhalmozott értékvesztéssel csökkentett bekerülési értéken kerül kimutatásra.

A Csoport legalább évente felülvizsgálja, hogy az üzleti- vagy cégérték nem vált-e értékvesztetté. Ez az adott pénztermelő egység használati értékének becslését teszi szükségessé.

Amikor egy leányvállalat értékesítésre kerül, az eladási ár és a nettó eszközérték különbözete, plusz a halmozott devizaátváltási-tartalék és a goodwill kerül elszámolásra az eredményben.

5.9 Visszavett eszközök

A visszavett eszközök között a követelés fejében visszavett ingatlanok kerülnek kimutatásra, amelyek jellemzően lízingszerződés felmondása miatt vagy ingatlanfejlesztési projektekből kerülnek visszavételre. A Csoport minden visszavett ingatlant azzal a szándékkal tart, hogy észszerűen rövid időn belül értékesítse. A visszavett eszközök értékelése a bekerülési érték és az értékesítési költségekkel csökkentett valós érték közül az alacsonyabb értéken történik. A visszavett ingatlanok után értécsökkenés nem kerül elszámolásra, azonban évente értékvesztési teszt alá kell vetni őket.

A követelés fejében átvett ingatlanokat a Csoport elidegenítéskor vagy használatból történő kivonás esetén vezeti ki, amikor már várhatóan jövőbeni hasznot nem hoznak a Csoport részére.

A követelés fejében átvett ingatlanokból történő ki- és besorolás csak olyan esetekben lehetséges, amikor a használat céljában változás áll be. Amennyiben egy követelés fejében átvett ingatlan saját használatú ingatlanként kerül átsorolásra, az átsorolás az ingatlan átsorolásakor érvényes valós értékén történik.

(5) A számviteli politika lényeges elemei (folytatás)**5.10 Egyéb eszközök**

Az egyéb eszközök kezdeti megjelenési értékét a Csoport minden esetben az adott eszköztípustól függően egyedileg állapítja meg. Az egyéb eszközök egyenlege magában foglalja azon egyenlegeket, melyek külön nem kerülnek bemutatásra a pénzügyi helyzet kimutatásában. A kezdeti megjelenítést követően a könyv szerinti érték és az értékesítési költségekkel csökkentett valós érték közül az alacsonyabb értéken kell nyilvántartani az egyéb eszközöket.

A vevőkövetelések kezdeti megjelenítése valós értéken történik, majd amortizált bekerülési értéken kerülnek bemutatásra. A vevőkövetelések értékvesztésének megállapítására a Csoport az egyszerűsített értékvesztési modellt alkalmazza. Értékvesztés akkor kerül elszámolásra, amennyiben a vevő nem teljesíti időben a fizetést: ha a késedelem 90 napon belüli, a követelés 1%-a, míg az azon túli késedelem esetén a követelés 100%-a kerül elszámolásra, mint értékvesztés.

5.11 Értékesítési céllal tartott eszközök

Az értékesítési céllal tartott eszközök értékelése a beszerzési érték és az értékesítési költségekkel csökkentett valós érték közül az alacsonyabb értéken történik.

Az eszközök akkor kerülnek besorolásra az értékesítési céllal tartott kategóriába, ha a könyv szerinti érték megtérülése nem az eszközök folyamatos használatából, hanem várhatóan értékesítési tranzakcióból történik. Ennek a kritériumnak akkor felel meg az eszköz, ha az értékesítés valószínűsége nagy, illetve az eszköz jelenlegi állapotában bármikor készen áll az értékesítésre. A vezetésnek elkötelezettnek kell lennie az értékesítés mellett, amely alapján elvárt, hogy az eszköz a besorolástól számított egy éven belül eladásra kerüljön.

Az értékesítési céllal tartott eszközök, ingatlanok, gépek és berendezések, valamint immateriális javak után értékcsökkenés nem kerül elszámolásra.

5.12 Bevételek elszámolása

A Csoport 2018. január 1-jétől alkalmazza az IFRS 15 Vevői szerződésekből származó bevétel standardot, mely a korábban érvényes IAS 18 Bevételek és IAS 11 Beruházási szerződések standardokat, valamint a hozzájuk kapcsolódó értelmezéseket váltja fel.

Egy vevői szerződés tartalmazhat olyan elemeket, melyek az IFRS 9 hatálya alá tartoznak, illetve olyan elemeket is, melyek az IFRS 15 alá tartozhatnak. Ebben az esetben a Csoport először az IFRS 9 standardot alkalmazza a szerződés azon részének elkülönítésére és mérésére, amely az IFRS 9 hatálya alá tartozik, majd ezt követően alkalmazza az IFRS 15 standardot a maradékra.

Az IFRS 15 bevezetése nem befolyásolta az ügyfelekkel kötött szerződésekből származó díj- és jutalékbevételek időzítését vagy összegét, sem a Csoport által elismert kapcsolódó eszközöket és kötelezettségeket. Ennek megfelelően a Csoport nem tett közzé összehasonlító adatokat.

A bevételek elismerésének időpontja és összege egy ötlépcsős modell alapján kerül meghatározásra. A bevételek akkor kerülnek elszámolásra, amikor a Csoport átadja az eszközt vagy szolgáltatást, és olyan értékben, amire várhatóan jogosulttá válik.

A Csoport az ügyfeleknek nyújtott szolgáltatásokért különböző díjakat és jutalékokat kap.

A következő díjtípusok nem képezik a pénzügyi effektív kamatláb szerves részét az IFRS 9 szerint, következésképpen azokat az IFRS 15 szerint kell elszámolni:

- a hitelszolgáltatás díjai;
- a hitel keletkezésének kötelezettségvállalási díjai, ha a hitel folyósításának kötelezettségvállalását nem valós értéken határozzák meg, és nem valószínű, hogy külön hitelmegállapodást kötnek;
- a kapott szindikációs díjak, amelyben a hitel nem a Csoportnál kerül kimutatásra.

Azok a jutalékok és díjak, amelyek egy időtartamon keresztül nyújtott szolgáltatáshoz kapcsolódnak – mint például a szolgáltatási díj, számlaforgalmi díj, kártyadíj, befektetési szolgáltatási díj és cash management díj -, az adott időtartamon belül elhatárolva kerülnek kimutatásra. Az olyan típusú jutalékok és díjak, amelyek olyan szolgáltatáshoz kapcsolódnak, ahol a Csoport tárgyaló vagy részt vevő fél egy harmadik fél tranzakciójánál, az adott tranzakció elszámolásával egyidejűleg kerülnek kimutatásra. Azok a jutalékok és díjak, amelyek meghatározott feltételek teljesítéséhez kapcsolódnak, csak akkor kerülnek elszámolásra, amikor a vonatkozó feltételek is teljesítésre kerülnek. A szindikált hitelek jutalékai a szindikálás befejezésekor, illetve akkor kerülnek elszámolásra az eredményben, ha a Csoport szindikált hitelkihelyezése megszűnt, vagy azt ugyanolyan feltételekkel nyújtja az ügyfélnek, mint a szindikált ügyletben résztvevő többi fél.

Az osztalékbevétel akkor kerül elszámolásra, amikor a Csoport a jövőbeni kifizetésre jogosulttá válik.

(5) A számviteli politika lényeges elemei (folytatás)**5.13 Adózás**

A tárgyévi és előző évekre vonatkozó tényleges adókövetelések és adófizetési kötelezettségek értéke megegyezik azzal az összeggel, amelyet a Csoport várhatóan visszakap, illetve befizet az adóhatóság részére. A tényleges adók meghatározása a pénzügyi kimutatások fordulónapján érvényes adózási szabályok és adókulcsok alapján történik.

A helyi iparüzési adó és innovációs járulék nyereség jellegű adók, ezért jövedelemadónak minősülnek.

Halasztott adó

Halasztott adókötelezettség kerül elszámolásra a fordulónapon fennálló minden átmeneti különbözetre, azaz az eszközök és kötelezettségek számvitelileg meghatározott könyv szerinti értékének és az adózás szerint elismert értékének különbségére, kivéve, ha a halasztott adókötelezettség a következőkből ered:

- goodwill kezdeti megjelenítése; egy eszköz, illetve egy kötelezettség kezdeti megjelenítése olyan ügylet során, amely nem üzleti kombináció és az ügylet időpontjában nem érinti sem a számviteli eredményt, sem az adóköteles nyereséget (negatív adóalapot).

Halasztott adókövetelés kerül kimutatásra minden olyan levonható átmeneti különbözet, fel nem használt negatív adóalap továbbvitele, vagy fel nem használt adójóváírás továbbvitele esetén, amikor valószínűsíthető, hogy a Csoportnak lesz annyi adóköteles nyeresége, amellyel szemben a levonható átmeneti különbözetest érvényesíteni tudja, és fel tudja használni a továbbvitt fel nem használt negatív adóalapot és a fel nem használt adójóváírást, kivéve, ha a halasztott adókövetelés:

- egy eszköz, vagy egy kötelezettség kezdeti megjelenítéséből ered egy olyan ügylet során, amely nem üzleti kombináció és az ügylet időpontjában nem érinti sem a számviteli eredményt, sem az adóköteles nyereséget (negatív adóalapot).

A halasztott adókövetelés könyv szerinti értékét minden beszámolási időszak végén felül kell vizsgálni és csökkenteni, amennyiben már nem valószínű, hogy a kapcsolódó adókedvezmény realizálódik.

A Csoport által minden beszámolási időszak végén felbecsült, korábban ki nem mutatott halasztott adókövetelések akkor kerülnek megjelenítésre, amikor valószínűvé válik, hogy a jövőbeli adóköteles nyereség lehetővé teszi azok megtérülését.

A halasztott adótételeket olyan adókulcs használatával kell értékelni, amely az átmeneti különbözetest visszafordulásának időszakában valószínűsíthető a fordulónapon hatályba helyezett, vagy lényegileg hatályba helyezett adótörvények alapján.

A tényleges és a halasztott adótételek az eredményben egyaránt jövedelemadóként kerülnek elszámolásra.

A halasztott adókövetelések és adókötelezettségek akkor, és csak akkor számíthatók be egymással szemben, ha a Csoportnak jogszabályi joga van arra, hogy a kimutatott összegeket egymással szemben beszámítsa és a halasztott adókövetelések és halasztott adókötelezettségek ugyanarra az adóalanyra vonatkoznak és azokat ugyanaz az adóhatóság vetette ki.

Pénzügyi tranzakciós illeték

A pénzügyi tranzakciós illeték működési költségként kerül bemutatásra az átfogó jövedelem kimutatásban.

Bankadó

2023-ban a bankadó alapja és mértéke egységesen a 2021. december 31-ére vonatkozó pénzügyi kimutatások adatain alapul. 2022-ben a bankadó alapja és mértéke egységesen a 2020. december 31-ére vonatkozó pénzügyi kimutatások adatain alapul.

Az érvényes adókulcs a pénzügyi szervezetek típusaitól függően különböző. Hitelintézetek esetében a bankadó mértéke az adóalap 50 milliárd forintot meg nem haladó része után 0,15%, az e feletti összegre 0,2%.

Mivel a bankadó nem felel meg az IFRS szerinti jövedelemadó definíciójának, ezért az átfogó jövedelemkimutatásban működési költségként, jelentős mértéke miatt külön soron kerül bemutatásra.

Járványügyi helyzettel összefüggő különadó

A Csoportra a Gazdaságvédelmi Akcióterv végrehajtása érdekében a Járványügyi Alap feltöltése céljából a 108/2020. (IV. 14.) Kormányrendelet alapján járványügyi helyzettel összefüggő extra különadó került kivetésre 2020-ban.

A különadó alapja a 2020. adóévi adóalap 50 milliárd forintot meghaladó része, mértéke 0,19 százalék volt.

Mivel a jogszabály lehetőséget biztosít a megfizetett különadó összegének a jövőbeni bankadóból történő levonására - 5 egyenlő részletben 2021 és 2025 között -, ezért a járványügyi különadó miatti kötelezettséggel szemben a Csoport nem ráfordítást, hanem követelést számolt el. A járványügyi különadó követelés a pénzügyi helyzet kimutatásban az 'Egyéb eszközök' soron jelenik meg.

(5) A számviteli politika lényeges elemei (folytatás)**Extraprofit adó**

Az adókötelezettség alapja 2023 I. félévében a megelőző adóév éves beszámolója alapján kalkulált Htv. (helyi adókról szóló 1990. évi C törvény) szerinti nettó árbevétel 50%-a, 2023 II. félévben pedig a 2022. évi adózás előtti eredmény 50%. 2022 során a 2021. évi nettó árbevétel alapján került meghatározásra az éves adó. Az adó mértéke 2023. I. félévében 8 %, 2023.II. félévében pedig az adóalap 10 milliárd forintot meg nem haladó része után 13%, az e feletti összegre 30%.

Mivel az extraprofit adó nem felel meg az IFRS szerinti jövedelemadó definíciójának, ezért a Csoport továbbra is az átfogó jövedelemkimutatásban működési költségként, jelentős mértéke miatt külön soron kerül bemutatásra.

Globális minimumadó

Az előzetes, 2022-es adatok alapján végzett kalkulációk alapján a CIB Csoportnak nem keletkezik kiegészítő adófizetési kötelezettsége (top-up tax).

5.14 Vagyonkezelt eszközök

A letétben, vagy vagyonkezelői minőségben tartott eszközök nem a Csoport eszközeként kerülnek kezelésre, így azok a pénzügyi helyzet kimutatásban nem szerepelnek.

5.15 Pénzügyigaranca-szerződések

A szokásos üzleti tevékenység során a Csoport pénzügyigaranca-szerződéseket nyújt ügyfeleinek, mint például hitellevelek, pénzügyi garanciák, egyéb elfogadványok. A pénzügyi kimutatásokban a pénzügyigaranca-szerződések valós értéken kerülnek bemutatásra az egyéb kötelezettségek között.

Az egyedi nyilvántartásba vétel után a pénzügyigaranca-szerződéshez kapcsolódó kötelezettség az annak teljesítéséhez kapcsolódó várható ráfordítások valószínűsíthető értéke, illetve a garancia kumulált amortizációval csökkentett eredeti bekerülési értéke közül a nagyobb értéken kerül bemutatásra.

A pénzügyigaranca-szerződések értékének változása az eredményben kerül elszámolásra.

5.16 Céltartalékok

Céltartalékok akkor kerülnek megjelenítésre a pénzügyi helyzet kimutatásban, ha a Csoportnak valamilyen múltbeli eseményből adódóan jogi, vagy vélelmezett jelenlegi kötelezettsége keletkezik és valószínű, hogy a kötelezettség teljesítése gazdasági erőforrások és hasznok kiáramlásával fog együtt járni.

Amikor a Csoport valamely céltartalék megtérülésére számít, a várható megtérülés összegét akkor kell külön eszközként elszámolni, ha a megtérülés gyakorlatilag biztos.

A céltartalékhoz kapcsolódó költséget a megtérüléssel csökkentett értéken az eredményben kell elszámolni.

További részletek a (34) megjegyzésben találhatóak.

5.17 Lízingszerződések (Csoport, mint lízingbevevő)

A Csoport az IFRS 16 *Lízing* standard-et alkalmazza minden olyan szerződésére, mely lízingelemet tartalmaz, vagy teljes egészében lízingnek minősül. A standard előírásai vonatkoznak az összes lízingszerződésre. Egy szerződés lízingnek minősül, illetve lízingelemet tartalmaz, amennyiben a szerződésben rögzítésre kerül, hogy a lízingbevevő kontrollálja a beazonosítható lízingbevett eszközt egy meghatározott periódus alatt, lízingdíj megfizetése mellett.

A lízingbevett eszköz lehet egy meghatározott eszköz, vagy egy eszközcsoport meghatározott része. Abban az esetben, ha a szerződésben nem kerül kikötésre a mögöttes eszköz, a szerződés nem minősül lízingnek az IFRS 16 standard előírásai szerint.

A szerződésnek tartalmaznia szükséges, hogy a gazdasági haszon és a használat feletti döntési jog a lízingbevevő tulajdonában van a szerződésben meghatározott periódus alatt. A gazdasági haszon jelenthet a lízingbevevő részére közvetett vagy közvetlen hasznot is.

Abban az esetben, ha a szerződés tartalmaz lízinget, a lízingbevevő egy ún. használatijog-eszközt, egy lízingkötelezettséget és az ezekhez tartozó esetleges értékcsökkentést, illetve kamatot veszi fel a könyveibe a szerződés kezdeti napjától. A használatijog-eszköz a lízingbevevő jogát jeleníti meg a lízingbevett eszközre vonatkozóan. A kezdeti megjelenítéstől kezdődően a Csoport időszakosan felülvizsgálja a használatijog-eszköz és a lízingkötelezettség értékét. A lízingkötelezettség követő értékelése során a Csoport megvizsgálja, hogy történt-e módosítás a szerződésben, illetve volt-e változás a kondíciókban.

(5) A számviteli politika lényeges elemei (folytatás)

A Csoport az alábbi, IFRS 16 által megengedett egyszerűsítésekkel él az összes eszközcsoporthoz vonatkozóan:

- Kisértékű eszközök esetén a lízingdíjak továbbra is bérleti díjként kerülnek könyvelésre. A kisértékű eszközök értékhatára 5.000 EUR.
- A 12 hónapnál rövidebb lízingszerződéseket rövid lejáratú lízingnek tekinti a Csoport, ezért továbbra is bérleti díjként számolja el a lízingdíjakat.
- Az immateriális javakra is alkalmazhatók az IFRS 16 előírásai, de a Csoport úgy döntött, hogy immateriális javak bérelte (úgy, mint szoftver) esetén nem alkalmazza az IFRS 16 standard-et.

Egy szerződés a lízingelem mellett tartalmazhat nem lízingelemet is. Az IFRS 16 standard célja, hogy a lízingekkel kapcsolatos előírásokat módosítsa, ne pedig az ahhoz kapcsolódó szolgáltatásokat, ezért a standard előírja a lízingelemek és a nem lízingelemek szétválasztását. A lízingbevevő számára a standard nem követeli meg ezen összetevők elkülönítését, ha a nem lízing elem nem jelentős a lízingelemhez képest a szerződés értékelésekor. Ez a kivétel eszközcsoporthoz alkalmazható, ennek megfelelően a Csoport a gépjármű szerződése esetén alkalmazza a mentességet. A lízingkötelezettség meghatározásakor sem a levonható, sem a le nem vonható általános forgalmi adó nem kerül figyelembe vételre. A Csoport portfólió-elszámolást alkalmazott azon szerződések esetében, amelyek nagyszámú, egyedileg kis értékű, homogén eszközt tartalmaznak.

A lízingkötelezettség megállapításakor a Csoport figyelembe vesz minden fizetendő fix díjat, publikus indextől vagy rátától függő változó díjat és minden olyan opciós lehetőséget (vásárlási, hosszabbítási, felmondási opció, garantált maradványérték, stb.), mellyel valószínűsíthetően élni fog. Az olyan lízingszerződések esetén, ahol a lízingdíj valamilyen nem piaci index alapján változik (pl. mennyiségi mutatóhoz kötött díj), a lízingdíjakat a Csoport továbbra is bérleti díjként számolja el.

A lízingkötelezettség a jövőbeni várható kifizetések diszkontált értéke. A diszkontáláshoz a Csoport az Intesa Csoporton belüli bankközi finanszírozási kamatrátát használja. Az alkalmazott járulékos kamatlábat a Csoport évente felülvizsgálja.

A diszkontálást a Csoport a szerződésben meghatározott időszakokra vonatkozóan végzi el. Amennyiben a szerződés határozatlan időtartamú, úgy a szerződés várható végét a Csoport becslés alapján állapítja meg, figyelembe véve az opcióban kikötött hosszabbítás esetén észszerűen elvárható időszakot. Az ingatlanokkal kapcsolatos új lízingszerződések esetén a Csoport csak az első meghosszabbítási időszakot veszi észszerűen elvárhatónak, feltéve, hogy a szerződésben nem került rögzítésre egyéb kikötés, illetve kötelezettség.

A Csoport akkor értékeli újra a lízingkötelezettséget, amikor annak cash flow-i megváltoznak. A Csoport a lízingfutamidő hátralévő részére érvényes felülvizsgált lízingdíjakat a felülvizsgált szerződéses kifizetések alapján határozza meg. Az újraértékelésből adódó különbözetet a Csoport a használati jogban számolja el. Ha a szerződés olyan mértékben módosul, hogy annak tartalma alapvetően változik meg, a meglévő használati jog és kötelezettség kivezetésre kerül, és új használati jog és új kötelezettség kerül felvételre.

Az IASB 2020 májusában publikálta a COVID-19-hez kapcsolódó bérleti engedmények megnevezésű kiadványát, melyben összefoglalja az IFRS 16 Lízing standard-ot esetlegesen érinthető változásokat, amelyeket a járványhelyzet váltott ki. A kiadvány többek között összefoglalja mi minősül egy lízingszerződés módosításának, és mi az, ami átmeneti kedvezményt jelenthet (a járványhelyzettel összefüggésben), és így nem irányoz elő szerződésmódosítást.

5.18 Nettó működési bevétel

A nettó működési bevétel az üzleti tevékenység eredményét jelenti, mely az adózás előtti nem pénzügyi tevékenységhez kapcsolódó eredmény.

5.19 Munkavállalói juttatások

A munkavállalói juttatás a munkavállalók által elvégzett szolgálatért adott ellenérték, ami lehet rövid távú munkavállalói juttatás, munkaviszony megszűnése utáni juttatás, egyéb hosszú távú munkavállalói juttatás és végkielégítés.

A rövid távú munkavállalói juttatás folyó költségként kerül elszámolásra abban az időszakban, amikor a munkavállaló a szolgáltatást nyújtja. Rövid távú munkavállalói juttatás a bér, a társadalombiztosítási járulék, a prémium, a fizetett szabadság és egyéb, béren kívüli juttatások, valamint ezek adóvonzata.

A meghatározott befizetésű nyugdíj-, illetve egyéb jóléti alapokba történő befizetések költségként kerülnek elszámolásra a munkavállalók által végzett munka időszakában.

A Csoportnál nincsenek hosszú távú munkavállalói juttatások.

5.20 Állami támogatások

Az állami támogatást csak akkor lehet megjeleníteni, ha kellő bizonyosság van arra, hogy a Csoport eleget tesz a támogatáshoz kapcsolódó feltételeknek, és megkapja a támogatást.

(5) A számviteli politika lényeges elemei (folytatás)**5.21 Kiadott, de nem hatályos standardok**

A Csoport konszolidált pénzügyi kimutatásainak elkészítéséig kiadott, de nem hatályos standardok az alább részletezettek. A kiadott, de még nem hatályos standardok és értelmezések a Csoport várakozása alapján a jövőben alkalmazandóak lesznek. A Csoport akkor tervezi a standardok alkalmazását, amikor azok hatályba lépnek.

A tárgyidőszaki módosított standardok és értelmezések nincsenek jelentős hatással a Bank pénzügyi kimutatásaira:

- IFRS 17 biztosítási szerződések
- IAS 1 módosítása: politika közzététele
- IAS 8 módosítása: A számviteli becslések meghatározása
- IAS 12 módosítása: Egyetlen ügyletből származó eszközökhöz és kötelezettségekhez kapcsolódó halasztott adó
- IAS 12 módosítása: International Tax Reform - Pillar Two Model Rules

Az IAS 12 módosításai - melyek az OECD BEPS második pillérének szabályaira válaszul kerültek bevezetésre - a következőket tartalmazzák:

- Kötelező átmeneti kivétel a halasztott adók megjelenítésére és közzétételére vonatkozóan, amely a második pillér modellszabályainak joghatósági végrehajtásából ered; és
- az érintett gazdálkodó egységekre vonatkozó közzétételi követelményeket, hogy a pénzügyi kimutatások felhasználói jobban megértsék a gazdálkodó egységnek a második pillér szerinti jövedelemadónak való kitettségét, amely az adott szabályozásból ered, különösen annak hatálybalépése előtt.

Azokban az időszakokban, amikor a második pillér jogszabályai (lényegében) hatályba léptek, de még nem hatályosak, a módosítás előírja az ismert vagy ésszerűen becsülhető információk közzétételét, amelyek segítenek a pénzügyi kimutatások felhasználóinak megérteni a gazdálkodó egységnek a második pillér jövedelemadóiból eredő kitettségét, beleértve a beszámolási időszak végén a második pillér jövedelemadóinak kitettségére vonatkozó minőségi és mennyiségi információkat is. Például:

- kvalitatív információkat, például arról, hogy a gazdálkodó egységet hogyan érintik a második pillérhez tartozó jogszabályok, és melyek azok a főbb joghatóságok, amelyekben a második pillér jövedelemadóval kapcsolatos kitettségek fennállhatnak, és
- mennyiségi információk, mint például:
 - A gazdálkodó egység nyereségének a második pillér szerinti jövedelemadó hatálya alá eső részarányára vonatkozó jelzés, valamint az e nyereségre alkalmazandó átlagos tényleges adókulcs; vagy
 - Annak jelzése, hogy a gazdálkodó egység általános tényleges adókulcsa hogyan változott volna, ha a második pillér jogszabályai hatályba léptek volna.

Amint a jogszabály hatályba lép, további közzétételek szükségesek a második pillér szerinti nyereségadókkal kapcsolatos tényleges adórátákra vonatkozóan. A követelmények a 2023. január 1-jén vagy azt követően kezdődő éves beszámolási időszakokra vonatkoznak, de nem vonatkoznak a 2023. december 31-én vagy azt megelőzően végződő közbenső időszakokra.

A Csoport felülvizsgálta vállalati struktúráját a második pillér modellszabályainak bevezetése fényében azokban a különböző joghatóságokban, ahol működik. A Csoport megállapította, hogy a jogszabály hatályba lépését követően nem lesz a második pillér szerinti adók alanya, mivel a tényleges adókulcsa 15% feletti minden olyan joghatóságban, ahol működik. Ezért, mivel a kapcsolódó második pillér szerinti közzétételek nem szükségesek, a A következő módosított standardok és értelmezések várhatóan nem lesznek jelentős hatással a Csoport pénzügyi kimutatásaira:

2024. január 1-jén vagy azt követő üzleti évekre vonatkozóan:

- IAS 1 módosítása: Hosszú és rövid lejáratú kötelezettségek besorolása
- IFRS 16 módosítása: Lízingkötelezettség az eladás és visszlízing esetén

A következő módosított standardok és értelmezések még nem hatályosak, és az Európai Unió még nem hagyott jóvá:

- IFRS 16 módosítása: Lízingkötelezettségek értékelése az értékesítés és visszlízing ügyleteknél
- IAS 7 módosítása : Faktoring ügyletek
- IAS 21 módosítása: Lack of Exchangeability
- IAS 28 és IFRS 10 módosítása: Eszközök értékesítése vagy átadása a befektető és társult vagy közös vállalkozása között

(6) Lényeges számviteli becslések és feltételezések

A Csoport – az IAS 8 standard kiegészítésével összhangban – a számviteli becsléseket olyan pénzüsszegeknek tekinti a pénzügyi kimutatásokban, melyek értékelési bizonytalanságnak vannak kitéve.

A konszolidált pénzügyi kimutatások elkészítése során a Csoport vezetése olyan feltételezéseket és becsléseket alkalmaz, amelyek hatással vannak a Csoport számviteli politikájának alkalmazására, valamint az eszközök, kötelezettségek, költségek, ráfordítások és bevételek értékére. A tényleges értékek eltérhetnek ezektől a becslésektől.

A Csoport a becsléseket és azok alapjául szolgáló feltételezéseket folyamatosan felülvizsgálja. A felülbírálat következtében a becslésekben történő változás jövőbeni hatállyal kerül alkalmazásra.

A vezetés a következő fontosabb területek esetében alkalmaz becsléseket:

- aktív piacon nem jegyzett pénzügyi instrumentumok valós értékének meghatározására alkalmazott értékelési modellek;
- halasztott adókövetelések megjelenítése: olyan jövőbeni adóköteles nyereségek rendelkezésre állása, amelyekkel szemben a továbbvihető adóvesztések felhasználhatók;
- nem pénzügyi eszközök értékvesztésének meghatározása;
- pénzügyi eszközök értékvesztésének meghatározása;
- céltartalékok értékelése;
- követelés fejében átvett eszközök értékvesztésének meghatározása.

Néha kivitelezhetetlen a beszámolási időszak végén valamely feltételezés vagy egyéb becslési bizonytalansági forrás lehetséges hatásai mértékének közzététele. Ilyen esetekben a meglévő ismeretek alapján észszerűen lehetséges, hogy a feltételezésektől eltérő, a következő pénzügyi év során bekövetkező kimenetelek miatt szükséges lehet lényeges módosítást végrehajtani az érintett eszköz vagy kötelezettség könyv szerinti értékében.

6.1 Pénzügyi instrumentumok valós értéke

Amennyiben egy pénzügyi eszköz vagy kötelezettség valós értéke az aktív piac információi alapján nem meghatározható, akkor a valós érték matematikai modelleket is tartalmazó értékelési technikákkal kerül meghatározásra. Ha lehetséges, a modellekhez felhasznált információk megfigyelhető piacokról származnak, ellenkező esetben becslésre van szükség a valós érték megállapításához. Lásd a (45) számú megjegyzést

6.2 Halasztott adókövetelések

A Csoport halasztott adókövetelést olyan mértékben jelenít meg az előző évek elhatárolt veszteségével kapcsolatban, amilyen mértékben valószínű, hogy az adóköteles nyereség ellentételezni fogja a fel nem használt adóvesztést. A halasztott követelés a vezetés becslése alapján kerül meghatározásra, figyelembe véve a jövőben várható adóköteles nyereség mértékét, valamint a tervezett adóstratégiát.

A Csoportnak mind 2023 év végén, mind 2022. december 31-én voltak adó szempontból elhatárolható veszteségei. A jelenlegi piaci és gazdasági körülmények között a vezetés értékelte, hogy a Csoportnak lesz-e lehetősége ezeket az adó szempontból elhatárolható veszteségeket elszámolni, azaz megfelelően alátámasztható-e a halasztott adókövetelések kimutathatósága.

6.3 Nem pénzügyi eszközök értékvesztése

A nem pénzügyi eszközökhöz kapcsolódó értékvesztés elszámolására akkor kerül sor, amikor az adott pénztermelő eszköz könyv szerinti értéke meghaladja a megtérülő értéket, azaz az értékesítési költségekkel csökkentett valós érték, illetve a használati érték közül a magasabbat. Az értékesítési költségekkel csökkentett valós érték a hasonló eszközök szokásos értékesítési tranzakciói során elérhető eladási értéke vagy a megfigyelhető piaci ár értékesítéshez kapcsolódó költségeivel csökkentett összege. A használati érték meghatározása diszkontált cash-flow modell alapján történik.

Az értékvesztés az eredményben kerül elszámolásra. Az egyéb eszközökre elszámolt értékvesztés visszairására csak olyan mértékben kerülhet sor, hogy a visszairás eredményeként az eszköz könyv szerinti értéke nem haladhatja meg azt az értékcsökkenéssel csökkentett könyv szerinti értéket, amely a visszairás időpontjában lenne akkor, ha az értékvesztés elszámolására nem került volna sor.

6.4 Pénzügyi eszközök értékvesztése

Minden egyes pénzügyi eszköz értékvesztésének IFRS 9 szerinti meghatározásához feltételezések szükségesek, különösen a jövőbeli pénzáramok befolyásának idejét és összegét, a fedezetek értékelését, valamint a hitelezési kockázat jelentős növekedését illetően. Ezeket a becsléseket számtalan tényező befolyásolja, melyek változása különböző szintű értékvesztést eredményezhet.

(6) Lényeges számviteli becslések és feltételezések (folytatás)

A várható hitelezési veszteség modell alábbi tényezői igénylik jelentős számviteli feltételezések és becslések használatát:

- A Csoport belső hitelértékelési modellje, ami az egyedi értékelésekhez rendeli a megfelelő a bedőlési valószínűséget.
- Azon értékelés, mely megmutatja, hogy a hitelezési kockázat jelentősen emelkedett-e, és ennek következtében a pénzügyi eszközök értékvesztésének megállapításakor az élettartami várható hitelezési veszteség modellel kell-e számolni.
- Kollektív várható hitelezési veszteség vizsgálatok a pénzügyi eszközök szegmentációja.
- A várható hitelezési veszteség modell fejlesztése, a különféle képletek és inputok megválasztását is beleértve.
- A makroökonómiai változatok és gazdasági inputok közti összefüggések meghatározása úgy, mint munkanélküliségi ráta, fedezeti értékek, és azok hatása a bedőlési valószínűségekre és a nemteljesítéskori veszteségrátára.
- Az előreutató makroökonómiai változatok és valószínűségi súlyozások, a várható hitelezési veszteség modellben alkalmazott gazdasági inputok levezetése végett.

A kollektív értékvesztés számítás 3 fő paraméterrel dolgozik:

1. Az első paraméter a PD ügyletre allokálásakor alkalmazza a Csoport, CRR-nek megfelelő ügyfélszegmentáció és ügyfélminőség alapján elválasztva az ügyfélcsoportokat.
2. LGD számításakor az ügylet és a fedezet aktuális adatai alapján képez csoportokat.
3. CCF számításnál az ügylet és annak lehívhatósága alapján csoportosít.

6.5 Várható veszteségek fedezetére képzett céltartalékok

Céltartalék kimutatására akkor kerül sor, ha a Csoportnak egy múltbeli esemény következtében meglévő (jogi vagy vélelmezett) kötelme áll fenn és valószínű, hogy a kötelem teljesítéséhez gazdasági hasznokat megtestesítő erőforrások kiáramlására lesz szükség. A kötelem összegének meghatározásakor a Csoport mérlegeli, hogy annak összegére megbízható becslés készíthető-e.

A céltartalékok az IAS 37 Céltartalékok, függő kötelezettségek és függő követelések standard alapján kerülnek elszámolásra és mérésre.

A Csoport részt vesz folyamatban lévő jogi perekben, az értékvesztés a kötelezettség teljesítéséhez szükséges ráfordításra vonatkozó legjobb becslés alapján történik.

A Csoport fiókbezárási döntések kapcsán képzett céltartalékja a bérleti szerződések alapján kerül megképzésre. Személyi költségekre és egyéb kötelezettségekre képzett céltartalék a legjobb elérhető becslés alapján kerül megképzésre.

A részleteket lásd a (35) megjegyzésben.

6.6 Követelés fejében átvett eszközök értékvesztése

A visszavett eszközöket a bekerülési érték és az értékesítési költségekkel csökkentett valós érték közül az alacsonyabb összegben kell kimutatni.

A kezdeti megjelenítés után a követelés fejében visszavett ingatlanokat évente értékvesztési teszt alá kell vetni, valamint a könyvszerinti érték és az értékesítési költségekkel csökkentett valós érték közül az alacsonyabb értéket kell értékelni. A Csoport külső értékbecslő által meghatározott piaci értéket tekinti az értékesítési költségekkel csökkentett valós értéknek a visszavett ingatlanok esetében.

Az értékvesztés kalkuláció alapja külsős értékbecslő által készített értékbecslésben szereplő piaci érték. Az értékbecslés dátuma az adott év végéhez képest 90 napnál korábbi szükséges, hogy legyen. Külsős értékbecslést szükséges beszerezni minden kereskedelmi célú ingatlan és minden 50 millió forint vagy a feletti könyv szerinti értékű lakóingatlan esetében. Az 50 millió forint alatti könyv szerinti érték esetén külső értékbecslés szükséges legalább minden 3. évben és a közbülső években statisztikai újraértékelés is alkalmazható.

6.7 Kamatstoppal kapcsolatos számviteli becslések

- A kamatstop rendelet várható számviteli hatásának becslésére a 2021. december – 2022. júniusi időszakban átárazott hitelek volumenét alapul véve kiszámolásra került az átárazás időpontjában tényleges/várható BUBOR-kamatláb és a rendeletben meghatározott kamat különbözete.
- 2022. október 14-én a 390/2022 (X.14.) kormányrendelet a kamatstop hatályát 2023. június 30-ig meghosszabbította, illetve 2022. november 1-jétől a legfeljebb ötéves kamatperiódusokban rögzített hitelkammattal nyújtott, nem kamattámogatott jelzáloghitel-szerződésekre is kiterjesztette.

(6) Lényeges számviteli becslések és feltételezések (folytatás)

- A kamatstop rendeletek értelmében az érintett hitelekre alkalmazott referencia-kamatláb 2022. január 1. és 2023. június 30. között nem lehet magasabb az a 2021. október 27-én érvényes referencia-kamatlábánál.
- 2022. október 26-án a Kormány 415/2022. sz. rendelete értelmében kiterjesztésre kerül a kamatstop rendelet a kis- és középvállalkozásokról, fejlődésük támogatásáról szóló 2004. évi XXXIV. törvény szerinti mikro-, kis- és középvállalkozásnak minősülő adósokra. A Kormány ezzel a KKV-knak nyújtott változó kamatozású hitelek kamatának kiszámításához használt referenciakamat mértékét rögzíti egy korábbi (2022. június 28-i) szinten, úgy, hogy a hitel referencia-kamatlába nem lehet magasabb, mint az adott szerződésre 2022. június 28-án érvényes referencia-kamatláb.
- A Csoport 2022-től a tényleges/várható BUBOR-kamatláb és a rendeletekben meghatározott kamat különbözetét egyedi szinten, szerződésenkénti ügyfélkitettség csökkentésként számolja el.
- 2023. november 30-án az 522/2023. Korm. rendelet értelmében a kamatstop változatlan feltételek mellett meghosszabbításra kerül 2024. június 30-ig. Ennek becsült hatását a 2022. évihez hasonlóan számolja el a Csoport, azaz a tényleges/várható BUBOR-kamatláb és a rendeletben meghatározott referencia-kamatláb különbözetét egyedi szinten, szerződésenkénti ügyfélkitettség csökkentésként kerül elszámolásra.

B. Kiegészítő megjegyzések a konszolidált átfogó jövedelemkimutatáshoz
(7) Kamatbevételek és -ráfordítások

(millió forint)

Kamatbevételek	2023	2022
Amortizált bekerülési értéken értékelt banki kihelyezések	122.074	71.579
Amortizált bekerülési értéken értékelt ügyfeleknek nyújtott hitelek	108.653	63.460
<i>ebből a kamatstoppal kapcsolatos rendeletek alá tartozó ügyleteken a rendeletben meghatározott kamatmérték felett elszámolt kamatbevétel</i>	<i>10.801</i>	<i>4.054</i>
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	14.545	9.954
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	28.194	18.383
Pénzügyi kötelezettségek negatív kamata	159	911
Kamatbevételek effektív kamatláb módszerrel számolva	273.625	164.286
Kereskedési célú értékpapírok	1.241	1.038
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	7.762	4.680
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	19.588	9.581
Egyéb kamatbevételek	28.591	15.299
Összesen	302.216	179.586

A Stage 3 kategóriájába sorolt pénzügyi eszközökön keletkezett kamatbevétel 3.739 millió forint 2023-ban, és 2.338 millió forint a 2022-es év során.

(millió forint)

Kamatráfordítások	2023	2022
Bankok által elhelyezett betétekre	32.423	16.762
Ügyfelek által elhelyezett betétek	107.143	45.463
Lízingkötelezettségek	138	9
Pénzügyi eszközök negatív kamata	151	389
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	17.986	11.084
Összesen	157.841	73.707

A Csoport kamatbevételei jelentős mértékben emelkedtek 2023 során, a növekedés legfontosabb forrásai az ügyfélhitelek és a banki kihelyezések voltak. Mindkét esetben elsősorban a jelentősen magasabb forint kamatkörnyezet okozta a bevételek növekedését, amit jól érzékeltet, hogy a 3 hónapos BUBOR átlagos értéke a 2022. évi 10%-ról 2023-ban 14% fölé emelkedett.

A bevételekkel párhuzamosan a kamatráfordítások is növekedtek, bár szerényebb mértékben. A magas referencia kamatok miatt az ügyfelek által elvárt kamatszintek is emelkedtek, illetve megnövekedett a lekötött betétek aránya és állománya az ügyfélbetéteken belül (elsősorban a vállalati ügyfeleknél). A banki források után fizetett kamatok is emelkedtek a magasabb forint kamatkörnyezet hatására.

**Kiegészítő megjegyzések
2023. december 31.**
(8) Jutalék- és díjbevételek, -ráfordítások

(millió forint)

Jutalék- és díjbevételek	2023	2022
Pénzforgalmi jutalékbevételek	16.786	15.902
Befektetési szolgáltatásdíjak bevétele	8.490	6.982
Kártya jutalék bevételek	10.392	10.381
Hiteldíjak bevétele	3.979	2.953
Pénztári díjak bevétele	1.283	1.444
Okmányos meghitelezési díjak bevétele	4.377	3.656
Ügynöki jutalék bevételek	1.563	1.091
Egyéb díjbevételek	7.534	4.434
Összesen	54.404	46.843

(millió forint)

Jutalék- és díjrátfordítások	2023	2022
Kártya jutalék ráfordítások	10.075	9.803
Pénzforgalmi jutalék ráfordítások	1.539	1.476
Befektetési szolgáltatási díjak ráfordítása	396	405
Okmányos meghitelezési díjak ráfordítása	3.389	2.759
Hiteldíjak ráfordítása	2.330	1.027
Ügynöki jutalék ráfordítások	744	750
Egyéb díjrátfordítások	2.116	1.221
Összesen	20.589	17.441

A jutalékbevételek jelentősen emelkedtek az előző évhez viszonyítva. A pénzforgalmi és kártya jutalék bevételek a tranzakciós forgalom bővülése miatt nőttek, amit a kétszámjegyű infláció hajtott. A befektetési szolgáltatások bevételei szintén növekedtek a befektetési alapok iránti élénk kereslet, illetve azok egyre magasabb állománya miatt. A hitelezési jutalékok növekedése mögött néhány nagyvállalati tranzakció áll. A jutalékrátfordítások szintén emelkedtek a magasabb tranzakciós aktivitással összhangban.

(9) Kereskedési tevékenység eredménye

(millió forint)

	2023	2022
Származékos ügyletek és devizakereskedelem nettó eredménye	-16.227	7.198
Kereskedési célú értékpapírok nettó eredménye	2.105	1.143
Összesen	-14.122	8.341

A származékos ügyletek és devizakereskedelem nettó eredménye sor többek között tartalmazza a nem eredménnyel szemben valós értéken értékelt eszközök és források deviza átértékelési nyereségét 8.559 millió forint értékben (2022-ben 24.451 millió forint veszteség).

A kereskedési tevékenység eredménye jelentősen visszaesett a tavalyi évhez viszonyítva, főként az IRS ügyletek alacsonyabb átértékelési nyeresége miatt. A kereskedési célú értékpapír bevétel növekedését a lakossági állampapír visszaváltások okozták.

Az IRS ügyletek átértékelési veszteségét 2023-ban és nyereségét 2022-ben ellensúlyozza a valós értéken kimutatott hitelek átértékelési eredménye, amit a Bank a 'Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök valós értékének változása' soron mutat ki, lásd a (12)-es megjegyzést.

**Kiegészítő megjegyzések
2023. december 31.**
(10) Fedezeti elszámolások valós érték változásának eredménye

(millió forint)

	2023	2022
Fedezeti elszámolások valós érték változásának nyeresége	60.730	47.639
a) valós érték fedezeti származékos ügyletek	30.052	27.589
b) fedezett kötvények	22.225	-
c) fedezett hitelek	7.632	1.042
d) fedezett pénzügyi kötelezettségek	821	19.008
Fedezeti elszámolások valós érték változásának vesztesége	-60.124	-46.788
a) valós érték fedezeti származékos ügyletek	-30.587	-21.650
b) fedezett kötvények	-	-14.344
c) fedezett hitelek	-382	-10.418
d) fedezett pénzügyi kötelezettségek	-29.155	-376
Összesen	606	851

(11) Pénzügyi instrumentumok kivezetésének nettó eredménye

(millió forint)

	2023	2022
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékesítésének nyeresége	318	1.128
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékesítésének vesztesége	-1.715	-1.103
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékesítésének nyeresége	4	-
Összesen	-1.393	25

Az értékesítések nem voltak ellentmondásban a vonatkozó üzleti modell előírásaival.

(12) Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök valós értékének változása

(millió forint)

	2023	2022
Ügyfeleknek nyújtott hitelek	6.769	-7.609
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	259	-47
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	61	10
Összesen	7.089	-7.646

Az ügyfeleknek nyújtott hitelek jelentős átértékelési eredményét ellensúlyozza a kamatkockázatuk fedezetére kötött származékos ügyletek (IRS) átértékelési eredménye, lásd a (9)-es megjegyzést.

(13) Működésből származó egyéb bevételek és ráfordítások eredménye

(millió forint)

Működésből származó egyéb bevételek	2023	2022
Tárgyi eszközök értékesítésének nyeresége	5	17
IFRS 16 használatijog-eszközökhöz kapcsolódó nyereség	13	425
Osztalékbevételek	32	3
Készletek értékesítésének nyeresége	119	10
Értékesítésre szánt befektetett eszközökből származó bevétel	6	14
Épületek átértékelési nyeresége	13	-
Elévült, Elszámolási törvényből fakadó kötelezettségek kivezetése ⁽¹⁾	191	12
ISP Csoporton belüli szolgáltatások bevétele	112	59
Egyéb adókkal kapcsolatos bevételek	14	27
Egyéb bevételek	830	990
Összesen	1.335	1.557

⁽¹⁾ A Csoport felülvizsgálta az Elszámolási törvény alapján kimutatott ügyfelekkel szembeni kötelezettségeket és elévülés miatt kivezette azokat könyveiből.

Az IFRS 16 használatijog-eszközökhöz kapcsolódó nyereség sor a lízingszerződések lezárásából származó pozitív eredményt tartalmazza.

Egyéb bevételek soron kerül kimutatásra 2023-ban a megíúsult ingatlan adásvétel foglalója, mely 588 millió forint. 2022-ben a Csoport az egyéb bevételek között 701 millió forintot számolt el korábbi években elszenvedett operációs veszteség térülése miatt. 2023-ban az ilyen címen bevételként elszámolt összeg nem minősült jelentősnek.

(millió forint)

Működésből származó egyéb ráfordítások	2023	2022
Egyéb eszközkievetés vesztesége	1	1
IFRS 16 használatijog-eszközökhöz kapcsolódó veszteség	-	348
Készletek értékesítésének vesztesége	5	3
Értékesítési céllal tartott eszközökből származó ráfordítás	1	12
Épületek átértékelési vesztesége	4	-
Üzleti tevékenységhez kapcsolódó telekommunikációs költségek	590	626
Hatósági díjak	780	675
Fizetett támogatások, bírságok	283	17
Egyéb adókkal kapcsolatos ráfordítás	41	39
Egyéb ráfordítások	365	1.094
Összesen	2.070	2.815

Az egyéb ráfordítások között a Csoport 903 millió forint különböző jogcímenekén fizetett kompenzációt és kártérítést mutatott ki 2022-ben. 2023-ban az ilyen címen ráfordításként elszámolt összeg nem minősült jelentősnek.

(14) Értékvesztés- és céltartalék képzés, hitelezési veszteségek ráfordítása az eszközkezelés nélküli szerződésmódosítás eredményével együtt

	(millió forint)	
	2023	2022
Egyedi értékvesztés képzés (-) / felszabadítás (+) a hitelezési veszteségekre	1.535	-1.904
Kollektív értékvesztés képzés (-) / felszabadítás (+) a hitelezési veszteségekre	-5.922	-11.974
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok elszámolt értékvesztés képzés (-) / felszabadítás (+)	-1.803	-117
Követelés-eladásból származó veszteség (-) / nyereség (+)	285	132
Eszközkezelés nélküli szerződésmódosítás vesztesége (-) / nyeresége (+)	-7.883	-9.789
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök vesztesége (-) / nyeresége (+)	-13.788	-23.652
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök vesztesége (-) / nyeresége (+)	69	-26
Céltartalék képzés (-) / felszabadítás (+) pénzügyi garanciákra	122	91
Céltartalék képzés (-) / felszabadítás (+) hitelkeretekre	-655	-442
Követelés fejében visszavett ingatlanok vesztesége (-) / nyeresége (+)	1.547	696
Egyéb értékvesztés képzés (-) / felszabadítás (+) egyéb követelésekre	936	8
Egyéb céltartalék képzés (-) / felszabadítás (+)	-1.121	938
Egyéb értékvesztések és céltartalékok képzése (-) / felszabadítása (+)	829	1.291
Összesen	-12.890	-22.387

Az eszközkezelés nélküli szerződésmódosításból származó veszteség kisebb részben a törlesztési moratórium miatt, nagyobb részben a kamatstop rendeletek miatt módosult cash-flow-k miatti veszteségét jelenti.

Az értékvesztés és céltartalék képzés 2023. évi összege 9.497 millió forinttal kedvezőbben alakult, mint az előző évben, elsősorban a lakossági jelzáloghitel és KKV referenciakamat-rögzítés rendelkezések miatti alacsonyabb veszteség miatt (-7.883 millió forint, az előző évinél 1.906 millió forinttal kevesebb), ami az „Eszközkezelés nélküli szerződésmódosítás vesztesége (-) / nyeresége (+)” soron került kimutatásra.

Az egyedi értékvesztés soron 1.535 millió forint felszabadítást mutat ki a Csoport, köszönhetően a javuló portfólió minőségnek. A kollektív értékvesztés képzés 6.052 millió forinttal mérséklődött 2022-höz képest, mivel az infláció és a gazdasági lassulás miatt leginkább érintett ügyfelekre a Csoport jelentős új értékvesztést számolt el a 2022-es évben.

Az egyéb értékvesztések és céltartalékok egyenlege a 2022. évinél 462 millió forinttal volt kedvezőtlenebb, elsősorban a peres ügyekre képzett céltartalék tavalyi jelentős felszabadítása miatt, míg idén képzés történt ezen a soron.

A követelés fejében visszavett ingatlan értékesítésén elért eredmény 2023-ban 1.553 millió forint, 2022-ben 572 millió forint volt.

A POCI eszközökhöz kapcsolódó értékvesztés és visszairás a (24) megjegyzésben kerül kiemelésre.

**Kiegészítő megjegyzések
2023. december 31.**
(15) Működési költségek bankadó és extraprofit adó nélkül

(millió forint)

	2023	2022
Személyi jellegű ráfordítások	30.461	25.504
<i>ebből bérköltség</i>	24.518	20.814
<i>ebből személyi jellegű egyéb kifizetések</i>	2.359	1.640
<i>ebből bérjárulékok</i>	3.584	3.050
Értékcsökkenési leírás	6.672	6.400
Irodai és informatikai karbantartás	12.016	9.731
Pénzügyi tranzakciós illeték	5.273	5.596
Egyéb adók és kötelező díjak	4.514	5.384
Anyagköltség	2.311	1.617
Bérllet- és lízingdíjak	128	138
Telekommunikáció	1.191	1.117
Hirdetések	1.096	711
Jogi költségek és peres ügyek	489	672
Szakértői díjak	300	223
Egyéb működési költség	937	1.214
Összesen	65.388	58.307

A bérköltség elsősorban az évközi béremelésnek, illetve a magasabb bónusz elhatárolásnak köszönhetően növekedett az előző évhez képest.

A bérllet- és lízingdíjak sor magában foglalja a kisértékű lízingek és a rövid lízingek díjainak, valamint a változó lízingdíjak egyenlegét.

A Csoport nem teljesít befizetést a munkavállalók részére nyugdíj- illetve egyéb jóléti alapokba.

A lízingdíjakról a (38) megjegyzés tartalmaz további információt.

(16) Bankadó és extraprofitadó

(millió forint)

	2023	2022
CIB Bank Zrt.	19.931	13.800
CIB Lízing Zrt.	284	392
Összesen	20.215	14.192

Részleteket az 5.13 megjegyzés tartalmaz.

(17) Nyereséget terhelő adók
Jövedelemadó

Jövedelemadónak a társasági adó, a helyi iparüzési adó és az innovációs járulék minősül.

2023-ban a társasági adó az adóalap 9%-a (2022-ben is 9%), a helyi iparüzési adó az adóalap 2%-a (2022-ben is 2%), az innovációs járulék az adóalap 0,3%-a (2022-ben is 0,3%). A társasági adó alapja eltér az iparüzési adó és az innovációs járulék közös adóalapjától.

Halasztott adó

A halasztott adó számítása során a Csoport olyan adókulcsot alkalmaz, amely várhatóan érvényben lesz az eszközök realizálásakor vagy a kötelezettségek kiegyenlítésekor. A halasztott adóhoz kapcsolódó részleteket az 5.13 és 6.2 megjegyzések tartalmazzák.

**Kiegészítő megjegyzések
2023. december 31.**
(17) Nyereséget terhelő adók (folytatás)

(millió forint)

Átfogó jövedelemkimutatásban szereplő tételek	2023	2022
Tárgyévi fizetendő jövedelemadó	7.528	5.497
<i>ebből társasági nyereségadó</i>	2.840	1.539
<i>ebből külföldön megfizetett forrásadó</i>	202	151
<i>ebből helyi iparűzési adó</i>	3.874	3.310
<i>ebből innovációs járulék</i>	612	497
Halasztott adó	-315	-889
<i>ebből átmeneti eltérések keletkezése és megszüntetése</i>	-315	-889
Összesen	7.213	4.608

Jövedelemadó levezetése az adózás előtti eredményből	2023		2022	
	millió forint	%	millió forint	%
Adózás előtti eredmény	71.142		40.708	
Konzolidációs módosító tételek	-888		2.588	
Teoretikus adóráfördítés társasági nyereségadókulcs alkalmazásával	6.323	9,00	3.897	9,00
Adóalap módosító tételek a helyi adószabályoknak megfelelően	-3.140	-4,47	-2.379	-5,50
<i>ebből elhatárolt veszteség felhasználása</i>	-3.202	-4,56	-2.464	-5,69
<i>- tárgyévben érvényesített korábbi években képződött felhasznált negatív adóalap hatása, amelyre korábban nem lett halasztott adó követelés képezve</i>	-900	-1,28	-470	-1,09
<i>- korábbi években képződött veszteségre a tárgyévben megjelenített halasztott adó</i>	-2.302	-3,28	-1.994	-4,61
<i>ebből le nem vonható értékvesztés</i>	-88	-0,13	-1	0,00
<i>ebből le nem vonható ráfordítás</i>	150	0,21	86	0,20
Adó alapját nem képező bevételek és adókedvezmények	-455	-0,65	-717	-1,66
Egyéb jövedelemadó - helyi iparűzési adó, innovációs járulék	4.486	6,39	3.807	8,79
Összesen	7.213	10,27	4.608	10,64

Az adó alapját nem képező bevételek és adókedvezmények soron az osztalék és céltartalék bevétel mellett az iparűzési adó és innovációs járulék adóvonzata kerül bemutatásra.

(millió forint)

Halasztott adókövetelések és adókötelezettségek	2023		2022	
	Követelés	Kötelezettség	Követelés	Kötelezettség
Fel nem használt veszteség	2.302	-	1.994	-
Ingtatlanok	-	424	-	431
Eredményt érintő halasztott adó	2.302	424	1.994	431
FVOCI pénzügyi eszközök	-	524	-	-
Átértékelési modell alapján értékelt ingatlanok	-	34	-	-
Tőkét érintő halasztott adó	-	561	-	-
Halasztott adó pozíció nettózásának hatása ⁽¹⁾	-985	-985	-431	-431
Összesen	1.317	-	1.563	-

⁽¹⁾ A Csoport 2022-től a halasztott adóköveteléseket és adókötelezettségeket összevontan mutatja be az egyedi pénzügyi helyzet kimutatásában.

**Kiegészítő megjegyzések
2023. december 31.**
(17) Nyereséget terhelő adók (folytatás)

2023. december 31-én a Csoport 251.513 millió forint elhatárolt veszteséget tart nyilván (2022. december 31-én 283.244 millió forint). A fennmaradó összegből a 2024-as évre vonatkozóan a társasági adóhoz kapcsolódóan 2.274 millió forint értékben képzett halasztott adókövetelést (2023-ban 1.994 millió forint).

(millió forint)

Elhatárolt veszteség lejárat szerinti bontásban	2023	2022
Felhasználható 2023.12.31-ig	-	242
Felhasználható 2024.12.31-ig	1.340	1.340
Felhasználható 2025.12.31-ig	884	884
Felhasználható 2026.12.31-ig	-	-
Felhasználható 2027.12.31-ig	1.965	1.965
Felhasználható 2028.12.31-ig	712	-
Felhasználható időkorlát nélkül	246.370	278.813
Összesen	251.271	283.244

(18) Fizetett osztalék

A 2023-as év eredménye, illetve a korábbi évek felhalmozott eredménytartalékának figyelembe vétele után az osztalék várható mértéke 31.000 millió forint lesz.

A 2022 évi eredményből 25.000 millió forint osztalékfizetésre került sor 2023-ban.

(19) Egyéb átfogó jövedelem

(millió forint)

	2023	2022
Hitelinstrumentumokhoz kapcsolódó valós érték változásból adódó nettó nyereség (+) vagy veszteség (-)	16.797	-11.370
<i>ebből hitelkockázat miatti valós érték változás</i>	-71	30
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt kötvények fedezeti elszámolás miatti értékelési korrekciója	-12.076	8.809
Eredménybe átvett tételek	1.397	-25
Halasztott adó	-526	209
Eredménybe átsorolható tételek	5.592	-2.377
Tőkeinstrumentumokhoz kapcsolódó valós érték változásból adódó nettó nyereség (+) vagy veszteség (-)	16	64
Tőkébe átvett tételek	-	-352
Épületek értékelési különbözete	-238	-
Halasztott adó	-34	24
Eredménybe át nem sorolható tételek	-256	-264
Összesen (adózott)	5.336	-2.641

A fedezeti elszámolásokról további információ a (26) megjegyzésben kerül bemutatásra.

A részvényekhez kapcsolódó valós érték változásból adódó nettó eredmény sor 2023-ban nem tartalmaz deviza átvértékelési eredményt (2022-ben 438 millió forint veszteség).

A tőkébe átvett tételek sor 2022-ben a Visa A részvények kivezetésekor keletkezett realizált veszteséget tartalmazza, lásd a (22) megjegyzést.

Az épületek értékelési különbözete a banküzemi ingatlanok átvértékelésének hatását mutatja.

C. Kiegészítő megjegyzések a konszolidált pénzügyi helyzet kimutatáshoz
(20) Készpénz és központi elszámolási banki számlák

A készpénz és központi banki elszámolási számlák különféle pénznemek bankjegyeit és pénzerméit, illetve a központi banknál forintban vezetett nostro számlákat tartalmazzák.

(millió forint)

	2023.12.31.	2022.12.31.
Készpénz	19.755	19.743
Magyar Nemzeti Banknál lévő folyószámla – forint	540.805	136.839
Összesen	560.560	156.582

A kötelező tartalék összege a (23) megjegyzésben kerül bemutatásra.

(21) Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok
Kereskedési célú értékpapírok

(millió forint)

	2023.12.31.	2022.12.31.
Magyar állampapírok - forint	14.420	15.151
Magyar állampapírok – más deviza	227	90
Tőzsdei részvények, részesedések - forint	3	38
Tőzsdei részvények, részesedések – más deviza	11	9
Összesen	14.661	15.288

A tőkebefektetésekből és az egyéb, nem fix hozamú eszközökből származó bevételek a kereskedési tevékenység bevételében kerülnek elszámolásra.

Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok termékbontásban

(millió forint)

2023.12.31.	Pozitív valós érték		Negatív valós érték	
	Valós érték	Névérték	Valós érték	Névérték
Kamatláb	60.227	636.070	49.250	587.056
Deviza	5.047	404.994	5.375	395.303
Részvény és index	1.754	27.747	1.758	27.747
Összesen	67.028	1.068.811	56.383	1.010.106

(millió forint)

2022.12.31.	Pozitív valós érték		Negatív valós érték	
	Valós érték	Névérték	Valós érték	Névérték
Kamatláb	121.767	523.179	93.959	468.578
Deviza	11.768	251.377	12.461	398.725
Részvény és index	2.124	34.712	2.124	34.712
Összesen	135.659	809.268	108.544	902.015

(21) Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok (folytatás)
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök

(millió forint)

	2023.12.31.	2022.12.31.
Ügyfeleknek nyújtott hitelek	120.242	95.660
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	1.161	982
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	389	223
Összesen	121.792	96.865

A tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok soron szerepelnek a javadalmazási rendszer részét képező Intesa Sanpaolo S.p.A. részvények.

A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok soron a tőkeinstrumentumnak nem minősülő VISA C sorozatú elsőbbségi részvények szerepelnek.

Az ügyfeleknek nyújtott hitelek sor azokat az ügyfélhiteleket tartalmazza, amelyek az SPPI teszten nem feleltek meg. Ezen hitelek a (24) megjegyzésben kerülnek részletes bemutatásra.

(22) Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt (FVOCI) pénzügyi eszközök

(millió forint)

	2023.12.31.	2022.12.31.
Magyar állampapírok - forint	208.194	264.216
Magyar állampapírok – más deviza	5.764	14.774
Külföldi állampapírok – más deviza	1.683	1.822
Jegybanksi kötvények – forint	299.693	-
Banki és vállalati kötvények - forint	21.110	14.750
Hitelinstrumentumok összesen	536.444	295.562
Részesedések - forint	137	121
Tőkeinstrumentumok összesen	137	121
Összesen	536.581	295.683

A FVOCI hitelinstrumentumokra képzett értékvesztés állománya 118 millió forint 2023. december 31-én (189 millió forint 2022. december 31-én).

A Csoport a FVOCI pénzügyi eszközeit a várható hitelezési veszteség Stage 1 kategóriájába sorolta.

A FVOCI pénzügyi eszközök hitelkockázata a (48) megjegyzésben kerül bemutatásra.

A kötelezettségek fedezetére biztosítékba adott FVOCI kötvények állománya 2023. december 31-én 121.756 millió forint (211.973 millió forint 2022. december 31-én).

2022-ben a Csoport eladta Visa A részvényeit, mivel a befektetés már nem felel meg a Csoport befektetési stratégiájának. Az értékesítés időpontjában a részvény valós értéke 2.653 millió forint volt. Az értékesítésből származó, egyéb átfogó jövedelmek között realizált 328 millió forint halmozott veszteség átvételre került az eredménytartalékba. 2022-ben a Visa A részvényhez kapcsolódó osztalékbevételek 11 millió forint volt.

**Kiegészítő megjegyzések
2023. december 31.**
(23) Banki kihelyezések

(millió forint)

	2023.12.31.	2022.12.31.
Nostro számlák	21.365	29.950
Banki kihelyezések	237.352	758.709
Kihelyezések a Magyar Nemzeti Banknak	498	580.588
Kihelyezések egyéb magyarországi bankoknak	148.776	67.028
Kihelyezések Intesa Sanpaolo Csoporttagoknak	86.464	108.088
Kihelyezések egyéb bankoknak	1.614	3.005
Összesen	258.717	788.659

A Bank köteles a devizabelföldi ügyfelek betéteinek, valamint külföldi ügyfelek forint- és (éven belüli) devizabetéteinek 10%-ával (2023. január 31-ig 6%, 2023 február 1-jétől november 30-ig 12%) megegyező minimális egyenleget fenntartani a Magyar Nemzeti Banknál (2022-ben 6%). A kötelező tartalék összege 176.977 millió forint 2023. december 31-én és 110.298 millió forint 2022. december 31-én.

A Banknak sem 2023. december 31-én, sem 2022 év végén nem volt nyitott repó ügylete.

A Csoport a banki kihelyezések teljes állományát a Stage 1 kategóriába sorolta.

(24) Ügyfeleknek nyújtott hitelek amortizált bekerülési értéken és valós értéken
Szektoronkénti elemzés

A bruttó ügyfélhitel-portfólió szektoronkénti megoszlása a következő:

Szektor	2023.12.31.		2022.12.31.	
	millió forint	%	millió forint	%
Magánügyfelek	630.519	39,47	565.648	38,58
Nehézipar	161.150	10,09	169.855	11,58
Egyéb, főként szolgáltató iparágak	193.915	12,14	152.197	10,38
Könnyűipar	74.014	4,63	61.889	4,22
Ingatlanbefektetések	77.202	4,83	60.824	4,15
Pénzügyi tevékenységek	125.778	7,87	100.118	6,83
Kereskedelem	86.677	5,42	87.656	5,98
Szállítás és kommunikáció	138.385	8,66	156.583	10,68
Élelmiszer-feldolgozás	49.197	3,08	49.593	3,38
Mezőgazdaság	53.638	3,36	56.764	3,87
Vegy- és gyógyszeripar	7.162	0,45	5.178	0,35
Összesen	1.597.637	100,00	1.466.305	100,00

Üzletág és minősítés szerinti elemzés

(millió forint)

Bruttó hitelállomány 2023.12.31.	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI eszközök	Valós értéken értékelt	Összesen
Központi kormányzat	103.609	-	-	-	-	103.609
Vállalatok	642.680	161.181	17.573	2.996	292	824.722
Lakosság	404.653	129.341	10.175	5.188	119.949	669.306
Összesen	1.150.942	290.522	27.748	8.184	120.241	1.597.637

**Kiegészítő megjegyzések
2023. december 31.**
(24) Ügyfeleknek nyújtott hitelek amortizált bekerülési értéken és valós értéken (folytatás)

(millió forint)

Várható hitelezési veszteség állomány 2023.12.31.	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI eszközök	Valós értéken értékelt	Összesen
Központi kormányzat	-638	-	-	-	-	-638
Vállalatok	-4.264	-9.790	-9.567	-139	-	-23.760
Lakosság	-4.247	-18.135	-5.675	-1.126	-	-29.183
Összesen	-9.149	-27.925	-15.242	-1.265	-	-53.581

(millió forint)

Bruttó hitelállomány 2022.12.31.	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI eszközök	Valós értéken értékelt	Összesen
Központi kormányzat	148.991	-	-	-	-	148.991
Vállalatok	580.800	105.037	24.347	3.260	30	713.474
Lakosság	426.901	52.855	22.838	5.617	95.629	603.840
Összesen	1.156.692	157.892	47.185	8.877	95.659	1.466.305

(millió forint)

Várható hitelezési veszteség állomány 2022.12.31.	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI eszközök	Valós értéken értékelt	Összesen
Központi kormányzat	-900	-	-	-	-	-900
Vállalatok	-3.796	-9.828	-10.280	-55	-	-23.959
Lakosság	-4.223	-9.224	-11.237	-1.290	-	-25.974
Összesen	-8.919	-19.052	-21.517	-1.345	-	-50.833

Kiegészítő megjegyzések
2023. december 31.

(24) Ügyfeleknek nyújtott hitelek amortizált bekerülési értéken és valós értéken (folytatás)

Bruttó hitelállomány és várható hitelezési veszteség elemzése stage szerinti bontásban

	2023.01.01	Évközi növekedés	Évközi csökkenés	Stagek közötti átsorolás	Leírás	Eladás	Árfolyam- különbség	2023.12.31
	(millió forint)							
Bruttó hitelállomány								
Stage 1	1.156.692	781.457	-651.095	-120.075	-	-	-16.037	1.150.942
Központi kormányzat	148.991	25.903	-65.006	-	-	-	-6.279	103.609
Egyéb pénzügyi vállalkozás	48.862	99.256	-89.030	-3.574	-	-	-442	55.072
Nem pénzügyi vállalkozás	531.938	522.643	-409.890	-47.804	-	-	-9.279	587.608
Lakosság	426.901	133.655	-87.169	-68.697	-	-	-37	404.653
Stage 2	157.892	100.704	-92.379	127.723	-	-	-3.418	290.522
Központi kormányzat	-	-	-	-	-	-	-	-
Egyéb pénzügyi vállalkozás	310	2.498	-1.879	3.574	-	-	-	4.503
Nem pénzügyi vállalkozás	104.727	66.941	-58.994	47.402	-	-	-3.398	156.678
Lakosság	52.855	31.265	-31.506	76.747	-	-	-20	129.341
Stage 3	47.185	13.399	-21.352	-7.648	-295	-2.974	-567	27.748
Egyéb pénzügyi vállalkozás	689	22	-130	-	-	-	-1	580
Nem pénzügyi vállalkozás	23.658	6.369	-12.380	404	-35	-458	-565	16.993
Lakosság	22.838	7.008	-8.842	-8.052	-260	-2.516	-	10.175
POCI	8.877	1.171	-1.583	-	-1	-188	-92	8.184
Egyéb pénzügyi vállalkozás	-	-	-	-	-	-	-	-
Nem pénzügyi vállalkozás	3.260	164	-336	-	-	-	-92	2.996
Lakosság	5.617	1.007	-1.247	-	-1	-188	-	5.188
Valós értéken értékelt	95.659	45.539	-20.957	-	-	-	-	120.241
Egyéb pénzügyi vállalkozás	-	-	-	-	-	-	-	-
Nem pénzügyi vállalkozás	30	274	-12	-	-	-	-	292
Lakosság	95.629	45.265	-20.945	-	-	-	-	119.949
Összesen	1.466.305	942.270	-787.366	-	-296	-3.162	-20.114	1.597.637

Kiegészítő megjegyzések
2023. december 31.

(24) Ügyfeleknek nyújtott hitelek amortizált bekerülési értéken és valós értéken (folytatás)

	2023.01.01	Képzés	Feloldás	Stagek közötti átsorolás	Moratórium miatti szerződésmódosítás	Leírás	Közvetlenül az eredményben leírt összegek	Eladás	Árfolyamkülönbség	Egyéb változás	2023.12.31
Várható hitelezési veszteség állomány											(millió forint)
Stage 1	-8.919	-10.140	4.785	1.939	-3.377	-	-	-	126	6.437	-9.149
Központi kormányzat	-900	-241	451	-	-	-	-	-	52	-	-638
Egyéb pénzügyi vállalkozás	-186	-18	16	171	-103	-	-	-	-	102	-18
Nem pénzügyi vállalkozás	-3.610	-5.913	1.984	361	-561	-	-	-	74	3.418	-4.247
Lakosság	-4.223	-3.968	2.334	1.407	-2.713	-	-	-	-	2.917	-4.246
Stage2	-19.052	-18.241	11.296	-2.348	-3.184	-	-	-	416	3.188	-27.925
Központi kormányzat	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Egyéb pénzügyi vállalkozás	-15	-144	42	-171	-229	-	-	-	-	229	-288
Nem pénzügyi vállalkozás	-9.813	-4.657	4.702	-156	-181	-	-	-	416	187	-9.502
Lakosság	-9.224	-13.440	6.552	-2.021	-2.774	-	-	-	-	2.772	-18.135
Stage 3	-21.517	-5.971	9.404	409	-689	297	-168	2.179	170	644	-15.242
Egyéb pénzügyi vállalkozás	-234	-	49	-	-	-	-	-	-	-16	-201
Nem pénzügyi vállalkozás	-10.046	-3.525	3.774	-205	-37	21	-2	451	169	35	-9.365
Lakosság	-11.237	-2.446	5.581	614	-652	276	-166	1.728	1	625	-5.676
POCI	-1.345	-547	1.284	-	-466	1	-1	58	1	-250	-1.265
Egyéb pénzügyi vállalkozás	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Nem pénzügyi vállalkozás	-55	-114	418	-	-	-	-	-	1	-389	-139
Lakosság	-1.290	-433	866	-	-466	1	-1	58	-	139	-1.126
Valós értéken értékelt	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Egyéb pénzügyi vállalkozás	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Nem pénzügyi vállalkozás	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Lakosság	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Összesen	-50.833	-34.899	26.769	-	-7.716	298	-169	2.237	713	10.019	-53.581

**Kiegészítő megjegyzések
2023. december 31.**
(24) Ügyfeleknek nyújtott hitelek amortizált bekerülési értéken és valós értéken (folytatás)

	2022.01.01	Évközi növekedés	Évközi csökkenés	Stagek közötti átsorolás	Leírás	Eladás	Árfolyam- különbség	2022.12.31
	(millió forint)							
Bruttó hitelállomány								
Stage 1	990.250	793.945	-619.869	-27.743	-	-	20.109	1.156.692
Központi kormányzat	42.280	141.161	-36.405	-	-	-	1.955	148.991
Egyéb pénzügyi vállalkozás	38.917	80.110	-70.882	-	-	-	717	48.862
Nem pénzügyi vállalkozás	515.622	423.431	-399.182	-25.295	-	-	17.362	531.938
Lakosság	393.431	149.243	-113.400	-2.448	-	-	75	426.901
Stage 2	148.690	46.328	-53.618	11.109	-	-	5.383	157.892
Központi kormányzat	-	-	-	-	-	-	-	-
Egyéb pénzügyi vállalkozás	-	310	-	-	-	-	-	310
Nem pénzügyi vállalkozás	77.552	30.472	-30.392	21.736	-	-	5.359	104.727
Lakosság	71.138	15.546	-23.226	-10.627	-	-	24	52.855
Stage 3	38.212	18.887	-23.934	16.634	-295	-3.244	925	47.185
Egyéb pénzügyi vállalkozás	761	14	-178	-	-	-	92	689
Nem pénzügyi vállalkozás	23.726	14.016	-17.555	3.557	-70	-820	804	23.658
Lakosság	13.725	4.857	-6.201	13.077	-225	-2.424	29	22.838
POCI	11.838	992	-4.022	-	-18	-157	244	8.877
Egyéb pénzügyi vállalkozás	-	-	-	-	-	-	-	-
Nem pénzügyi vállalkozás	4.860	107	-1.930	-	-	-21	244	3.260
Lakosság	6.978	885	-2.092	-	-18	-136	-	5.617
Valós értéken értékelt	80.245	36.485	-21.071	-	-	-	-	95.659
Egyéb pénzügyi vállalkozás	-	-	-	-	-	-	-	-
Nem pénzügyi vállalkozás	43	3	-16	-	-	-	-	30
Lakosság	80.202	36.482	-21.055	-	-	-	-	95.629
Összesen	1.269.235	896.637	-722.514	-	-313	-3.401	26.661	1.466.305

Kiegészítő megjegyzések
2023. december 31.

(24) Ügyfeleknek nyújtott hitelek amortizált bekerülési értéken és valós értéken (folytatás)

	2022.01.01	Képzés	Feloldás	Stagek közötti átsorolás	Moratórium miatti szerződésmódosítás	Leírás	Közvetlenül az eredményben leírt összegek	Eladás	Árfolyamkülönbözlet	Egyéb változás	2022.12.31
Várható hitelezési veszteség állomány											(millió forint)
Stage 1	-7.033	-8.177	3.816	-139	-4.227	-	-	-	-240	7.081	-8.919
Központi kormányzat	-424	-107	77	-	-	-	-	-	-82	-364	-900
Egyéb pénzügyi vállalkozás	-123	-112	84	-	-171	-	-	-	-1	137	-186
Nem pénzügyi vállalkozás	-2.979	-3.381	1.547	83	-635	-	-	-	-157	1.912	-3.610
Lakosság	-3.507	-4.577	2.108	-222	-3.421	-	-	-	-	5.396	-4.223
Stage2	-12.145	-14.409	5.218	2.223	-3.356	-	-	-	-306	3.723	-19.052
Központi kormányzat	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Egyéb pénzügyi vállalkozás	-	-15	-	-	-	-	-	-	-	-	-15
Nem pénzügyi vállalkozás	-4.698	-6.821	1.895	116	-205	-	-	-	-305	205	-9.813
Lakosság	-7.447	-7.573	3.323	2.107	-3.151	-	-	-	-1	3.518	-9.224
Stage 3	-16.814	-11.753	7.134	-2.084	-1.122	295	-106	2.463	-237	707	-21.517
Egyéb pénzügyi vállalkozás	-266	-44	93	-	-	-	-	-	-33	16	-234
Nem pénzügyi vállalkozás	-9.180	-5.465	4.288	-199	-160	70	-8	612	-181	177	-10.046
Lakosság	-7.368	-6.244	2.753	-1.885	-962	225	-98	1.851	-23	514	-11.237
POCI	-1.892	-501	1.657	-	-661	18	-12	131	-5	-80	-1.345
Egyéb pénzügyi vállalkozás	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Nem pénzügyi vállalkozás	-217	-	571	-	-	-	-	21	-5	-425	-55
Lakosság	-1.675	-501	1.086	-	-661	18	-12	110	-	345	-1.290
Valós értéken értékelt	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Egyéb pénzügyi vállalkozás	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Nem pénzügyi vállalkozás	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Lakosság	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Összesen	-37.884	-34.840	17.825	-	-9.366	313	-118	2.594	-788	11.431	-50.833

(24) Ügyfeleknek nyújtott hitelek amortizált bekerülési értéken és valós értéken (folytatás)

A Stage 1 hitelállomány lényegében nem változott az időszak során. Ennek oka egyrészt a Központi kormányzattal szembeni kitettségek csökkenése (-45.382 millió forint), illetve a lakossági Stage 1 hitelek mérséklődése (-22.248 millió forint) volt. Utóbbi a jelentős új folyósítás ellenére, a 68.697 millió forint értékű stage-ek közötti átsorolás miatt következett be, elsősorban Stage 2-be került át nagy összegű lakossági hitel prudenciális okokból. Fenti hatásokat ellensúlyozta a nem pénzügyi vállalatokkal szembeni kitettségek 55.670 millió forintos növekménye

A Stage 2 kategória 132.630 millió forintos növekedését elsősorban a lakossági és nem pénzügyi vállalati szegmensek okozták, mivel a Bank a kamatstop esetleges eltörlése, valamint a gazdasági visszaesés által leginkább veszélyeztetett ügyfeleit Stage 2 kategóriába sorolta át. Ugyanakkor fontos megjegyezni, hogy a Stage 2 állomány a Stage 3-ból feljavuló ügyletek miatt is emelkedett.

A Stage 3 kategóriába tartozó hitelek állománya 19.437 millió forinttal csökkent, elsősorban a lakossági szegmensben, a korábban moratórium alatt lévő ügyfelek Stage 2-be javulása miatt.

A valós értéken értékelt kategória növekedése főleg a Babaváró hitelnek köszönhető (lásd a 45. fejezetben). A bruttó érték mozgástáblában szereplő növelő és csökkentő tételek magukba foglalják a valós értékelés hatását is.

A várható hitelezési veszteségek állománya 2023 során mindössze 2.748 millió forinttal nőtt, aminek legnagyobb részét a Stage 2 állományra képzett értékvesztés okozta, míg a Stage 3 minősítésű hitelek értékvesztése mérséklődött az állomány visszaesésével párhuzamosan.

2021-ig lakosság szegmensben a kamat napi elhatárolása bruttó módon került bemutatásra az évközi növekedés, illetve oszlopokban, 2022-től a napi kamatelhatárolások hatása miatti állománymozgás kiszűrésre kerül.

A halmozott teljes leírások összege 2023. december 31-én 140.088 millió forint (2022.12.31-én 139.972 millió forint) és tartalmazza azon tőkeösszegeknek, lejárt esedékességű kamatoknak és díjaknak teljes összegét, amelyek kivezetésre kerültek, mert a Bank észszerű várakozások alapján nem számíthat a szerződéses cash flow-k beszedésére.

A POCI eszközök nem diszkontált értéke 9.481 millió forint 2023. december 31-én és 10.862 millió forint 2022. december 31-én.

A Csoportnak sem 2023. december 31-én, sem 2022 év végén nem volt nyitott repó ügylete.

A fedezett tételként megjelölt hitelek értékelési különbözete a (26) megjegyzésben kerül bemutatásra.

A hitelekre vonatkozóan a Csoport 1.844.214 millió forint likvidációs értékű fedezettel rendelkezik 2023. december 31-én. 2022. december 31-én a fedezetek likvidációs értéke 1.600.646 millió forint volt.

A Csoport kötelezettségei fedezésére 2023-ban 121.413 millió forint (2022-ben 193.929 millió forint) értékben adott biztosítékba ügyfeleknek nyújtott hiteleket.

A (4) és (6.8) megjegyzésekben bemutatott kamatstop rendeletek jelentős hatással voltak a Csoport eredményére, az elszámolt szerződésmódosítási különbözet 7.903 millió forint veszteséget okozott 2023-ban (2022-ben 9.697 millió forint veszteség).

(24) Ügyfeleknek nyújtott hitelek amortizált bekerülési értéken és valós értéken (folytatás)
Lízing követelések elemzése

A Csoport, mint lízingbeadó a belföldi lízingpiacon működik és ügyfeleinek pénzügyi lízing termékeket kínál. A szerződések futamideje 3 hónap és 10 év között változik.

A következő táblázatok kizárólag a lízing tevékenység nem lejárt követeléseire vonatkozó főbb adatait mutatják be.

(millió forint)

Bruttó lízing követelések	2023.12.31.	2022.12.31.
Egy éven belüli	32.083	30.088
Egy-öt éven belüli	69.025	66.706
Öt éven túli	2.378	7.940
Összesen	103.486	104.734

(millió forint)

A minimum lízingdíj követelések jelenértéke az alábbiakat foglalja magában	2023.12.31.	2022.12.31.
Egy éven belüli	30.643	29.049
Egy-öt éven belüli	65.505	63.594
Öt éven túli	2.090	7.293
Összesen	98.238	99.936
Jövőbeni pénzügyi bevételek	5.248	4.797
Behajthatatlan minimum lízingdíj-követelésekre képzett halmozott értékvesztés	14.395	14.464

(25) Értékpapírok amortizált bekerülési értéken

(millió forint)

	2023.12.31.		2022.12.31.	
	Könyv szerinti érték	Értékv-estés	Könyv szerinti érték	Értékv-estés
Magyar államkötvények – forint	149.895	-94	69.596	-45
Banki és vállalati kötvények – forint	79.875	-140	81.646	-129
Banki és vállalati kötvények – más deviza	14.493	-1.879	45.845	-140
Összesen	244.263	-2.113	197.087	-314

A Csoport az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok szinte teljes állományát a várható hitelezési veszteség Stage 1 kategóriájába sorolta.

A kötelezettségek fedezetére biztosítékba adott amortizált bekerülési értéken értékelt kötvények állománya 2023. december 31-én 134.034 millió forint (78.590 millió forint 2022. december 31-én).

Kiegészítő megjegyzések
2023. december 31.

(26) Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok

Valós érték fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok fedezett ügylet bontásban

(millió forint)

2023.12.31.	Pozitív valós érték		Negatív valós érték	
	Valós érték	Névérték	Valós érték	Névérték
Kamatláb csereügylet – kötvények	7.977	102.371	6.530	99.914
Kamatláb csereügylet – hitelek	859	24.866	281	13.709
Kamatláb csereügylet – betétek	852	10.500	13.301	136.060
Mikro fedezeti ügyletek összesen	9.688	138.097	20.112	249.683
Kamatláb csereügylet – hitelek	1.473	11.991	2.014	35.400
Kamatláb csereügylet – betétek	6.630	90.000	98	50.000
Portfólió fedezeti ügyletek összesen	8.103	101.991	2.112	85.400
Összesen	17.791	240.088	22.224	335.083

(millió forint)

2022.12.31.	Pozitív valós érték		Negatív valós érték	
	Valós érték	Névérték	Valós érték	Névérték
Kamatláb csereügylet – kötvények	26.058	153.893	-	-
Kamatláb csereügylet – hitelek	1.985	26.049	82	9.016
Kamatláb csereügylet – betétek	-	-	31.875	159.593
Mikro fedezeti ügyletek összesen	28.043	179.942	31.957	168.609
Kamatláb csereügylet – hitelek	5.090	26.645	47	1.000
Kamatláb csereügylet – betétek	-	-	3.613	115.000
Határidős kamatláb megállapodás – betétek	-	-	1.869	140.000
Portfólió fedezeti ügyletek összesen	5.090	26.645	5.529	256.000
Összesen	33.133	206.587	37.486	424.609

Fedezett ügyletek könyv szerinti értéke, halmozott értékelési különbözete és az eredményben elszámolt hatékonysághiány valós érték fedezeti ügyletekben

(millió forint)

2023.12.31.	Könyv szerinti érték		A fedezett kockázatnak tulajdonítható halmozott értékelési különbözet		Az eredményben elszámolt hatékonysághiány
	Eszközök	Kötelezettségek	Eszközök	Kötelezettségek	
Kötvények	191.324	-	607	-	365
Hitelek	47.112	-	305	-	31
Pénzügyi kötelezettségek	-	140.339	-	-7.564	142
Mikro fedezeti ügyletek összesen	238.436	140.339	912	-7.564	538
Hitelek	40.291	-	-5.338	-	-193
Betétek	-	145.700	-	4.948	261
Portfólió fedezeti ügyletek összesen	40.291	145.700	-5.338	4.948	68
Összesen	278.727	286.039	-4.426	-2.616	606

**Kiegészítő megjegyzések
2023. december 31.**
(26) Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok (folytatás)

(millió forint)

2022.12.31.	Könyv szerinti érték		A fedezett kockázatnak tulajdonítható halmazott értékelési különbözet		Az eredményben elszámolt hatékonysághiány
	Eszközök	Kötelezettségek	Eszközök	Kötelezettségek	
Kötvények	122.420	-	-23.942	-	262
Hitelek	44.117	-	-1.493	-	-13
Pénzügyi kötelezettségek	-	131.076	-	-28.038	320
Mikro fedezeti ügyletek összesen	166.537	131.076	-25.435	-28.038	569
Hitelek	15.305	-	-12.340	-	338
Betétek	-	250.395	-	-4.967	-56
Portfólió fedezeti ügyletek összesen	15.305	250.395	-12.340	-4.967	282
Összesen	181.842	381.471	-37.775	-33.005	851

A halmazott értékelési különbözet az amortizált bekerülési értéken nyilvántartott hitelek és kötvények, valamint a pénzügyi kötelezettségek esetében a könyv szerinti érték részét képezi. Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt kötvények esetében a fedezett ügylet értékelési különbözete az eredményben kerül elszámolásra.

A fedezett hitel- és betétportfólió elhatárolt kamattal csökkentett valós értékelésből származó értékelési különbözetei a pénzügyi helyzet kimutatásban elkülönítetten jelennek meg. Előjelüktől függetlenül a hitelportfólióhoz kapcsolódó tételek eszközoldalán a 'Portfólió szinten fedezett pénzügyi eszközökön keletkezett értékelési különbözet (+/-)' soron, míg a betétportfólióhoz kapcsolódó tételek forrásoldalán a 'Portfólió szinten fedezett pénzügyi kötelezettségeken keletkezett értékelési különbözet (+/-)' soron.

(27) Követelés fejében visszavett ingatlanok

(millió forint)

Könyv szerinti érték	2023.12.31.	2022.12.31.
Nyitó egyenleg	2.617	4.381
Növekedés	-	14
Értékesítés	-3.659	-2.474
Értékvesztés képzés (-) / visszairás (+)	1.548	696
Záró egyenleg	506	2.617

(millió forint)

	Bruttó érték		Értékvesztés	
	2023.12.31.	2022.12.31.	2023.12.31.	2022.12.31.
Épület	347	846	-66	-63
Telek	225	1.834	-	-
Összesen	572	2.680	-66	-63

A követelés fejében visszavett ingatlanok Magyarország több lokációján találhatóak. A záró egyenleg 54 millió forint értékben tartalmazott budapesti ingatlant 2023. december 31-én, és 1.664 millió forint értékben 2022. december 31-én.

Kiegészítő megjegyzések
2023. december 31.

(28) Tárgyi eszközök és értékesítési céllal tartott eszközök

Tárgyi eszközök

(millió forint)

	Telkek, épületek	Bérelt ingatlanon végzett beruházások	Elektro- nikai berende- zések és iroda- bútorok	IT berende- zések	Gépjár- művek	Egyéb tárgyi eszkö- zök	Össze- sen
Bruttó érték							
Nyitó érték 2022.01.01.	18.218	4.106	9.026	8.571	604	117	40.642
IFRS 16 használatijog- eszközökből származó növekedés (+) / csökkenés (-)	-80	-	-	185	180	10	295
Növekedés	2.453	104	897	326	-	82	3.862
Csökkenés	-14	-253	-2.175	-294	-33	-	-2.769
Értékelési különbözet	-	-	-	-	-	-	-
Záró érték 2022.12.31.	20.577	3.957	7.748	8.788	751	209	42.030
IFRS 16 használatijog- eszközökből származó növekedés (+) / csökkenés (-)	2.462	-	-	498	135	15	3.110
Növekedés	572	223	620	200	-	-	1.615
Csökkenés	-16	-106	-501	-453	-4	-	-1.080
Értékelési különbözet	-229	-	-	-	-	-	-229
Záró érték 2023.12.31.	23.366	4.074	7.867	9.033	882	224	45.446
Halmazott értékcsökkenés és értékvesztés							
Nyitó érték 2022.01.01.	1.765	3.497	7.498	7.825	264	-	20.849
IFRS 16 használatijog- eszközök érték- csökkenése	751	-	-	125	136	14	1.026
Értékcsökkenés	1.639	109	313	221	1	31	2.314
Értékvesztés képzés (+) / felszabadítás (-)	1	8	10	-	-	-	19
Kivezetés	-1	-247	-1.873	-268	-26	-	-2.415
Záró érték 2022.12.31.	4.155	3.367	5.948	7.903	375	45	21.793
IFRS 16 használatijog- eszközök érték- csökkenése	838	-	-	240	132	-7	1.203
Értékcsökkenés	382	151	385	257	1	-	1.176
Értékvesztés képzés (+) / felszabadítás (-)	16	1	1	-	-	-	18
Kivezetés	-6	-106	-442	-453	-4	-	-1.011
Záró érték 2023.12.31.	5.385	3.413	5.892	7.947	504	38	23.179
Nettó érték							
2022.12.31-én	16.422	590	1.800	885	376	164	20.237
2023.12.31-én	17.981	661	1.975	1.085	378	186	22.266

A bérelt ingatlanon végzett beruházások tartalmazzák a bérbevett fiókokon végzett beruházásokat.
IFRS 16 használatijog-eszközökre vonatkozó információk a (38) megjegyzésben találhatóak.

(28) Tárgyi eszközök és értékesítési céllal tartott eszközök (folytatás)

A Csoport 2023. december 31-én átértékelte a saját banküzemi ingatlanjait az átértékelési modelnek megfelelően, külső, független értékbecslő dokumentáció felhasználásával, amely 240 millió forint növekményt eredményezett az egyéb átfogó jövedelemben, és 489 millió forint csökkenést eredményezett az átfogó jövedelemkimutatásban.

A banküzemi ingatlanok nettó értéke 2023-ban az átértékelés modell alkalmazása nélkül 14.059 millió forint lenne, 2022-ben pedig 14.034 millió forint lett volna.

A banküzemi ingatlanok a valós értéken történő értékelés besorolási hierarchiája alapján a 3. szintbe tartoznak.

Értékesítési céllal tartott eszközök

(millió forint)

	2023.12.31.	2022.12.31.
Épület	3.266	3.266
Telek	235	235
Egyéb eszköz	67	69
Összesen	3.568	3.570

(millió forint)

	2023.12.31.	2022.12.31.
Nyitó érték	3.570	3.732
Átsorolás a tárgyi eszközök közül	-	-
Növekedés	1.533	12
Értékesítés	-1.535	-174
Záró érték	3.568	3.570

A Csoport a Petrezselyem úti székházba való költözést követően korábbi székházépületét az ingatlanpiacon értékesíteni kívánja. Az értékesítés jelenleg folyamatban van, a tranzakció várhatóan 2024 folyamán lezárul. Ennek kapcsán sem 2022-ben, sem 2023-ban nyereség vagy veszteség elszámolása nem történt.

Kiegészítő megjegyzések
2023. december 31.

(29) Immateriális javak

	Szoftver licenszek és fejlesztések	Egyéb immateriális javak	(millió forint) Összesen
Bruttó érték			
Nyitó érték 2022.01.01.	60.152	270	60.422
Beszerzés	3.096	105	3.201
Saját fejlesztés	1.480	-	1.480
Kivezetés	-9.985	-16	-10.001
Záró érték 2022.12.31.	54.743	359	55.102
Beszerzés	4.147	-	4.147
Saját fejlesztés	1.074	-	1.074
Kivezetés	-815	-15	-830
Záró érték 2023.12.31.	59.149	344	59.493
Halmozott értékcsökkenés és értékvesztés			
Nyitó érték 2022.01.01.	48.561	255	48.816
Értékcsökkenés	3.900	109	4.009
Értékvesztés	132	-	132
Kivezetés	-9.985	-16	-10.001
Záró érték 2022.12.31.	42.608	348	42.956
Értékcsökkenés	3.974	4	3.978
Értékvesztés	67	-	67
Kivezetés	-796	-16	-812
Záró érték 2023.12.31.	45.853	336	46.189
Nettó érték			
2022.12.31-én	12.135	11	12.146
2023.12.31-én	13.297	7	13.304

A saját fejlesztésben előállított szoftverek nettó könyv szerinti értéke 2.253 millió forint 2023. december 31-én és 1.542 millió forint 2022. december 31-én.

Az immateriális javak között jelentős nagyságrendet képvisel az Adattárház (SAS) fejlesztése, melynek nettó könyv szerinti értéke 902 millió forint 2023. december 31-én (2022. december 31-én 1.262 millió forint), hátralévő átlagos amortizációs ideje 2,8 év.

(30) Egyéb eszközök

	(millió forint)	
	2023.12.31.	2022.12.31.
Elhatárolt eszközök	7.692	3.241
Nem jövedelem típusú adók	6.533	6.837
Elszámolási számlák	18.040	13.139
Úton lévő készletek	40	1.040
Vevőkövetelések	1.645	604
Készletek	116	107
Egyéb tételek	803	1.874
Összesen	34.869	26.842

**Kiegészítő megjegyzések
2023. december 31.**
(30) Egyéb eszközök (folytatás)

A nem jövedelem típusú adók sor egyenlege elsősorban járványügyi különadó követeléshez és általános forgalmi adó követeléshez kapcsolódik.

Az elszámolási számlák sor magában foglalja a belső technikai számlák egyenlegét, mely a periódus végén még el nem számolt tételeket tartalmazza. Ebből a branch függő számlák valutanapos különbsége miatti elszámolási számla egyenlege 2023. december 31-én 5.605 millió forint, 2022. december 31-én 5.318 millió forint.

(31) Bankok által elhelyezett betétek

	(millió forint)	
	2023.12.31.	2022.12.31.
Magyar Nemzeti Bank	150.356	201.848
Rezidens más bankok által elhelyezett betétek	196.331	175.975
Nem rezidens bankok által elhelyezett betétek	130.478	121.474
Összesen	477.165	498.297
<i>ebből kapcsolót fél</i>	<i>124.423</i>	<i>112.210</i>

(32) Ügyfelek által elhelyezett betétek

	(millió forint)	
	2023.12.31.	2022.12.31.
Rezidens ügyfelek által elhelyezett betétek	2.357.575	2.105.106
Nem rezidens ügyfelek által elhelyezett betétek	33.014	33.429
Összesen	2.390.589	2.138.535
<i>ebből kapcsolót fél</i>	<i>1.522</i>	<i>1.395</i>

A fedezett tételként megjelölt betétek értékelési különbözete a (26) megjegyzésben kerül bemutatásra.

(33) Egyéb kötelezettségek

	(millió forint)	
	2023.12.31.	2022.12.31.
Lízingkötelezettségek	5.156	3.482
Elhatárolt kötelezettségek	10.114	8.096
Szállítók	2.763	3.692
Nem jövedelem típusú adók	3.685	3.353
Átmenő tételek	38	895
Pénzügyigaráncia-szerződések	144	267
Elszámolási számlák	5.462	7.057
Egyéb tételek	3.126	697
Összesen	30.488	27.539

A nem jövedelem típusú adókötelezettségeken belül legnagyobb súlyú adónemek a tranzakciós illeték és a személyi jövedelemadó.

Az átmenő tételek sor a technikailag nem bérrel utalandó, de a bérben elszámolandó juttatások átvezetésének egyenlegét tartalmazza.

Az elszámolási számlák sor magában foglalja a belső technikai számlák egyenlegét, mely a periódus végén el nem számolt tételeket tartalmazza. Ebből a kártya elszámolási számla egyenlege 2023. december 31-én 4.991 millió forint, 2022. december 31-én 4.758 millió forint.

(33) Egyéb kötelezettségek (folytatás)

A lízingkötelezettségekkel kapcsolatban további információk a (38) megjegyzésben találhatók.

(millió forint)

Pénzügyiggarancia-szerződések állományának alakulása	2023.12.31.	2022.12.31.
Nyitó egyenleg	267	355
Évközi növekedés	95	99
Évközi csökkenés	-218	-187
Záró egyenleg	144	267

A pénzügyi garanciákról további információt a függő és jövőbeni kötelezettségekre vonatkozó (39) megjegyzés tartalmaz.

(34) Céltartalékok

(millió forint)

	Lehívható hitelkeretek	Peres ügyek	Egyéb	Összesen
Nyitó érték 2022.01.01.	1.057	8.387	2.682	12.126
Tárgyévi képzés	1.273	523	933	2.729
Tárgyévi felhasználás	-	-1.266	-418	-1.684
Tárgyévi feloldás	-790	-674	-1.715	-3.180
Árfolyam különbözet	-	289	-	289
Záró érték 2022.12.31.	1.540	7.259	1.482	10.281
Tárgyévi képzés	1.900	1.231	547	3.678
Tárgyévi felhasználás	-	-192	-101	-293
Tárgyévi feloldás	-1.244	-24	-633	-1.901
Árfolyam különbözet	-17	-173	-	-190
Záró érték 2023.12.31.	2.179	8.101	1.295	11.575

A lehívható hitelkeretekre képzett céltartalékok a várható jövőbeni hitelezési veszteségekre vonatkozóan kerültek megképzésre (a függő és jövőbeni kötelezettségekre vonatkozó (39) megjegyzés további információt tartalmaz). A céltartalékokkal kapcsolatos fizetési kötelezettségek felmerülése éven túl várható.

A Csoport az egyéb kötelezettségre képzett céltartalékok között mutatja ki a fiókhálózat racionalizálásához kapcsolódó várható fizetési kötelezettségek fedezetére képzett tartalékot, továbbá a személyi jellegű kötelezettségekre a legjobb becslés alapján képzett céltartalékot is.

A céltartalékok diszkonthatása nem jelentős.

(35) Alárendelt kölcsöntőke

Az alárendelt kölcsöntőke 2021-ben visszafizetésre került.

(36) Jegyzett tőke

2023. év folyamán a Csoport jegyzett tőkéjében nem történt változás.

A jóváhagyott, kibocsátott és befizetett jegyzett tőke 2023. december 31-én 50.000.000.003 darab egyenként 1 forint névértékű tőzsrészcéltől áll.

(37) Tartalékok
Tőketartalék

A tőketartalék összege a tulajdonosok tőkeemelés kapcsán teljesített tulajdonosi hozzájárulását tartalmazza. Az üzleti évben nem történt változás a tőketartalékban.

(37) Tartalékok (folytatás)
Értékelési tartalék

Az értékelési tartalék az értékesíthető kategóriába sorolt értékpapírok valós értékének változásából adódó kumulált értékelési különbözetet tartalmazza az eszközök könyvekből történő kivezetéséig.

Tartalmazza továbbá a tárgyi eszközök valós értékeléséből adódó kumulált, pozitív értékelési különbözetet, az eszköz könyvekből történő kivezetéséig vagy amíg az eszköz értékelése miatt az értékelési különbözet értéke negatív nem lesz.

A Csoport a 2023-as évben 240 millió forint értékelési tartalékot számolt el a saját tulajdonú ingatlanjainak ártértékelésével kapcsolatban.

Egyéb tartalék

Az egyéb tartalék tartalmazza a CIB Befektetési Alapkezelő Zrt. 2013. évi értékesítéséhez kapcsolódó, ISP Csoporton belüli befektetés értékesítéséből származó 4.164 millió forint jövedelmet.

Egyéb tartalékként kerül kimutatásra továbbá az anyavállalatnak értékesített hitel-portfólió eredménye 49.137 millió forint összegben. Ez a tőkejuttatás 2014-es év során növelte az egyéb tartalékot.

Általános tartalék

A 2013. évi CCXXXVII. törvény 83. paragrafusa értelmében, a Csoport a pénzügyi kimutatások szerinti adózott eredmény 10%-ának megfelelő összeget a fel nem osztható általános tartalékba köteles átvezetni az eredménytartalékból. Amennyiben a tárgyévben veszteség képződik, az általános tartalék feloldásra kerülhet a veszteség fedezésére, de ez az összeg nem haladhatja meg az általános tartalékban lévő összeget.

A tőketartalékban, értékelési tartalékban, egyéb tartalékban és általános tartalékban nyilvántartott tartalékok osztalékként nem kifizethetők.

A tartalékok állományi megbontását a következő tábla részletezi:

	(millió forint)	
Tartalékok	2023.12.31.	2022.12.31.
Tőketartalék	96.925	96.925
FVOCI pénzügyi eszközök értékelési tartaléka	5.443	-165
Tárgyi eszközök értékelési tartaléka	5.881	6.153
Általános tartalék	18.421	12.205
Egyéb tartalék	53.302	53.302
Összesen	179.972	168.420

(38) Lízing (a Csoport, mint lízingbevevő)

A Csoport a használati-jog-eszközöket a pénzügyi helyzet kimutatásában a tárgyi eszközök tételsoron jeleníti meg. Az eszközként elismert használati jogok bontása az alábbiak szerint alakult:

Használati-jog-eszközök	Ingatlanok (fiók)	IT eszközök	Gépjárművek	Egyéb eszközök	(millió forint)
					Összesen
Bruttó érték					
Nyitó érték 2022.01.01.	5.785	492	512	82	6.871
Beszerzés	405	349	186	10	950
Kivezetés	-485	-164	-6	-	-655
Záró érték 2022.12.31.	5.705	677	692	92	7.166
Beszerzés	2.636	513	158	34	3.341
Kivezetés	-174	-15	-23	-19	-231
Záró érték 2023.12.31.	8.167	1.175	827	107	10.276
Halmozott értékcsökkenés					
Nyitó érték 2022.01.01.	2.699	128	195	31	3.053
Növekedés	905	287	141	14	1.347
Kivezetés	-154	-162	-5	-	-321
Záró érték 2022.12.31.	3.450	253	331	45	4.079
Növekedés	1.012	256	153	11	1.432
Kivezetés	-174	-16	-21	-18	-229
Záró érték 2023.12.31.	4.288	493	463	38	5.282
Nettó érték					
2022.12.31-én	2.255	424	361	47	3.087
2023.12.31-én	3.879	681	365	69	4.994

Az ingatlan használati jogok túlnyomó részt a bankfiókok lízingszerződéseit testesítik meg. A szerződéseket jellemzően 5 évre kötik, egyes esetekben meghosszabbítási opcióval. A Csoport rendelkezik néhány határozatlan idejű ingatlan lízingszerződéssel is.

A gépjármű lízingszerződések jellemzően 5 éves futamidejűek, a használati jog megállapításakor a Csoport sem a vételi-, sem a meghosszabbítási opciót nem vette figyelembe, mivel egyiket sem szándékozik igénybe venni.

Az IT használati-jog eszközökre vonatkozó szerződések jellemzően bérelt vonali és szerver bérleti szerződések. A használati jog értékelésekor a Csoport figyelembe vette mind a meghosszabbítási-, mind a felmondási opciókat. Vételi opciót ezek a szerződések sem tartalmaznak.

Az alábbi táblázat a lízingkötelezettségekkel kapcsolatos főbb számokat mutatja be:

	2023.12.31.		2022.12.31.	
	Lízingkötelezettség	Kamat	Lízingkötelezettség	Kamat
Éven belüli lejárat	1.530	154	1.300	8
Egy és öt év közötti lejárat	2.941	269	1.758	19
Öt éven túli lejárat	685	37	422	4
Összesen	5.156	460	3.480	31

(38) Lízing (a Csoport, mint lízingbevevő) (folytatás)

A lízingszerződésekkel kapcsolatos eredménytégeket az alábbi tábla tartalmazza:

	(millió forint)	
	2023	2022
Lízingkötelezettségek kamatráfordítása	138	9
Eredményben elszámolt lízingdíjak	373	616
<i>ebből: kisértékű eszközök bérletéhez kapcsolódó lízingdíjak</i>	247	512
<i>ebből: változó díjazású bérlethez kapcsolódó lízingdíjak</i>	127	104

Az eredményben elszámolt lízingdíjak a működési költségek között jelennek meg.

A rövid lejáratú lízingszerződések 2020 év során lezárultak. Az újonnan bérelt gépjárművek használatijog-eszközként és lízingkötelezettségként kerülnek elszámolásra az év során.

A kisértékű eszközök bérletéhez kapcsolódó lízingdíjak soron a banki operációhoz szükséges eszközök bérleti díja kerül bemutatásra.

A változó díjazású lízingszerződések egy része IT üzemeltetéshez kapcsolódik, a többi szerződés pedig banki és irodai operációhoz kapcsolódó eszközbérlet.

A lízingkötelezettségek között nem kimutatott lízingszerződésekhez kapcsolódó jövőbeni várható kötelezettségek szerződés szerinti értékét az alábbi tábla tartalmazza:

	(millió forint)	
	2023.12.31.	2022.12.31.
Változó díjazású bérlethez kapcsolódó jövőbeni kötelezettség	103	103

A cash flow kimutatásban az alábbi kifizetések kerülnek bemutatásra:

	(millió forint)	
	2023	2022
Kifizetések lízingkötelezettségből	1.433	1.346
Lízingkötelezettséghez kapcsolódó fizetett kamatok	138	9
Fizetett egyéb lízingdíjak	373	616
<i>ebből: kisértékű eszközök bérletéhez kapcsolódó lízingdíjak</i>	247	512
<i>ebből: változó díjazású bérlethez kapcsolódó lízingdíjak</i>	127	104

(39) Független- és jövőbeni kötelezettségek

Akkreditívek, garanciák (beleértve a készenléti hiteleket) és egyéb hitelesek kötelezik a Csoportot, hogy az ügyfél nevében kiegyenlítsse a tartozást, amennyiben az ügyfél a szerződésben rögzítetteknek megfelelően nem tesz eleget fizetési kötelezettségének. A garanciák és a készenléti hitelesek ugyanolyan hitelezési kockázatot foglalnak magukban, mint a hitelek. A hitelgaranciák többféle (váltó, visszavonhatatlan akkreditívek, garanciák és forgatmányos váltók) formában is előfordulhatnak.

A Csoport mérleg alatt kimutatott, hitelekre vonatkozó fizetési kötelezettségei a hitelek folyósítására és további hitel igény bevételekre vonatkozó szerződéses, még nem teljesült kötelezettségeket fejeznek ki. A hitelkeretek többsége fix lejáratú vagy egyéb, szerződés által meghatározott kitételhez kötött.

A hosszú lejáratú, hátralévő lejárat szerint éven túli pénzügyigarancia-szerződések és hitelígérvények értéke 173.691 millió forint 2023. december 31-én, és 137.201 millió forint volt 2022. december 31-én.

A letétkezelt értékpapírok állománya 2023. december 31-én 1.164.634 millió forintot tesz ki, míg 2022. december 31-én 1.270.476 millió forint volt.

Kiegészítő megjegyzések
2023. december 31.

(39) Független- és jövőbeni kötelezettségek (folytatás)

	(millió forint)		
2023.12.31.	Bruttó érték	Egyéb kötelezettségek	Céltartalék
Garancia kötelezettségek	70.833	-139	-
Akkreditívek	3.672	-5	-
Pénzügyigaranca-szerződések összesen	74.505	-144	-
Hitelígérvények	567.787	-	-2.179
Összesen	642.292	-144	-2.179

	(millió forint)		
2022.12.31.	Bruttó érték	Egyéb kötelezettségek	Céltartalék
Garancia kötelezettségek	61.403	-259	-
Akkreditívek	3.490	-8	-
Pénzügyigaranca-szerződések összesen	64.893	-267	-
Hitelígérvények	601.077	-	-1.540
Összesen	665.970	-267	-1.540

A független- és jövőbeni kötelezettségek bruttó állományának és várható hitelezési veszteségének elemzése

	(millió forint)			
Bruttó állomány	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Összesen
Nyitó érték 2023.01.01.	655.314	9.808	848	665.970
Évközi növekedés	1.837.729	618.759	19.269	2.475.757
Évközi csökkenés	-1.864.303	-604.074	-19.892	-2.488.269
Évközi átvezetés Stage 1-be	-	22.259	55	22.314
Évközi átvezetés Stage 2-be	-22.259	-	261	-21.998
Évközi átvezetés Stage 3-ba	-55	-261	-	-316
Árfolyam különbözet	-10.868	-301	3	-11.166
Egyéb	-	-	-	-
Záró érték 2023.12.31.	595.558	46.190	544	642.292

	(millió forint)			
Várható hitelezési veszteség	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Összesen
Nyitó érték 2023.01.01.	-1.282	-156	-369	-1.807
Évközi képzés	-1.182	-612	-200	-1.994
Évközi feloldás	174	72	32	278
Évközi felhasználás	790	96	297	1.183
Évközi átvezetés Stage 1-be	-	-52	-	-52
Évközi átvezetés Stage 2-be	52	-	-21	31
Évközi átvezetés Stage 3-ba	-	21	-	21
Árfolyam különbözet	17	4	-4	17
Egyéb	-	-	-	-
Záró érték 2023.12.31.	-1.431	-627	-265	-2.323

**Kiegészítő megjegyzések
2023. december 31.**
(39) Független- és jövőbeni kötelezettségek (folytatás)

(millió forint)

Bruttó állomány	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Összesen
Nyitó érték 2022.01.01.	532.193	20.324	763	553.280
Évközi növekedés	1.725.898	79.103	18.971	1.823.972
Évközi csökkenés	-1.615.862	-88.238	-19.878	-1.723.978
Évközi átvezetés Stage 1-be	-	-1.869	59	-1.810
Évközi átvezetés Stage 2-be	1.869	-	929	2.798
Évközi átvezetés Stage 3-ba	-59	-929	-	-988
Árfolyam különbözet	11.275	1.417	4	12.696
Egyéb	-	-	-	-
Záró érték 2022.12.31.	655.314	9.808	848	665.970

(millió forint)

Várható hitelezési veszteség	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Összesen
Nyitó érték 2022.01.01.	-829	-151	-432	-1.412
Évközi képzés	-969	-147	-199	-1.315
Évközi feloldás	139	57	43	239
Évközi felhasználás	406	72	248	726
Évközi átvezetés Stage 1-be	-	-3	-1	-4
Évközi átvezetés Stage 2-be	3	-	-26	-23
Évközi átvezetés Stage 3-ba	1	26	-	27
Árfolyam különbözet	-33	-10	-2	-45
Egyéb	-	-	-	-
Záró érték 2022.12.31.	-1.282	-156	-369	-1.807

Kiegészítő megjegyzések
2023. december 31.

(40) Pénzügyi eszközök és kötelezettségek könyv szerinti értéke a szerződéses újraárazás vagy a lejárat dátum közül a korábbi alapján

(millió forint)

2023.12.31.	Azonnal kamat érzékeny	1 hónapon belüli	3 hónapon belüli	3 hónap és 1 év közötti	1 éven túli és 5 éven belüli	5 éven túli	Nem kamat érzékeny	Összesen
Eszközök								
Készpénz és központi banki elszámolási számlák	540.805	-	-	-	-	-	19.755	560.560
<i>Effektív kamatlábak</i>	9,87	-	-	-	-	-	-	9,52
Kereskedési célú értékpapírok	-	1,152	520	8,199	3,465	1,311	14	14,661
<i>Effektív kamatlábak</i>	-	5,13	5,72	6,31	5,94	5,86	-	6,06
Származékos pénzügyi eszközök	-	15.679	33.843	31.982	1.819	1.496	-	84.819
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	-	-	-	-	-	-	1.550	1.550
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	137	384.801	17.704	84.056	49.883	-	-	536.581
<i>Effektív kamatlábak</i>	-	6,12	5,32	6,86	5,82	-	-	6,18
Banki kihelyezések	21.560	89.779	128.009	19.369	-	-	-	258.717
<i>Effektív kamatlábak</i>	-	7,81	13,12	11,34	-	-	-	10,05
Ügyfeleknek nyújtott hitelek amortizált bekerülési értéken és valós értéken ⁽¹⁾	106.774	330.876	116.412	263.005	455.070	266.581	-	1.538.718
<i>Effektív kamatlábak</i>	9,36	7,80	8,52	5,78	4,79	5,42	-	6,31
Pénzügyi befektetések amortizált bekerülési értéken	-	59.670	-	-	149.815	34.778	-	244.263
<i>Effektív kamatlábak</i>	-	8,79	-	-	7,37	6,53	-	7,60
Kötelezettségek								
Bankok által elhelyezett betétek	2.329	90.826	181.420	30.883	148.343	23.364	-	477.165
<i>Effektív kamatlábak</i>	3,95	10,39	6,57	0,30	0,83	0,17	-	4,78
Ügyfelek által elhelyezett betétek ⁽¹⁾	1.490.398	524.646	229.012	61.442	89.226	813	-	2.395.537
<i>Effektív kamatlábak</i>	1,58	7,92	8,29	6,00	2,22	4,30	-	3,75
Származékos pénzügyi kötelezettségek	-	14.846	37.807	22.518	2.440	996	-	78.607
Nettó újraárazási rés	-823.451	251.639	-151.751	291.768	420.043	278.993	21.319	288.560

⁽¹⁾ a portfólió szinten fedezett ügyleteken keletkezett értékelési különbözettel együtt

Kiegészítő megjegyzések
2023. december 31.

(40) Pénzügyi eszközök és kötelezettségek könyv szerinti értéke a szerződéses újraárazás, vagy a lejárat dátum közül a korábbi alapján (folytatás)

(millió forint)

2022.12.31.	Azonnal kamat érzékeny	1 hónapon belüli	3 hónapon belüli	3 hónap és 1 év közötti	1 éven túli és 5 éven belüli	5 éven túli	Nem kamat érzékeny	Összesen
Eszközök								
Készpénz és központi banki elszámolási számlák	136.839	-	-	-	-	-	19.743	156.582
<i>Effektív kamatlábak</i>	<i>2,40</i>	-	-	-	-	-	-	2,10
Kereskedési célú értékpapírok	-	222	252	2.761	11.896	110	47	15.288
<i>Effektív kamatlábak</i>	-	<i>10,82</i>	<i>11,98</i>	<i>12,60</i>	<i>6,07</i>	<i>9,32</i>	-	7,42
Származékos pénzügyi eszközök	-	27.323	68.521	64.028	4.592	4.328	-	168.792
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	-	-	-	-	-	-	1.205	1.205
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	121	121.085	57.047	34.506	82.924	-	-	295.683
<i>Effektív kamatlábak</i>	-	<i>12,64</i>	<i>9,92</i>	<i>12,05</i>	<i>11,57</i>	-	-	11,74
Banki kihelyezések	30.175	690.309	47.972	20.203	-	-	-	788.659
<i>Effektív kamatlábak</i>	-	<i>15,49</i>	<i>14,88</i>	<i>16,62</i>	-	-	-	14,88
Ügyfeleknek nyújtott hitelek amortizált bekerülési értéken és valós értéken ⁽¹⁾	51.167	345.183	152.137	186.555	436.986	231.104	-	1.403.132
<i>Effektív kamatlábak</i>	<i>10,33</i>	<i>7,71</i>	<i>9,23</i>	<i>5,25</i>	<i>3,49</i>	<i>4,45</i>	-	5,79
Pénzügyi befektetések amortizált bekerülési értéken	-	65.039	29.485	-	86.671	15.892	-	197.087
<i>Effektív kamatlábak</i>	-	<i>13,40</i>	<i>5,56</i>	-	<i>10,35</i>	<i>7,37</i>	-	10,40
Kötelezettségek								
Bankok által elhelyezett betétek	3.892	100.042	156.277	65.937	144.137	28.011	-	498.296
<i>Effektív kamatlábak</i>	<i>4,91</i>	<i>12,60</i>	<i>7,22</i>	<i>-0,28</i>	<i>0,32</i>	<i>-0,01</i>	-	4,89
Ügyfelek által elhelyezett betétek ⁽¹⁾	1.402.648	417.744	182.486	35.503	81.255	13.932	-	2.133.568
<i>Effektív kamatlábak</i>	<i>2,84</i>	<i>10,71</i>	<i>10,68</i>	<i>4,92</i>	<i>2,24</i>	<i>0,58</i>	-	5,05
Származékos pénzügyi kötelezettségek	-	16.705	69.667	45.792	8.377	5.489	-	146.030
Nettó újraárazási rés	-1.188.238	714.670	-53.016	160.821	389.300	204.002	20.995	248.534

⁽¹⁾ a portfólió szinten fedezett ügyleteken keletkezett értékelési különbözettel együtt

Kiegészítő megjegyzések
2023. december 31.

(41) Eszközök és kötelezettségek könyv szerinti értékének lejárat szerinti megoszlása

	(millió forint)					
2023.12.31.	1 hónapon belüli	1-3 hónap közötti	3 hónap és 1 év közötti	1-5 év közötti	5 éven túli	Összesen
Eszközök						
Készpénz és központi banki elszámolási számlák	560.560	-	-	-	-	560.560
Kereskedési célú értékpapírok	1	38	8.197	4.852	1.573	14.661
Származékos pénzügyi eszközök	1.659	748	13.687	46.051	22.674	84.819
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	-	-	-	-	1.550	1.550
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	299.693	-	99.951	119.096	17.841	536.581
Banki kihelyezések ⁽¹⁾	73.161	4.835	20.217	160.504	-	258.717
Ügyfeleknek nyújtott hitelek amortizált bekerülési értéken és valós értéken ⁽²⁾	197.726	56.061	321.466	485.744	477.721	1.538.718
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok amortizált bekerülési értéken	-	-	44.328	165.157	34.778	244.263
Immateriális javak, tárgyi eszközök, követelés fejében visszavett ingatlanok	-	-	-	36.076	-	36.076
Jövedelemadó követelések	-	-	-	1.430	-	1.430
Értékesítési céllal tartott eszközök	-	-	3.568	-	-	3.568
Egyéb eszközök	7.692	-	156	27.021	-	34.869
Eszközök összesen	1.140.492	61.682	511.570	1.045.931	556.137	3.315.812
Kötelezettségek						
Bankok által elhelyezett betétek	19.212	15.375	30.509	350.379	61.690	477.165
Ügyfelek által elhelyezett betétek ⁽²⁾	1.886.090	90.597	76.287	287.300	55.263	2.395.537
Származékos pénzügyi kötelezettségek	3.258	915	5.267	49.564	19.603	78.607
Jövedelemadó kötelezettségek	-	-	-	2.971	-	2.971
Egyéb kötelezettségek	10.114	-	38	20.336	-	30.488
Céltartalékok	-	-	-	11.575	-	11.575
Kötelezettségek összesen	1.918.674	106.887	112.101	722.125	136.556	2.996.343
Nettó pozíció	-778.182	-45.205	399.469	323.806	419.581	319.469

⁽¹⁾ az egyenleg tartalmaz korlátozott betéteket, mivel a Banknak fenn kell tartania a Magyar Nemzeti Banknál lévő kötelező tartalékát, lásd a (23)-as megjegyzést

⁽²⁾ a portfólió szinten fedezett ügyleteken keletkezett értékelési különbözettel együtt

Kiegészítő megjegyzések
2023. december 31.

(41) Eszközök és kötelezettségek könyv szerinti értékének lejárat szerinti megoszlása (folytatás)

(millió forint)

2022.12.31.	1 hónapon belüli	1-3 hónap közötti	3 hónap és 1 év közötti	1-5 év közötti	5 éven túli	Összesen
Eszközök						
Készpénz és központi banki elszámolási számlák	156.582	-	-	-	-	156.582
Kereskedési célú értékpapírok	15	46	2.343	12.466	418	15.288
Származékos pénzügyi eszközök	1.817	3.213	9.001	83.687	71.074	168.792
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	-	-	-	-	1.205	1.205
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	-	39.681	86.373	152.141	17.488	295.683
Banki kihelyezések ⁽¹⁾	682.479	20.406	1.203	84.571	-	788.659
Ügyfeleknek nyújtott hitelek amortizált bekerülési értéken és valós értéken ⁽²⁾	104.818	44.741	316.626	518.518	418.429	1.403.132
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok amortizált bekerülési értéken	-	-	29.485	151.710	15.892	197.087
Immateriális javak, tárgyi eszközök, követelés fejében visszavett ingatlanok	-	-	-	35.000	-	35.000
Jövedelemadó követelések	-	-	-	1.734	-	1.734
Értékesítési céllal tartott eszközök	-	-	3.570	-	-	3.570
Egyéb eszközök	3.241	-	1.146	22.455	-	26.842
Eszközök összesen	948.952	108.087	449.747	1.062.282	524.506	3.093.574
Kötelezettségek						
Bankok által elhelyezett betétek	34.186	7.609	65.932	306.304	84.265	498.296
Ügyfelek által elhelyezett betétek ⁽²⁾	1.738.205	55.769	48.217	162.664	128.713	2.133.568
Származékos pénzügyi kötelezettségek	5.663	2.428	5.639	77.551	54.749	146.030
Jövedelemadó kötelezettségek	-	-	-	2.655	-	2.655
Egyéb kötelezettségek	8.096	-	895	18.548	-	27.539
Céltartalékok	-	-	-	10.281	-	10.281
Kötelezettségek összesen	1.786.150	65.806	120.683	578.003	267.727	2.818.369
Nettó pozíció	-837.198	42.281	329.064	484.279	256.779	275.205

⁽¹⁾ az egyenleg tartalmaz korlátozott betéteket, mivel a Banknak fenn kell tartania a Magyar Nemzeti Banknál lévő kötelező tartalékát, lásd a (23)-as megjegyzést

⁽²⁾ a portfólió szinten fedezett ügyleteken keletkezett értékelési különbözettel együtt

Kiegészítő megjegyzések
2023. december 31.
(42) Pénzügyi kötelezettségek szerződés szerinti értéke a hátralévő szerződéses lejárat alapján

A következő táblázat a pénzügyi kötelezettségek bruttó szerződése szerinti értékét tartalmazza - a jövőbeni kamatokkal együtt – lejárat bontásban. A lejárat nélküli tételek azonnal esedékes kötelezettségként kerülnek kimutatásra.

A pénzügyi kötelezettségek könyv szerinti értéke a (40) megjegyzésben került bemutatásra.

	(millió forint)					
2023.12.31.	1 hónapon belüli	1-3 hónap közötti	3 hónap és 1 év közötti	1-5 év közötti	5 éven túli	Összesen
Bankok által elhelyezett betétek	20.090	19.100	46.931	409.583	62.323	558.027
Ügyfelek által elhelyezett betétek	1.885.379	92.010	91.809	368.306	58.696	2.496.200
Származékos pénzügyi kötelezettségek	3.258	915	5.267	49.564	19.603	78.607
Pénzügyigaranca-szerződések	3.101	6.256	24.499	39.964	685	74.505
Hitelkeretek	78.498	52.988	194.521	69.409	172.371	567.787
Pénzügyi kötelezettségek nem diszkontált értéke összesen	1.990.326	171.269	363.027	936.826	313.678	3.775.126

	(millió forint)					
2022.12.31.	1 hónapon belüli	1-3 hónap közötti	3 hónap és 1 év közötti	1-5 év közötti	5 éven túli	Összesen
Bankok által elhelyezett betétek	35.445	11.800	84.735	374.216	86.734	592.930
Ügyfelek által elhelyezett betétek	1.739.488	58.772	65.660	165.747	128.713	2.158.380
Származékos pénzügyi kötelezettségek	5.663	2.428	5.639	77.551	54.749	146.030
Pénzügyigaranca-szerződések	3.307	7.189	24.306	27.398	2.693	64.893
Hitelkeretek	72.368	53.820	175.381	97.091	202.417	601.077
Pénzügyi kötelezettségek nem diszkontált értéke összesen	1.856.271	134.009	355.721	742.003	475.306	3.563.310

D. Egyéb kiegészítő megjegyzések
(43) Kapcsolt vállalkozások közötti ügyletek
Társaságok (Intesa Sanpaolo Csoport)

A konszolidált pénzügyi kimutatásokban kapcsolt félként azok a felek kerülnek bemutatásra, amelyek közvetlenül, illetve egy vagy több közvetítőn keresztül közvetetten ellenőrzik az adott társaságot vagy annak ellenőrzése alatt állnak, továbbá, ha a társasággal együtt (ideértve az anya-, a leány- és a testvérvállalatokat) közös ellenőrzés alatt állnak vagy azok felett közös ellenőrzést gyakorolnak, illetve ide tartoznak a kulcspozícióban lévő vezetők.

Az Intesa Sanpaolo S.p.A /Olaszország, Torino/ (anyavállalat) olyan kapcsolt fél, amely jelentős befolyással bír a Bank felett.

A Csoport több olyan társasággal is köt ügyletet, amely az Intesa Sanpaolo Csoport ellenőrzése alatt áll.

A kapcsolt vállalkozásokkal megvalósult ügyletek legjelentősebb része hitelkötelezettség, illetve derivatív ügylet (kamatláb és deviza swap ügyletek).

Az Intesa Sanpaolo Csoport tagjaival lebonyolított valamennyi ügylet piaci áron kerül elszámolásra és pénzügyileg kerül rendezésre.

(millió forint)

	2023.12.31.			2022.12.31.		
	Anyabank	ISP csoporttagok	Összesen	Anyabank	ISP csoporttagok	Összesen
Eszközök						
Banki kihelyezések és ügyfeleknek nyújtott hitelek	91.616	467	92.083	121.602	597	122.199
Részvények	400	-	400	232	-	232
Származékos pénzügyi eszközök	68.349	9	68.358	133.107	2	133.109
Egyéb eszközök	87	71	158	154	40	194
Kötelezettségek						
Bankok és ügyfelek által elhelyezett betétek	123.817	2.128	125.945	111.853	1.751	113.604
Származékos pénzügyi kötelezettségek	69.651	-	69.651	130.087	-	130.087
Egyéb kötelezettségek	541	8	549	381	-	381
Kötelezettségvállalások						
Garanciák	1.040	1.439	2.479	2.036	1.001	3.037
Hitelkeretek	59.999	1	60.000	59.998	1	59.999
Kamatláb derivatívák	1.704.773	-	1.704.773	1.507.758	-	1.507.758
Deviza derivatívák	78.880	7.500	86.380	133.658	7.096	140.754
Nettó kamateredmény	2.804	-134	2.670	2.712	-356	2.356
Kereskedési tevékenység és fedezeti elszámolások eredménye	4.838	-607	4.231	2.799	-132	2.667
Egyéb működési bevétel/(ráfordítás)	14	111	125	5	59	64
Működési költség	-584	-2.499	-3.083	-510	-2.185	-2.695

(43) Kapcsolt vállalkozások közötti ügyletek (folytatás)

A kapcsolt vállalkozások közötti jelentős ügyletek bemutatása

Banki kihelyezések és ügyfeleknek nyújtott hitelek

A Bank rövid távra helyezi ki euró likvid eszközeit az anyabankja részére, illetve 2019-22-ben néhány hosszú lejáratú forint betétet helyezett el az anyabanknál, együttesen 66.004 millió forint összegben.

Hitelkeretek

Az anyabank részére nyújtott hitelekeret állománya likviditáskezelés céljából nyújtott folyószámla hitelkerethez kapcsolódik.

Bankok által elhelyezett betétek

Az MREL (saját tőkére és bevonható kötelezettségekre vonatkozó minimumkövetelmény) előírásoknak való megfelelés érdekében a Bank több alkalommal is hívott le szenior nem preferált, hosszú (3-5-7 éves) lejáratú, euróban denominált hiteleket az anyabankjától.

Kulcspozícióban lévő vezetők

A kulcspozícióban lévő vezetők – az Igazgatóság, illetve a Felügyelő Bizottság tagjai – akik közvetlen felhatalmazással és felelősséggel rendelkeznek az adott egység tevékenységének tervezése, irányítása és ellenőrzése tekintetében. A kulcspozícióban lévő vezetők a CIB Csoport alkalmazottaival azonos elbánásban részesülnek.

(millió forint)

A Bank Igazgatóságának és Felügyelő Bizottságának tagjaival szemben fennálló követelések és kötelezettségek	2023.12.31.	2022.12.31.
Eszközök		
Hitelek	321	341
Értékpapírok	389	223
Kötelezettségek		
Folyószámlák és ügyfélbetétek	213	366
Kötelezettségvállalások		
Le nem hívott hitelek és folyószámlahitelek	7	6
Juttatások		
Bérek és egyéb rövidtávú munkavállalói juttatások	1.230	1.039

A Csoport nem tart nyilván egyéb hosszú távú-, illetve munkaviszony megszűntetéssel kapcsolatos juttatást. 2023-ban és 2022-ben is történt változás a kulcspozícióban lévő vezetők személyében.

**Kiegészítő megjegyzések
2023. december 31.**
(44) Átlagegyenlegek

Az átlagos könyv szerinti értékek és átlagos kamatlábak (ahol értelmezhetők) az alábbi táblázatban szerepelnek. Az egyenlegek a kereskedési célú eszközök napi egyenlegeinek, valamint az egyéb eszközök esetében a havi egyenlegeinek egyszerű átlagszámításával kerülnek megállapításra. A közzétett átlagos kamatlábak a kamatozó pénzügyi instrumentumok tényleges hozamainak jelentési időszakra vonatkozó súlyozott átlagai.

	(millió forint)	
2023.12.31.	Átlagos könyv szerinti érték	Átlagos kamatláb (%)
Pénzügyi eszközök		
Készpénz	12.573	0,00
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	13.879	9,15
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	295.350	9,55
Banki kihelyezések	904.033	13,51
Ügyfeleknek nyújtott hitelek amortizált bekerülési értéken és valós értéken	1.542.740	7,72
Értékpapírok amortizált bekerülési értéken	143.633	8,13
Pénzügyi kötelezettségek		
Bankok által elhelyezett betétek	528.994	6,10
Ügyfelek által elhelyezett betétek	2.106.338	5,09
Lízingkötelezettségek	3.795	3,63

	(millió forint)	
2022.12.31.	Átlagos könyv szerinti érték	Átlagos kamatláb (%)
Pénzügyi eszközök		
Készpénz	13.278	0,00
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	18.519	5,67
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	329.124	5,59
Banki kihelyezések	876.345	8,17
Ügyfeleknek nyújtott hitelek amortizált bekerülési értéken és valós értéken	1.378.820	5,18
Értékpapírok amortizált bekerülési értéken	120.041	5,21
Pénzügyi kötelezettségek		
Bankok által elhelyezett betétek	468.463	3,50
Ügyfelek által elhelyezett betétek	2.041.146	2,20
Lízingkötelezettségek	3.943	0,23

**Kiegészítő megjegyzések
2023. december 31.**
(45) Pénzügyi eszközök és kötelezettségek valós értéke

A pénzügyi instrumentumok valós értéke megfigyelhető piaci információk alapján kerül meghatározásra. Amennyiben ilyen információ nem áll rendelkezésre, a Csoport várható diszkontált cash-flow módszert használ a valós érték becslésére. A diszkontáláshoz a Csoport a devizaárfolyamnak megfelelő swap hozamgörbét használja, illetve ügyfél- és ügyletszintű kockázati felárral is kalkulál, a diszkontálást az ügylet kondíciójából összeállított cash-flow alapján végzi.

Az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök esetében a valós érték a pénzügyi kimutatások fordulónapján érvényes piaci vagy jegyzett árfolyam.

A látra szóló kötelezettségek esetében a Csoport a könyv szerinti értéket alkalmazza piaci értéként.

A bankok-, illetve ügyfelek által elhelyezett betétek valós értéke a diszkontált cash-flow módszerrel kerül meghatározásra.

A Csoport az értékelési technikák szempontjából a következő hierarchikus besorolást alkalmazza a pénzügyi instrumentumok valós értékének meghatározása során:

- 1. szint: jegyzett piaci árak az eszközökre és a kötelezettségekre vonatkozóan,
- 2. szint: egyéb értékelési módszer, amelynél az értékeléshez felhasznált inputok közvetlenül vagy közvetett módon megfigyelhető adatokból származnak,
- 3. szint: ebbe a kategóriába azok az instrumentumok tartoznak, amelyek esetében az értékelési technikához használt inputok nem piacon megfigyelhető adatokra épülnek vagy azoknak nincs jelentős hatásuk az instrumentum értékelésére. Nem piacon megfigyelhető adatok akkor kerülnek alkalmazásra, ha az adott pénzügyi instrumentum olyan kondíciókkal rendelkezik, melyek nem köthetőek szorosan aktív piacokhoz.

Valós érték hierarchia: valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok

(millió forint)

	2023.12.31				2022.12.31			
	1. szint	2. szint	3. szint	Összesen	1. szint	2. szint	3. szint	Összesen
Pénzügyi eszközök								
Kereskedési célú értékpapírok	14.339	296	26	14.661	14.610	122	556	15.288
Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök	-	67.028	-	67.028	-	135.659	-	135.659
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	389	1.161	-	1.550	223	982	-	1.205
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt ügyfeleknek nyújtott hitelek	-	-	120.242	120.242	-	-	95.660	95.660
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	235.068	301.376	137	536.581	265.180	30.382	121	295.683
Fedezeti célú származékos pénzügyi eszközök	-	17.791	-	17.791	-	33.133	-	33.133
Pénzügyi kötelezettségek								
Kereskedési célú származékos pénzügyi kötelezettségek	-	56.383	-	56.383	-	108.544	-	108.544
Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek	-	22.224	-	22.224	-	37.486	-	37.486

Kiegészítő megjegyzések
2023. december 31.

(45) Pénzügyi eszközök és kötelezettségek valós értéke (folytatás)

Valós érték hierarchia: amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi instrumentumok

(millió forint)

	2023.12.31			Valós érték összesen	Könyv szerinti érték	2022.12.31			Valós érték összesen	Könyv szerinti érték
	1. szint	2. szint	3. szint			1. szint	2. szint	3. szint		
Pénzügyi eszközök										
Készpénz és központi banki elszámolási számlák	560.560	-	-	560.560	560.560	156.582	-	-	156.582	156.582
Banki kihelyezések	-	-	257.388	257.388	258.717	-	-	-	787.184	787.184
Ügyfeleknek nyújtott hitelek amortizált bekerülési értéken	-	-	1.414.825	1.414.825	1.423.814	-	-	1.311.293	1.311.293	1.319.812
Értékpapírok amortizált bekerülési értéken	235.644	-	-	235.644	244.263	164.500	16.980	-	181.480	197.087
Pénzügyi kötelezettségek										
Bankok által elhelyezett betétek	-	-	479.907	479.907	477.165	-	-	497.663	497.663	498.297
Ügyfelek által elhelyezett betétek	-	-	2.390.020	2.390.020	2.390.589	-	-	2.121.775	2.121.775	2.138.535

A pénzügyi helyzet kimutatásban amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi instrumentumok könyv szerinti és valós értékéről a következő táblázat nyújt összehasonlító adatokat.

(millió forint)

	2023.12.31				2022.12.31			
	Változó kamatozású instrumentumok		Fix kamatozású instrumentumok		Változó kamatozású instrumentumok		Fix kamatozású instrumentumok	
	Könyv szerinti érték	Valós érték	Könyv szerinti érték	Valós érték	Könyv szerinti érték	Valós érték	Könyv szerinti érték	Valós érték
Pénzügyi eszközök								
Banki kihelyezések	216.314	214.991	42.403	42.397	372.231	370.834	416.428	416.350
Ügyfeleknek nyújtott hitelek amortizált bekerülési értéken	949.297	957.433	474.517	457.392	869.879	880.381	449.933	430.912
Értékpapírok amortizált bekerülési értéken	244.263	235.644	-	-	197.087	181.480	-	-
Pénzügyi kötelezettségek								
Bankok által elhelyezett betétek	251.447	263.117	225.718	216.790	233.171	245.201	265.126	252.462
Ügyfelek által elhelyezett betétek	1.778.725	1.779.400	611.864	610.620	1.627.804	1.616.173	510.731	505.602

Kiegészítő megjegyzések
2023. december 31.

(45) Pénzügyi eszközök és kötelezettségek valós értéke (folytatás)

Valós érték – 3-as szintű közzétételek

Az alábbi táblázatok a 3. szintű inputok alapján meghatározott valós érték nyitó és záró egyenlegének egyeztetését mutatják be a valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok vonatkozásában:

	2023.01.01	Nyereség/ veszteség az ered- ményben	Nyereség/ veszteség az egyéb átfogó jö- vedelem- ben	Növeke- dés (vásárlás, folyósítás)	Eladás	Egyéb	Átsorolás	Árfolyam- különbö- zet	2023.12.31
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt ügyfeleknek nyújtott hitelek	95.660	6.769	-	24.937	-	-7.124	-	-	120.242
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	121	-	16	-	-	-	-	-	137

	2022.01.01	Nyereség/ veszteség az ered- ményben	Nyereség/ veszteség az egyéb átfogó jö- vedelem- ben	Növeke- dés (vásárlás, folyósítás)	Eladás	Egyéb	Átsorolás	Árfolyam- különbö- zet	2022.12.31
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt ügyfeleknek nyújtott hitelek	80.245	-7.609	-	28.452	-	-5.428	-	-	95.660
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	115	-	6	-	-	-	-	-	121

**Kiegészítő megjegyzések
2023. december 31.**
(45) Pénzügyi eszközök és kötelezettségek valós értéke (folytatás)

A következő táblázat a 3. szintű valósérték-meghatározás lényeges jellemzőit mutatják be a valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumoknál:

	Értékelési technika	Jelentős nem megfigyelhető inputok	A nem megfigyelhető inputok becslési tartománya (súlyozott átlag)	Valós értéken történő értékelés érzékenysége a nem megfigyelhető inputokra
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt ügyfeleknek nyújtott hitelek	Diszkontált cash-flow	Ügyfélkamatba beépített marzs értéke	0-100%	A hitelkockázati felárak növekedésével a piaci érték csökkenhet
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	Bekerülési érték módszer	Publikusan elérhető adatok (pénzügyi kimutatások)	na	na

(46) Üzleti kombinációk

A Csoportnak nem volt sem a 2023-as, sem a 2022-es év során üzleti kombinációja.

(47) Fordulónap utáni események

A fordulónap után nem történt a pénzügyi kimutatásokat érintő lényeges esemény.

E. Kockázatkezelésre vonatkozó kiegészítő megjegyzések

(48) Kockázatkezelési politika

A Csoport a kockázatokat, melyek tevékenysége során felmerülnek, körültekintően és folyamatosan azonosítja, értékeli és ellenőrzi kockázati limitek és erős kontrollok felállításával. A kockázatkezelés folyamata kritikus a Csoport jövedelmezősége szempontjából, így minden, a CIB Csoporthoz tartozó vállalkozás felelős a saját kockázatainak kezeléséért.

A legjelentősebb kockázatok, amelyeknek a Csoport működése során ki van téve, a hitelezési-, a működési-, a likviditási- és a piaci kockázat, beleértve a kamat-, a devizaárfolyam- és az egyéb árfolyam kockázatokat is.

A kockázatkezelési politikát a Bank Igazgatósága - a szabályozói környezet helyi és nemzetközi elvárásaival összhangban, valamint az Intesa Sanpaolo S.p.A által kialakított szabályok keretein belül - határozza meg. A kockázatkezelési politika végrehajtásáért az Irányító bizottságok felelősek. Az Irányító bizottságok mellett a független Kockázatvállalási és Kockázatkezelési Bizottság felügyeli a jogszabályi követelmények és a működés összhangját, a kockázatok ellenőrzésének további erősítése érdekében.

A kockázatkezelési terület felelős a kockázatkezelési folyamatok megvalósításáért, biztosítva egy független ellenőrzési folyamatot. A Treasury felelős a Csoport eszközeinek és kötelezettségeinek és az átfogó pénzügyi struktúrájának kezeléséért. Szintén elsődlegesen felelős a Csoport likviditási és finanszírozási kockázataiért. A Treasury tevékenységét napi jelleggel a Piaci Kockázatkezelési Terület felügyeli. Az eszközökkel és a kötelezettségekkel kapcsolatos stratégiai döntéseket az Eszköz-Forrás Bizottság hozza meg.

A Belső Ellenőrzés évente felülvizsgálja a kockázatkezelési folyamatokat mind megfelelés, mind pedig a banki folyamatok működése szempontjából, amelynek eredményéről tájékoztatja a Csoport vezetését. Emellett a Magyar Nemzeti Bank is évente átfogóan vizsgálja a kockázatkezelés területét a felügyeleti vizsgálat és értékelési eljárás során.

A Csoport által alkalmazott adatszolgáltatási rendszerek alkalmasak a kockázatok folyamatos ellenőrzésére. A kockázatok mérése és értékelése különböző módszerek segítségével történik, amelyek lehetnek egyaránt statisztikai és nem statisztikai jellegűek. Minden módszer esetében a bizonytalanság szintje különböző. Az egyes módszerek kombinálása azonban lehetővé teszi a Csoport számára, hogy kockázati kitettségeinek természetét különböző kockázati scenáriók felállításával kiértékelje. Ez leképezi mind a várt veszteségeket, amelyek normál körülmények között előfordulnak, mind pedig a nem várt veszteségeket, amelyek a végső valós veszteségek statisztikai becslésén alapulnak.

Az átfogó kockázatkezelési folyamat részeként a Csoport származékos pénzügyi instrumentumokat alkalmaz, hogy fedezze a kamatlábak és a deviza-árfolyamok változásából adódó kockázatot, valamint kockázati transzfer alkalmazásával csökkenti a hitelezési és működési kockázatokat. A Csoport hitelezési kockázatainak csökkentése érdekében aktív biztosítékkezelési politikát folytat.

(a) Hitelezési kockázat

A hitelezési kockázat az a kockázat, amikor egy ügyfél, vagy egy szerződő fél képtelen, vagy nem hajlandó a Csoporttal szemben vállalt kötelezettsége teljesítésére, ami a Csoport hitelezési, kereskedelem finanszírozási, treasury és egyéb tevékenységeivel kapcsolatban merül fel. A hiteleken és követeléseken keletkező hitelezési kockázatot az Igazgatóság a Hitel Bizottságon, a Hitelkockázat-kezelési Bizottságon és a Problémás Követelések Bizottságán keresztül kezeli, melyek a hitelszabályozás kialakításáért felelősek, beleértve a jóváhagyási folyamatot, a hitelkeretek meghatározását, a portfóliókoncentrációs irányelveket, a hitelezési kockázat felmérésére vonatkozó szabályokat, az ügyfelek hitelminősítését, valamint a vezetés és a pénzügyi teljesítmény értékelését.

Minden jelentősebb hátralékos hitelkintlévőség legalább havonta egyszer felülvizsgálatra kerül. A hiteleket pontozásos - minőségi és mennyiségi tényezőket magában foglaló - rendszer alapján minősítik.

A pozitív valós értékű származékos pénzügyi instrumentumokra kerül hitelezési kockázat elszámolásra, mely a pénzügyi helyzet kimutatásban is bemutatásra kerül. A kereskedési célú instrumentumokhoz kapcsolódó hitelezési kockázatot az Igazgatóság az Eszköz és Forrás Bizottságon keresztül menedzseli. A Csoport szigorúan ellenőrzi a nyitott nettó pozíciókat, azaz a vételi és eladási szerződések közötti különbséget mind összeg, mind futamidő szerint.

A kockázat túlzott koncentrációjának elkerülése érdekében a Csoport politikája és folyamatai meghatározott irányelveket tartalmaznak egy diverzifikált portfólió fenntartása érdekében. A beazonosított hitelkockázati koncentrációkat a Csoport ezeknek megfelelően ellenőrzi és kezeli.

A pénzügyi eszközök Stage-ek közötti mozgása „szimmetrikus”. Ez azt jelenti, hogy ugyanúgy, mint a hitelkockázat jelentős növekedése esetén, egy eszközt át kell vinni Stage 2-be; ha később hitelminősége már nem lesz lényegesen rosszabb, mint az eszköz kezdeti megjelenésekor mért érték, a pénzügyi instrumentum visszavihető Stage 1-be.

(48) Kockázatkezelési politika (folytatás)

A Csoport által a „javulást” meghatározó mutatószámoknak - vagyis Stage 2-ből Stage 1-be történő átmeneteknek - azonosnak kell lenniük (mind a megfigyelt változók, mind a választott változók változása szempontjából) mint a „romlások” meghatározásához használt mutatószámokkal.

A „hitelkockázat jelentős növekedésének” (és következésképpen Stage 2-be történő áttérésnek) előfordulását nem a teljes adósra, hanem az ugyanazon partnerre vonatkozó egyes kitettségek alapján kell meghatározni.

A várható hitelvesztést mindig az eszköz kezdeti megjelenítésével kapcsolatos kockázati szint mérése után kell meghatározni. A Csoport összehasonlítja a pénzügyi instrumentumon a beszámolási időpontban bekövetkezett nemteljesítés kockázatát a pénzügyi eszköznél a kezdeti megjelenítés időpontjában bekövetkező nemteljesítés kockázatával, és ésszerű és alátámasztott információkat vesz figyelembe. A teljesítő kitettségnél a hitelkockázat jelentős növekedésének tényleges előfordulásának azonosításához a következő tényezőket kell meghatározni:

- a nem-teljesítési valószínűség növekedése
- több mint 30 napos lejárt esedékes törlesztőrészlet
- átstrukturálás végrehajtása az adós számára

Az IFRS 9 szerint az „alacsony hitelkockázat” fogalma magában foglalhatja a befektetési osztályú besorolású kitettségeket is, anélkül, hogy ezekre korlátoznák őket. Nem szükséges, hogy az „alacsony hitelkockázatú” instrumentumok külső minősítést kapjanak. Az instrumentum besorolása a Csoport belső minősítési módszerei alapján történhet, feltéve, hogy az értékelése összhangban áll az „alacsony hitelkockázat” általánosan elfogadott meghatározásával. A Csoport úgy döntött, hogy nem alkalmazza az „alacsony hitelkockázat” alóli mentességet, azaz az egyszerűsítést, amely lehetővé teszi annak feltételezését, hogy az „alacsony hitelkockázatú” instrumentumok a származásuk óta nem esnek át jelentősen a hitelkockázati növekedésen, és így automatikusan be kell vonni a Stage 1-be.

A hitelezési kockázat jelentős növekedésének megállapítására a Csoport alapvetően minősítéseket, és egy mesterszkálát használ. Ezek a minősítések egy belső model alapján kerülnek meghatározásra. Amennyiben a belső model alapján nem eldönthető a minősítés, az egyes ügyfelekre az ún. benchmark bedőlési valószínűség kerül megállapításra.

A jelentős növekedésére a Csoport egy küszöbértéket határoz meg. Ez a küszöbérték szimulációk, előrejelzések, és historikus adatok alapján kerül meghatározásra. Külön specifikus küszöbértékek kerülnek meghatározásra a lakossági, KKV, vállalati és nagyvállalati szektorokra. A küszöbértékek úgy kerültek meghatározásra, hogy azok kellően tükrözzék azt, amikor egy hitelnek Stage 2-be szükséges kerülnie, de amennyiben egy hitel jól teljesít, akkor vissza is kerülhessen Stage 1-be.

A Csoport két különböző módszerrel méri a nemteljesítő (Stage 3) kitettségek értékvesztését: statisztikai mérésrel 100 millió forint vagy 250 000 € alatti kitettségek esetében, ahol a Csoport belső modellekből vagy becsült paraméterek alapján számítja ki az értékvesztést, vagy egyedi értékvesztés számítását alkalmaz, ahol az említett küszöbérték felett van az ügyfélszintű kitettség.

Nem-teljesítő kitettségnek számít, hogyha a hitelfelvevő több mint 90 napos fizetési nehézségbe ütközik, hogyha az ügyfél bíróságon kívül kíván megállapodni a visszafizetéssel kapcsolatban, hogyha a hitelminőségi mutatói jelentősen romlottak, hogyha a jövőbeni cash flow-k várhatóan nem fogják teljes mértékben fedezni a Csoport felé irányuló adósságot, hogyha komoly visszaesés tapasztalható az ügyfél üzleti tevékenységében, vagy hogyha a kitettség vagy részben vagy teljesen leírásra, a kölcsön pedig eladásra került.

A nemteljesítő ügyletek beazonosítása, és a rájuk képzett értékvesztés megállapításánál kulcsfontosságú, hogy a Csoport megfelelő előretékinő információval rendelkezzen. Erre a Csoport különböző makroökonomiai és ügyletszintű előrejelzéseket és scenáriókat is készít az IFRS 9 előírásainak megfelelően.

A Csoport a nem-teljesítő kitettségek vonatkozásában a jelenlegi gazdasági feltételekhez kapcsolódó összetevőn kívül a leírt kritériumoknak megfelelően a következő három évben várható legvalószínűbb, optimista és pesszimista scenárióhoz kapcsolódó komponenseket is figyelembe veszi. Az IFRS 9 előírásainak megfelelően, az előretékinő forgatókönyvek a jelenlegi feltételekhez kötött LGD-bebecslésekre gyakorolt hatásait is a fent említett komponensek felhasználásával kell figyelembe venni. Az előretékinő scenárió komponens célja a makrogazdasági változók és az ECL mérés közötti kapcsolat nemlinearitásának megragadása, különböző forgatókönyvek elkészítéséhez használt változók előrejelzési bizonytalanságának elemzésével. Ez egy módszertani kereten alapul, ahol a Csoport a következő három év időszakának átlagos pesszimista, optimista és legvalószínűbb scenárióit veszi figyelembe.

(48) Kockázatkezelési politika (folytatás)

Az Intesa Sanpaolo Group bevált gyakorlatának megfelelően a Csoport mind a makrogazdasági scenárió meghatározásánál, mind a várható bedőlés (default rate) előre jelzésénél saját modelleket használt az IFRS9 jövőbe mutató komponense kiszámításakor. A Csoport ugyanazokat az eszközöket és logikát használja, mint az éves ICAAP stresszteszt-módszertannál. A CIB Csoport minden évben felülvizsgálja az IFRS9 számítást és összehasonlítja a saját makrogazdasági változóit az MNB makropályákkal, illetve év végén az MNB körlevél ajánlását követve kiszámolta az értékvesztés-/céltartalékképzésben való számszaki eltérését.

A Csoport folyamatosan új kockázatokkal szembesül, mint például az energiaellátás, geopolitikai kockázatok és infláció, miközben a világvárvány hatásai kezdenek enyhülni. A hagyományos IFRS9 modellek nem eléggé rugalmasak az új kockázatok kezelésére a gyorsan változó környezetben. Ezért a Csoport 2020 óta egy "prudential-addon" nevű kockázati keretrendszert alkalmaz, amely figyelembe veszi a szabályozói irányelveket és lehetővé teszi az új hitelkockázatok azonosítását és kezelését. Általánosságban véve, a prudential add-onok vagy menedzseri overlayek széles körben alkalmazott stratégiaként segítik a hagyományos modellekkel nehezen kezelhető, historikus adatok hiányában jelentkező újszerű kockázatok kezelését a bankszektorban. A Csoport ezzel a keretrendszerrel a hitelkockázatokot negyedévről negyedévre becsléseken keresztül monitorozza, különböző portfóliók és hitelfelvevői csoportok alapján, hogy elkerülje a párhuzamosságokat és értékelje, mely ügyfeleknél várható fizetési probléma.

A Csoport egységesen alkalmazza a szabályozói szegmentációs módszert az első pillér (az STD-módszer kapcsolódó jellemzőivel) és a második pillér tőkekövetelményének számítása, a hitel- és adósságminősítési folyamatok, a jelentéstétel, a modellezési folyamatok és a céltartalékképzés során.

A leírás egy eszköz teljes vagy részleges kivezetését jelenti, ha az eszköz megtérülése nem ésszerűen elvárható. A hitelkövetelés felmondása nélküli hiteleket részben vagy teljes egészében a behajthatatlanság miatt leírja a Csoport akkor is, ha a bírósági eljárást még nem zárták le. A leírás csak a hitelnek a céltartalékkal fedezett részét vonhatja maga után, ezért minden kölcsönt csak a nettó könyv szerinti érték összegére lehet leírni. Annak érdekében, hogy gyorsabb legyen a leírása azoknak a hiteleknek, amelyek behajtásának lehetősége csekély, periodikusan (legalább hat havonta) a rossz hitelek portfólióit teljes vagy részleges leírásnak kell alávetni.

Az ECL kiszámításához használt kockázati paraméterek becslésének módszertani kerete az AIRB nemzetközi modellek kidolgozásának referenciakeretén, valamint a vezetési célokra használt egyéb kockázati mutatókon alapul. A belső minősítési rendszerek képezik az alapot az IFRS 9 modellek fejlesztéséhez. Ezeket a belső rendszereket úgy alakították ki, hogy összehangolják őket a szabvány követelményeivel. Valójában a kockázati paraméterek meghatározása azon időpontbeli megközelítésen alapul, amely képes az összes rendelkezésre álló információt belefoglalni, ideértve az előretekintő adatokat is. Az EAD modell kidolgozásához alkalmazott módszer egy rögzített 12 hónapos késleltetésen alapul, amely a rendelkezésre álló marginok aránya, amelyet alapértelmezés esetén használnak.

Stage 1 kategóriában az ECL-t a Csoport úgy számolja ki, hogy a megfigyelési időszak elején becsül egy 1 éves PD és LGD előrejelzést, illetve a nemteljesítéskori kitétséget (EAD). Stage 2 kategóriában a teljes élettartamra várható veszteséggel számol a hátralévő lejárat alapján. Stage 3 kategóriában a nem teljesítő LGD előrejelzéshez pedig egy add-on paramétert ad hozzá.

A PD és LGD hitelkockázati paraméterek meghatározásánál a Csoport az alap + add-on megközelítést alkalmazza, összhangban az Intesa Sanpaolo csoport bevált gyakorlatával, ahol az add-on a pesszimista és optimista scenáriók alaptól vett távolságán alapszik. A PD oldalon a múltbéli adatok alapján becsült TTC matrix van eltérítve a Merton-Vasicek módszertan szerint, hogy illeszkedjen az előrejelzett scenárió default ráta előrejelzésére, majd ezen mátrixok felhasználásával került meghatározásra a becsült egy éves és lifetime PD parameter. Az LGD paraméter meghatározásánál a Csoport makroökonomiai modellt alkalmaz a vállalati szegmensben, a többi szegmensben az EBA stresszteszt-együtthatóit használja, hogy átskálázza a saját hosszú távú LGD becslését, ahol az EBA stresszteszt együtthatók az egyes makrogazdasági forgatókönyvek szerint meghatározottak.

Eszközök és kötelezettségek nettósítása nem történt 2020 óta.

A következő táblázatok a beszámolási fordulónapon fennálló maximális hitelkockázati kitétségeket nettó értéken tartalmazzák.

Kiegészítő megjegyzések
2023. december 31.

(48) Kockázatkezelési politika (folytatás)

(millió forint)

2023.12.31.	Maximális hitel- kockázati kitettség	A biztosíték vagy garancia figyelembe vehető legmagasabb összege							Fedezet- len kitettség	Várható hitelezési veszteség
		Lakó- ingatlan	Kereske- delmi ingatlan	Pénzesz- közök, betétek	Ingó vagyon- tárgyak	Érték- papírok	Egyéb	Kapott pénzügyi garanciák		
Készpénz és központi banki elszámolási számlák	560.560	-	-	-	-	-	-	-	560.560	-
Banki kihelyezések	258.717	-	-	-	-	-	-	143.320	115.397	365
Ügyfeleknek nyújtott hitelek	1.423.814	346.861	142.263	24.663	92.795	26.334	8.924	206.231	575.743	53.582
<i>ebből Központi kormányzat</i>	102.972	-	-	-	5	-	-	42.588	60.379	638
<i>ebből Egyéb pénzügyi vállalkozás</i>	59.651	359	3.679	538	19	-	-	17.620	37.436	507
<i>ebből Nem pénzügyi vállalkozás</i>	741.014	4.258	126.445	24.045	75.404	4.116	8.833	143.227	354.686	23.256
<i>ebből Lakosság</i>	520.177	342.244	12.139	80	17.367	22.218	91	2.796	123.242	29.181
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	244.263	-	-	-	-	-	-	-	244.263	2.113
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	2.487.354	346.861	142.263	24.663	92.795	26.334	8.924	349.551	1.495.963	56.060
Származékos pénzügyi eszközök	84.819	-	-	-	-	-	-	-	84.819	-
Kereskedési célú értékpapírok	14.661	-	-	-	-	-	-	-	14.661	-
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	121.792	22.005	938	62	10	-	-	86.933	11.844	-
Erdeménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	221.272	22.005	938	62	10	-	-	86.933	111.324	-
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	536.581	-	-	-	-	-	-	-	536.581	118
Pénzügyi eszközök összesen	3.245.207	368.866	143.201	24.725	92.805	26.334	8.924	436.484	2.143.868	56.178
Garanciák	70.694	694	5.011	7.861	95	2.455	-	7.719	46.859	139
Akkreditívek	3.667	149	562	52	-	-	-	-	2.904	5
Hitelígérvények	565.608	2.889	9.469	23.997	1.721	174	-	55.337	472.021	2.179
Mérlegen kívüli tételek összesen	639.969	3.732	15.042	31.910	1.816	2.629	-	63.056	521.784	2.323

**Kiegészítő megjegyzések
2023. december 31.**
(48) Kockázatkezelési politika (folytatás)

(millió forint)

2022.12.31.	Maximális hitel- kockázati kitétség	A biztosíték vagy garancia figyelembe vehető legmagasabb összege							Fedezet- len kitétség	Várható hitelezési veszteség
		Lakó- ingatlan	Kereske- delmi ingatlan	Pénzesz- közök, betétek	Ingó vagyon- tárgyak	Érték- papírok	Egyéb	Kapott pénzügyi garanciák		
Kézpénz és központi banki elszámolási számlák	156.582	-	-	-	-	-	-	-	156.582	-
Banki kihelyezések	788.659	-	-	-	-	-	-	56.610	732.049	492
Ügyfeleknek nyújtott hitelek	1.319.812	312.993	125.778	23.424	88.261	26.165	13.627	225.952	503.612	50.833
<i>ebből Központi kormányzat</i>	148.091	-	553	-	8	-	-	77.999	69.531	900
<i>ebből Egyéb pénzügyi vállalkozás</i>	49.424	455	1.403	337	12	-	-	25.977	21.240	433
<i>ebből Nem pénzügyi vállalkozás</i>	640.059	3.787	112.906	22.908	69.522	3.974	13.471	119.769	293.722	23.527
<i>ebből Lakosság</i>	482.238	308.751	10.916	179	18.719	22.191	156	2.207	119.119	25.973
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	197.087	-	-	-	-	-	-	-	197.087	315
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	2.462.140	312.993	125.778	23.424	88.261	26.165	13.627	282.562	1.589.330	51.640
Származékos pénzügyi eszközök	168.792	-	-	-	-	-	-	-	168.792	-
Kereskedési célú értékpapírok	15.288	-	-	-	-	-	-	-	15.288	-
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	96.865	14.987	656	-	9	-	-	75.243	5.970	-
Erdeménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	280.945	14.987	656	-	9	-	-	75.243	190.050	-
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	295.683	-	-	-	-	-	-	-	295.683	189
Pénzügyi eszközök összesen	3.038.768	327.980	126.434	23.424	88.270	26.165	13.627	357.805	2.075.063	51.829
Garanciák	61.144	514	3.945	6.945	105	3.201	-	8.287	38.147	259
Akkreditívek	3.482	152	512	13	-	-	-	-	2.805	8
Hitelígérvények	599.537	4.601	9.752	23.954	239	89	-	43.865	517.037	1.540
Mérlegen kívüli tételek összesen	664.163	5.267	14.209	30.912	344	3.290	-	52.152	557.989	1.807

(48) Kockázatkezelési politika (folytatás)

A Csoport ügyfelekkel szembeni hitelportfoliójának kitétsége a következő földrajzi szegmensekre bontható, nem mérlegelve a biztosítékokat és egyéb hitelminőség-javítási lehetőségeket.

(millió forint)

	2023.12.31.	2022.12.31.
Magyarország	1.517.472	1.366.306
Euró-övezet	25.698	26.118
Európa, de nem Euró-övezet	21.106	35.179
Egyéb földrajzi szegmensek	33.361	38.701
Összesen	1.597.637	1.466.304

A Csoport pénzügyi eszközeinek szektorális elemzése, nem mérlegelve a biztosítékokat és egyéb hitelminőség-javítási lehetőségeket, a (24) megjegyzésben található.

Az előírt biztosítékok összege és típusa függ az ügyfél hitelezési kockázatának értékelésétől. Az elfogadható biztosítéktípusokra és értékelési paraméterekre vonatkozó irányelvek bevezetésre kerültek.

A biztosítékok főbb típusai a következők:

- értékpapír kölcsön tranzakciók és repó tranzakciók esetében pénz, vagy értékpapír;
- hitelezés esetében ingatlant terhelő jelzálog, készletet terhelő zálogjog, vagy (vevő)követelés engedményezés.

A Csoport rendelkezik olyan, anyavállalatok által kibocsátott garanciákkal, melyek más leányvállalatok hitelei mögött állnak. A Csoport folyamatosan ellenőrzi a biztosítékok piaci értékét, további biztosítékok bevonását kéri a vonatkozó szerződések esetében és figyelembe veszi a biztosítékok piaci értékét az értékvesztés meghatározása során.

A hitelezési kockázatcsökkentés hatása a hitelezési kockázatnak kitett kitétségekre:

(millió forint)

	2023.12.31.	2022.12.31.
Pénzügyi biztosítékok	-78.467	-92.516
Garanciák	-441.695	-347.411
Összesen	-520.162	-439.927

A pénzügyi eszközök minősítését a Csoport belső minősítési ráták segítségével végzi. A következő táblázat az ügyfeleknek nyújtott hitelek értékvesztés nélküli értékét belső minősítési ráták szerinti megbontásban tartalmazza a Csoport minősítési politikája alapján.

(millió forint)

Bruttó hitelállomány	Csoportosan értékelt Stage 1	Csoportosan értékelt Stage 2	Egyedileg értékelt Stage 3	Csoportosan értékelt Stage 3	POCI eszközök	Valós értéken értékelt	Összesen
2023.12.31.							
Teljesítő hitelek							
A – Kiváló	72.459	636	-	-	-	295	73.390
B – Megfelelő	587.425	47.045	-	-	1.706	54.308	690.484
C – Elfogadható	443.825	145.737	-	-	1.305	47.078	637.945
D – Különösen kockázatos	45.048	96.498	-	-	2.261	18.187	161.994
Egyéb	2.185	606	-	-	163	4	2.958
Teljesítő hitelek összesen	1.150.942	290.522	-	-	5.435	119.872	1.566.771
Nem teljesítő hitelek							
Vállalati hitelek	-	-	13.402	4.170	1.472	-	19.044
Lakossági hitelek	-	-	329	9.847	1.277	369	11.822
Nem teljesítő hitelek összesen	-	-	13.731	14.017	2.749	369	30.866

**Kiegészítő megjegyzések
2023. december 31.**
(48) Kockázatkezelési politika (folytatás)

(millió forint)

Bruttó hitelállomány 2022.12.31.	Csoportosan értékelt Stage 1	Csoportosan értékelt Stage 2	Egyedileg értékelt Stage 3	Csoportosan értékelt Stage 3	POCI eszközök	Valós értéken értékelt	Összesen
Teljesítő hitelek							
A – Kiváló	52.711	153	-	-	4	424	53.292
B – Megfelelő	580.418	30.717	-	-	2.903	51.214	665.252
C – Elfogadható	465.031	74.420	-	-	2.138	38.155	579.744
D – Különösen kockázatos	50.193	52.539	-	-	219	2.473	105.424
Egyéb	8.340	62	-	-	-	2.240	10.642
Teljesítő hitelek összesen	1.156.693	157.891	-	-	5.264	94.506	1.414.354
Nem teljesítő hitelek							
Vállalati hitelek	-	-	20.417	3.930	1.212	-	25.559
Lakossági hitelek	-	-	809	22.028	2.401	1.154	26.392
Nem teljesítő hitelek összesen	-	-	21.226	25.958	3.613	1.154	51.951

Az egyéb soron azon ügyfelekkel szembeni követelések kerültek bemutatásra, amelyeket nem a legfrissebb, hanem egy korábbi minősítési modell szerint értékelték.

A Csoport politikája, hogy valós és konzisztens minősítési rátákat alkalmazzon a hitelállomány minősítése során. Ez lehetővé teszi, hogy a vezetőség csak a megfelelő kockázatokra koncentráljon és összehasonlítsa a kockázati kitéettségeket üzletágak, földrajzi régiók és termékek szerint. Az alkalmazott kockázati ráták időszakonként felülvizsgálatra kerülnek.

A portfólió minősége folyamatosan javult elmúlt években, ez a pozitív tendencia a csökkenő nemteljesítő volumenben és a mérsékelt kockázati költségben is megmutatkozik.

A következő táblázat a banki kihelyezések hitelminőségét tartalmazza külső rating rendszerek minősítését figyelembe véve.

(millió forint)

	AAA/ AA-	A+/ A-	BBB+/ BBB-	BB+/ BB-	B+/ B-	Kisebb, mint B-	Nem minősít- ett	Össze- sen
2023.12.31.	725	194.754	59.958	-	574	-	2.706	258.717
2022.12.31.	4.106	15.174	183.470	-	6	-	585.903	788.659

A nem minősített kategória tartalmazza a Magyar Nemzeti Bankkal szemben fennálló kihelyezéseket is, melynek egyenlege 160 millió forint 2023. december 31-én és 242.886 millió forint 2022. december 31-én. A Magyar Nemzeti Bank ügyélminősítést nem kap, de az országgkockázati besorolás alapján BBB+/BBB- kategória.

A következő táblázat a lejárt, de egyedileg nem értékvesztett hitelek megbontását tartalmazza lejárat és szegmens szerinti bontásban.

(millió forint)

2023.12.31.	1 hónapon belül	31 és 60 nap között	61 és 90 nap között	91 napon túl	Összesen
Vállalati hitelek	25.525	4.252	666	113	30.556
Lakossági hitelek	20.005	1.582	710	232	22.529
Összesen	45.530	5.834	1.376	345	53.085

(48) Kockázatkezelési politika (folytatás)

	(millió forint)				
2022.12.31.	1 hónapon belül	31 és 60 nap között	61 és 90 nap között	91 napon túl	Összesen
Vállalati hitelek	17.291	601	137	80	18.109
Lakossági hitelek	15.102	1.498	472	347	17.419
Összesen	32.393	2.099	609	427	35.528

Az ügyfeleknek nyújtott lejárt, de nem értékvesztett hitelek mögött a Csoport 2023. december 31-én 4.900 millió forint, míg 2022. december 31-én 5.118 millió forint likviditásértékű biztosítékkal rendelkezett.

Az egyedileg nem jelentős hitelek esetében kollektív (portfolió alapú) értékelés történik. A kollektív értékvesztés meghatározása során kiemelt tényezőként a portfolió historikus veszteségei kerülnek figyelembevételre.

A kollektív értékvesztés az IFRS9 keretrendszer szerint modellezett-ügyfél csődvalószínűség és a nemteljesítéskori veszteségráta alapján kerül meghatározásra. A bruttó könyv szerinti érték változása, így maga a pénzügyi instrumentumok volumene is befolyásolhatja az elszámolt értékvesztés változását.

A származtatott ügyfelek hitelkockázata partnerenként kerül meghatározásra a kitétség teljes időtartamára vonatkozóan.

(b) Likviditási kockázat

A likviditási kockázat annak a kockázata, hogy a Csoport a pénzügyi kötelezettségeinek teljesítésére nem képes amiatt, hogy a piacról nem képes finanszírozni tevékenységét (finanszírozási likviditási kockázat) vagy nem tudja likvidálni eszközeit (piaci likviditási kockázat).

Az Igazgatóság felelős a likviditási szint fenttartásáért és a kockázati profilhoz kapcsolódó ellenőrzési politikák és kockázatkezelési folyamatok meghatározásáért. Az Eszköz-Forrás Bizottság ellenőrzi a Bank likviditási politikájának bevezetését és a napi tevékenységet a Bankon belül a legmegfelelőbb irodára és osztályra delegálja. A napi likviditáskezelésben a Treasury és Eszköz-Forrás Menedzsment vezetője felelős a likviditási stratégia bevezetéséért és az alább bemutatott korlátokon belül a megfelelő likviditás fenttartásáért. A Pénzügyi és Piaci Kockázatkezelés határozza meg és ellenőrzi a likviditási pozíciót és napi szinten ellenőrzi a likviditási korlátokat, valamint felelős az Igazgatóság és az Anyavállalat felé történő, likviditási feltételekről és korlátokról szóló adatszolgáltatásért.

A Csoport likviditási stratégiájának főbb elemei a következők:

- a kötelező likviditási mutatók folyamatos betartása;
- a strukturális likviditási pozíció javítása hozzárendelt/kapcsolódó forrásokkal (tulajdonosi vagy piaci);
- valamennyi üzleti vonalon a rövid-, közép- és hosszú távú termékmeghatározásokra való fókuszálás;

Aktív részvétellel a monetáris és pénzügyi piacon a Treasury és Eszköz-Forrás Menedzsment biztosítja a Bank helyi és külföldi deviza likviditásának integrált kezelését, optimalizálja a likviditási portfoliót, garantálja a hatékony fedezetkezelést, valamint az egyéb Csoporttagokra figyelemmel a Treasury és Eszköz-Forrás Menedzsment koordinálja és lehetővé teszi a csoporton belüli pénzáramlást, előnyben részesítve a szervezett, hatékony fejlődést a belső és külső előírásoknak megfelelően. A leányvállalatok likviditási egyensúlytalanságának megoldásában is részt vesz együttműködve a Pénzügyi és Piaci Kockázatkezelés, és támogat minden működési tevékenységet, amely megfelelőnek ítéltetett, hogy visszatérítse vagy belső vagy külső szabályok által felállított limiten belül tartsa a leányvállalatokat.

A likviditási politikához szorosan kapcsolódik egy esetleges finanszírozási terv is, amely azokat a stratégiákat határozza meg, amelyeket krízis helyzet esetén kell alkalmazni a likviditási hiány kiküszöbölésére és amelyek előírják a likviditás korai figyelmeztető rendszer működését.

A likviditási ráta a likvid eszközöknek az összes eszköz értékéhez viszonyított arányát mutatja. A likvid eszközök a pénzeszközöket, a nostro számlák egyenlegeit, a 30 napon belüli pénzpiaci pozíciót, illetve az MNB-vel – maximum 30 napos hátralévő lejáratú - értékpapír visszavásárlási ügyletbe adható kötvényeket tartalmazzák.

A likviditási ráta kalkulációban szereplő likvid eszközökön túl a Csoport rendelkezik az anyabank által rendelkezésre bocsátott 1.000 millió EUR értékben lehívható többdevizás, rövid lejáratú (18 hónap alatti) hitelkerettel is.

(48) Kockázatkezelési politika (folytatás)

A likviditási ráta az év folyamán a következő volt:

Likviditási ráta ⁽¹⁾	2023.12.31.	2022.12.31.
December 31.	25,1%	29,6%
Átlagos napi érték az év folyamán	21,9%	28,3%
Legmagasabb érték	29,1%	34,1%
Legalacsonyabb érték	17,2%	15,6%

⁽¹⁾ A Csoport likviditása főként a Bank egyedi likviditásától függ, a táblázat az egyedi banki likviditási adatokat tartalmazza.

A Csoport pénzügyi kötelezettségeinek lejárat bontása az év végére vonatkozóan a (42) megjegyzésben található. Az orosz-ukrán háború nem járt negatív hatással a Csoport likviditására. A hitel/betét arány a likviditási szempontjából igen kedvező, 64,2%-os értéket mutatott az év végén (2022-ben 65,8%).

(c) Piaci kockázat – kereskedési célú

A piaci kockázat annak a kockázata, hogy a piaci tényezőkben – kamatláb, deviza, részvényár – történő változás miatt veszteség képződik. A Csoport a piaci kockázatnak való kitettségeket kereskedési és nem kereskedési portfólióba sorolja. A kereskedési portfólió piaci kockázatát a Bank olyan módszerekkel kezeli és felügyeli, amelyek a különböző kockázati tényezők összefüggéseit figyelembe veszik.

A kereskedési portfólióhoz kapcsolódó piaci kockázatokat a Bank VaR-módszer alkalmazásával méri és ellenőrzi. A VaR-módszer a pénzügyi kockázatok számszerűsítésére szolgál, becsülve a potenciális negatív hatásokat a portfólió piaci értékére, egy megadott konfidenciaszint és egy meghatározott időhorizont mellett.

A Csoport modell-szimulációkat alkalmazva értékeli a kereskedési portfólió piaci értékének lehetséges változásait az előző évek historikus adatai alapján. A VaR-modellek normál piaci körülményeket feltételezve mérik a piaci kockázatokat. A modellek feltételezik, hogy a normál piaci mozgásokat előidéző kockázati faktorok normális eloszlást követnek. Az eloszlás paraméterei exponenciálisan súlyozott historikus adatok alapján kerülnek becslésre. A VaR-modell alkalmazásának korlátai, hogy a piaci ár historikus korrelációján és volatilitásán alapul, valamint feltételezi, hogy a jövőbeni piaci árak statisztikai eloszlás szerint fognak változni.

Annak köszönhetően, hogy a VaR-modell által nyújtott információk erősen historikus adatokon alapulnak és nem megfelelően prognosztizálják a kockázati tényezők jövőbeni változásait, nagyobb piaci mozgásokat alulbecsülhetnek, ha a kockázati tényezőkben bekövetkezett változások nem a normál eloszlási feltételezések szerint alakulnak. A VaR-modell szintén alul-, vagy felülbecsléseket eredményezhet speciális pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó kockázati tényezők esetében.

Bár a pozíciók napon belül is változhatnak, a VaR-modell csak az üzleti napok végére vonatkozóan szolgáltat információt a portfólióhoz kapcsolódó kockázatokról és nem számol a 99%-os megbízhatósági szint felett jelentkező veszteségekkel.

Mivel a VaR-modell a Csoport piaci kockázatkezelési folyamatának része, minden kereskedési célú ügylet és kockázatvállalás esetében meghatározásra kerülnek a VaR limitek, melyeket a vezetőség naponta vizsgál felül.

(millió forint)

VaR 2023 ⁽¹⁾	Árfolyam	Kamatláb	Tőke	Egyéb	Összesen
December 31.	13	127	0	-12	128
Átlagos napi érték az év folyamán	24	222	0	-21	225
Legmagasabb érték	78	420	1	-79	420
Legalacsonyabb érték	5	33	0	-1	37

⁽¹⁾ Mivel a piaci kockázatok és a kereskedési könyv kezelése banki szinten történik, a táblázatok a banki szintű adatokat tartalmazzák.

(48) Kockázatkezelési politika (folytatás)

(millió forint)

VaR 2022 ⁽¹⁾	Árfolyam	Kamatláb	Tőke	Egyéb	Összesen
December 31.	23	351	0	-24	350
Átlagos napi érték az év folyamán	20	155	0	-20	155
Legmagasabb érték	74	486	5	-116	448
Legalacsonyabb érték	5	32	0	-4	33

⁽¹⁾ Mivel a piaci kockázatok és a kereskedési könyv kezelése banki szinten történik, a táblázatok a banki szintű adatokat tartalmazzák.

A Csoport a VAR limitek kiegészítéseként pozíciós és stop-loss limiteket határozott meg az Intesa Sanpaolo Csoport belső szabályozásával összhangban.

A pozíciós limitek lehetővé teszik a kitétségek azonnali monitoringját és mint meghatározó értékelési technikák megfelelően alkalmazhatóak a VaR modellek hiányossága esetén. A deviza-, tőke- és kamat pozíciók esetében külön pozíciós és al limitek kerültek meghatározásra.

A stop-loss limitek célja meghatározott pozíciók esetében a negatív eredményhatások figyelése. Külön stop-loss limitek kerültek meghatározásra mind a havi-napi, mind pedig az éves-napi viszonylatok kezelésére az egyes Treasury desk-ek esetében.

(d) Piaci kockázat – nem kereskedési célú
Kamatkockázat - nem kereskedési célú

A kamatkockázat a piaci kamatlábakban bekövetkező változások tőkére és nettó kamatjövedelemre gyakorolt hatásának mértéke szerint kerül értékelésre. A kamatláb kockázat az adott időszak során lejáró, vagy átárazódó eszközök, kötelezettségek és mérlegen kívüli eszközök nyitott pozíciójának függvénye. A Csoport e kockázatot az eszközök és kötelezettségek átárazásának és lejáratának összehangolásával csökkenti, a származékos termékek segítségével fedezi.

A kamatláb kockázatot a Csoporton belül a Treasury kezeli a Piaci kockázatkezelési terület ellenőrzése mellett. A kockázati tolerancialimitet és a kapcsolódó politikát a Bank Igazgatósága határozza meg. Az Eszköz és Forrás Bizottság felelős a kamatkockázatkezelési döntések meghozásáért, továbbá a Pénzügyi és Piaci kockázatkezelés által készített jelentések elfogadásáért.

A következő táblázat a Csoport tőkéjének és jövedelmezőségének kamaterzékenységet mutatja standard kamatsokk esetén.

A jövedelmezőség érzékenysége a nettó kamatjövedelemben bekövetkező éves változást mutatja a kamatráták változásának hatására, a 2023. december 31-én meglévő, változó kamatozású, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek, valamint származékos ügyletek alapján.

A tőke érzékenysége az összes, 2023. december 31-én meglévő, nem kereskedési célú pénzügyi eszköz és kötelezettség, illetve származékos termék ártértékelése alapján került meghatározásra, a kamatrátában bekövetkező feltételezett változások hatásait számszerűsítve. A Csoport a tőke érzékenységének meghatározása során többek között a nettó jelentérték és a „módosított hátralévő futamidő” módszerét használja, a kamatlábnál negatív értéket engedélyez a 2023-es évre vonatkozóan.

A nulla értékű alsó küszöb olyan esetekben kerül alkalmazásra a kalkuláció során, amikor a bázis pontok csökkenése negatív kamatjövedelmet okozna. Ez a módszer módosítja az érzékenységi vizsgálat szimmetriáját.

(millió forint)

2023	Bázis pontbeli növekedés (+)	Nettó kamat-jövedelem érzékenység	Tőkeérzékenység				Összesen
			6 hónap-on belül	6 hónap és 1 év között	1 és 5 év között	5 éven túl	
HUF	+100	1.524	-821	-413	-6.857	-794	-8.885
EUR	+100	1.717	24	123	746	508	1.400
USD	+100	407	5	27	210	20	263
CHF	+100	9	-1	4	5	-9	-2
Egyéb	+100	7	3	1	1	3	8

**Kiegészítő megjegyzések
2023. december 31.**
(48) Kockázatkezelési politika (folytatás)

(millió forint)

2023	Bázis pontbeli csökkenés (-)	Nettó kamat-jövedelem érzékenység	Tőkeérzékenység				Összesen
			6 hónap-on belül	6 hónap és 1 év között	1 és 5 év között	5 éven túl	
HUF	-100	-1.757	832	423	7.213	911	9.380
EUR	-100	-1.732	-24	-125	-778	-573	-1.500
USD	-100	-409	-6	-27	-218	-23	-274
CHF	-100	-56	1	-4	-5	10	3
Egyéb	-100	-34	-1	1	1	1	2

(millió forint)

2022	Bázis pontbeli növekedés (+)	Nettó kamat-jövedelem érzékenység	Tőkeérzékenység				Összesen
			6 hónap-on belül	6 hónap és 1 év között	1 és 5 év között	5 éven túl	
HUF	+100	3.861	91	338	-5.789	-634	-5.994
EUR	+100	1.680	-37	152	937	393	1.445
USD	+100	589	-7	26	221	25	265
CHF	+100	28	-2	-2	-13	-15	-32
Egyéb	+100	4	-1	1	1	2	4

(millió forint)

2022	Bázis pontbeli csökkenés (-)	Nettó kamat-jövedelem érzékenység	Tőkeérzékenység				Összesen
			6 hónap-on belül	6 hónap és 1 év között	1 és 5 év között	5 éven túl	
HUF	-100	-3.865	-89	-338	6.082	805	6.460
EUR	-100	-1.676	38	-154	-974	-445	-1.536
USD	-100	-593	7	-27	-231	-28	-279
CHF	-100	-32	9	14	46	16	86
Egyéb	-100	-1	-1	-1	-1	-1	-4

IBOR reform

Az alábbi táblázat az IBOR reformban érintett állományokat mutatja be:

(millió forint)

Referencia kamat	Szerződés típusa	2023.12.31.	2022.12.31.
USD LIBOR	Ügyfeleknek nyújtott hitelek	-	57.878
USD LIBOR	Ügyfelek által elhelyezett betétek	46	11.270
USD LIBOR	Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok	-	18.408
USD LIBOR	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	-	22.729
Összesen		46	110.285

Az IBOR reformban érintett állományok értéke 110.239 millió forinttal csökkent az év során. A fennmaradó betétállomány USD LIBOR-hoz kötött, az EURIZON befektetési alapok által elhelyezett összegeket tartalmazza.

(48) Kockázatkezelési politika (folytatás)
Devizaárfolyam-kockázat – nem kereskedési célú

A devizaárfolyam-kockázat az a kockázat, amikor a devizaárfolyamok változásai miatt a pénzügyi instrumentumok valós értéke ingadozik.

A Csoport mérleg- és mérlegen kívüli tételei között szerepelnek különböző devizákban nyilvántartott eszközök és kötelezettségek. Devizaárfolyam-kockázat akkor merül fel, ha egy adott devizában nyilvántartott tényleges, vagy előre jelzett eszközállomány nagyobb vagy kisebb az ugyanabban a devizában nyilvántartott kötelezettség-állománynál.

Belső fedezeti ügyletekkel valamennyi nem kereskedési célú devizaárfolyam-kockázat átkerül a kereskedési könyvbe, és így kereskedési könyvben kezelik őket VaR adatokon keresztül, ahogy a c) Piaci kockázat – kereskedési célú résznél bemutatásra került, kivéve a stratégiai és a maradék deviza pozíciókat.

Az alábbi táblázat azokat a pénznemeket mutatja, amelyekkel szemben a Csoport a beszámolási időszakok végén jelentős kitettséggel rendelkezett a nem kereskedési célú eszközei és kötelezettségei, valamint az előrejelzett cash flow-k tekintetében. A táblázat a devizaárfolyamoknak a forinttal szembeni észszerűen lehetséges változásának hatását mutatja minden más változót konstansnak tekintve.

(millió forint)

2023	Nettó jövedelem érzékenység			
	EUR	USD	CHF	Total
A deviza 5%-os erősödése a forinttal szemben	-16	2	3	-11
A deviza 5%-os gyengülése a forinttal szemben	16	-2	-3	11

(millió forint)

2022	Nettó jövedelem érzékenység			
	EUR	USD	CHF	Total
A deviza 5%-os erősödése a forinttal szemben	11	-48	0	-37
A deviza 5%-os gyengülése a forinttal szemben	-11	48	0	37

Az árfolyamban történő változásnak nincs hatása a tőkére.

Kiegészítő megjegyzések
2023. december 31.

(48) Kockázatkezelési politika (folytatás)

A Csoport pénzügyi eszközeinek és kötelezettségeinek devizastruktúrája a következők szerint alakult:

(devizaértékek millió forintban)

2023.12.31.	HUF	EUR	CHF	USD	Egyéb	Össze- sen
Készpénz és központi banki elszámolási számlák	558.579	1.343	129	376	133	560.560
Kereskedési célú értékpapírok	14.423	96	-	142	-	14.661
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	-	389	-	1.161	-	1.550
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	529.134	5.764	-	1.683	-	536.581
Banki kihelyezések	193.981	43.767	176	18.464	2.329	258.717
Ügyfeleknek nyújtott hitelek amortizált bekerülési értéken és valós értéken	1.114.815	378.681	2.416	48.144	-	1.544.056
Értékpapírok amortizált bekerülési értéken	229.770	14.493	-	-	-	244.263
Pénzügyi eszközök összesen	2.640.702	444.533	2.721	69.970	2.462	3.160.388
Bankok által elhelyezett betétek	321.285	152.022	-	3.858	-	477.165
Ügyfelek által elhelyezett betétek	1.771.960	497.095	6.613	104.204	10.717	2.390.589
Pénzügyi kötelezettségek összesen	2.093.245	649.117	6.613	108.062	10.717	2.867.754
Nettó pozíció	547.457	-204.584	-3.892	-38.092	-8.255	292.634
Azonnali és származékos ügyletek deviza pozíciója	-266.568	213.998	3.842	38.570	8.271	
Mérlegen kívüli tételek	384.446	244.853	-	10.670	-	639.969
Garanciák	46.931	23.763	-	-	-	70.694
Akkreditívek	-	3.437	-	230	-	3.667
Hitelígérvények	337.515	217.653	-	10.440	-	565.608

(48) Kockázatkezelési politika (folytatás)

(devizaértékek millió forintban)

2022.12.31.	HUF	EUR	CHF	USD	Egyéb	Össze- sen
Készpénz és központi banki elszámlolási számlák	154.721	1.038	151	515	157	156.582
Kereskedési célú értékpapírok	15.189	67	-	32	-	15.288
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	-	223	-	982	-	1.205
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	279.087	3.653	-	12.943	-	295.683
Banki kihelyezések	668.845	101.961	111	15.545	2.197	788.659
Ügyfeleknek nyújtott hitelek amortizált bekerülési értéken és valós értéken	987.949	361.139	3.079	63.305	-	1.415.472
Értékpapírok amortizált bekerülési értéken	151.241	16.361	-	-	29.485	197.087
Pénzügyi eszközök összesen	2.257.032	484.442	3.341	93.322	31.839	2.869.976
Bankok által elhelyezett betétek	347.403	144.497	-	6.396	-	498.296
Ügyfelek által elhelyezett betétek	1.547.585	475.518	7.337	98.630	9.465	2.138.535
Pénzügyi kötelezettségek összesen	1.894.988	620.015	7.337	105.026	9.465	2.636.831
Nettó pozíció	362.044	-135.573	-3.996	-11.704	22.374	233.145
Azonnali és származékos ügyletek deviza pozíciója	-141.600	142.432	3.816	11.945	-20.445	
Mérlegen kívüli tételek	450.881	201.707	-	11.575	-	664.163
<i>Garanciák</i>	<i>45.016</i>	<i>16.107</i>	<i>-</i>	<i>21</i>	<i>-</i>	<i>61.144</i>
<i>Akkreditívek</i>	<i>-</i>	<i>3.132</i>	<i>-</i>	<i>350</i>	<i>-</i>	<i>3.482</i>
<i>Hitelígérvények</i>	<i>405.865</i>	<i>182.468</i>	<i>-</i>	<i>11.204</i>	<i>-</i>	<i>599.537</i>

(e) Működési kockázat

A működési kockázat a folyamatok nem megfelelő működéséből, emberi hibákból, rendszerhibákból vagy külső eseményekből adódó veszteségek kockázatait jelenti.

A működési kockázatok közé tartozik

- a jogi kockázat, amely jogszabályi, szerződéses vagy egyéb kötelezettségek megszegéséből vagy egyéb vitákból adódó veszteség kockázatát jelenti.
- a modellezési kockázat, vagyis lehetséges veszteség, amelyet az intézmény egy döntés következményeként elszenvedhet, amely döntés alapvetően belső modellek eredményein alapul, és fejlesztési, bevezetési vagy az ilyen modellek használatából eredő hibáknak tulajdonítható.
- a megfelelési kockázat, amely jogi- vagy adminisztrációs bírság, jelentős pénzügyi veszteség, illetve hírnév romlás elszenvedésének kockázata kötelező szabályok vagy belső szabályozások megszegése miatt.
- az üzletviteli kockázat, amely jogi- vagy adminisztrációs bírság, jelentős pénzügyi veszteség vagy reputációs károk elszenvedésének kockázata, ügyfelekkel szembeni tisztességtelen gyakorlatból adódóan, vagy a pénzügyi bűncselekmények (pl. pénzmosás, terrorizmus finanszírozás, embargo alatti finanszírozás, korrupció, adócsalás, cyber bűncselekmények) megelőzésére vonatkozó szabályok a pénzügyi rendszer stabilitását veszélyeztető megsértése következményeként;
- az ICT kockázat (Információs és kommunikációs technológiai kockázat), azaz gazdasági, reputációs és piaci részesedésben bekövetkező veszteség kockázata, amely információs és kommunikációs technológiák használatából fakad; az ICT kockázat része az információbiztonsági kockázat is;

(48) Kockázatkezelési politika (folytatás)

- az információbiztonsági kockázat, amely pénzügyi veszteségek, reputációs károk kockázata az adatok bizalmosságának, integritásának és/vagy elérhetőségének sérülésének kockázata ICT technológiák használata során;
- a cyber kockázat, amely az üzleti folyamatokban bekövetkező fennakadások, pénzügyi veszteségek, reputációs károk kockázata digitális adatok és információ nem megfelelő használatából, a Csoport rendszereihez vagy digitális adataihoz és információihoz való jogosulatlan hozzáféréstől vagy annak kísérletéből, ill. a Bank digitális adatait veszélyeztető rosszhiszemű vagy nem szándékos cselekményből, amely az üzleti folyamatokat és/vagy kritikus infrastruktúrát veszélyezteti;
- a pénzügyi beszámolóképzési kockázat, amely annak lehetősége, hogy a Csoport által közzétett kommunikációban szereplő kvantitatív vagy kvalitatív számviteli vagy pénzügyi információ valótlan, hibás vagy nem teljeskörű, nem megfelelő adminisztratív folyamatok vagy ICT alkalmazások használata következtében.

A stratégiai kockázat nem tartozik a működési kockázatok közé, azonban azokkal összefüggő kockázat.

A reputációs kockázat nem tartozik a működési kockázat Bázeli II. definíciójába. Ugyanakkor több Bázeli II. szabály is előírja a reputációs kockázat figyelembevételét a kockázati tőke számítása során. A reputációs kockázati események számos különböző okból keletkezhetnek, amelyek gyakran működési kockázati eseményt is magukban foglalnak. A reputációs kockázati esemény bekövetkezésekor gyakran negatív jogi, szabályozási, kulcsszemélyekre és részvényárfolyamokra gyakorolt negatív hatásokkal kell számolni. A reputációs kockázat a működési kockázati keretrendszer alatt kimutatható.

A Működési Kockázatkezelési terület felelős a Csoport működési kockázatainak figyelésért, illetve annak az Igazgatóság, a Felügyelő Bizottság, az Audit Bizottság, a Működési Kockázati Bizottság, valamint a Kockázatvállalási és Kockázatkezelési Bizottság, felé történő jelentéséért. A Működési Kockázatkezelés felelős az Intesa Sanpaolo Csoport működési kockázatkezelési keretelveinek konzisztens alkalmazásáért és működtetéséért, tekintettel a helyi sajátosságokra.

A Működési Kockázatkezelési Bizottság az az irányító testület, amely felelős a Csoporton belül a működési kockázatkezelési tevékenység ellenőrzéséért.

A Csoportnál működő Működési Kockázatkezelési Bizottság elsődleges célja, hogy javaslatot tegyen, illetve konzultáljon a működési kockázattal kapcsolatos ügyekről, valamint kivizsgálja ezeket, ezáltal támogatva a Csoport Igazgatóságát. A Bizottság negyedévente ülésezik, amikor is áttekinti és megvitatja a Csoport működési kockázati kitétségét és a folyamatban lévő kockázatcsökkentő eljárásokat.

A Csoport minőségi (nem számszerűsíthető) és mennyiségi (számszerűsíthető) módszereket is alkalmaz a működési kockázatkezelés során.

A minőségi módszerek egyike az éves működési kockázati öndiagnózis, amely során azonosítják a működés kritikus pontjait és meghatározzák az ezek hatását csökkentő intézkedéseket. A Csoport számos fontos működési kockázati mutatót is alkalmaz, mint minőségi mérőszám, azért, hogy a Csoport működési kockázati profiljáról a felső vezetésnek egy könnyen érthető általános képet adjon, és mindeközben képessé tegye a Csoportot arra, hogy időben reagáljon a kockázati profilban bekövetkező kedvezőtlen változásokra.

A Csoport 2004 óta szisztematikus módon gyűjti és elemzi a historikus működési kockázatból származó veszteségre vonatkozó adatokat, mint mennyiségi (számszerűsíthető) mérőszámot. A Működési Kockázatkezelés által végrehajtott elemzés alapján kockázatcsökkentő eljárásokat kezdeményeznek annak érdekében, hogy a Csoport elkerülje a hasonló veszteségek előfordulását a jövőben, illetve, hogy mérsékeljék a már bekövetkezett kockázatokból eredő veszteségek mértékét. a lehetséges kockázatok megvalósulást.

2023-ban a Csoport 326 működési kockázati eseményhez, összesen 865 millió forint összegben rögzített tényleges működési veszteséget (a hitelezési veszteségen és jogi céltartalékon kívül) a működési veszteségeit nyilvántartó adatbázisban. 2022-ben 262 ilyen esemény történt, melyek összesen 2.118 millió forint működési veszteséggel jártak. A tényleges működési veszteség növekedését két egyedi – elveszített perhez kapcsolódó költséghez és felügyeleti bírsághoz köthető – tétel okozta 2022-ben.

2008 januárjától a működési kockázati szabályozói tőkekövetelményének meghatározása standard módszer (TSA) szerint történik. A Csoport a belső tőkeegyelelés értékelési folyamata (ICAAP) céljából a működési kockázat tőkekövetelményét az ISP Csoport fejlett mérési módszer (AMA) modell segítségével számszerűsíti.

F. Tőkére vonatkozó kiegészítő megjegyzések

(49) Tőke és tőkemenedzselés

A Csoport tőkemenedzselésének elsődleges célja, hogy biztosítsa a prudens működést, a tartós üzleti működéshez szükséges szabályozó előírásoknak teljeskörűen megfeleljen, részvényesi értékeket maximalizálja, optimális pénzügyi struktúrát alkalmazva.

A Csoport tagjai számára a tőkemenedzselés alapja rövid távon a tőkepozíció folyamatos monitoringja, hosszútávon a stratégiai és üzleti tervezés, mely magában foglalja a tőkepozíció monitoringját és előrejelzését.

Tőke megfelelés

A tőkekövetelményre vonatkozó direktíva csomag (CRDIV/CRR) banki szabályozásokra vonatkozó globális szándékot (Bázel III egyezményként ismert) ültetett át az EU jogi keretrendszerbe. Az új szabályozások 2014. január 1-gyel kerültek először alkalmazásra. A keretrendszer célja, hogy megszilárdítsa az EU-ban működő intézményeket, erősítse a működésükhöz kapcsolódó kockázatok megfelelő menedzselésére vonatkozó kapacitásukat, és egy elegendő tőkeszint elnyelje a banki működésből adódó lehetséges veszteségeket, mindezt kiemelt figyelemmel a likviditáskezelési eszközökre és tőkeszükségletre.

A Csoport a tőkekövetelményre vonatkozó előírásoknak 2023-ban és 2022-ben is teljes mértékben megfelelt.

A Csoport szabályozói- és ICAAP tőkekövetelményt számszerűsít. Mind a tőkekövetelmény számítás, mind az egyes kockázatkezelési folyamatok teljeskörűen lefedik a Csoportot.

Belső Tőke megfelelés Értékelési Folyamat (ICAAP)

A Bázel II-es előírás második pillére meghatározza, hogy a bankok és a felügyeleti szervek hogyan tudják hatékonyan értékelni a tőke megfelelő és szükséges szintjét. Az értékelés során figyelembe kell venni mindazon kockázatokat, amelyek a Csoportnál előfordulhatnak olyan érzékenységgel, ami krízis helyzetekre jellemző, és olyan módon, ahogyan várhatóan változnak a Csoport üzleti tevékenységének folyamán.

A Csoport nemcsak a tőke megfelelési mutatóit figyeli, hanem értékeli és folyamatosan figyelemmel kíséri a kockázatviselési kapacitását. A Csoport elsődleges belső értékelése azon nem várt veszteségek tőkére vonatkozó hatásaira irányul, amelyek a különböző kockázati típusokhoz kapcsolódnak. Ez a gazdasági tőke, amely a kockázatkezelési és tőke stratégia része.

A Csoport az alábbi kockázatokra összpontosít:

Hitelezési kockázat

Kockázat, mely szerint a partnerek nem képesek eleget tenni a visszafizetési kötelezettségeiknek.

Működési kockázat

A működési kockázat a folyamatok nem megfelelő működéséből, emberi hibákból, rendszerhibákból vagy külső eseményekből adódó veszteségek kockázatait jelenti.

Piaci kockázat

Az a kockázat, amely a piaci árak és kamatok változásának bizonytalanságából, a közöttük lévő korrelációból, illetve a volatilitásuk szintjéből adódik, ideértve a kamatráták, a részvény árak, a deviza árfolyamok és a tőzsdei áruk árainak változását.

Partner kockázat

Az a kockázata, hogy az ügylet egyik partnere az ügylet pénzforgalmának végső elszámolása előtt nem teljesít, ami azt eredményezheti, hogy a másik fél nem tudja realizálni az ügyletből származó nyereséget.

Reziduális kockázat

A reziduális kockázat annak a kockázata, hogy a vállalkozás által alkalmazott értékelési és kockázatcsökkentési technikák és módszerek a vártnál kevésbé hatékonyak.

Modellkockázat

A modellkockázat azt a kockázatot jelenti, amikor a Csoport által alkalmazott értékelési modell nem megfelelő vagy nem határozza meg a vonatkozó kockázat szintjét. Bármely modell a valóságnak csak egy egyszerűsített változata, és minden további egyszerűsítés bizonytalanságot hordoz magában.

Koncentrációs kockázat

A koncentrációs kockázat egy banki terminológia, amely azt fejezi ki, hogy a bankok által kihelyezett hitelek milyen számú és milyen típusú ügyfelek részére kerültek kihelyezésre. Ezt a kockázatot a koncentrációs rátával lehet mérni, amely az egyes hitelkihelyezések arányát magyarázza a különböző típusú ügyletek esetében.

(49) Tőke és tőkemenedzselés (folytatás)*Banki könyvi kamatláb-kockázat*

A banki eszközök és kötelezettségek piaci értékére vonatkozó veszteségek kockázata kamatlábakban bekövetkező változásából adódóan, amelyek nem tartalmazzák a kereskedési célú eszközöket és kötelezettségeket.

A kamatláb kockázat a vállalkozás jövedelmezőségéhez és tőkéjéhez kapcsolódó jelenlegi és jövőbeni kockázat, amely a kamatlábak változásaiból adódik. A második pillér előírásai alapján ez a típusú kockázat csak a banki könyvhöz kapcsolódik, mivel a kereskedési könyvi kamatláb-kockázatot az első pillér előírásai szabályozzák.

Likviditási kockázat

A likviditási kockázat annak a lehetősége, hogy a Csoport nem lesz képes fizetési kötelezettségeinek időben eleget tenni vagy ezeknek a kötelezettségeknek csak jelentős költségek árán tud majd megfelelni.

Országkockázat

Az országkockázat annak a kockázata, hogy a Csoport veszteséget szenved el egy adott országban a gazdasági kondíciók, a politikai feltételek és a szociális békétlenség vagy egy kormányzat külső adósságállománya megtagadása miatt, illetve a deviza értékének csökkenése miatt.

Elszámolási kockázata

Az elszámolási kockázat az a kockázat, hogy az adott tranzakció nem az előre meghatározott ütemezés szerint kerül kiegyenlítésre, teljesítésre. Az elszámolási kockázatának vannak hitelezési és likviditási kockázat részei is. A treasury tranzakciók, a kereskedési könyvi tranzakciók (ügyletek) és a tőkepiaci tranzakció, amelyek befektetési szolgáltatásokon keresztül jönnek létre elszámolási kockázatot hordoznak magukban, amely a hitelezési és likviditási kockázatoknak egy keveréke.

Reputációs kockázat

A reputációs kockázat annak a kockázata, hogy a nyereség vagy a tőke az ügyfelek, a befektetők, a tulajdonosok vagy a felügyeleti szervek negatív megítélése miatt csökken.

Stratégiai kockázat

A jelenlegi és jövőbeni stratégiai kockázatot úgy lehet definiálni, hogy a nyereség vagy a tőke azért csökken, mert a vállalkozás működési környezete változik hibás vezetői döntések vagy a döntések nem megfelelő bevezetése következtében, illetve a vállalkozás nem megfelelően reagál a versenykörnyezet változásaira.

Kiemelten kockázatos portfóliók

Összhangban a Magyar Nemzeti Bank (MNB) előírásaival a Csoport kezeli azon portfólióknak a kockázatát, amelyeket az MNB értékelése alapján kiemelten kockázatosnak kell tekinteni és az MNB által előírt mértékben a Csoport tőkét képez rájuk. A kiemelten kockázatos portfóliók közé tartozik a visszavett eszközök állománya.

Alkalmazott módszerek

A Csoport az egyes pillér alatt sztenderd módszert alkalmaz (STA) a hitelezési, piaci és működési kockázatok tőkekövetelményének megállapításához (azaz a szabályozói tőkekövetelmény számszerűsítéséhez).

Az ICAAP-hez a kettes pillér alatt a Csoport fejlett módszertanokat alkalmaz.

Tőkemenedzselés

A Magyar Nemzeti Bank határozza meg és felügyeli a Csoport számára előírt tőkekövetelményt az ún. SREP felügyeleti felülvizsgálati folyamatban.

A Csoport szavatoló tőkéje a következő elemekből áll:

- a Tier 1 tőke (minden, ami elsődleges alapvető tőkének minősülő tőkeelem (CET1)), amely a jegyzett tőkéből, a tőketartalékból, eredménytartalékból, értékelési tartalékból és egyéb tartalékokból áll, csökkentve az immateriális javak és a nem átmeneti különbségekből adódó halasztott adó összegével.
- a Tier 2 tőke, amely magában foglalja az alárendelt kölcsönnek minősülő tőkeelemet.

A Csoport aktívan menedzselte tőkeállományt tart fenn az üzleti tevékenységhez kapcsolódó kockázatok fedezésére. A Csoport tőkemegfelelése többek között kockázati limitek, szabályok és arányszámok használatával folyamatos ellenőrzés alatt áll.

A Csoport tőkemenedzselésének elsődleges célja egy egészséges tőke-megfelelési ráta fenntartása, ezzel is biztosítva működését és tőkeerősségét.

**Kiegészítő megjegyzések
2023. december 31.**
(49) Tőke és tőkemenedzselés (folytatás)

(millió forint)

Szavatoló tőke	2023.12.31.	2022.12.31.
Jegyzett tőke	50.000	50.000
Tartalékok	205.540	189.104
Adózott eredmény	63.929	36.100
Várható osztalékfelvonás	-31.000	-25.000
Saját tőke összesen	288.469	250.204
Levonandó tétel: immateriális javak	-7.191	-7.090
Levonandó tétel: prudens értékelés	-791	-664
Levonandó tétel: halasztott adókövetelés	-1.317	-1.563
Levonandó tétel: nemteljesítő kitettségek elégtelen fedezete	-400	-109
Átmeneti FVOCI kezelés korrekciója	-	8.535
Tier 1 tőke	278.770	249.313
Tier 2 tőke	-	-
Tőke összesen	278.770	249.313
Hitelkockázat alapján súlyozott eszközök	1.167.718	1.160.598
Piaci kockázat alapján súlyozott eszközök	9.078	15.750
Működési kockázat alapján súlyozott eszközök	216.983	184.792
Hitelértékelési korrekció kockázata	1.407	2.096
Kiegyenlítési kockázat alapján súlyozott eszközök	-	1
Kockázat alapján súlyozott eszközök	1.395.186	1.363.237
Tier 1 tőkemegfelelési mutató (%)	19,98%	18,29%
Teljes tőkemegfelelési mutató (%)	19,98%	18,29%

A saját tőke tartalmazza az előzetesen tervezett, tárgyévi eredmény és szabad eredménytartalék alapján várható osztalékfizetés összegét, amelyről a tulajdonos fog dönteni a beszámoló elfogadásával egyidejűleg.

Az Európai Parlament és a Tanács 2020. június 24-i 2020/873 rendeletének 6. pontjában leírtak szerint az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt (FVOCI) állampapírok nem realizált nyereség vagy veszteség összegének ideiglenes kihagyását a Csoport utolsó alkalommal a 2022. december 31-ével záruló negyedévről készült COREP jelentésben alkalmazta.

A Csoport nem alkalmazza a CRR 473a. cikkében meghatározott átmeneti szabályokat, és a mintadokumentum helyett szöveges dokumentumot hoz nyilvánosságra, amely tartalmazza, hogy a Csoport szavatolótőkéje, tőkemegfelelési és tőkeáttételi mutatója már tükrözi az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt állampapírok nem realizált nyereségének vagy veszteségének az összegét.

A Csoport az Európai Parlament és a Tanács No 241/2014 rendeletének 13a. pontja szerint a szavatolótőkéből levonandó immateriális javak mértékét a szoftverekre vonatkozó prudenciális értékcsökkenési leírással módosította.

Az 1-es pillér szerinti minimum tőkekövetelmény 8%. A Csoport a SREP követelményeknek is megfelel.

A 2024-re vonatkozó SREP követelmények már ismertek és a Csoport a jelenlegi és a tervezett pénzügyi helyzete alapján megfelel ezeknek.



**CIB BANK ZRT.
és leányvállalatai**

Üzleti és vezetőségi jelentés
az Európai Unió által elfogadott
Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készült
auditált konszolidált pénzügyi kimutatások alapján
2023. december 31.

I. Makro- és mikrogazdasági környezet

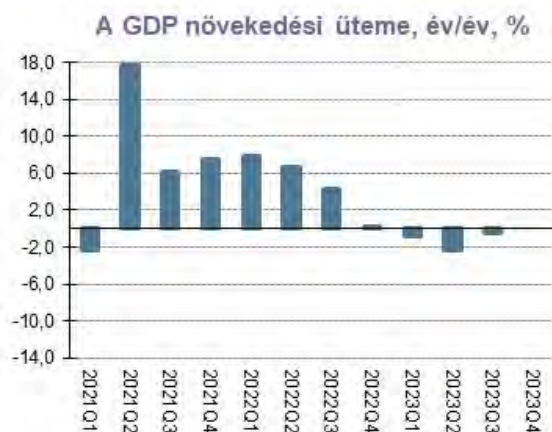
1. GDP

A magyar gazdaság teljesítménye 2023-ban meglehetősen kétarcú volt. Az első félévben a gazdaság recesszióban maradt, elsősorban azért, mert a reálkeresetek csökkenésével párhuzamosan tovább gyengült a fogyasztás, valamint a beruházások is megtorpantak a gyengébb kereslet és a magas finanszírozási költségek miatt. A GDP volumenindexe 2023 első negyedévében -0,9% volt az előző év azonos időszakához képest, míg a második negyedévben a gazdasági visszaesés 2,4%-ra gyorsult éves összevetésben. Ennek eredményeként az első félévben a gazdaság teljesítménye 1,7%-kal esett vissza, viszont ez azt is jelentette, hogy gazdaság 2023 második negyedévében elérte a ciklikus mélypontját.

Az elhúzódó recessziós időszakot követően a magyar gazdaság a harmadik negyedévtől fokozatos fellendülési pályára állt. Bár a július-szeptemberi időszakban a gazdasági teljesítmény még mindig 0,4%-kal elmaradt az előző év azonos időszakához képest, de negyedéves szinten már egy látható bővülést tudott elérni (+0,8%).

Ugyanakkor az év utolsó három hónapjában ismét jelentősen fékeződött a gazdaság. A negyedik negyedévében a gazdaság teljesítménye stagnált, az előző negyedévihez és a tavalyi év utolsó három hónapjához képest sem változott. Ennek eredményeképp a tavalyi évben nem tudta Magyarország elkerülni a recessziót, és az év egészében 0,8%-kal esett vissza a gazdaság teljesítménye.

A Magyar Nemzeti Bank egy rendkívül széles tartományban (2,5%-3,5%) határozta meg a 2024-es GDP várható növekedési ütemét, amely jól illusztrálja a jövőre vonatkozó nagyfokú bizonytalanságot és a lefele mutató kockázatok különféle forgatókönyveit (globális növekedési és inflációs kilátások, a geopolitikai feszültségek változása, a központi jegybankok kamatcsökkentési ciklusainak alakulása).



Forrás: KSH

2. Költségvetési és külső egyensúly

A magas inflációs környezet és a gazdaság fellendítése miatt a magyar államháztartási deficit az elmúlt két évben jóval meghaladta a 3%-os maastrichti küszöbértéket. A 2023-as költségvetési hiánycélt eredetileg 3,5%-ban határozták meg, de később a gazdasági teljesítmény visszaesésének minimalizálása érdekében 5,2%-os szintre emelték, de még ez sem volt elegendő, így a végső érték elérheti a GDP 6%-át. Ez azt jelenti, hogy Magyarország pénzforgalmi szemléletű költségvetési hiánya megközelítette a 4600 milliárd forintot.

A hatalmas deficitet elsősorban a kedvezőtlenebb makrogazdasági környezet okozta. A vártnál nagyobb mértékű gazdasági visszaesés negatívan hatott az adóbevételekre (különösen az áfára), míg a magas inflációs- és kamatkörnyezet drasztikusan megnövelte a kamatkidadásokat. A terven felüli hiány következtében megugrott az állam finanszírozási igénye, viszont a kedvezőtlen kamatkörnyezet miatt kötvényeket csak a korábbi évekhez képest jóval magasabb hozammal lehetett kibocsátani. A magas költségvetési hiány ellenére az államadósság csökkenő pályán maradhat. A bruttó államadósság GDP-hez viszonyított aránya az MNB előrejelzése szerint 2023 végére közel 73%-ra csökkent.

A 2024. évi költségvetési törvény szerint a kormány jövőre a GDP 2,9%-ára csökkenti az államháztartási hiányt, így megpróbálja fenntartható pályára állítani a költségvetési egyensúlyt. Ennek eredményeként az államadósság GDP-hez viszonyított aránya 2024 végére várhatóan 71,0% körüli értékre mérséklődhet.

Magyarország külső egyensúlyi mutatói tavaly rendkívül gyors javulást mutattak. Az év egészében a külkereskedelmi mérleg 9,3 milliárd eurós többletet halmozott fel. Az energiaárak normalizálódásának és a recesszióknak az együttes hatása a 2022-es rekordhiányt 2023-ban rekord többletté változtatta.

I. Makro- és mikrogazdasági környezet (folytatás)

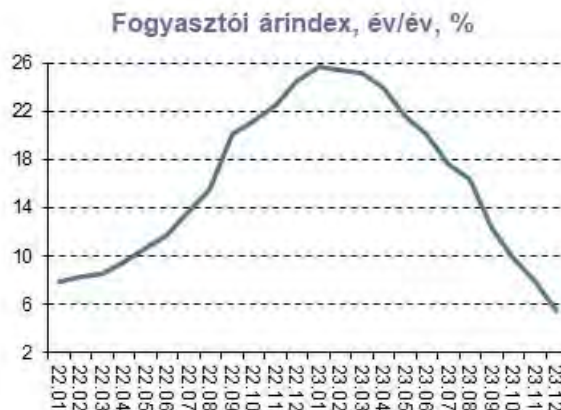
A külkereskedelmi termékforgalom egyenlegében bekövetkezett látványos javulás a folyó fizetési mérlegben is tükröződik. 2022-ben a hiány meghaladta a GDP 8%-át, 2023-ban viszont a hiány teljesen megszűnhet, sőt a folyó fizetési mérleg akár minimális többletet is mutathat.

3. Infláció

A 2022-es hatalmas belföldi inflációs sokk után az éves fogyasztói árindex a januári csúcs óta folyamatosan csökken. Az enyhülő globális inflációs nyomás, a stabilabb devizaárfolyam, a mérséklődő belföldi kereslet dezinflációs hatása, valamint a magas bázis az év utolsó negyedében egyszámjegyű tartományba szorította az éves áremelkedési ütemet.

A fogyasztóiár-index a tavalyi év végére 24,5%-ról 5,5%-ra csökkent, de a pénzromlási ütem átlagos értéke 2023-ban 17,6%-ot tett ki, szemben a 2022-es 14,5%-os értékkel. A maginfláció szintén csökkenő tendenciát mutatott az egész évben, de az év eleji magas adatok miatt az éves átlag az előző évi 15,7%-ról 18,2%-ra ugrott. Az MNB által számított, adózástól megtisztított maginflációs index éves átlagban 18,1%-os emelkedést mutatott.

A devizaárfolyam esetleges gyengülése, a gazdasági fellendülés üteme és az év eleji átárazódások felfelé mutatott kockázatokat jelentenek az inflációs kilátásokban, ezért a jegybank ebben az esetben is egy meglehetősen széles előrejelzéssel rendelkezik. Az MNB prognózisa szerint az infláció 2024-ben 4,0% és 5,5% között alakulhat, míg az indirekt adóktól szűrt maginfláció a 4,4%-6,0%-os tartományba kerülhet.



Forrás: KSH

4. Munkaerőpiac

Miután a gazdaság veszített lendületéből, majd átmenetileg recesszióba került, a munkanélküliségi ráta fokozatosan emelkedett, 2023 első felében 4% körülire, majd decemberre 4,4%-ra. Ugyanakkor a foglalkoztatottak száma az év nagy részében tovább nőtt, mielőtt a negyedik negyedében 4,75 millió közelében stabilizálódott. A munkaerőpiac szűkossége idén némileg enyhült, de a gazdaság még mindig közel van a teljes foglalkoztatottsághoz. A közfoglalkoztatási programban foglalkoztatottak száma 6600-zal csökkent (62.700-re) az egy évvel korábbihoz képest, míg a külföldön dolgozók száma 7500-zal nőtt (107.300-ra) egy év leforgása alatt.

A munkanélküliségi ráta a jövő évtől várhatóan csökken a gyorsuló hazai gazdasági aktivitással összhangban. A szűk munkaerőpiac középtávon is jellemző maradhat a hazai gazdaságra.

A nettó bérek az év első 11 hónapjában 14,0%-kal nőttek. A növekedés motorja a magánszektor volt, ahol a bérek több mint 16%-kal emelkedtek, de a közszféra bérnövekedése is erőteljes maradt. Azonban még a magas nominális bérnövekedés sem tudta teljes mértékben ellensúlyozni az elszálló inflációt, a reálbérek dinamikája az év egészében közel -3,5%-os volt. A szakképzett munkaerő hiánya és a kormányzati intézkedések (jelentős minimálbér-emelés) erős támaszt adnak a keresetek emelkedésének, így 2024-ben is meghaladhatja a 10%-ot a nominális bérdinamika.

I. Makro- és mikrogazdasági környezet (folytatás)

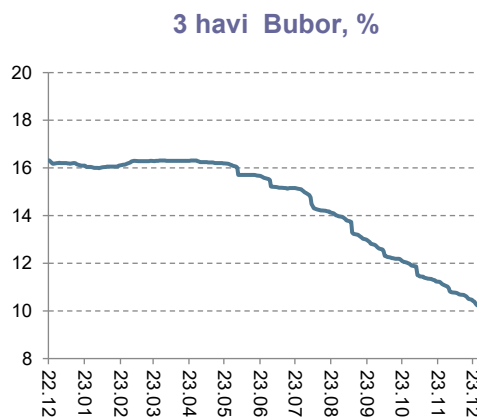


Forrás: KSH

5. Monetáris politika

Miután a Magyar Nemzeti Bank a piaci stabilitás védelme érdekében hosszú időn keresztül rendkívül magas (18%-os) kamatlábakat volt kénytelen fenntartani, a jegybank 2023 májusában az ország javuló kockázati megítélésével összhangban megkezdte a monetáris kondíciók normalizálását. A stabilabb külső környezet, a feltörekvő piacok iránti nagyobb kockázati étvág, a csökkenő energiaárak, Magyarország külső egyensúlyi helyzetének megfordulása, a csökkenő inflációs trend és a pénzügyi piacok stabilitása teret engedett a csökkentésnek. Az O/N betéti és az irányadó kamatláb közötti rés szeptemberben 13%-on bezárult, de az MNB lazítási ciklusa az év utolsó három hónapjában is folytatódott, így az irányadó kamatláb 10,75%-on zárta az évet.

A határidős iránymutatás szerint a Monetáris Tanács a következő hónapokban is adatvezérelt üzemmódban marad, és a beérkező adatok alapján lépésről lépésre határozza meg az aktuális döntéseket. A hangsúly továbbra is az infláción és a piaci stabilitáson lesz, de az MNB célja, hogy a reálkamatokat a pozitív tartományban tartsa. Optimális esetben (kedvező inflációs pálya és stabil külső hangulat mellett) az alapkamat 2024 végére 6% körüli szintre csökkenhet.



Forrás: MNB

A forint 2023-ban látványosan felértékelődött az euróval szemben, az EUR/HUF keresztárfolyam a 2023. év eleji 395-400-as sávból június elejére 370 alá esett, amit egy viszonylag erőteljes korrekciós szakasz követett, de az EUR/HUF árfolyam végig a 390-es szint alatt ingadozott, a korábbinál mérsékelt volatilitás mellett. A forint euróval szembeni közel 5%-os felértékelődését és az éves devizapiaci trendet elsősorban a magas kamatkülönbség alakította, de a globális kockázattól való hajlandóság változása is forint támogató tényező volt. Az EUR/HUF éves átlagos szintje 381 közelében alakult.

I. Makro- és mikrogazdasági környezet (folytatás)

Az állampapírpiacra az MNB normalizációs lépéseinek köszönhetően a rövid hozamok sokat csökkentek. A külső pozíciónk helyreállása, a csökkenő inflációs várakozások és az ország kockázati megítélésének javulása a hosszabb hozamokban is lefelé irányuló elmozdulást váltott ki. A 10 éves hozam 2023-ban 5,8%-on zárta az évet, ami több mint 300 bázisponttal alacsonyabb 2022 azonos időszakához képest.



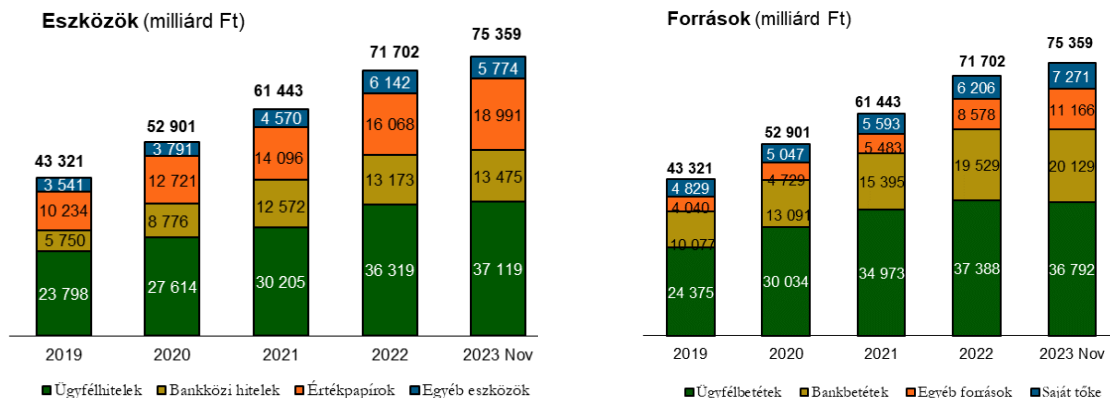
Forrás: Reuters

6. Banki környezet

A magyar bankszektor növekedése hitelezési oldalon 2023-ban megtorpant, míg az ügyfélbetétek 2,2%-kal csökkentek az előző évhez képest főleg a lakossági szegmensben. Ellenben az ezzel járó magas kamatok javították a bankok jövedelmezőségén, és a szektor likviditása és tőkehelyzete idén is szilárd maradt.

A vállalati hitelezés 2023 novemberére 2,5%-kal nőtt 2022 végéhez képest. A vállalati hiteleket továbbra is főként a kormány által támogatott hitelprogramok húzzák, hiszen a magas kamat környezet miatt a piaci alapú hitelekre alacsony volt a kereslet. A lakossági hitelezés 2,0%-kal nőtt 2022 végéhez képest, köszönhetően a szabadfelhasználású jelzáloghitelek iránti megnövekedett keresletnek. Ennél a terméknél az új folyósítás az első 11 hónapot vizsgálva év/év 17,9%-kal nőtt, míg az ingatlan vásárlásra fordítható hitel folyósítása a szektorban ugyan ebben az időszakban 53,5%-kal kevesebb volt. A személyi kölcsön új folyósítások 3,1%-kal emelkedtek, míg a Babaváró hitelek új kihelyezése 2023-ban tovább csökkent, 40,3%-kal volt kevesebb a folyósítás az első 11 hónapban az előző év azonos időszakához képest.

Az ügyfelek betétállománya 1,6%-kal csökkent 2022 végéhez képest. Ezen belül a lakossági betétek 8,6%-kal esett vissza, míg a vállalati betétek 1,4%-os növekedést mutattak 2022 decemberéhez képest.



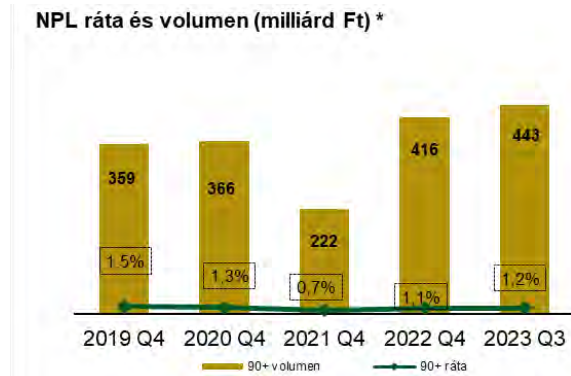
Adatok forrása: MNB, IFRS

I. Makro- és mikrogazdasági környezet (folytatás)

Hitelminőség

A szektor 90+ késedelmes hitelek (nem teljesítő hitelek) aránya a 2022-es növekedés után stagnált, 2023 szeptemberében 1,2%-on áll.

A 90 napon túli késedelmes vállalati hitelek volumene a teljes hitelállományon belül is nőtt, és a 90+ arány 2023. szeptember végén 0,9% volt (2022-ben ugyanekkor 0,8%). A lakossági szegmens portfólióminősége stagnált, a 90+ arány 1,5%-on maradt 2023 harmadik negyedévére, a romló gazdasági környezet miatt.



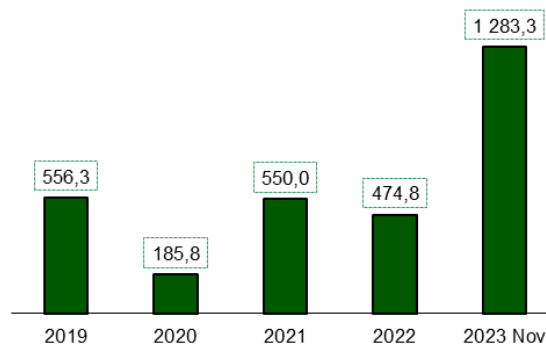
Adatok forrása: MNB, IFRS, nem állnak rendelkezésre 2023. 4. negyedéves adatok

Jövedelmezőség

A magas kamat környezet példátlanul pozitív módon hatott a bankszektor jövedelmezőségére, mely 2023 novemberére 170,3%-kal nőtt 2022 végéhez képest. A bankszektor adózás utáni eredménye 2023 novemberére 1283 milliárd forintot tett ki.

A nettó kamatbevétel 30%-al, a nettó jutalékbevétel 8,2%-al nőtt az előző év azonos időszakához képest. A működési költségek szintje 14,8%-kal emelkedett, főleg a személyi költségek (+22,2%) miatt. A költség/bevétel arány 2023. november végén 43,3% volt. A költség/bevétel arány 2023. november végén 43,3% volt.

Adózott eredmény (milliárd Ft)



Adatok forrása: MNB, IFRS

Likviditás és tőkehelyzet

A hazai bankrendszer likvid eszközeinek (értékpapírok és bankközi követelések) az állománya 3224 milliárd forinttal (+11%) nőtt, míg a szektor hitel/betét mutatója (nettó ügyfélhitel/ügyfélbetét) 3,7%-ponttal emelkedett (2023 novemberében 98,5% volt), mivel az ügyfélbetétek állománya alacsonyabb mértékben nőtt.

A tőkeegyelemlési mutató (CAR) a javuló jövedelmezőség miatt 19,7%-ról 21,8%-ra nőtt 2023 szeptemberére.

II. Üzleti stratégia és prioritások

2022-ben a CIB az anyavállalatával, az Intesa Sanpaolo Csoporttal közösen meghatározta a 2022 – 2025 közötti időszak alapvető stratégiai irányait és célkitűzéseit.

- Jutalék bevétel termelőképesség fokozása
- Piaci részesedés növekedés a portfólió minőség megtartásával
- Digitális értékesítés és stratégia továbbfejlesztése és erősítése
- Folyamatok egyszerűsítése és az értékteremtő tevékenységek arányának növelése
- IT architektúra modernizációja, stabil működésének biztosítása
- ESG (környezeti, társadalmi és vállalatiirányítási) stratégia megvalósítása
- Dolgozói motiváció és elkötelezettség további erősítése

A CIB Csoport fő célja a digitális banki szolgáltatások továbbfejlesztése, ezzel párhuzamosan a fiókhálózat szerepkörének átalakítása, a fenntartható hitelezés bővítése, a költséghatékonyság javítása és a bevételek növelése a hitelportfólió jó minőségének a fenntartása mellett. Szilárd anyabanki támogatással a háttérben a fő fókuszpontjaink között továbbra is megtalálható arra való törekvésünk, hogy magas igényeket támaztó lakossági és vállalati ügyfeleink számára folyamatosan kiemelkedő szolgáltatásokat nyújtó bank legyünk, úgy, hogy ennek során javítsuk az ügyfélélményt, továbbá értékteremtést, innovációt és hatékonyságot biztosítsunk. Meggyőződésünk, hogy csak akkor folytathatunk hosszú távon is sikeresen fenntartható tevékenységet, ha ezeket az értékeket valljuk és a felsorolt célok elérésére törekszünk.

A CIB stabil pozíciókat alakított ki ahhoz, hogy megbirkózzon a legkülönbözőbb kihívásokkal. A CIB Bank tőkeerős, stabil, kiváló likviditási helyzetben lévő, átlagon felüli minőségű, egészséges portfólióval rendelkező pénzintézetként áll ügyfelei rendelkezésére, és aktív résztvevője kíván lenni a magyar gazdaság további fejlődésének.

- 2023-ban újabb lépéseket tettünk a bank díjbevétel-termelő képességének erősítésére. Ez magában foglalja az olyan kulcsfontosságú üzleti területek fejlesztését, mint a banki biztosítás, a vagyonkezelés vagy a Confirming nevű faktoring szolgáltatásunk.
- Jelentős lépéseket tettünk a tevékenységeink egyszerűsítése irányába az automatizáláson, a folyamataink újratervelésén és prioritások felállításán keresztül.
- Jelentős lépéseket tettünk energia-felhasználásunk optimalizálására, ESG stratégiánk alapköveinek lerakására.
- Az elmúlt évben is nagy erőfeszítéseket tettünk munkatársaink jóllétének biztosítására. Működésünk során folytattuk a munkatársaink megtartását célzó programjainkat, valamint azt a törekvésünket, hogy üzleti céljainknak megfelelő vállalati kultúrát alakítsunk ki. Jelentős erőfeszítéseket tettünk annak érdekében, hogy megerősítsük munkatársaink elköteleződését és motivációját, és törekedtünk rá, hogy bevonjuk őket nem csak a stratégia megvalósításába, de a Bankcsoport által indított társadalmi és környezetvédelmi programokba, energiatakarékossági kezdeményezésekbe is.

A CIB Csoport a 2022-2025 közötti stratégiai ciklus második évét kiemelkedő eredményességgel zárta: 2023 a CIB Csoport történetének egyik legsikeresebb éve volt. Bevételeink jelentős növelésével és költségeinknek az éves átlagos infláció alatti szinten tartásával költséghatékonyságunk 2023-ban tovább javult. A Csoport tovább tudta növelni piaci részesedését néhány stratégiaileg kiemelt szegmensben, bővült a digitális szolgáltatásaink köre és az azokat igénybe vevő ügyfeleink aránya. Mindeközben csökkent munkatársaink körében a fluktuáció és erősödött a Csoport munkatárs-megtartó ereje.

III. A bankszektor kilátásai

A hitelezési tevékenység lassú növekedése

A gazdaság vélhetően kilábal a recesszióból és a kamatlábak csökkennek, így a hitelezési aktivitás élénkülésére lehet számítani, noha a 2020-as, 2021-es kétszámjegyű növekedési ütem várhatóan nem lesz elérhető. Az alacsonyabb jelzálogkamatok (részben az önkéntes kamatplafon hatására) hozzájárulnak majd a lakáshitelek iránti nagyobb kereslethez. Az államilag támogatott hitelprogramok (pl. Széchenyi hitelek) kulcsfontosságúak lesznek az olcsó finanszírozás biztosításában a mikro- és kkv-szegmensben.

Hitelminőség enyhe romlása

Bár a bankszektor hitelminősége nagyon egészséges, és az elmúlt negyedévek recessziója következtében nem tapasztaltunk jelentős romlást. Jövőre a kamatplafonok várható megszűnése miatt némi romlás következhet be.

III. A bankszektor kilátásai (folytatás)

Alacsonyabb jövedelmezőség a bankszektorban

Az idei év a jövedelmezőség szempontjából rendkívüli volt, de a szektor 2024-ben alacsonyabb bevételekkel fog szembesülni, mivel a kamatkörnyezet visszatér az egy-számjegyű tartományba. A bevételek és a jövedelmezőség csökkenése ellenére a kormányzati intézkedések (pl. extraprofit adó, jelzáloghitelek és kkv-k kamatlábkorlátjai stb.) továbbra is érvényben maradnak, ami tovább csökkenti a szektor nettó jövedelmét. A felduzzadt költségalap (mind a személyi kiadások, mind az adminisztratív költségek) szintén megmarad, ami negatív változást okoz a bankok költség/bevétel arányában.

IV. A CIB Csoport teljesítményének értékelése, a nettó eszközállomány, valamint a pénzügyi és jövedelmi helyzet tekintetében

Eszközök

A CIB Csoport mérlegfőösszege 3.315.812 millió forintot tett ki 2023 december végén (+11,2% 2022. decemberhez képest). A növekvő mérlegfőösszeget főként az ügyfél és banki források növekedése eredményezte.

Ügyfélhitelek

2023 december végén a CIB Csoport konszolidált bruttó ügyfélhitelek állománya 1.597.637 millió forint (+9,0%) volt. A teljes portfólión belül a lakossági hitelek (jelzáloghitelek, autófinanszírozás és egyéb) részaránya 39,5% volt az év végén (+1,5%). A nagyvállalati hitelek részaránya 4,5%-kal csökkent 35,3%-ra, míg a KKV és kisvállalati hitelek részaránya +1,6%-kal, illetve +0,1%-kal változott. Az új hitelek iránti kereslet a gazdasági visszaesés és a magas kamatok ellenére a tavalyi szinten maradt. A vállalati divízióban az új folyósítások 4%-kal emelkedtek a 2022-es szinthez képest, nagyjából a nagy vállalati szegmensben. A lakossági újfolyósítások összeségében 5%-kal csökkentek a küszködő lakáspiac miatt. A Babaváró kölcsön új folyósítások is tovább mérséklődtek, 2023-ban 22%-kal.

Hitelportfólió minősége

A CIB Csoport hitelportfóliójának minősége erős maradt, a 90 napon túli késedelemben lévő hitelek aránya 0,6%-on stagnált (-0,03%). Némi romlás figyelhető meg a kisvállalati (+0,3%) és a személyi kölcsönök (+0,3%) esetében, míg a kkv-k esetében ugyanilyen mértékben javult a mutató (-0,3%). A folytatódó gazdasági recesszió negatív hatására való felkészülés érdekében és a kamatlábkorlátozási intézkedések okozta módosítási veszteség miatt a Csoport az év során 12.890 millió forint értékvesztést képzett a pénzügyi eszközökre.

Értékpapírok

A CIB Csoport értékpapír állománya 797.055 millió forintot tett ki 2023 végén (+56,5%), amiből az eredménnyel szemben valós értéken értékelt portfólió 16.211 millió forint volt, az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt portfólió 536.581 millió forintot tett ki, míg az amortizált bekerülési értéken nyilvántartott értékpapírok állománya 244.263 millió forint volt. Az értékpapírok túlnyomó része (85,3%-a) magyar állampapírokból és jegybanki kötvényekből áll.

Bankközi követelések

A CIB Csoport likvid eszköz állománya – készpénz és azzal egyenértékű eszközök, valamint bankközi hitelek – 2023 végére 819.277 millió forintot tett ki (-13,3%). A bankközi kihelyezések 11,2%-a az Intesa Sanpaolo Csoporthoz került kihelyezésre, míg 66,1%-a az MNB-hez rövid távra.

Visszavett ingatlanok, tárgyi eszközök és immateriális javak

A visszavett ingatlanok, tárgyi eszközök és immateriális javak nettó könyv szerinti értéke 36.076 millió forint volt (+3,1% 2022 decemberhez viszonyítva), a növekedés az új befektetett eszközök és szoftver vásárlások eredménye volt. A visszavett ingatlanok nettó értéke 506 millió forint az időszak végén.

Források

Ügyfélbetétek

Az ügyfélbetétek állománya 2.395.537 millió forint (+12,3%) december végén, a növekedéshez elsősorban a vállalati szegmensek járultak hozzá.

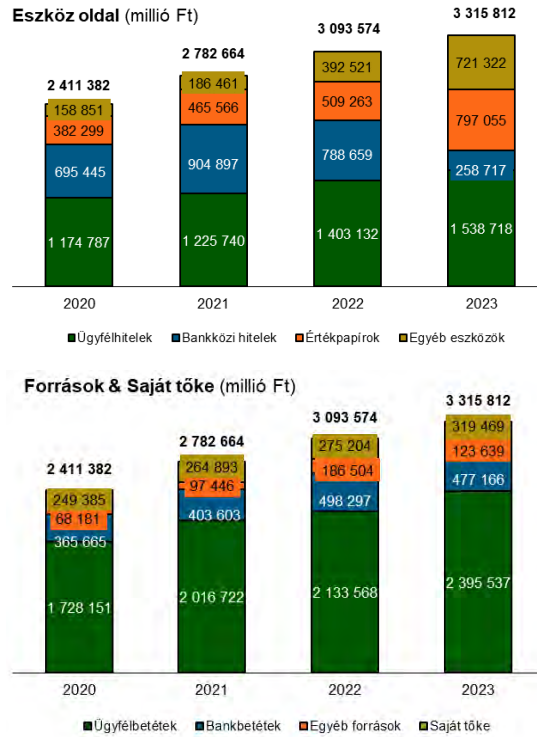
Banki források

A bankközi források 477.165 millió forintot (-4,2%) zártak 2023 végén, a csökkenést a Növekedési Hitelprogram keretében kapott refinanszírozás folyamatos kifizetése okozta. A források 26%-a származott a CIB Csoport anyavállalatától 2023 végén, míg a fennmaradó rész a főként a jegybanktól az NHP keretében kapott forrásoknak köszönhető, illetve nemzetközi pénzügyi intézményektől, jelzálog bankoktól és a központi banktól egyéb célra érkezett.

IV. A CIB Csoport teljesítményének értékelése, a nettó eszközállomány, valamint a pénzügyi és jövedelmi helyzet tekintetében (folytatás)

Saját tőke

A CIB Csoport saját tőkéje az időszak végén 319.469 millió forint volt (+16,1% 2022 végéhez képest), a növekedés főként a tárgyidőszakai nyereségnek köszönhető.



Adatok forrása: CIB Csoport, IFRS

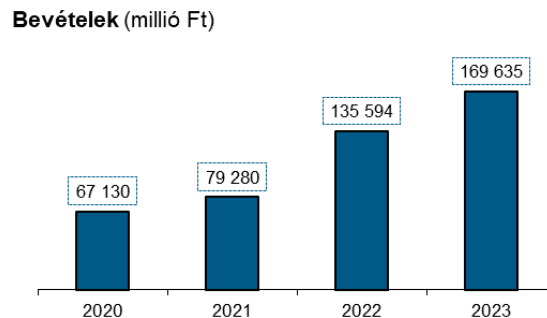
Jövedelemkimutatás

A Csoport az évet 63.929 millió forint nyereséggel zárta, 77,1%-kal meghaladva a 2022. évi értéket.

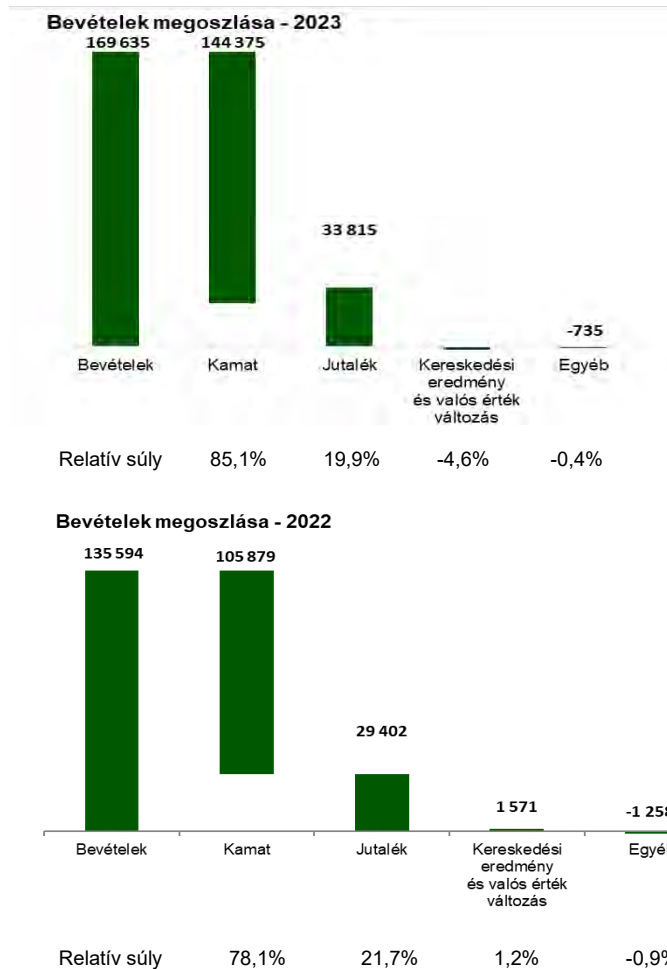
Bevételek

A CIB Csoport bevételei 169.635 millió forintot tettek ki (+25,1% 2022. hasonló időszakához képest), amelyből a nettó kamatbevétel 144.375 millió forint (+36,4%), a nettó jutalékbevétel 33.815 millió forint (+15,0%) és a kereskedési eredmény a pénzügyi eszközök valós értékeinek változásával együtt -7.820 millió forint (-597,8%) volt. Az egyéb működési bevételek és ráfordítások -735 millió forintot tettek ki.

A bevételek előző évhez viszonyított emelkedését főként az emelkedő kamatkörnyezet és a növekvő üzleti aktivitás, különösen az ügyfélhitelezés és a megtakarítások terén.



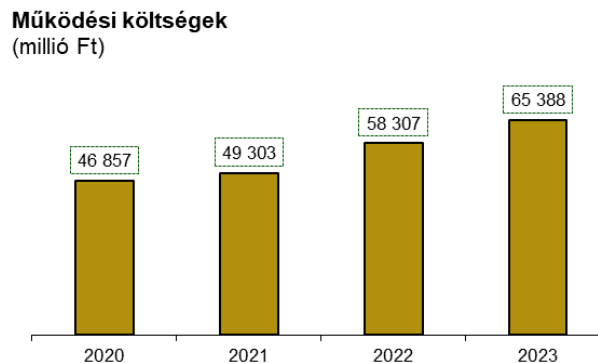
IV. A CIB Csoport teljesítményének értékelése, a nettó eszközállomány, valamint a pénzügyi és jövedelmi helyzet tekintetében (folytatás)



Adatok forrása: CIB Csoport, IFRS

Működési költségek

A CIB Csoport működési költségei 12,1%-kal növekedtek az előző évhez képest, elsősorban a növekvő infláció és a béremelések miatt, és bankadó nélkül 65.388 millió forintot tettek ki 2023-ban.



Adatok forrása: CIB Csoport, IFRS

A Bankszektorra kivetett adó

A Csoport által fizetett bankadó az extraprofit adóval együtt 20.215 millió forintot tett ki 2023-ban.

IV. A CIB Csoport teljesítményének értékelése, a nettó eszközállomány, valamint a pénzügyi és jövedelmi helyzet tekintetében (folytatás)**Céltartalék- és értékvesztés képzés**

Az értékvesztés és céltartalék képzés 2023. évi összege 12.890 millió forintot tett ki, ami 9.497 millió forinttal kedvezőbben alakult, mint az előző évben, elsősorban a jelzálog- és kkv-hitelek kamatplafon szabályozásával kapcsolatos alacsonyabb módosítási veszteségeknek köszönhetően (-7.883 millió forint, 1.906 millió forintos csökkenés az előző évhez képest).

A lakossági hitelek értékvesztése 1.535 millió forint feloldást mutat, köszönhetően a javuló portfólióminőségnek.

A kollektív értékvesztés 6.052 millió forinttal mérséklődött az előző évhez képest, mivel az infláció és a gazdasági lassulás miatt leginkább érintett ügyfelekre a Csoport jelentős új értékvesztést számolt el a 2022-es évben.

Az egyéb értékvesztések és céltartalékok egyenlege a 2022. évinél 462 millió forinttal volt kedvezőtlenebb, elsősorban a peres ügyekre képzett céltartalék tavalyi jelentős felszabadítása miatt, míg idén képzés történt ezen a soron.

V. A leányvállalatok működése 2023-ban

A konszolidált leányvállalatok száma december 31-ére vonatkozóan a következőképpen alakult:

(leányvállalatok száma)	2023	2022
Az ügyfelek részére termékeket és szolgáltatásokat nyújtó társaságok	3	3
Visszavett eszközök kezelését végző társaságok	1	1
Összesen	4	4

Az ügyfelek részére termékeket és szolgáltatásokat nyújtó társaságok**CIB Lízing Zrt.**

A 2000-ben alapított társaság üzleti profilja az – elsősorban gépjárművekhez kapcsolódó – zárt végű pénzügyi lízing és a gépjárművásárláshoz nyújtott finanszírozás. 2010 év végén a CIB Credit Zrt., a CIB Property Zrt., és a CIB Lakáslízing Zrt. beolvadt a CIB Lízing Zrt.-be, létrehozva az egyetlen pénzügyi lízing szolgáltatást nyújtó vállalatot a CIB Csoporton belül. A csoportszerkezet egyszerűsítésének folytatásaként a CIB Ingatlanlízing Zrt. 2017 végén beolvadt a CIB Lízing Zrt.-be, akik 2023 szeptemberében 5,4%-os piaci részesedést értek el. A társaság mérlegfőösszege 2023 decemberében 114 349 millió forint volt. A 2023-as év nettó eredménye 622 millió forint veszteség volt, elsősorban az extraprofit adó és a mezőgazdasági moratórium miatt.

CIB Rent Zrt.

A társaság operatív lízing szolgáltatásokat nyújt. Mérlegfőösszege 2023 végén 244 millió forint, adózott eredménye 9 millió forint nyereség volt.

CIB Biztosítási Alkusz Kft.

A társaság 2001-ben alakult, elsődlegesen biztosításközvetítési tevékenység végzése céljából. A társaság mérlegfőösszege 2023 végén 1,593 millió forint, adózott eredménye 943 millió forint nyereség volt.

Visszavett eszközök kezelését végző társaság**Recovery Zrt.**

A Recovery Zrt. (korábbi nevén: Expert Kft.) fő tevékenységi köre a visszavett ingatlanok kezelése. 2011. december 31-én a CIB Reál Zrt. összeolvadt a Recovery Kft.-vel létrehozva a Recovery Zrt-t mint a két társaság közös jogutódját. A társaság mérlegfőösszege 8,029 millió forint volt 2023 végén. A társaság 519 millió forintos nyereséggel zárta az évet.

VI. A mérlegfordulónapja után bekövetkezett lényeges események és folyamatok

A mérlegfordulónapot követően a beszámolóképzés időpontjáig illetőleg annak jóváhagyásáig nem történt olyan meghatározó esemény, amely jelentős mértékben befolyásolta volna a Bankcsoport üzleti eredményét.

VII. A Bankcsoport pénzügyi instrumentumainak hasznosítása

A Csoport jelentős mennyiségű likvid pénzügyi instrumentummal rendelkezik.

A jelentős készpénzállomány és a rövid távú banki kihelyezések célja – a tehermentes, minőségi értékpapírokból álló portfólión felül – az azonnali likviditás biztosítása.

VII. A Bankcsoport pénzügyi instrumentumainak hasznosítása (folytatás)

A kereskedési célú értékpapírok portfóliója egyszerre több üzleti célt teljesít: egyfelől az ügyfelek kiszolgálására szolgál, másrészt rövid távú lehetőséget kínál árfolyamnyereség elérésére, továbbá másodlagos likviditási forrásként is felhasználható.

A következő instrumentum kör a Csoport által kötött származékos ügyletek, a derivatívák: határidős (tőzsdei és tőzsdén kívüli) devizaügyletek, devizacsere ügyletek, devizaopciók, kamatláb csereügyletek és határidős kamat megállapodások. Ezeket az ügyleteket a Csoport a banki könyvben fedezeti célból köti a deviza- és kamatláb kockázati pozíciójának csökkentésére mind a kamatbevétel, mind az ártérítelési eredmény volatilitását mitigálva. A kereskedési könyvben a derivatív pozíciók ügyfél-kiszolgálás, illetve rövid távú profit realizálás céljából szerepelnek.

VIII. A Bankcsoport kockázatkezelési és fedezeti ügylet-politikája

A Bankcsoport kockázatvállalásra vonatkozó szabályzatait az anyabank igazgatósága hagyja jóvá és vizsgálja felül legalább évente egyszer. A Csoport hitelkockázat-kezelési, piacikockázat-kezelési, likviditási, likviditási válság-kezelési, országgkockázati és működési kockázatkezelési politikával rendelkezik. Ezek célja, hogy a Bankcsoport egészén belül érvényes, egységes alapelvek és limitrendszerek révén biztosítsák az átlátható, szabályozott működést.

A hitelkockázat-kezelési politikája meghatározza a hitelkockázat-kezelés alapjait, a Csoport kockázatviselési hajlandóságát általános szinten és évente, a változó üzleti környezethez igazítva. A politika egyértelműen lefekteti az alapvető szerep- és felelősségi köröket, a feladatok világos elválasztását, valamint a hitelkockázat mérésének és kezelésének főbb eszközeit.

A piaci kockázat-kezelési politika a deviza- és részvényárfolyammal, valamint a kamatkockázattal összefüggő irányelveket, az érzékenységvizsgálatokra és a kockázatos érték kiszámítására vonatkozó szabályokat, valamint a piaci kockázati limiteket határozza meg.

A likviditási politika célja a likviditáskezelés alapelveinek, céljainak és az eljárásainak szabályozása. Ezen kívül meghatározza a likviditási limiteket, azok ellenőrzésének módját és szervezeti kereteit. A bankcsoport vezetősége a likviditási stratégia kialakításakor számol az üzleti volumenek várható alakulásával, a rendelkezésre álló források költségével és egyéb jellemzőivel. Ezen kívül rendelkezik a nem várt piaci stresszhelyzet esetén követendő eljárásról egy válságterv keretében - ezt a finanszírozási terv egészíti ki - a rendelkezésre álló eszközök köréről, valamint meghatározza azok felhasználásának sorrendjét. A likviditási politika tartalmazza a bázeli szabályozás és a csoport szabályok alapján az LCR és az NSFR mutatók elvárt értékét.

A Bankcsoport az Intesa Sanpaolo Csoport irányelveivel összhangban a banki könyvi kamatkockázatot kamat swap ügyletekkel fedezi, melyre az IFRS szabályai szerint valós érték fedezeti elszámolást alkalmaz. A jövedelmezőség megállapítására használt módszer attól függ, hogy a származékos ügylet fedezeti vagy kereskedési céllal kötötték. Azon származékos ügyletek esetében, melyeket a Bankcsoport nem fedezeti számviteli keretben tart nyilván, a piaci érték változásai azonnal megjelennek az eredményben.

Az országgkockázat-kezelési politika meghatározza, hogyan kell felállítani az egyes országokra vonatkozó limiteket, valamint ezeknek a rendszeresen felülvizsgált limiteknek a mértékét is megállapítja.

A működési kockázat-kezelési irányelvek határozzák meg, hogy mely események sorolandók ebbe a kockázattípusba, és hogy milyen módszerekkel kell mérni a bankcsoport által viselt, ilyen jellegű kockázatok mértékét.

IX. A Bankcsoport ár-, hitel-, kamat-, likviditási és cash-flow- kockázatai

Üzleti tevékenysége végzése során a Bankcsoportnak főleg és legnagyobb mértékben hitelkockázattal kell szembenéznie. E kockázattípus mérséklése egyrészt a jogszabályi előírások és a belső limitek betartásán, másrészt a prudens hitelezési és értékvesztés-képzési gyakorlat révén valósul meg.

A jogszabályi követelményeket és a kockázatkezelés során követendő gyakorlat szempontjait a Bankcsoport belső szabályzatai fordítják le a napi működés nyelvére. A belső szabályzatok részletesen kitérnek az egyes ügyfelekre és ügyfélcsoportokra vonatkozó adóminősítési, limit-meghatározási, fedezetelfogadási és -értékelési, a hitel- és ügyfél monitoringgal kapcsolatos, valamint a kockázat kezelése során követendő eljárásokra. Emellett részletesen meghatározzák, hogy a hitelezéssel kapcsolatban milyen feladatok és felelősségi körök terhelik az egyes szervezeti egységeket. A felügyeleti szervek és a tulajdonos elvárásaival összhangban a Bankcsoport prudens kockázatvállalási politikát folytat.

A hitelezési folyamat kezelése az ügyfél hiteligénylésétől kezdve a hitelbírálaton át a monitoringig és a teljes törlesztésig – vagy, ha elkerülhetetlen, a workout folyamat lezárásáig – pontosan meghatározott irányelvek alapján történik. A hitelkockázattal kapcsolatos valamennyi döntés alapja az egymással kapcsolatban álló ügyfelek csoportjának a CIB Csoport egészével szembeni kitétsége.

IX. A Bankcsoport ár-, hitel-, kamat-, likviditási és cash-flow- kockázatai (folytatás)

A Csoport aktív üzleti tevékenységét a banki könyvi kamatkockázat maximális értéke és az elvárt nettó kamat jövedelem meghatározása mellett végzi. Az igazgatótanács a felügyelő bizottság ellenőrzése alatt - az anyavállalat csoport szintű kockázati toleranciájával összhangban - minden évben meghatározza a kockázatvállalási hajlandóság mértékét és az ahhoz kapcsolódó limiteket. A döntéshozó testületek havonta tájékoztatást kapnak a kamatkockázati pozícióról, a Csoport fizetőképességéről, az ügyfélbetétek biztonságának megőrzése érdekében tett lépésekről, a likviditási és cash-flow kockázatok ill. a kereskedési könyvi, piaci árfolyam és a partner kockázatok alakulásáról.

Az árfolyamkockázatok szempontjából a devizaárfolyamok változásából eredő hatások mellett a részvény- és egyéb értékpapírok piaci értékének változásából eredő pozíciós kockázat számít jelentősnek. A Bankcsoport arra törekszik, hogy devizapozícióját minél biztonságosabban fedezze, a gondosan mérlegelt pozícióvállalás a Treasury hatáskörébe tartozó kereskedési tevékenység keretében történik.

X. Kutatás és fejlesztés

A Bankcsoportnak 2023-ban és 2022-ben sem volt saját kutatási és fejlesztési tevékenysége, és nem vett részt kutatási projekt finanszírozásában.

XI. IT kontrollok a pénzügyi beszámolási folyamat felett

Az alkalmazások fejlesztése bankcsoporton belül, illetve külső partner által történik. A CIB Bank/Csoport az adatokat tároló és kezelő informatikai rendszerek védelme érdekében kockázat arányos adminisztratív és műszaki intézkedéseket alkalmaz az alábbiak szerint:

- az adatokhoz/rendszerekhez való hozzáférés csak előre meghatározott jogosultságkezelési folyamat alapján lehetséges, amely a legkisebb jogosultság elvét alkalmazza, gondoskodik a felelőségek szétválasztásáról és rendszeresen ellenőrzi a hozzáférésre jogosultak körét;
- a felhasználó azonosítása, hitelesítése, jelszómenedzsmentje szabályozott és ellenőrzött;
- a rendszerek rendelkeznek jól elkülönített teszt és fejlesztői környezettel, ami biztosítja, hogy a programfejlesztések, illetve módosítások csak megfelelő, szabályozott tesztelés és engedélyezés után kerüljenek élesítésre az üzemi környezetbe;
- a rendszerek megfelelő hálózati határvédelemmel és szegmentációval védettek, valamint a hálózati kommunikáció védelme is biztosított;
- az adatokat tároló és kezelő informatikai rendszer rendszeres mentése és tárolása szabályozott, a szervezet rendszeres visszatöltési teszteket végez;
- az adatokat tároló és kezelő informatikai rendszerek üzemmenetfolytonosságának biztosítása érdekében a rendszerek redundáns működéséről gondoskodik;
- a kritikus rendszerek és folyamatok esetére BCP-t dolgozott ki, amit rendszeresen tesztel és felülvizsgál;
- gondoskodik az adatok kezelésével kapcsolatos minden egyes tevékenység teljes körű naplózásáról, valamint a naplók bizalmasságáról, rendelkezésre állásáról, sértetlenségéről és letagadhatatlanságáról;
- kártékony kódok elleni védelem folyamatos, naprakész;
- gondoskodik az alkalmazott környezeteihez kiadott gyártói frissítések rendszeres telepítéséről;
- adatszivárgás elleni védelmi megoldást alkalmaz az adatszivárgási kockázatok csökkentése érdekében;

XII. Foglalkoztatási politika

A CIB Bankcsoport a magyar bankszektor meghatározó szereplőjeként 2114 aktív munkavállalót foglalkoztatott 2023. év végén. Közülük 171 munkavállalót foglalkoztatott a bank részmunkaidőben. A Bankcsoport 347 új munkatársat vett fel 2023-ban. A 2023-as év fókuszában HR szempontból a fejlődési kultúra erősítése, a munkavállalói jóllét középpontba helyezése, valamint a kiugróan magas infláció okozta helyzet kezelése állt.

Az infláció tartósan magas szintje, a piaci bérszint folyamatos emelkedése és a jelentős munkavállalói várakozások miatt továbbra is nagy hangsúlyt fektetett a bank a bérek, a bónusz és egyéb juttatások piaci dinamikának megfelelő, ugyanakkor fenntartható korrekciójára. A jelentős infláció miatti nehézségek enyhítésére minden kollégánknak – az Igazgatóság tagjainak kivételével - fél havi alapbérnek megfelelő mértékű egyszeri pénzügyi támogatást biztosított a bank decemberben, még az ünnepek előtt. Emellett a CIB Bank vezetőségének 2023 év végi döntése alapján 2024. évtől egy jelentős mértékű emeléssel, bruttó 500.000 Ft-ra változik a cafeteria juttatás éves összege, amely intézkedést a CIB-es kompenzációs csomag egyik fontos elemének megerősítése motiválta.

XII. Foglalkoztatási politika (folytatás)

Pénzügyi szolgáltatóként megszámlálhatatlan jogszabályi kötelező képzésen kell részt vennie a banki dolgozóknak, de ezeken túl sok új készség megtanulására, újratanulására van szükség. Nem véletlen, hogy a 2022-2025-ös banki stratégián alapuló HR prioritások között nagy hangsúllyal szerepel a képzés-fejlesztés. Ezzel összhangban került bevezetésre a „Tanulni menő” kampány, amelyben a fókusz a fejlődés fontosságára, a meglévő és vadonatúj képzési lehetőségek népszerűsítésére, valamint a különböző tanulási formák hatékonyságára került. A kampány első fázisában jelentősen megújult a Bank vezetésfejlesztési portfóliója, és a képzések nagy része újra tanteremben, személyes formában került megrendezésre. A vezetésfejlesztésben fontos újtásként jelentek meg a kiemelt tréningcsomagok, a témákhoz kapcsolódó felsővezetői szponzorok, és a nyári hónapokra időzített tréningek. A megújított programokon való részvétellel a vezetők hátrányos helyzetű gyermekeket is támogattak. A kampány második fázisában egy 7 részes blogsorozatban olvashattak a CIB-es kollégák a tanulás legfontosabb kihívásairól, a meglévő és vadonatúj képzési lehetőségekről, vagy akár arról, hogyan lehet időt találni a fejlődésre. A „Tanulni menő!” online minikonferencia az új tanulási szokások kialakításáról szólt, a munkatársaink vezetőiket jelölhették a „Fejlesztő vezető” díjra, a „Tanulni menő” digitális jelvényekkel pedig a kollégák egymásnak tudják megköszönni a tanítást és az odafigyelést. A „Tanulni menő” kampány kreatív koncepciójában kiemelt szerep jutott a Chief Hybrid Officer nevű kitalált virtuális felsővezetőnek.

A CIB Banknak, mint gondoskodó munkáltatónak fontos szerepe és felelőssége van a dolgozók testi-lelki egészségének megőrzésében. Erre jó példa a 2023-as évben futó több mint 10 dolgozói kezdeményezés, amely segítette a kollégáinkat egyensúlyban maradni. A CIB Spirit munkaadói márkához szorosan kapcsolódó „Wellbeing hetek” programsorozatban az alvásminőségről, a kiegészről, az ülőmunka hatásairól, valamint az étrendünkről szóló értékes szakmai előadásokon, valamint kvíz bajnokságokon vehettek részt a kollégák. Több mint 20 CIB-es munkatárs kezdte meg az 1 vagy 2 hónapos alkotói szabadságát, a CIB székházban gyógytornász konzultációk zajlottak, a nemzetközi Headspace applikációval saját relaxációs rutint építhettek a munkatársak, továbbá bevezetésre került a Kutyarabát iroda program is. 2023-ban is elérhető volt a Nemzetközi Egészségügyi Program, amely súlyos betegségek esetén nyújt másodlagos orvosi véleményt és világszínvonalú kezelést. A Szakértő Segítség Programban azonnali pszichológiai segítséget kaphattak a rászoruló munkatársak. Kollégáknak, családtagoknak és CIB-es kismamáknak egész évben kiemelt támogatást nyújtott a DokiApp online orvosi rendelője, ahol szakorvosok, dietetikusok, gyerekorvosok és pszichológusok segítettek az egészségügyi kérdésekben. A Bankban elérhető egészségmegőrző és családbarát programok több díjat is nyertek (Wellbeing Szövetség különdíja, az „Év Családbarát nagyvállalata” fődíj, Szerethető munkahely díj), valamint aktívan hozzájárultak a dolgozói elégedettség további növekedéséhez és a fluktuáció csökkenéséhez.

XIII. Telephely

A Bankcsoport székhelye 1024 Budapest, Petrezselyem u. 2-8.

XIV. Vállalatirányítási nyilatkozat

A CIB Bank Zrt. és leányvállalatai a nemzeti és EU-s szabályokkal összhangban, az azokban foglalt vállalatirányításra is kiterjedő szabályoknak megfelel, azoktól nem tér el. A nemzeti és az EU-s normák elérhetősége a nyilvánosság számára egyrészt a www.magyarokozlony.hu, másrészt az <http://eur-lex.europa.eu> oldalán biztosított.

Az CIB Csoporton belül érvényes egységes szakmai irányítás „A CIB Csoport szakmai irányításának és működtetésének alapelvei” szabályzat szerint történik, amely a CIB Csoport csoporttagokra vonatkozó szakmai irányítása során alkalmazandó alapelveket és a szervezet működtetésének irányelveit határozza meg.

A Bank Anyavállalata meghatározott rendszerességgel és témakörben csoportszintű szabályzatokat ad ki, amelyeket a vonatkozó „Csoport szabályzatok implementálásáról és kiadásáról szóló szabályzat” szerint juttat érvényre és implementál a Bankcsoport.

A Bank felelős belső irányítási rendszert működtet, amelyben az egyes irányítási és ellenőrzési funkciók egyértelműen elhatárolódnak egymástól. Az irányítási funkciókat az Igazgatóság és az Irányító bizottságok látják el, az ellenőrzési funkciókat a Felügyelő Bizottság, az Audit Bizottság, a függetlenített Belső Ellenőrzés, a Validáció, valamint a másodsintű és a folyamatba épített kontrollok keretében biztosítják. A Bank külső ellenőrzési funkcióját a könyvvizsgáló látja el.

A közgyűlés, mint a Bank legfőbb döntéshozó szervének hatáskörét az **Egyedüli Részvényes** gyakorolja oly módon, hogy a legfőbb szerv hatáskörébe tartozó kérdésekben az Egyedüli Részvényes írásban hoz határozatot, ami az Igazgatósággal való közléssel válik hatályossá. Az Egyedüli Részvényes az Alapszabály és a vonatkozó hatályos jogszabályok alapján írásban hoz határozatot. Az Egyedüli Részvényes nevezi ki az Igazgatóság tagjait, és az Igazgatóság tagjai közül a vezérigazgatói cím használatára jogosult vezetőt. Az Egyedüli Részvényes kizárólagos hatáskörébe tartozó döntéseket a Bank Alapszabálya tartalmazza.

XIV. Vállalatirányítási nyilatkozat (folytatás)

Az **Igazgatóság** a Bank ügyvezető szerve. Tagjait a legfőbb szerv hatáskörét gyakorló Egyedüli Részvényes választja. Az Igazgatóság az Alapszabályban foglaltaknak megfelelően saját ügyrenddel rendelkezik. Az Igazgatóság feladata a Bank irányításával összefüggésben mindazon döntések meghozatala, amelyek a törvény, vagy Alapszabály alapján nem tartoznak a legfőbb szerv hatáskörét gyakorló Egyedüli Részvényes hatáskörébe.

A **Felügyelő Bizottság** a Bank ellenőrző testülete. Tagjait a legfőbb szerv hatáskörét gyakorló Egyedüli Részvényes nevezi ki. A Felügyelő Bizottság saját ügyrenddel rendelkezik. A Felügyelő Bizottság feladata a Bank ügyvezetésének és ügymenetének, gazdálkodásának, kereskedelmi és egyéb kapcsolatainak ellenőrzése, az Alapszabályban meghatározottak szerint.

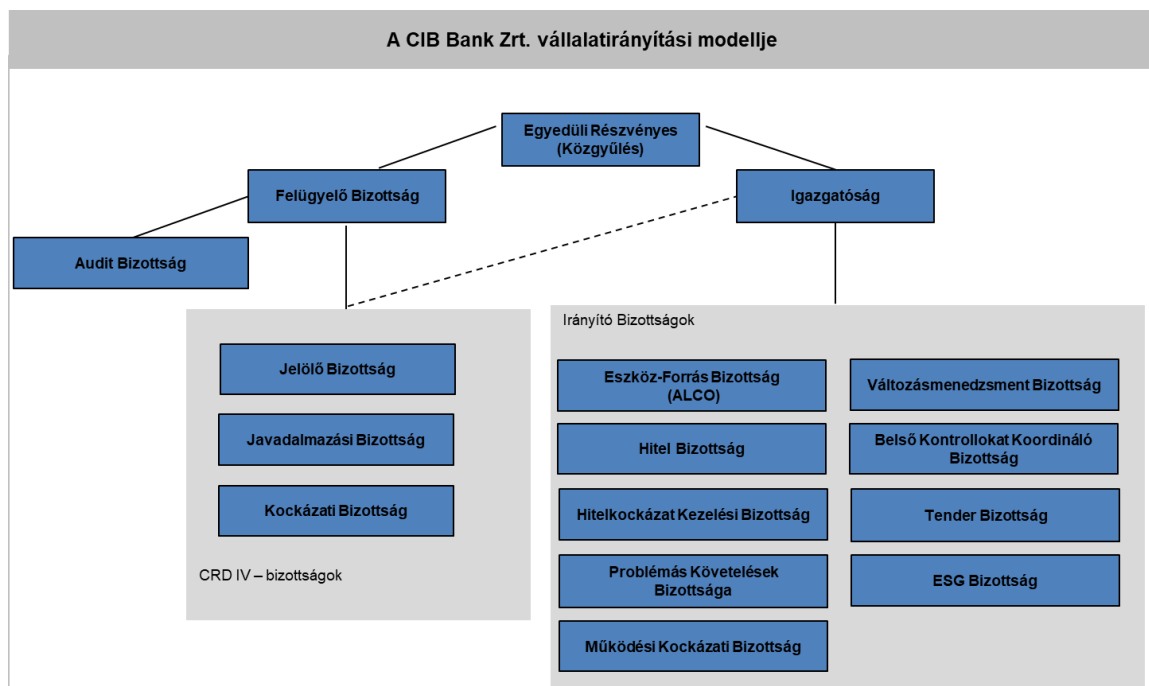
Az **Audit Bizottság** a Felügyelő Bizottság szakmai tevékenységének támogató szerve a belső ellenőrzési feladatok vonatkozásában. Az Audit Bizottság tagjait és ügyrendjét a legfőbb szerv hatáskörét gyakorló Egyedüli Részvényes határozza meg. Feladata a belső és külső ellenőrzési folyamat, valamint a belső kontroll és kockázatkezelési rendszer felülvizsgálata.

A **Javadalmazási Bizottság** az Alapszabály és a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (továbbiakban: Hpt.) 117. § (6) bekezdése alapján működik. A Bizottság tagjait és működési rendjét a Felügyelő Bizottság határozza meg. A Javadalmazási Bizottság felügyeli és döntésre előkészíti az Igazgatóság tagjainak, továbbá a (Javadalmazási Politikában meghatározott) belső kontroll feladatokat ellátó azonosított személyek javadalmazását a vonatkozó jogszabályokkal, felügyeleti iránymutatásokkal és az Intesa Sanpaolo Csoport Javadalmazási Politikájával összhangban, valamint értékeli és előkészíti a javadalmazásra és a Javadalmazási Politikára vonatkozó döntéseket a Felügyelő Bizottság számára jóváhagyásra.

A **Jelölő Bizottság** az Alapszabály és a Hpt. 112. § alapján működik. Munkájával segíti az Egyedüli Részvényt az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság tagjainak megválasztásában, alkalmasságuk vizsgálatában.

A **Kockázati Bizottság** az Alapszabály és a Hpt. 110. § alapján működik. Támogatja az Igazgatóságot és a Felügyelő Bizottságot a Csoport kockázati étvágyának és stratégiájának meghatározásában és a stratégia implementálásában.

Az irányító bizottságok a Bank Igazgatósága által delegált jogkörben önálló döntéshozó testületek és az Igazgatóság erre irányuló határozata alapján a Bank kezdeményező, javaslattevő, véleményező testületei. A Bizottságok tagjait és elnökeit az Igazgatóság nevezi ki a Vezérigazgató javaslatára. Az Igazgatóság határozata alapján az irányító bizottságok mellett albizottságok és szekciók működhetnek, amelyek létrehozásáról, hatáskörükről, megszüntetésükről az Igazgatóság dönt. A bizottságok összetételét, működését, döntési kompetenciát külön policy szabályozza.



XIV. Vállalatirányítási nyilatkozat (folytatás)

A CIB Bank, az Intesa Sanpaolo bankcsoport részeként rendelkezik az Igazgatóság által jóváhagyott, a bankcsoport minden tagjára érvényes, sokszínűségére és befogadásra vonatkozó irányelvekkel (diversity and inclusion policy). Az elvek bevezetése a CIB Bank azon elkötelezettségének megerősítése és hatékonyabbá tétele érdekében történt, hogy megvalósítsa és terjessze a sokféleség minden formájának (nemi hovatartozás, nemi identitás és/vagy nemi önkifejezés, szexuális orientáció, családi állapot és családi helyzet, életkor, etnikum, vallási meggyőződés, politikai hovatartozás, szakszervezetekhez való tartozás, nemzetiség, nyelv, kulturális háttér, fizikai és lelki állapot, vagy az egyén bármely más jellemzője, ideértve a saját gondolatainak kifejezését is) elfogadását célzó lépéseit, a Csoport Etikai Kódexében és belső Magatartási Kódexében lefektetett alapelveknek megfelelően. Az irányelvek célja egy pluralitáson, tiszteleten és összhangon alapuló munkakörnyezet megteremtése, amelyben különböző tulajdonságokkal, meggyőződéssel és véleményekkel rendelkező emberek együtt dolgozhatnak értékteremtő céllal; ahol mindenki szabadon kifejezheti magát, és ahol nemcsak elismerik mindenki tehetségét és tulajdonságait, hanem mindenki ugyanolyan lehetőségeket kap a szakmai fejlődés és a bérezés tekintetében.

Belső Ellenőrzés

A belső ellenőrzés független, tárgyilagos, bizonyosságot adó és tanácsadó tevékenység, melynek célja, hogy az adott szervezet működését fejlessze és eredményességét növelje. A belső ellenőrzés a szervezet céljai elérése érdekében rendszerszemléletű megközelítéssel és módszeresen értékeli, illetve fejleszti az ellenőrzött szervezet kockázatkezelési, irányítási és kontroll eljárásainak hatékonyságát.

Misszió:

- Biztosítani az üzletvitel és az üzleti folyamatok folyamatos és független felügyeletével az esetleges szabálytalan módszerek vagy kockázatos tevékenységek/helyzetek megakadályozását;
- Gondoskodni a Bank folyamatainak hatékony és hatásos irányítására való alkalmasság értékeléséről, a Bank eszközeinek védelme és a veszteségek elkerülése, a számviteli információk megbízhatóságának és hitelességének, valamint annak biztosítása céljából, hogy a Bank működése megfeleljen a vezető testületek és a belső - külső szabályozók által meghatározott irányelveknek.
- Tanácsadással támogatni a Bank és a Csoport funkcióit, ezáltal értékteremtő módon hozzájárulni és javítani a szervezet ellenőrzési, kockázatkezelési és vállalatirányítási folyamatainak hatékonyságát.
- Gondoskodni a leányvállalatok Belső Ellenőrzési Rendszerének felügyeletéről.

XV. Nem pénzügyi beszámoló

A nem pénzügyi beszámolóról szóló fejezet a következő oldalakon található.

Budapest, 2024. február 23.

Dr. Simák Pál
Elnök-vezérigazgató

Németh Krisztián
Pénzügyi vezérigazgató-helyettes

CIB Bank Zrt.

A CIB Csoport 2023. évi Üzleti és vezetőségi jelentése

XV. fejezet Nem pénzügyi beszámoló

2023. december 31.

Tartalomjegyzék

I.	LEVÉL MINDEN ÉRINTETTNEK, VEZETŐI ÖSSZEFOGLALÓ	3
II.	MÓDSZERTAN	5
III.	A VÁLLALAT BEMUTATÁSA, TEVÉKENYSÉGI PROFILJA	6
1.	A vállalat bemutatása	6
2.	Üzleti modell	7
3.	A Csoport értéke és stabilitása	7
4.	Vízió és értékek	8
5.	Önkéntes elköteleződéseink hazai és nemzetközi kezdeményezések mellett	9
6.	Lényeges ügyek azonosítása és az érintettek bevonása	10
IV.	VÁLLALATIRÁNYÍTÁS ÉS KOCKÁZATKEZELÉS	17
7.	Vállalatiirányítási struktúra	17
8.	A környezeti, társadalmi és irányítási kockázatok kezelése	22
9.	Tisztességes üzleti magatartás	25
V.	TÁRSADALOM	29
1.	A szolgáltatás minősége és az ügyfelek elégedettség	31
2.	Innováció, digitális átállás és kiberbiztonság	36
3.	Hitelekhez való hozzáférés, pénzügyi bevonás	43
4.	A közösség támogatása	45
5.	Felelősségvállalás a beszállítói láncban	47
VI.	EMBEREK	49
	VI. Emberek (folyt.)	51
1.	A munkahelyek védelme	51
2.	A csoport munkavállalóinak megtartása, képzése, sokszínűsége és intergációja	53
3.	A csoport munkavállalóinak jólléte, egészsége és biztonsága	58
VII.	KÖRNYEZETVÉDELME ÉS ÉGHAJLATVÁLTOZÁS	61
1.	Átállás a fenntartható, „zöld”, körforgásos gazdaságra	64
2.	Közvetlen környezeti hatás	66
VIII.	Mellékletek	69
1.	A legfontosabb releváns csoportszintű és vállalati irányelv és szabályzat	69
2.	Emberi jogok	73
3.	Az MNB Zöld ajánlás	75
4.	Önszabályozó Reklám Testület tanúsítványa	76
5.	Hozzájárulás a fenntartható fejlődési célokhoz (SDG)	77
6.	Taxonómia szerinti jelentéstétel	78
7.	GRI Index	103

I. LEVÉL MINDEN ÉRINTETTNEK, VEZETŐI ÖSSZEFOGLALÓ

A CIB Csoport 2005 óta évente elkészíti a GRI nemzetközi jelentéstételi útmutatóhoz igazodva fenntarthatósági teljesítményéről szóló beszámolóját. Ez 2018 óta egészül ki egy rövidebb, a pénzügyi kimutatásokhoz készített nem pénzügyi fejezettel. A fenntarthatósági jelentés és a rövidített nem pénzügyi jelentés egyesítve, az üzleti jelentés szerves részeként, különálló fejezetként jelenik meg. Az EU vállalati fenntarthatósági jelentésről szóló irányelvnek (CSRD) és a hozzá kapcsolódó szabványnak (ESRS) a követelményei jelentősen szabályozzák 2024-től a fenntarthatósági jelentéstételt. A magyar jogi szabályozást és a vonatkozó követelményeket jövőre beépítjük a jelentéstételi folyamatunkba.

A CIB Csoport alapműködésébe, vállalati kultúrájába szervesen beépítette a fenntarthatósági alapelveket, ennek mentén végezzük feladatunkat, mert akárcsak anyavállalatunk az Intesa Sanpaolo Csoport, mi is hisszük, hogy a legjobb gyakorlat az, ha egy szervezet folyamataiban, mindennapi működésében egyaránt visszatükrözi mindezt.

2022-ben a CIB az anyavállalatával, az Intesa Sanpaolo Csoporttal közösen meghatározta a csoport 2022 – 2025 közötti üzleti tervében az alapvető stratégiai irányait és célkitűzéseit, melyek 2023-ban is érvényesek voltak.

- **Jutalék bevétel** termelőképeség fokozása
- **Piaci részesedés** növekedés a **portfólió minőség** megtartásával
- **Digitális értékesítés** és stratégia továbbfejlesztése és erősítése
- Folyamatok **egyszerűsítése** és az értékteremtő tevékenységek arányának növelése
- IT architektúra modernizációja, **stabil működésének** biztosítása
- **ESG (környezeti, társadalmi és vállalatiirányítási) stratégia** megvalósítása
- Dolgozói motiváció és **elkötelezettség** további erősítése

A CIB Csoport fő célja a digitális banki szolgáltatások továbbfejlesztése, ezzel párhuzamosan a fiókhálózat szerepkörének átalakítása, a fenntartható hitelezés bővítése, a költséghatékonyság javítása és a bevételek növelése a hitelportfólió jó minőségének a fenntartása mellett. Szilárd anyabanki támogatással a háttérben a fő fókuszpontjaink között továbbra is megtalálható arra való törekvésünk, hogy magas igényeket támasztó lakossági és vállalati ügyfeleink számára folyamatosan kiemelkedő szolgáltatásokat nyújtó bank legyünk, úgy, hogy ennek során javítsuk az ügyfélélményt, továbbá értékteremtést, innovációt és hatékonyságot biztosítsunk. Meggyőződésünk, hogy csak akkor folytathatunk hosszú távon sikeresen fenntartható tevékenységet, ha ezeket az értékeket valljuk és a felsorolt célok elérésére törekszünk.

A CIB stabil pozíciókat alakított ki ahhoz, hogy megbirkózzon a legkülönbözőbb kihívásokkal. Az ukrajnai háború, az energiaválság és infláció jelentős kihívások elé állította az egész világgazdaságot és a bankszektor is. A CIB Bank tőkeerős, stabil, kiváló likviditási helyzetben lévő, az elmúlt évek szisztematikus munkájának köszönhetően átlagon felüli minőségű, egészséges portfólióval rendelkező pénzügyintézetként áll ügyfelei rendelkezésére, és aktív résztvevője kíván lenni a magyar gazdaság további fejlődésének.

Az elmúlt év során stratégiai céljaink megvalósítása érdekében az alábbi lépéseket tettük:

- Elkezdtek átgondolni az értékajánlat-struktúránkat annak érdekében, hogy rugalmasan alkalmazkodjunk a kamatkörnyezet változása okozta piaci kihívásokhoz és az ügyfélkör változó igényeihez.
- Folytattuk folyamataink optimalizálását annak érdekében, hogy minél kényelmesebbé és gyorsabbá tegyük ügyfeleink számára a pénzügyeik intézését, mi pedig minél inkább az üzleti növekedésre tudjunk fókuszálni.
- Kiemelt stratégiai szegmensekben növeltük piaci részesedésünket, jelentősen megerősítve pozíciónkat a hitelezési piacon.
- Megújítottuk banki biztosítási megközelítésünket és folyamatainkat.
- Az ESG-átállás biztosításáért új vállalatiirányítási megoldásokat valósítottunk meg, új funkciók és folyamatok bevezetésével.
- Folytattuk költségeink optimalizálását, épületeink energia-hatékonyságának növelését, papír-felhasználásunk csökkentését, enyhítve ezzel a magas inflációs környezet jelentette többletterheket gazdálkodásunkra, egyben tovább erősítve elkötelezettségünket a fenntartható működés irányába.
- A makrogazdasági környezet okozta kihívásokra válaszul még nagyobb figyelem került a munkavállalói jóllét biztosítására.
- A gondoskodó és szerethető munkahely megközelítésünk erősítésével tovább erősítettük a munkavállalói elkötelezettség szintet.

I. Levél minden érintettnek, vezetői összefoglaló (folyt.)

A gazdaság zöldítésében kulcsszerepet tölt be a pénzügyi szektor. Ezért a bank teljes mértékben elkötelezett és támogatja a Magyar Nemzeti Bank Zöld ajánlásának megvalósítását, amit az Igazgatóság megbízásából egy külön erre a célra dedikált bizottság, az ún. ESG Bizottság fog össze. A Bizottság elnöke, az MNB Zöld ajánlásainak megvalósításáért felelős igazgatósági tag a Bank általános vezérigazgató-helyettese. Pontos ütemterv alapján a Bank szinte minden szakterületét bevonó munkacsoportok alakultak, amelyek azt biztosítják, hogy helyi, bankcsoporti, valamint nemzetközi elvárásoknak megfelelő lépéseket tegyünk.

Ezekről témakörök szerint, a korábbi évekhez hasonlóan, a nem pénzügyi jelentés keretein belül jelentünk, amit anyavállalatunk irányelvei, a nem pénzügyi jelentésekre vonatkozó hazai és nemzetközi előírások, valamint a nemzetközi Global Reporting Initiative (GRI) standardjai szerint készítettük el.

A jelenlegi, továbbfejlesztett és átalakított jelentés tartalmazza mindazokat a kiemelt témákat, amelyeket elsősorban a tevékenységünkben érintett legfontosabb felek és jelentésünk célcsoportja, azaz az ügyfelek szempontjából vizsgálunk. A riport tizenharmadik éve tartalmazza az ENSZ Globális Megállapodásában meghatározott elvek teljesülésének bemutatását is.

Kérjük, olvassa át figyelmesen jelentést, és ossza meg velünk gondolatait és észrevételeit kommunikacio@cib.hu címen, hogy bankunk még jobb teljesítményt nyújthasson valamennyi érintett fél megaláadására.

Üdvözlettel: Dr. Simák Pál, elnök-vezérigazgató

II. MÓDSZERTAN

A jelentés a CIB Csoport magyarországi leányvállalataira és szervezeti egységeire vonatkozó információkat közöl. A jelentésben szereplő adatok csoportszinten értendők, kivéve, ahol kifejezetten jelezzük, hogy nem ilyen szintű adatokról van szó. A jelentés tartalmának kialakításakor nagymértékben támaszkodtunk az év során a külső és belső érintettekkel folytatott különböző egyeztetések eredményeire, a kiemelt témák meghatározása pedig a GRI jelentéstételi sztenderd követelményeinek megfelelően történt.

A jelentés elsődleges célja, hogy a CIB Csoport tevékenységében érintett felek számára áttekintést nyújtson a szervezet teljesítményéről és működéséről az őket leginkább érdeklő vagy érintő témák és kérdések szempontjából. Ennek megfelelően a jelentés a főbb stratégiai és vállalatirányítási eredmények mellett négy nagyobb témát jár körül részletesen, amely során az azonosított tizenegy lényeges ügyre vonatkozó folyamatait és eredményeit is ismerteti:

- Vállalatirányítás és kockázatkezelés
 - A csoport értéke és stabilitása;
 - Innováció, digitális átállás és kiberbiztonság
 - Tisztességes üzleti magatartás
- Társadalom
 - A szolgáltatás minősége és az ügyfélelégedettség
 - Hitelekhez való hozzáférés és pénzügyi bevonás
 - A közösség támogatása
- Emberek
 - A csoport munkavállalóinak megtartása, képzése, sokszínűsége és intergációja
 - A csoport munkavállalóinak jólléte, egészsége és biztonsága
 - A munkahelyek védelme
- Környezet és éghajlatváltozás
 - Átállás a fenntartható, zöld és körforgásos gazdaságra
 - Közvetlen környezeti hatások

A négy fő fejezet is ennek megfelelően tagolódik: ismertetjük, hogy az adott téma hogyan illeszkedik a stratégiába és milyen irányítási módszert alkalmaztunk, majd bemutatjuk a 2023. évben elért főbb eredményeinket és a legnagyobb kihívásokat, azt, hogy milyen mértékben teljesültek a tavalyi célkitűzéseink, valamint a következő évekre vonatkozó új vállalásainkat.

- Jelentési időszak: a 2023. naptári év
- Az előző "Üzleti és vezetőségi jelentés, nem pénzügyi beszámoló" 2022. március
- Jelentési ciklus: éves
- Alkalmazott jelentéstételi sztenderdek, útmutatók: Global Reporting Initiative (GRI), Global Compact / Globális Megállapodás, 2020/852 EU zöld taxonómia rendelet
- Az adatok érvényessége: az adatok a 2023. december 31-i helyzetet tükrözik, ettől eltérő jelzés hiányában.

Egyéb jogszabályi és egyéb útmutatások : 2014/95/EU uniós irányelv, a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény vonatkozó előírásaival összhangban (95/C. § (1)-(5) bekezdés és 134. § (5) bekezdés), a Budapesti Értéktőzsde Tőzsdei vállalatok számára készített nem pénzügyi jelentéstételi útmutatója, az Intesa Sanpaolo Csoport konszolidált nem pénzügyi kimutatása és iránymutatása.

A 2023 évre vonatkozó jelentés határáról, a lényeges ügyekről és azok meghatározásának folyamatáról, valamint a GRI indexről a mellékletekben lehet további részleteket olvasni.

A CIB Csoport konszolidált pénzügyi kimutatásaiban szereplő vállalatok

Leányvállalat	Bejegyzés szerinti ország	Tevékenységi kör
CIB Bank Zrt.	Magyarország	Kereskedelmi banki tevékenység, lízing és faktoring
CIB Lízing Zrt.	Magyarország	Pénzügyi lízing
CIB Rent Zrt.	Magyarország	Lízing
CIB Biztosítási Alkusz Kft.	Magyarország	Biztosításközvetítés
Recovery Zrt.	Magyarország	Pénzügyi tanácsadás

III. A VÁLLALAT BEMUTATÁSA, TEVÉKENYSÉGI PROFILJA

1. A vállalat bemutatása

A CIB Bank az Intesa Sanpaolo Csoport leányvállalata. Nemzetközi anyavállalata támogatásával és több mint 40 éves univerzális hitelintézeti tapasztalatával a CIB Bank a kereskedelmi banki és befektetési szolgáltatások teljes körét kínálja, amelyet leányvállalatainak termékei és szolgáltatásai egészítenek ki (CIB Lízing, CIB Alkusz). Az ország minden részét lefedő fiókhálózatával a CIB Bank 455.736 ügyfélnek kínálja szolgáltatásait, miközben folyamatosan keresi az ügyfelek igényeihez igazodó innovatív megoldásokat. A CIB Bank szolgáltatásai vállalkozások, intézmények, önkormányzatok és egyéni vállalkozók, valamint lakossági ügyfelek számára elérhetőek. A bank fiókjai mellett az ügyfelek kivételesen széles elektronikus csatornák közül is választhatnak, amelyek révén gyorsan és kényelmesen kezelhetik pénzügyeiket, mint például a CIB Internet Bank, a CIB Bank Online, a CIB Bank Mobilalkalmazás vagy az eBroker információs és értékpapír-kereskedelmi rendszer.

Név:	CIB Bank Zrt.
Működési terület:	Magyarország
Székhely:	Budapest
Cégforma:	Zártkörűen működő részvénytársaság (Zrt.)
Tulajdonosi struktúra:	Intesa Sanpaolo S.p.A, kizárólagos tulajdonos

CIB Csoport

Alkalmazottak létszáma:	2.114
Ügyfelek száma:	455.736
Hazai beszállítók, szolgáltatók aránya:	93,2%
Felosztott értéktöbblet:	111.758 millió forint
Tevékenységeink:	Kereskedelmi banki tevékenység, lízing és faktoring
Jelenlétünk az országban:	a bankfiókok részletes felsorolása megtalálható a www.cib.hu oldalon.

Intesa Sanpaolo Csoport

Az euróövezet egyik legmeghatározóbb bankcsoportja	Stratégiai jelentőségű nemzetközi jelenlét
12 országban működik leányvállalata, 891 fiókja 7,1 millió ügyfelet lát el	
Piacvezető Olaszországban	Olaszországban 3 349 fiókkal és 13,6 millió ügyféllel rendelkezik

2023. december 31. adatok alapján

A CIB Csoport országos jelenléte

	ÖSSZESEN			Budapest			Nyugat-Magyarország			Kelet-Magyarország		
	2021	2022	2023	2021	2022	2023	2021	2022	2023	2021	2022	2023
Alkalmazottak száma	2.007	2.055	2.114	1.599	1.642	1.696	189	193	198	219	220	220
Bankfiókok száma	61	60*	60	23	23	22	19	19	19	19	19	19
ATM-ek száma	120	118	117	49	46	45	32	32	32	39	40	40

*A 2022-es jelentésben azonosított hiba miatt a 2022-es adatok megváltoztak.

2023. december 31-i adatok alapján

III.A vállalat bemutatása és tevékenységi profilja (folyt.)
2. Üzleti modell

A 2023-ban a CIB Csoport számára meghatározott négyéves növekedési stratégia alapján a bankcsoport célul tűzte ki, hogy ügyfelei elsődleges bankja legyen. Ezen szemléletmód fő eleme a banki folyamatok egyszerűsítése, az ügyfélelégedettség növelése és a digitalizáció, amelynek kiemelkedő szerepe van az értékesítésben és a szolgáltatási modellben. Mivel a nem pénzügyi beszámoló a CIB Csoport éves beszámolójának része, ezért a Csoport üzleti stratégiájának, célcsoportjának és pénzügyi teljesítményének, valamint az ukrajnai háború üzleti és üzletfolyamati hatásainak leírása az éves beszámoló korábbi, releváns fejezeteiben található (Üzleti és vezetőségi jelentés, II. fejezet: Üzleti stratégia és prioritások).

3. A Csoport értéke és stabilitása
CIB Csoport 2022-2025-ös időszakra vonatkozó lokális üzleti prioritásai

2022-ben az Intesa Sanpaolo csoportszinten meghatározta a 2025-ig tartó időszak alapvető stratégiai irányait és célkitűzéseit, és ehhez igazítva a CIB Csoport - anyavállalatával közösen - megfogalmazta ezek helyi szintű tovább bontását is. Ennek megfelelően minden ügyfélszegmenst kiszolgáló, univerzális pénzügyi szolgáltatóként hosszú távú és fenntarthatóan nyereséges működésre törekszik. A Csoport stratégiai célkitűzése, hogy teljesen digitalizálja tevékenységének back- és front-end műveleteit: ezáltal optimalizálja értékesítési csatornáit, ami pedig az üzleti volumen növekedését eredményezi.

A stratégia az alábbi pillérekre épül:

- A **digitalizáció kiterjesztése** minden szegmensre, a jelenlegi digitális megoldások kiaknázása és **új teljeskörű digitális szolgáltatások** kidolgozása
- Dinamikus növekedés a **hitelezésben** és a **díj-bevételt eredményező szolgáltatások kiemelt felfuttatása**, hangsúlyt fektetve az **ESG-kezdeményezésekre**
- Kollégáink **motivációjának és elkötelezettségének** növelése, a **folyamatok egyszerűsítése** és a „new way of working” optimalizálása révén
- A **hitel gépezetünk erősítése** növekedésünk támogatása érdekében a **hitelminőség megőrzése** mellett.
- **Az IT architektúra korszerűsítése és stabilizálása**, az ügyfélélmény javítása és az informatikai üzemeltetési költségek optimalizálása érdekében.

Az üzleti stratégiai célkitűzések teljesüléséről bővebben az Üzleti és vezetőségi jelentés Üzleti és stratégiai prioritások fejezetében található részletes információk.

Gazdasági és pénzügyi teljesítmény, a megtermelt érték elosztása

A CIB Csoport teljesítményének értékeléséről a lentiektől bővebb részletek az Üzleti és vezetőségi jelentés „A CIB Csoport teljesítményének értékelése, a nettó eszközállomány, valamint a pénzügyi és jövedelmi helyzet tekintetében” c. fejezetében olvashatóak.

KELETKEZETT ÉS FELOSZTOTT GAZDASÁGI ÉRTÉKTÖBBLET

CIB (HUF Mrd)	2021		2022		2023	
LÉTREHOZOTT GAZDASÁGI ÉRTÉK	76.236	100,0%	112.526	100,0%	158.164	100,0%
FELOSZTOTT GAZDASÁGI ÉRTÉK	-50.522	66,3%	95.353	84,7%	111.758	70,7%
Alkalmazottak	-22.894	30,0%	25.475	22,6%	30.444	19,2%
Beszállítók	13.094	17,2%	15.705	14,0%	18.767	11,9%
Irányítás, szervezet, közösségek	14.534	19,0%	30.673	27,3%	37.547	23,7%
Tulajdonosi kör	0	0,0%	23.500	20,9%	25.000	15,8%
Megtartott gazdasági érték	25.714	33,7%	17.173	15,3%	46.406	29,3%

2023. december 31-i adatok alapján

III.A vállalat bemutatása és tevékenységi profilja (folyt.)

4. Vízió és értékek

Küldetésünk

Mi, az Intesa Sanpaolo munkatársai:

- **Hiszünk** saját és bankunk tetteinek integritásában és fenntarthatóságában.
- **Gondoskodunk** ügyfeleinkről termékeink, szolgáltatásainak és magatartásának kiválósága révén.
- **Értéket és innovációt teremtünk** az emberek, a vállalkozások és a közösségek számára minden területen, ahol működünk.
- Olyan **jövőt építünk**, amely a fenntartható fejlődést segíti a környezet, a fiatalabb generációk és egy valóban befogadó társadalom javára.

A vállalati küldetés megvalósítása során célunk, hogy hosszú távon szilárd és fenntartható értéket teremtsünk gazdasági, pénzügyi, társadalmi és környezeti szempontból, amely az érintett felekkel való bizalmi kapcsolatokra épül, és az alábbi értékeken alapul:

Tiszteesség - Céljainkat tisztességesen, korrektül és felelősségteljesen kívánjuk elérni, teljes mértékben tiszteletben tartva a jogszabályi környezetet, a szakmai etikát és az általunk aláírt egyezményeket, szerződéseket.

Kiválóság - Célunk a folyamatos fejlődés, az előrelátás, a kihívások előrejelzése, az innovációt szolgáló kreativitás, miközben elismerjük és megbecsüljük az elért eredményeket is.

Átláthatóság - Elköteleztünk magunk mellett, hogy tevékenységünk, kommunikációnk és szerződéseink alapját az átláthatóság képezze, hogy mindazok, akik kapcsolatba kerülnek velünk, tájékozott, tudatos és független döntéseket hozhassanak.

Az egyedi sajátosságok tiszteletben tartása - Célunk, hogy megfelelően hangoljuk össze a globális működést a helyi értékekkel, hogy miközben átfogó vízióval rendelkezünk, amely az embereket és a közösségeket helyezi előtérbe.

Egyenlőség és befogadás - Elköteleztünk magunk mellett, hogy magatartásunkban elkerüljük a megkülönböztetést, és tiszteletben tartjuk a nem, a nemi identitás és/vagy nemi önkifejezés, az érzelmi-szexuális irányultság, a családi állapot és a családi helyzet, az életkor, az etnikai hovatartozás, a vallási meggyőződés, a politikai és szakszervezeti hovatartozás, a társadalmi-gazdasági helyzet, a nemzetiség, a nyelv, a kulturális háttér, a fizikai és mentális állapot vagy bármely más személyi jellemző, beleértve a gondolatok kifejezésével kapcsolatos különbségeket is.

Az egyén értékei - Működésünk alapelve az, hogy minden egyes ember értékes: az értő figyelem és a párbeszéd eszközét használjuk arra, hogy az érintettekkel való kapcsolatunkat folyamatosan erősítsük. Figyelünk az emberek egészségére és biztonságára, annak érdekében, hogy olyan professzionális szolgáltatást biztosítsunk, amely tiszteletben tartja a fizikai és pszichológiai jólétet.

Környezetvédelem - Támogatjuk az erőforrások hatékony és tudatos felhasználását, elkerüljük a pazarlást, és mindig a hosszú távon fenntartható döntéseket részesítjük előnyben. Elköteleztünk magunk az éghajlatváltozás elleni küzdelem, a természet és a biológiai sokféleség védelme, valamint a fenntartható, zöld és körforgásos gazdaságra való áttérés támogatása mellett.

A Bank 2023 augusztusában elfogadta anyabankja, az Intesa Sanpaolo megújított Etikai Kódexét és 2023 év végig implementálta azt a szabályzataiban (Kivonat a megújított Etikai kódexből).

STABIL ÉRTÉKTEREMTÉS BIZTOSÍTÉKAI

A bank több mint 40 éve működik a magyar pénzügyi piacon. A stabil működéshez körültekintő, hatékony vállalatirányítási rendszere van szükség, amely segíti a munkatársakat a helyes döntések meghozatalában. A hatályos jogszabályokat is messzemenően figyelembe vevő Vállalatirányítási keretrendszeren belül a stabil működés biztosítása érdekében kiemelt fontosságúak az alábbi elemek:

✓	Működési környezet kockázatainak felmérése és menedzselése, magas szintű compliance rendszer működtetése
✓	Felelős és etikus működést szolgáló vállalatirányítási eszközök és folyamatok
✓	Folyamatos hatékonyság-orientáció, fenntarthatóan nyereséges működésre törekvés
✓	Érintetti párbeszéd a várható kockázatok és elvárások feltérképezése és formálása céljából
✓	Pénzügyi ismeretek tudatos fejlesztése a társadalomban
✓	Kiegyensúlyozott árazási politika, mely a piaci hatékonyság és a felelős döntéshozatal szempontjait optimalizálja
✓	Szigorú hitelezési alapelvek: a bank nem egyszerűen termékeket értékesítik, hanem a cégek üzleti modelljét megértve olyan proaktív, vállalkozásra szabott tanácsadást és termékajánlatot nyújt ügyfeleinek, amelyek figyelembe veszik a vállalkozás méretét, profilját, pillanatnyi anyagi helyzetét, teherbíró képességét és hosszú távú terveit. A bank konzervatív hitelezési politikája és átlátható, szigorú hitelezési elvei biztosítják a jogszabályi megfelelést és a kiegyensúlyozott hitelportfoliót. A bank nagy hangsúlyt fektet érintettjeinek teljes körű tájékoztatására, és arra, hogy teljes információ birtokában tudják mérlegelni, hogy a bank ajánlata üzletileg értékes-e és megengedhető-e számunkra.
✓	A Bank majdnem mindenkit határozatlan idejű szerződéssel foglalkoztat, ami az elkötelezett, hosszútávra tervezhető foglalkoztatás szimbóluma is egyben. A szezonális munkaerő-igények kielégítése érdekében kölcsönzött formában is foglalkoztat a bank. A részmunkaidőben foglalkoztatott munkatársak aránya kicsivel nőtt az elmúlt év óta, így is segítve munkatársakat munka- és magánéletük összehangolásában.

✓	Felelős foglalkoztatás
---	------------------------

III.A vállalat bemutatása és tevékenységi profilja (folyt.)

5. Önkéntes elköteleződéseink hazai és nemzetközi kezdeményezések mellett

Nemzetközi kezdeményezések, tagságok

Az **ENSZ Globális Egyezménye** tíz alapelv bevezetésével segíti elő a vállalatok társadalmi felelősségvállalását az emberi jogok, a munkajog, a környezetvédelem és a korrupció elleni küzdelem terén.

Equator Principles a beruházások társadalmi és környezeti kockázatainak értékeléséhez és kezeléséhez meghatározott irányelvek, a Nemzetközi Pénzügyi Társaság mint a Világbank-csoport intézménye által ajánlott kritériumok alapján. A CIB Csoport anyavállalatán, az Intesa Sanpaolo Csoporton keresztül csatlakozott.

Tagság hazai kezdeményezésekben

A bank **szakmai szervezetekkel létesített partnerkapcsolatai** szintén fontos részét képezik közösségi kapcsolatainak. A gazdaság különböző ágazatai és a társadalom érdekeit az érdekeltek által létrehozott szervezetek képviselik, amelyek mindegyike egyértelműen körülírt célokat tűzött ki maga elé. Részvételünk ezekben a szervezetekben két alapvető okból lényeges. Egyrészt lehetőséget teremt a szakmai párbeszédre, másrészt pedig a Bankcsoport és a bankszektor egésze számára lehetőséget biztosít érdekei érvényesítésére és védelmére egy jól szervezett érdekképviselői csoport keretein belül.

Magyar Bankszövetség a hazai bankok érdekképviselői szerve, a banki közösség hivatalos álláspontjának koordinátora és képviselője. A szövetség legfontosabb feladata a tagjait érintő szakmai érdekek képviselése.

Budapesti Kereskedelmi és Iparkamara legfőbb hivatása, hogy önkormányzati elven alapuló működésével előmozdítsa a gazdaság fejlődését és szerveződését, óvja az üzleti forgalom biztonságát és a piaci magatartás tisztességét, ellássa a gazdasági tevékenységet folytatók általános, együttes érdekeinek érvényesítését

Magyarországi Olasz Kereskedelmi Kamara legfőbb tevékenysége az illetékes olasz és magyar autoritásokkal való kapcsolattartás, hogy közösen dolgozzanak ki olyan intézkedéseket, melyek a két ország közti árucseré-forgalom növekedéséhez szükségesek.

Belső Ellenőrök Magyarországi Közhasznú Szervezete küldetése a belső ellenőrzési szakma magyarországi elfogadtatása, támogatása, fejlesztése, érdekképviselése; a nemzetközi és európai belső ellenőrzési ismeretek és szakmai gyakorlat magyarországi megismertetése, a belső ellenőrök képzése és vizsgáztatása.

ISACA Magyarországi Egyesület a nemzetközi ISACA (Information Systems Audit and Control Association) magyarországi szakmai szervezete.

Magyar Könyvvizsgálói Kamara a könyvvizsgáló szakma érdekeinek és a szakmaiságnak a képviselője.

Magyar Forex Társaság a magyar deviza-, pénzügyi-, derivatív és állampapír ügyletkötők hivatalos érdekképviselői szerve. Célkitűzése elmélyíteni és fejleszteni a deviza-, pénz- vagy tőkepiaci műveletekkel foglalkozók szakmai tudását, képviselni a magyar kereskedelmi bankok érdekeit a megfelelő szakmai fórumokon.

Magyar Reklámszövetség szolgáltatásain, programjain keresztül egyedülálló platformot biztosít az iparág minden szektora számára a párbeszédre, a közös gondolkodásra és az innovatív ötletek megvalósítására, az iparág fejlődése érdekében.

Kanadai-Magyar Kereskedelmi Kamara kiváló fórumot biztosít a Kanada és Közép-Kelet-Európa közötti kereskedelmi kapcsolatok fejlesztéséhez.

Magyar Önszabályozó Reklám Testület fő feladatai magyarországi reklámgyakorlat önszabályozó elveinek kialakítása, nemzetközi kapcsolatok kiépítése, reklámgyakorlattal összefüggő jogszabályok véleményezése, reklámkampányok előzetes véleményezése, tagvállalatok közötti koordináció, az önszabályozás elvének és gyakorlatának ismertetése és elterjesztése, a társadalmi igények és kritikák közvetítése a reklámpia számára.

ACCA egy globális számviteli szakmai szervezet.

Magyar Lízingszövetség a magyarországi eszközfinanszírozó cégek (lízincégek, bankok, pénzügyi vállalkozások) szakmai érdekképviselői szervezete.

Magyar Faktoring Szövetség célja az érdekképviselés, érdekvédelem, oktatás és továbbképzés, előadások, konzultatív fórumok, tapasztalatcserére, valamint ismeretterjesztés, a magyarországi pénzügyi kultúra fejlesztése.

Független Biztosítási Alkuszok Magyarországi Szövetsége célja a szakmai érdekvédelem mellett az alkuszi tevékenység önszabályozása, szakmai és etikai hátterének kialakítása, az alkuszok oktatásáról, szakmai felelősségbiztosításáról történő gondoskodás, valamint a részvétel a biztosítási alkuszokra vonatkozó jogszabályok kialakításában.

Magyar Public Relations Szövetség a PR szakemberek országos szakmai és etikai, egyéni, illetve kollektív érdekképviselői szervezete, érdekvédelmi ellátó, a PR szakma elismertségének növelésén munkálkodó szervezet.

Nyitottak vagyunk (We are open) egy nonprofit szervezet, amely emberek millióinak mutatja meg, hogy a nyitott munkahelyi kultúra kialakítása nemcsak erkölcsi, hanem üzleti értéket is teremt. A nyitott szervezetek, ahol a dolgozókat csak a tetteik és a teljesítményük alapján ítélik meg, sikeresebbek, és alkalmazottaik elkötelezettebbek.

III.A vállalat bemutatása és tevékenységi profilja (folyt.)

6. Lényeges ügyek azonosítása és az érintettek bevonása

A nem pénzügyi jelentés azokat a lényeges ügyeket és mutatókat veszi sorra, amelyek a tevékenység jelentős gazdasági, környezeti és társadalmi hatásait tükrözik, és lehetővé teszik az érintettek számára, hogy értékeljék a beszámolót készítő szervezet teljesítményét a tárgyidőszak során. Ezek a szempontok nem csupán a nem pénzügyi és fenntarthatósági jelentés központi elemét képezik, hanem a kockázatok és lehetőségek felismeréséhez és kezeléséhez is elengedhetetlenek, továbbá abban is fontos szerepet kapnak, hogy a vállalat a működése, és az érintett felek számára releváns kérdések tekintetében kialakíthassa a követendő stratégiát. Ennek érdekében a CIB Csoport a GRI standardokban előírt folyamatnak megfelelően évente frissíti lényegességi ügyeinek elemzését. [2022-ben](#) a releváns ügyek prioritizálásába aktívan be lett vonva a bank három kiemelt érintetti csoportja: munkavállalók, lakossági és vállalati ügyfelek és stratégiai média partnerek, így 2023-ban közvetlen érintetti bevonást nem végeztünk.

A CIB Csoport 2023-as lényegességi elemzési folyamata az alábbi fő fázisokra épült:

- a CIB Csoport tevékenysége által érintett felek meghatározásának felülvizsgálata;
- a CIB-csoport gazdasági, környezeti és társadalmi hatásainak felülvizsgálata (hatásvizsgálat)
- a CIB Csoport és az érintettek szempontjából releváns, kiemelt témák, kérdések változásainak felülvizsgálata szekunder kutatás, iparági összehasonlító elemzés és az érintettekről rendelkezésre álló szekunder információk alapján;
- az anyavállalat által a hazai/nemzetközi dokumentumok, standardok és jogszabályok alapján készített elemzésekből származó iránymutatás;
- a témák rangsorolásának felülvizsgálata belső és külső ESG-szakértők bevonásával
- a lényegesség ügyek listájának validálása:
 - ESG Task Force (munkacsoport) vezetője és jelentéskészítésbe közvetlenül bevont tagjai
 - vezérigazgató
 - belső és külső ESG-szakértők és
 - Az Intesa Sanpaolo fenntarthatósági jelentéstételi megközelítései és iránymutatásai.

2023-ban elkezdődött az EU CSRD-re való felkészülés, így a 2024-es jelentéshez szükséges kettős lényegességi elemzéshez elkezdődött az adatgyűjtés, módszertan fejlesztés és belső egyeztetések.

A vállalat tevékenysége által érintettek körének meghatározása

A CIB stabil működése során és a bizalmon alapuló, valódi lehetőségeket biztosító növekedési stratégia megvalósításában alapvető az érintettjeikkel folytatott folyamatos párbeszéd. Érintettnek tekintjük mindazokat, akiket bankunk tevékenysége és működése érinthet, és/vagy akik hatással lehetnek a vállalatra. Közülük a következő csoportok meghatározó jelentőségűek működés szempontjából: munkatársak, ügyfelek, részvényesek, beszállítók, a környezet és közösség. Az érintettekkel különböző kommunikációs eszközök használatával és eltérő csatornákon keresztül kerülünk kapcsolatba, a legfontosabbakat a jelentésben is kiemeljük.

A CIB Csoport az alábbi érintetteket határozta meg, akiket személyre szabott kommunikációs csatornákon és egyéb eszközökön keresztül tájékoztat tevékenységéről és eredményeiről. A kétirányú párbeszéd keretében rögzítjük az érintettek elvárásait, aggodalmait és ötleteit is.

Érintett csoport	Érintettek	A párbeszéd	Releváns témák
Munkavállalók	A Csoport minden munkavállalója, az ideiglenes munkavállalókat és a gyakornokokat is ideértve	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Érdekképviselő ▪ Munkavállalói elégedettség felmérés ▪ Belső kommunikáció: ▪ Belső párbeszéd ▪ Munkavállalói rendezvények ▪ Önkéntes munkák ▪ Belső szabályok és utasítások 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Stabilitás ▪ Pénzügyi teljesítmény ▪ Felelős foglalkoztatás, karriermenedzsment, elismerés, képzések ▪ Esélyegyenlőség ▪ Munka és magánélet egyensúlya ▪ Munkahelyi biztonság ▪ Munkaeszközök ▪ Vállalati kultúra ▪ Infláció, energiaválság, megélhetés

III.A vállalat bemutatása és tevékenységi profilja (folyt.)

Érintett csoport	Érintettek	A párbeszéd	Releváns témák
Ügyfelek	Lakossági ügyfelek, vállalati ügyfelek (kisvállalkozások, KKV-k és vállalatok), önkormányzati ügyfelek	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Weboldal ▪ CIB Bank Mobilalkalmazás ▪ Lakossági és vállalati ügyfelekre vonatkozó felmérések ▪ „100% Figyelem” program ▪ Fiókok ▪ CIB 24 ügyfélszolgálat ▪ Panaszkezelés ▪ Nyilvános jelentések ▪ Marketing anyagok ▪ Üzleti megbeszélések / megbeszélések a partnerekkel 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Stabilitás ▪ Pénzügyi teljesítmény ▪ Vállalatirányítás ▪ Ügyfélorientált vállalati kultúra, valamint az ehhez kapcsolódó képzések és tevékenységek ▪ Termékportfólió, digitalizáció, árképzés ▪ A szolgáltatás minősége és gyorsasága ▪ Panaszkezelés ▪ Pénzügyi befogadás ▪ Környezetbarát megoldások ▪ Társadalmi felelősség ▪ Felelős hitelezés, ESG kockázatok értékelése és teljesítmény mérése
Részvényes	Intesa Sanpaolo Csoport	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Éves teljesítményjelentés és terv ▪ Belsőellenőrzési jelentés ▪ A napirendi pontok megvitatása ▪ Tematikus jelentések ▪ Havi és negyedéves pénzügyi jelentések 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Pénzügyi teljesítmény ▪ Stabilitás ▪ Stratégia, vállalatirányítás ▪ Társadalmi hatás ▪ Átállás a zöld gazdaságra ▪ Nem pénzügyi jelentéstétel
Beszállítók	Nemzetközi és hazai beszállítók, alvállalkozók	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Megbeszélések a partnerekkel ▪ Ellenőrzések ▪ Hivatalos levelezés 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Vállalatirányítás és megbízhatóság
Környezet	Természeti környezet A jövő nemzedékei	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Weboldal ▪ Média 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Környezeti felelősség ▪ A Nemzeti Bank Zöld ajánlása ▪ ESG kockázatértékelés és jelentés
Közösség	Az általunk támogatott nonprofit, civil szervezetek, valamint a helyi közösségeket segítő nonprofit szervezetek Országos, regionális és helyi média, pénzügyi média, szakmai média. A szabályozás tekintetében együttműködő hatóságok és szervezetek. A társadalom egyes csoportjait képviselő szervezetek és érdekkörök. Érdekképviseleti szervezetek, szakmai testületek, ágazati szervezetek, amelyekkel kapcsolatot tartunk fenn	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Szakmai rendezvények ▪ Hivatalos levelezés és egyeztetés ▪ Helyi rendezvények, együttműködések ▪ Beszámolók ▪ Éves beszámoló ▪ Fenntarthatósági jelentéskészítés ▪ Weboldal ▪ Sajtóesemények ▪ Sajtóközlemények ▪ Sajtófigyelés és -elemzés ▪ Marketing- és PR-kampányok ▪ Hivatalos levelezés ▪ Ellenőrzések ▪ Szakmai rendezvények 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Társadalmi felelősség ▪ Környezetbarát megoldások ▪ Stabilitás és pénzügyi siker ▪ Pénzügyi teljesítmény ▪ Vállalatirányítás, tisztességes verseny és a korrupció elleni küzdelem ▪ Felelős marketingtevékenység ▪ Termékportfólió ▪ Stratégia ▪ Árazás ▪ Panaszkezelés, Tisztességes verseny, és a korrupció elleni küzdelem ▪ Felelős hitelnyújtás és marketing

III.A vállalat bemutatása és tevékenységi profilja (folyt.)

Lényeges ügyek meghatározása

A CIB Csoport 2013-ban összetett elemzést végzett annak érdekében, hogy meghatározza a Csoport és az érintettek szempontjából a lényeges ügyeket, és azóta a bank évente felülvizsgálja ezeket. Mivel 2023-ban már elkezdődtek a 2024-es, sztenderdizáltabb jelentéstételre való előkészületek, a kettős lényegességre való felkészülés, ezért 2023-ban az került megvizsgálásra, hogy szigorúan arra az évre szükséges-e új lényeges ügy beemelése vagy meglévő módosítása. A bank a következőket vette figyelembe:

- összehasonlító elemzés (benchmarking) a legnagyobb magyarországi bankok nem pénzügyi jelentéstételi gyakorlatával;
- bankon belüli források (dokumentumok), a 2022 - 2025 üzleti terv, az Etikai kódex, a CIB Csoport 2022. évi Üzleti és vezetőségi jelentése, valamint az anyavállalat 2022-es konszolidált nem pénzügyi jelentése, és 2023 június 30-án kiadott konszolidált nem pénzügyi jelentése.
- külső dokumentumok, így többek között a fenntarthatósági teljesítményjelentések referencia-standardjai és keretrendszerei (GRI-standardok), a BÉT tőzsdei vállalatok számára készített fenntarthatósági jelentéstételi iránymutatása
- az anyavállalat által a fenntarthatósági kérdésekkel kapcsolatos nemzetközi dokumentumok alapján a nem pénzügyi jelentéstételre vonatkozóan kiadott iránymutatások és ajánlások (ilyen nemzetközi dokumentum például a Felelős banki tevékenység alapelvei és az ágazatban meghatározó szabályozás, az EU nem pénzügyi jelentéstételre vonatkozó irányelve; fenntarthatósági jelentések/konszolidált nem pénzügyi kimutatások, valamint más olasz és nemzetközi pénzügyi csoportok által kiadott további nyilvános dokumentumok; nemzeti és nemzetközi intézmények által a bankszektor általános és konkrét trendjeinek azonosítására kidolgozott dokumentumok);
- az anyavállalatunkkal és versenytársainkkal, valamint külső fenntarthatósági szakértőkkel a fenntarthatóságról, az ESG-ről és a nem pénzügyi jelentéstételről folytatott párbeszédnek eredménye.

A releváns ügyek rangsorolása és a lényegesség ügyek meghatározása

Ennek a jelentésnek az elsődleges célközönsége a szélesebb értelemben vett közösség és minden olyan érintett fél, aki érdeklődik a nem pénzügyi teljesítményünk iránt. A korábbi években meghatározott célközönségek tájékoztatására és aktivizálására más elsődleges kommunikációs csatornákat használunk, ezért ez a jelentés csak kiegészítő információforrásként szolgál a fenti két csoporttal folytatott párbeszédben.

A GRI-standardok alapján és CIB Bank új üzleti tervét követve a bank a korábban is publikált tervek szerint 2022-ben összetett lényegességi elemzést végzett az érintettek bevonásával melynek eredményeit beépítette a jelentésbe. 2023-ban nem történt közvetlen érintetti bevonás, de a rendelkezésre álló szekunder adatok felülvizsgálata megtörtént.

Általánosságban elmondható, hogy az érdekeltek körében végzett kutatás megerősítette a lényeges kérdések listáját, általános egyetértés alakult ki a lényeges hatásokról és a relatív prioritásról.

A lényegességi elemzés eredményeinek grafikusán ábrázolása helyett 2023-ban számos nemzetközi gyakorlathoz és a GRI Sztenderdhez is illeszkedően listában kerülnek bemutatásra a lényeges ügyek.

- Vállalatirányítás és kockázatkezelés
 - A csoport értéke és stabilitása;
 - Innováció, digitális átállás és kiberbiztonság
 - Tisztességes üzleti magatartás
- Társadalom
 - A szolgáltatás minősége és az ügyfélelégedettség
 - Hitelekhez való hozzáférés és pénzügyi bevonás
 - A közösség támogatása
- Emberek
 - A csoport munkavállalóinak megtartása, képzése, sokszínűsége és intergációja
 - A csoport munkavállalóinak jólléte, egészsége és biztonsága
 - A munkahelyek védelme
- Környezet és éghajlatváltozás
 - Átállás a fenntartható, zöld és körforgásos gazdaságra
 - Közvetlen környezeti hatások

A szervezet összes egységére vonatkozik mindegyik lényeges ügy.

III.A vállalat bemutatása és tevékenységi profilja (folyt.)
A lényeges ügyek listájának validálása

A dimenziók szerinti elhelyezés a korábbi felmérés, a benchmark és a belső-külső szakértői értékelés alapján történt meg, amelyet a banksopornál működő ESG Task Force munkacsoport vezetője és az vezérigazgató validált.

Minden olyan témát, amely a Csoport vagy legalább egy érintett fél számára jelentős, lényegesnek tekintettünk, és a jelen dokumentumban részletesen ismertettük.

Hatások, kockázatok és lehetőségek hazai és nemzetközi

Lényeges ügyek	Lehetséges és jelenlegi pozitív és negatív hatások	
	Pozitív hatások	Negatív hatások
A Csoport értéke és stabilitása	<ul style="list-style-type: none"> - Az értékteremtési és értékelosztási folyamatok maximalizálása, valamint a részvényesek/érintett felek (például alkalmazottak és beszállítók) számára történő elosztás. - Hozzájárulás a magyar gazdaság növekedéséhez és az adófizetésen keresztül a jóléti rendszerhez. 	<ul style="list-style-type: none"> - A szervezet értékének potenciális csökkenésének hatása a részvényesek/érintett felek közötti újraelosztásra. - Lehetséges igazságtalan értékelosztási döntések az érintettek hatalmának és tájékozottságának kiegyensúlyozatlansága miatt.
Innováció, digitális átállás és kiberbiztonság	<ul style="list-style-type: none"> - A hatályos szabályozásoknak való megfelelés és a helyes adatkezelési legjobb gyakorlatai az érintett felek magánéletének védelme érdekében. - Az innováció és a digitális átalakulási folyamatok előmozdítása. - Multidiszciplináris alkalmazott kutatási projektek fejlesztése. - Vállalkozások és induló vállalkozások, valamint a gazdaságra és a társadalomra hatást gyakorló fejlesztési és innovációs programok támogatása. - Az innovációs ökoszisztémák fejlesztésének támogatása. - Az üzleti átalakulás felgyorsítása és a vállalatok hosszú távú fejlődésének támogatása. - Az innovációvezérelt mentalitás/kultúra terjesztése rendezvények és új oktatási formák segítségével. - Az ügyfelek és a munkavállalók munka és magánélet egyensúlya. 	<ul style="list-style-type: none"> - Az informatikai rendszerek megsértése / bizalmas információkat tartalmazó adatok szándékos és/vagy nem szándékos veszélyeztetése a szervezet kárára és a külső környezetre gyakorolt közvetlen és közvetett hatásokkal. - Az innovációs és digitális átalakulási folyamatok kezelésének esetleges elmulasztása. - A jelenlegi vagy potenciális ügyfelek esetleges kirekesztése a digitális ismeretek vagy készségek alacsony szintje miatt.
Átállás a fenntartható, „zöld”, körforgásos gazdaságra	<ul style="list-style-type: none"> - Az ügyfelek támogatása az ESG/klíma átállásban. - Hozzájárulás a természeti tőke védelmével kapcsolatos tevékenységekhez. - Hozzájárulás a környezetbarát gyakorlatok biológiai sokféleség védelméhez. 	<ul style="list-style-type: none"> - A fenntartható fejlődési folyamatokra gyakorolt hatás hiánya vagy részleges befolyásolása a konkrét befektetési és biztosítási eszközökön keresztül, ami negatív hatással van a gazdasági, környezeti, társadalmi és kormányzási dimenzióra. - Potenciális negatív rövid távú gazdasági hatás a közép- és hosszú távú éghajlat-változási célok és kockázatok előtérbe helyezése révén.
A munkahelyek védelme	<ul style="list-style-type: none"> - Pozitív hatások a munkavállalókra és szakmai/személyes méltóságukra (nagyobb megtartás). - A szabad egyesülés jogának biztosítása a szervezet minden munkatársa számára. - A gyermek- vagy kényszermunka megelőzését célzó tevékenységek előmozdítása a szervezetben és annak értékláncán keresztül. 	<ul style="list-style-type: none"> - A munkavállalók szakmai/személyes méltóságának romlása - A szakszervezetekkel való esetleges konfliktusok és a kollektív tárgyalásokhoz való jog alkalmazásának hiányosságai.
Hitelekhez való hozzáférés, pénzügyi bevonás	<ul style="list-style-type: none"> - A kiszolgáltatót társadalmi csoportok pénzügyi bevonása, ami pozitív hatással van a fejlődésre és a társadalmi mobilitási folyamatokra. - A hitelhez való jobb hozzáférés és a pénzügyi kultúra elterjedése a referencia-közösségek körében. - A harmadlagos szektornak nyújtott hitelek, a nonprofit szervezeteknek nyújtott hiteltámogatás és szolgáltatások a helyi kezdeményezések előmozdítása érdekében. 	<ul style="list-style-type: none"> - A kiszolgáltatót társadalmi csoportok gyenge hozzáférése / pénzügyi diszkriminációja, ami negatív hatással van a fejlődésre és a társadalmi mobilitási folyamatokra. - Pénzügyi nehézségek, amelyek veszélyeztetik az ügyfelek alapvető szükségleteik kielégítésének képességét.

III.A vállalat bemutatása és tevékenységi profilja (folyt.)

Lényeges ügyek	Lehetséges és jelenlegi pozitív és negatív hatások	
	Pozitív hatások	Negatív hatások
A szolgáltatás minősége és az ügyfélelégedettség	<ul style="list-style-type: none"> - Magas szolgáltatási minőség és ebből következően az ügyfelek elégedettsége, ami pozitív hatással van a részvényesekre/érintettekre. - Az ügyfelek jólléte. - Fenntartható gazdasági növekedés. 	<ul style="list-style-type: none"> - Alacsony ügyfélelégedettség a viták/panaszok és az ügyfélkapcsolatok esetlegesen nem hatékony/nem eredményes kezelése miatt. - Az ügyfelek egészsége és biztonsága. - A szolgáltatás digitalizálása.
Tisztességes üzleti magatartás	<ul style="list-style-type: none"> - Az etikai és emberi jogi szemlélet, kultúra tudatosítása és terjesztése a vezetőség, a munkavállalók, az üzleti partnerek és más érdekelt felek körében. - Fenntartható gazdasági növekedés. - A magyar közösség ezzel kapcsolatos tudatosságának növelése a munkavállalókon, ügyfeleken és üzleti partnereken keresztül. 	<ul style="list-style-type: none"> - Nem megfelelés és emberi jogok megsértésének lehetséges esetei a szervezetben és az értéklánc mentén - A csoporton belüli nemzeti üzleti szokások szerinti etikus magatartás és normák közötti konfliktusokból eredő potenciális jogsértések vagy negatív gazdasági hatások.
A csoport munkavállalóinak megtartása, képzése, sokszínűsége és integrációja	<ul style="list-style-type: none"> - Versenyképes munkavállalói díjazás. - Munkahelyi és szakmai fejlődési lehetőségek megteremtése. - Szülői szabadság támogatása. - A munkavállalók készségeinek fejlesztése célzott képzéssel. - Toborzási játékok és nemzetközi tehetségkutató program a tehetségek kiválasztására. - Karrieroldal megújítása és folyamatos frissítése; az új közösségi médiacsatornák tanulmányozása és használata. - Partnerségek oktatási rendszerekkel és nem kormányzati szervezetekkel a sokszínűsége és befogadásra összpontosítva. 	<ul style="list-style-type: none"> - Fokozódó fluktuáció, valamint a kulcsfontosságú know-how és készségek elvesztése. - A munkáltatói vonzerő csökkenése a hagyományos alaptevékenységhez nem kapcsolódó célokra való hivatkozással.
A csoport munkavállalóinak jólléte, egészsége és biztonsága	<ul style="list-style-type: none"> - Pozitív hatások a munkavállalók egészségére, biztonságára és jólétére (pl. a munkahelyi balesetek/betegségek csökkenése). - Munkavállalói juttatások/jólét. 	<ul style="list-style-type: none"> - A munkavállalók egészségére, biztonságára és jólétére gyakorolt lehetséges negatív hatások (pl. a balesetek számának növekedése).
Közvetlen környezeti hatások	<ul style="list-style-type: none"> - Az energiahatékonysági kezdeményezések és a megújuló energiaforrások felhasználásának előmozdítása a szervezeten belül, és ennek következtében az üvegházhatású gázok kibocsátásának következetes csökkentése. - A papírhulladék és az anyagfelhasználás csökkentése. 	<ul style="list-style-type: none"> - Az energiafogyasztás potenciális növekedése (a szervezeten belül és az értéklánc mentén) és az üvegházhatású gázok kibocsátásának ehhez kapcsolódó növekedése. - Az éghajlatváltozáshoz való hozzájárulás az üvegházhatású gázok közvetett kibocsátása révén. - Az éghajlathoz való alkalmazkodás nehézségei a helyszín, az épület és az infrastruktúra körülményei szerint
A közösség támogatása	<ul style="list-style-type: none"> - Társadalmi befektetés a helyi támogatások révén az infrastruktúrába, szolgáltatásokba, társadalmi és kulturális kezdeményezésekbe. - A helyi fejlődés támogatása adományok és természetbeni hozzájárulások révén. - A társadalmi igények és szükségletek kielégítését célzó támogatások. - A fiatalok oktatásának és foglalkoztathatóságának előmozdítása. - A kultúra támogatása iránti elkötelezettség. 	<ul style="list-style-type: none"> - A helyi közösségek fejlődésére jelenleg és/vagy potenciálisan negatív hatást gyakorló (pl. környezeti, társadalmi) projektek és tevékenységek. - A helyi vállalati állampolgárság, közösségi szerepvállalás csökkenése a gazdasági prioritások miatt.

III.A vállalat bemutatása és tevékenységi profilja (folyt.)

Lényeges ügyek	Kapcsolódó trendek, kockázatok és lehetőségek	
	Nemzeti és nemzetközi trendek és célkitűzések	Kockázatok és lehetőségek
A Csoport értéke és stabilitása	<ul style="list-style-type: none"> - Globalizáció és versenyképesség. - Hosszú távú forgatókönyvek értékelése, beleértve az éghajlattal kapcsolatos kockázatokat és lehetőségeket is. - Átlátható és hatékony pénzügyi piacok kialakulásának előmozdítása. - Az ESG értékek és kultúra terjesztése. - Az ESG-hatásokhoz kapcsolódó pénzügyi következmények értékelése. 	<ul style="list-style-type: none"> - Hitelminőség. - A tőke és a diverzifikáció hatékony kihasználása. - A fenntarthatóságot kiemelt szempontként kezelő befektetők bevonása. - Az üzleti, ESG-vonatkozású és reputációs kockázatok kezelése. - A szervezeti felépítés változása - Fenntartható gazdasági növekedés.
Innováció, digitális áttérés és kiberbiztonság	<ul style="list-style-type: none"> - Digitális áttérés/digitális identitás, online fizetés és számlázás. - Új technológiák a nagyobb hozzáférhetőség, hatékonyság és kiválóság biztosítása érdekében a szolgáltatásnyújtás során. - Digitális ügyfélélmény. - Az otthonról történő banki ügyintézés elterjesztése. - Mesterséges intelligencia és robotika alkalmazása. 	<ul style="list-style-type: none"> - A megfelelőség és az adatbiztonság megsértésével kapcsolatos kockázatok kezelése. - A szolgáltatások minősége. - Adatvédelem. - Informatikai kockázat. - Piaci és szolgáltatási diverzifikáció. - IT- és kiberbiztonság - Ügyfelek bevonása/kizárása
Áttérés a fenntartható, „zöld”, körforgásos gazdaságra	<ul style="list-style-type: none"> - Az alacsony szén-dioxid-kibocsátású termékek és szolgáltatások iránti kereslet és kínálat növekedésének támogatása. - A fenntartható gazdaságra való áttérés egy együttműködési hálózat létrehozása és körforgásos fejlesztési modellek kialakításának előmozdítása révén. - Környezetvédelmi beruházásokhoz nyújtott hitelezés támogatása. - A TCFD (éghajlatváltozással kapcsolatos pénzügyi közzétételekkel foglalkozó munkacsoport) által megjelölt irányítási, stratégiai, éghajlatváltozási kockázatok, valamint az éghajlatváltozással kapcsolatos célkitűzések meghatározása, kezelése és az ezekkel kapcsolatos jelentések elkészítése. - Segítségnyújtás az éghajlatváltozás mérséklését és az ahhoz való alkalmazkodást célzó intézkedésekhez. - A biológiai sokféleség védelme és az ökoszisztéma-szolgáltatások fontosságának tudatosítása. - ESG-kritériumokon alapuló ügyfélértékelési és befogadási/kizárási folyamatok. - Az ESG-adatok és a jelentéstételi igények és követelmények növekedése. 	<ul style="list-style-type: none"> - Az éghajlatváltozással kapcsolatos kockázatok. - A reputációs és ESG-kockázatok kezelése a hitelek és biztosítási termékek vonatkozásában. - Fenntartható befektetések és beruházások. - Fenntartható infrastruktúra, városok és gazdaságok.
A munkahelyek védelme	<ul style="list-style-type: none"> - Bizonytalan foglalkoztatási körülmények a háborús helyzet és a gazdasági recesszió miatt. - A munkavállalókkal folytatott párbeszéd, a munkavállalók bevonása és integrációja. - A foglalkoztatás/jólét, a jóllét és a szociális biztonsági hálók folytonossága. - A foglalkoztatás rugalmassága. 	<ul style="list-style-type: none"> - Munkajogi kockázatok - A szervezeti felépítés változásai - A tudás megőrzése - Emberi jogok
Hitelekhez való hozzáférés, pénzügyi bevonás	<ul style="list-style-type: none"> - A fenntarthatóság témáját is magában foglaló pénzügyi oktatás magasabb szinten történő megvalósítása. - Az ESG kockázati tényezők szempontjainak beépítése a hitelkockázatkezelésbe. 	<ul style="list-style-type: none"> - A reputációs és ESG-kockázatok kezelése a hitelek vonatkozásában. - A hitelezési műveletekkel kapcsolatos környezeti, társadalmi és vállalatirányítási kockázatokra vonatkozó irányelvek alkalmazása.

III.A vállalat bemutatása és tevékenységi profilja (folyt.)

Lényeges ügyek	Kapcsolódó trendek, kockázatok és lehetőségek	
	Nemzeti és nemzetközi trendek és célkitűzések	Nemzeti és nemzetközi trendek és célkitűzések
A szolgáltatás minősége és az ügyfélelégedettség	<ul style="list-style-type: none"> - A bankbetét-állomány és a hitelállomány növekedése a társadalmi és geopolitikai környezethez kapcsolódó bizonytalanság miatt vagy azzal összefüggésben. - Üzletmenet-folytonosság és ügyfélelégedettség. - A pénzügyi rendszer átalakítása úgy, hogy kínálata az ESG-kritériumoknak is megfeleljen. - Az ügyfelek egészsége és biztonsága. - A szolgáltatások digitalizálása. 	<ul style="list-style-type: none"> - Az ügyfélközelség és a működés észszerűsítése. - Termékinnováció és szolgáltatási modellek. - Informatikai kockázat - Az ESG-szemponatok/-kritériumok alkalmazásával kapcsolatos reputációs kockázatok. - Kapacitáshiány. - Hozzáférés a termékekhez és szolgáltatásokhoz
Tisztességes üzleti magatartás	<ul style="list-style-type: none"> - A szervezett bűnözés terjedése. - Etikus magatartásra ösztönzés. - Küzdelem az aktív és passzív korrupció ellen. - A szabadverseny védelme. - A munkaügyi jogszabályok betartása. - Adatvédelem, kiber- és adatbiztonság. - Pénzmosás megelőzése. - A csalások megelőzése. - Jogi nyomás a hatékony panaszkezelési és bejelentési rendszerek létrehozására. 	<ul style="list-style-type: none"> - A korrupció megelőzése. - Megfelelőség és az adatbiztonság megsértésével kapcsolatos kockázatok kezelése. - Érzékeny ágazatok fellendítését célzó beruházások. - A szervezett bűnözés elleni küzdelem. - Az emberi jogok tudatosítása. - Fenntartható gazdasági növekedés.
A csoport munkavállalóinak megtartása, képzése, sokszínűsége és integrációja	<ul style="list-style-type: none"> - A banki tanácsadók részére nyújtott ösztönzők annak érdekében, hogy aktívan segítsék az ESG-termékek terjesztését. - ESG-szemponatok figyelembevétele a munkavállalók ösztönzésében és integrációjában. - Nemek közötti sokszínűség, egyenlő bánásmód és befogadás. - Az ESG szempontokat is figyelembe vevő teljesítményértékelési modellek elfogadása. - A sokszínűség, méltányosság és inkluzivitás adatokkal és -hatásokkal kapcsolatos elszámoltathatósági követelmények növekedése. 	<ul style="list-style-type: none"> - Munkavállalói elkötelezettség és elégedettség. - A képzett munkaerő bevonása. - Képzésekre szánt pénzügyi keret és erőforrások. - Az emberi erőforrások fejlesztése.
A csoport munkavállalóinak jólléte, egészsége és biztonsága	<ul style="list-style-type: none"> - A megfelelő, fenntarthatóságot támogató vállalati légkör kialakítása - Odafigyelés a munkavállalók egészségére és biztonságára. - A szociális és jólléttel kapcsolatos módszerek és gyakorlatok terjesztése. - A biológiai kockázatok megelőzését és mérséklését célzó protokollok alkalmazása. 	<ul style="list-style-type: none"> - Munkavállalói elkötelezettség és elégedettség. - Vállalati jólléti, szociális kezdeményezések. - Munka és magánélet egyensúlya, rugalmas munkavégzés. - A munkavállalók egészségügyi és biztonsági kockázatainak kezelése. - Kiegészítés.
Közvetlen környezeti hatások	<ul style="list-style-type: none"> - A léggöri kibocsátások csökkentése és az ezzel kapcsolatos adatszolgáltatás az éghajlatváltozás elleni küzdelem érdekében. - Az energia és a természeti erőforrások felelős felhasználása. - Hulladékgazdálkodás. - Tiszta és hozzáférhető energia és víz. - Konkrét éghajlati intézkedések támogatása. - A környezetvédelmi kultúra terjesztése. 	<ul style="list-style-type: none"> - Környezettudatosság növelése és magatartásváltozás. - A banki működés védelme kockázatos helyzetekben. - A költségekre és az üzleti beruházásokra gyakorolt hatás. - Munkavállalói elkötelezettség és bevonódás.
A közösség támogatása	<ul style="list-style-type: none"> - A helyi közösségek szociális és gazdasági fejlesztése. - Az együttműködés erősítése a globális fenntartható fejlődési célok elérése érdekében. - A társadalmi finanszírozási eszközök elterjesztése. - A társadalmi egyenlőtlenségek fokozódása. - A népesség átlagéletkorának emelkedése. 	<ul style="list-style-type: none"> - Márkaerősítés. - A csoport vezető szerepe a társadalomban a fenntarthatósági kultúra terjesztésében. - Jelentős társadalmi hatású tevékenységek támogatása és hatásának mérése. - Az aktuális szociodemográfiai változások kezelése.

IV. VÁLLALATIRÁNYÍTÁS ÉS KOCKÁZATKEZELÉS

7. Vállalatirányítási struktúra

A bank legfőbb döntéshozó szerve 2016. október 31-ig a közgyűlés volt; 2016. november 1-jétől a banknak egy tulajdonosa van, az Intesa Sanpaolo S.p.A., amely írásban hozza meg határozatait. További részletek találhatóak a CIB Bank üzleti és vezetőségi jelentésének XIV. Vállalatirányítási nyilatkozat fejezetében.

A többi döntéshozó testület a következőképpen épül fel:

- A bank ügyvezető szerve az Igazgatóság, amelynek tagjai a CIB Bank alkalmazásában állnak.
- A bank felügyeleti szerve a Felügyelőbizottság.

Az Igazgatóság

Az Igazgatóság tagjai 2023. december 31-én

- Elnök-vezérigazgató (Simák Pál)
- Általános vezérigazgató-helyettes (Alberto De Stavola)
- Lakossági üzletág (Dr. Ákos Tamás),
- Vállalati és KKV üzletág (Szabó Balázs)
- Kockázatkezelés (CRO, Csordás Zoltán)
- Működés Irányítás (COO, Sante Cusimano)
- Pénzügy (CFO, Németh Krisztián)

2023-ban a CIB Bank Igazgatóságának nem volt női tagja.

Az Audit Bizottság

Az Audit Bizottság a Felügyelőbizottság szakmai tevékenységét támogatja elsősorban a belső ellenőrzési, kockázatkezelési, számviteli és compliance feladatok vonatkozásában. Az Audit Bizottság három tagból áll, összetétele a 2023. december 31-i helyzet szerint a következő volt:

Az Audit Bizottság tagjai 2023 december 31-én

- Gianfranco Pizzutto – Elnök (ISP üzleti tanácsadó)
- Alice Grittini (ISP, ESG Manager)
- Margaret Dezse (független FB tag)

2023. december 31-én a CIB Bank Audit Bizottságának két női tagja volt.

A Felügyelőbizottság

A Felügyelőbizottság 7 tagú. **A Felügyelő Bizottság tagjai 2023. december 31-én**

- Ignacio Jaquotot – Elnök (ISP üzleti tanácsadó)
- Francesco Del Genio – Alelnök (ISP–Head of Deteriorated Assets Section at Int. Sub. Division)
- Gianfranco Pizzutto (ISP üzleti tanácsadó)
- Alice Grittini (ISP, ESG Manager)
- Draginja Duric (ISP üzleti tanácsadó)
- Margaret Dezse (független tag)
- Robert Stöllinger (független tag)

2023. december 31-én a CIB Bank Felügyelőbizottságának két női tagja volt.

Operatív bizottságok

Az irányító bizottságok a bank igazgatósága által rájuk ruházott hatáskörön belül önállóan jogosultak a CIB Csoport egészét érintő döntések meghozatalára és kezdeményezések elindítására:

- Eszköz és Forrás Bizottság (ALCO)
- Hitelkockázat-kezelési Bizottság (CRGC)
- Hitel Bizottság
- Problémás Követelések Bizottsága
- Működési Kockázati Bizottság
- Belső Kontrollokat Koordináló Bizottság
- Pályázati Bizottság
- Változásmenedzsment Bizottság
- ESG Bizottság

További részletek a CIB fenti Üzleti és gazdálkodási jelentésének vonatkozó fejezetében található (Vállalatirányítás és üzletpolitika fejezet).

IV. Vállalatirányítás és kockázatkezelés (folyt.)

Az irányító és ellenőrző testületek felelősségi köre és sokszínűsége

A Bank Szervezeti és Működési Szabályzatában (SZMSZ) világosan meghatározza a felelős gyakorlatokat célzó alapelveket. Így a bank belső és külső kommunikációjában is egyaránt elutasítja a diszkrimináció és a korrupció minden formáját, szem előtt tartja a mindennemű megkülönböztetés tilalmát, az egyenlő bánásmód általános kereteinek biztosítását az ide vonatkozó európai uniós irányelveknek megfelelően. Hasonló, a felelős működést támogató elveket tartalmaznak ezenkívül a jogszabályi megfelelést (Compliance) és a kockázatkezelési tevékenységeket szabályozó előírások is.

A CIB Csoport Magyarország Alaptörvénye, a hatályos jogszabályok és a CIB csoport etikai kódexe alapján egyenlő bánásmódot biztosít meglévő és leendő munkatársainak. Ezt a vállalaton belüli döntéshozatali folyamatok átláthatósága révén, továbbá a vezetők és többi munkatársak etikai képzése révén biztosítjuk. Az e témához tartozó etikai vétségek kivizsgálása és az abból eredő, megelőzés célú változtatások révén biztosítjuk a jogi és etikai megfelelést e téren.

Minden meglévő és leendő munkatársunknak biztosítjuk az egyenlő bánásmódot, emellett kiemelt hangsúlyt fektetünk a fogyatékkal élő vagy megváltozott munkaképességűek munkavégzési lehetőségeinek biztosítására, esélyeik kiegyenlítésére. A felvételi folyamatot, ha szükséges a megváltozott munkaképességű jelentkezők sajátosságaihoz igazítjuk. Mindezzel biztosítjuk a munkatársak sokszínűségét és bevonását.

Az érintettjeinktől beérkező észrevételeket mindig az adott kérdésben kompetens szakterületünk válaszolja meg a belső és külső szabályozások szerint. Ezeket a folyamatokat a későbbiekben teszünk említést ott, ahol az egyes lényeges ügyeknél kezelését és értékelését tárgyaljuk.

Az ESG fogalomkörébe tartozó összes terület kezelése és az ehhez kapcsolódó feladatokat ellátó, áttekinthető szervezeti struktúra kialakítása érdekében a CIB Bank vezérigazgató-helyettese hivatalosan is a CIB Csoport ESG-vezetője lett, így ettől fogva ő az a személy, aki igazgatósági szinten az ESG-menedzsmentért felelős, hozzá 2023 januárjában csatlakozott egy ESG vezető tanácsadó. Ezenkívül több ESG team is megalakult az egyes konkrét témák kezelésére. Az új ESG irányítási modell elismeri az ESG stratégiai szinten történő alkalmazásának fontosságát és hatékony, rugalmas belső szervezetet alakít ki az összes nemzeti és nemzetközi rendelkezés megfelelő bevezetése érdekében. A Bank által elfogadott ESG irányítási modell a 2021-ben megalkotott, az ESG ügyekre vonatkozó Intesa Sanpaolo Csoport Nemzetközi Leánybanki Divízió keretrendszernek megfelelően került meghatározásra és működik.

Belsőellenőrzés és kockázatkezelés

A Bank háromszintű Integrált Belső Kontrollrendszert vezetett be. Az alkalmazott modell az alábbi kontrollokat írja elő:

I. szint: Az ide tartozó kontrollokat maguk a működési és üzleti szervezeti egységek („I. szintű funkciók”), valamint olyan szervezeti egységek végzik, amelyek kizárólag az ellenőrzési feladatok ellátására jöttek létre, és szervezetiileg az ilyen egységek vezetője alá tartoznak, vagy a back-office műveleteink részeként látják el ezt a tevékenységet.

II. szint: Az ide tartozó kontrollokért felelős funkciók függetlenek az üzleti és operatív területektől, és a kockázatkezelési politikák és a kockázatkezelési folyamatok meghatározásában vesznek részt.

- Compliance és Pénzmosás-megelőzési osztály
- Kockázatkezelési Osztály

III. szint: Ide tartoznak azok a belső ellenőrzési kontrollok, amelyek célja az eljárások, szabályzatok megsértésének felismerése, valamint annak a fennálló kockázatok jellegétől és súlyosságától függő, előre meghatározott rendszerességű kiértékelése, hogy a belsőellenőrzési rendszer egyéb összetevőinek szervezeti felépítése hiánytalan, megfelelő, működőképes (hatékony és eredményesség szempontjából) és megbízható.

IV. Vállalatirányítás és kockázatkezelés (folyt.)

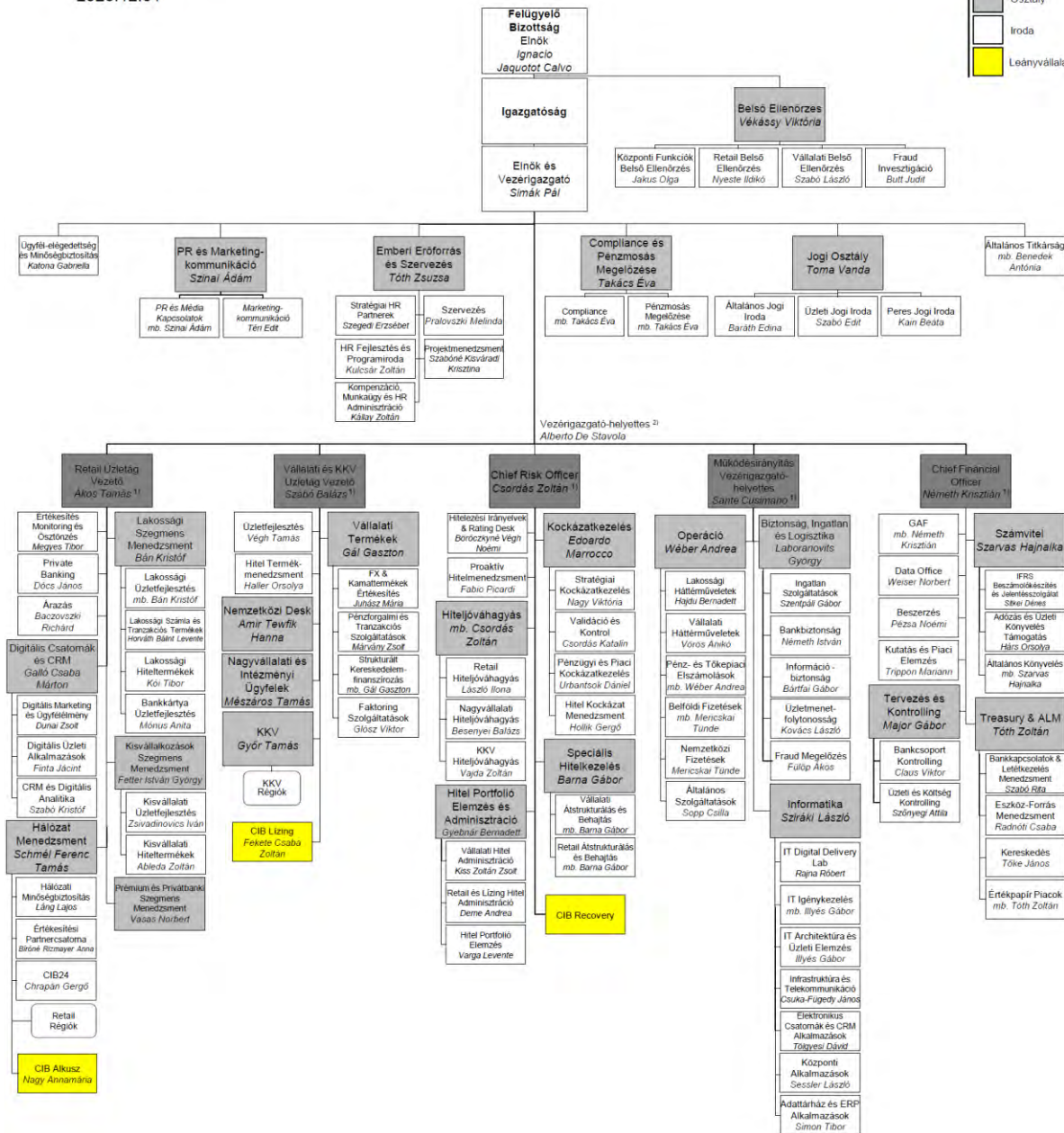
SZERVEZETI FELÉPÍTÉS BEMUTATÁSA



2023.12.31

1

Jelmagyarázat



IV. Vállalatirányítás és kockázatkezelés (folyt.)

Fenntarthatóság a vállalatirányításban, ESG menedzsment

A Magyar Nemzeti Bank Zöld ajánlása alapján a vállalatirányításra vonatkozó iránymutatások figyelembevételével a CIB Bankban világos szervezeti felépítés jött létre az ESG-vel kapcsolatos feladatok ellátására. A CIB Bank vezérigazgató-helyettesét, Alberto De Stavolat formálisan, az anyavállalat elvárásainak megfelelően a CIB Csoport ESG-menedzserévé jelölték, annak érdekében, hogy az ESG szempontok a legmagasabb fókuszot kapják, felsővezetői szinten legyenek képviselve. Irányítása alatt a folyamatban lévő tevékenységek nyomon követésére egy állandó ESG munkacsoport jött létre, amelyben a leginkább érintett szakterületek, jellemzően vezetői szintje vesz részt. Az operatív munkára a különböző témákban csapatok alakultak. A csapatok és a munkacsoport operatív koordinációját az ESG tanácsadó koordinálja, aki a vezérigazgató-helyettesnek riportál. Az üzleti transzformáció és riportigényekben feltárt IT feladatok menedzselése az átfogó ESG projekt feladata. Mindezek mellett 2023 szeptemberétől kéthavonta egy felsővezetőkből és egyéb érintett vezetőkből álló ESG Bizottság jött létre, amely az operatív irányítás és az eredmények nyomon követése mellett biztosítja a felsővezetés közvetlen informálását. A bizottság feladatai között fontos kiemelni, hogy részt vesz a stratégiai és operatív tervezésben, felméri a fenntarthatósággal kapcsolatos üzleti lehetőségeket, trendeket. Biztosítja ESG stratégiai szempontok figyelembevételét az üzleti folyamatok kialakításakor. Figyelemmel kíséri a fenntarthatósággal kapcsolatos külső szabályozói környezet változásait, illetve ellenőrzi a belső szabályzatok kialakítását a tulajdonosi elvárásoknak megfelelően.

A Bank által elfogadott ESG irányítási modell az Intesa Sanpaolo Csoport Nemzetközi Leánybanki Divíziójának iránymutatásai alapján került kialakításra. A folyamat során minden érintett terület szorosan együttműködik az anyabankkal. Az Intesa Sanpaolo Csoport Nemzetközi Leánybanki Divíziójához tartozó valamennyi tagbankjának ESG Managere negyedévente egy ESG Manager találkozó keretében a divízió ESG vezetőjének koordinálásával egyeztetni a csoport folyamatban lévő és tervezett fejlesztési kezdeményezéseit és azok megvalósulását.

ESG képzés

2023-ban az a CIB anyabankja az Intesa Sanpaolo többféle ESG tréningprogramot szervezett a bank dolgozóinak. A felsővezetőknek tartott "ESG Sustainable Lending & Investments" („ESG Fenntartható hitelezés és befektetés”) webinárium mellett az üzleti, kockázati, jogi, beszerzési és CSR területeken dolgozó kollégák vettek részt kurzusokon, többek között ESG Social Lending, ESG Real Estate, ESG & Credit Risk témákban). Összesen 2809 képzési órát töltöttek a kollégák 2023-ban ESG-vel kapcsolatos képzéssel, kapacitásépítéssel.

A bank ESG tréning kínálata 2023-ban tovább bővült egy angol nyelvű szimulációs képzési programmal, melynek keretében a résztvevők csapatokban hoztak döntéseket arról, hogy egy tó vízkészletével hogyan gazdálkodjanak. Az interaktív képzés jó alkalom volt a tanulásra és a közös gondolkodásra arról, hogyan lehet a nyereséget és a fenntarthatóságot egyensúlyba hozni.

A képzési kínálatban szintén új elem a „Greenstorm” közösségépítő és edukációs program. Az egyhónapos képzés kiemelt fókuszja a a 3R (Refuse, Reuse, Recycle – Elutasítás, Újrahasználat, Újrahasznosítás) volt. A program részeként külső szakértők osztották meg a tudásukat, a résztvevők pedig érdekes kihívások segítségével építették be a tanultakat a mindennapokba

A digitális ESG tananyagok egész évben elérhető és releváns tudást biztosítottak minden dolgozó számára. Erre jó példa az anyavállalat által készített „ISP4ESG– Hozzájárulásunk a jövőhöz” magyar nyelvű videós kurzus, illetve a 4 órás „ESG a hitelezésben” tananyag, amelyben a Nemzetközi Bankárképző előadójától, valamint a bank szakértő kollégáitól lehet tanulni.

A 2023 őszén megvalósult „Tanulni menő” belső kampányban az ESG kiemelt téma volt. A kampány blogsorozatában többek között arról olvashattak a kollégák, hogy miért hasznos az ESG-ről tanulni, milyen digitális oktatási anyagok érhetőek el, és milyen podcastokat, cikkeket, tanulmányokat érdemes elolvasni, hallgatni. készült.

IV. Vállalatirányítás és kockázatkezelés (folyt.)
Az Etikai kódex alkalmazása és érvényesítése

Az Etikai kódex nagyobb összefüggéseiben vázolja fel társadalmi és környezeti felelősségvállalásunkat. Ismerteti az általunk képviselt értékeket, amelyek betartása mellett elköteleztük magunkat.

Mint szigorú etikai normák mentén működő vállalat, rendelkezünk olyan mechanizmusokkal, amelyek feltárják azokat a kockázatokat, amelyek jellegüknél fogva korábban rejtve maradtak, ilyenek az etikai kockázatok. Az eljárási szabályok célja, hogy az etikai vonatkozású ügyek elszünessék, akik eddig nem kaphattak segítséget, szükség esetén konzultálhassanak és tanácsot kérhessenek –névtelenül – még azelőtt, hogy bármilyen jogi lépést tennének. Az Intesa Sanpaolo Csoport minden tagországban létrehozott egy helyi etikai ombudsman-rendszert, amely az érintett tagországban kivizsgálja az etikával kapcsolatos bejelentéseket, néhány kivételtől eltekintve, és a döntéshozatalra is helyben kerül sor. A CIB Csoport annak érdekében, hogy a helyi sajátosságokat is érvényre juttathassa, az etikai ombudsman mellett egy etikai bizottságot is létrehozott, amelynek elnöke a Bank társadalmi felelősségvállalási (CSR) vezetője, mint etikai ombudsman. Minden bejelentésről haladéktalanul értesítést küldünk olaszországi központunknak. Az Etikai Bizottság nem szankcionál: feladata annak megítélése, hogy a jelentésben foglalt állítások megalapozottak-e, továbbá, hogy intézkedjen a levont tanulságok megosztásáról mindenkiel. Ha a bejelentés megalapozottnak bizonyul, a bizottság vizsgálat és döntés céljából továbbítja az ügyet az illetékes szakmai területnek, valamint az emberi erőforrás területnek egy esetleges munkajogi vizsgálat céljából.

Célkitűzéseinket a fenntartható fejlődés és felelős működés figyelembevételével és megvalósításával kívánjuk elérni. Működésünk alapját hét, korábban bemutatott alapértékünk adja, megvalósulásukat magas szintű vállalatirányítási rendszerünk és döntéshozatali folyamataink biztosítják (lásd fentebb a Vállalatirányítási struktúra fejezetben).

Etikus vállalat, felelősségteljes működés

	2020	2021	2022	2023
Az etikai jellegű panaszok száma	0	0	6	3

2023-ban a konkrét bejelentések számának csökkenése látszik, ami mellett több, általános jellegű etikai kérdés is érkezett munkatársaitól. Tényleges bejelentés vezetői és munkatársi magatartás kapcsán érkezett (összesen 3), minden ügyben megindítottuk a szükséges etikai eljárást.

Annak érdekében, hogy az alkalmazottak jobban megismerjék a Magatartási Kódexben meghatározott szabályokat és etikai elveket a Csoport 2021-ben interaktív tanulási eszközök segítségével minden munkatárs számára kötelező e-learning tanfolyamot indított, és ez 2022-ben az újonnan érkezőkkel folytatódott. A minden munkatárs számára kötelezően elvégzendő online tanfolyam alapjául egy eredetileg 2012-ben készült, majd 2019-2020-ban átdolgozott, interaktív tananyag szolgál. A tananyag egy képregényformában elmesélt történet, amely a legfontosabb tudnivalók, interaktív feladatok és esettanulmányok révén segít eligazodni a magatartási kódex, a viselkedési szabályok és az etikus eljárások szabályai között. Az oktatóprogram célja, hogy érdekesen, közérthetően és interaktív módon ismertesse az etikai értékekkel és etikus eljárásokkal kapcsolatos legfontosabb tudnivalókat, továbbá különböző feladatokkal segítse ezek megértését, többek között úgy, hogy példákat hoz a magatartási szabályok alkalmazására. Az etikai vonatkozású ismeretanyagot minden új munkavállalónknak el kell sajátítania, és minden munkatársnak vizsgát is kell tennie ebben a tárgyban.

2021 után 2023-ban terveztük megismételni az e-learninget, azonban az Intesa Sanpaolo csoport szintű etikai kódexének változása miatt a tananyagban is módosítani szükséges, ami technikailag csak 2024-ben tud megtörténni, így a frissített képzésre 2024-ben kerül majd sor.

A Magatartási Szabályzat a Magatartási Kódexben megfogalmazott értékek alapján határoz meg szabályokat. Részletesen előírja a személyes magatartásra vonatkozó szabályokat, a Bank működésének részletes menetét, valamint az elvárt, példaértékű viselkedés szabályait, külön kitérve a korrupcióellenes intézkedésekre és az ajándékozás szabályaira. A Magatartási Szabályzat megszegése fegyelmi intézkedéseket vonhat maga után.

Az etikus viselkedést, azon belül külön fókusszal a korrupciómentes és diszkriminációmentes működést biztosító szabályok igazgatói utasításként kerülnek be a CIB Csoport szabályzati rendjébe, aminek megsértése munkajogi következményekkel járhat. Felelős vállalatirányításunknak kiemelt területei még a pénzmosás elleni küzdelem, az összeférhetlenség elkerülése, a kockázatkezelés és a belső ellenőrzés, amelyekkel nevesített felelősök foglalkoznak.

IV. Vállalatirányítás és kockázatkezelés (folyt.)

8. A környezeti, társadalmi és irányítási kockázatok kezelése

Az ESG szempontok integrációja, a jogszabályi kötelezettségek, illetve az Magyar Nemzeti Bank Zöld ajánlásának való megfelelés érdekében folytattuk az ESG politika kialakítását 2023-ban. A politikában foglalt keretrendszer része az ESG Kizárási lista (amely az Anyabank által a finanszírozásból kizárt tevékenységeket tartalmazza, pl. szénbányászat, nem hagyományos O&G), az iparági ESG kockázati hőtérkép, ESG szektorális stratégia, valamint az ESG egyedi értékelési keretrendszer is. Az ESG hitelkockázati kitétség 2023-ban a belső riportolás részévé vált, negyedévente mutatja be a Bank a Credit Risk Governance Committee üléseken (CRGC). A riport vállalati szegmensen belül monitorálja az új volumen és teljes portfólióban megjelenő ESG kockázatokat négy keretrendszer szerint:

1. ESG kockázati hőtérkép
2. ESG érzékeny iparágak közötti megoszlás
3. OPTEN ESG index és
4. Intesa Sanpaolo belső ESG indexek alapján.1

Az ESG kockázatoknál az V-673 ISP központi szabályzás az iránymutató. Címe: A környezeti, társadalmi és irányítási (ESG) kockázatok irányítására vonatkozó csoportszintű iránymutatók

Ezeket felül a Bank monitorozza a lejárati struktúrát az ESG érzékenységi keretrendszeren belül. A Bank továbbá implementálta a fenntartható hiteltermékek és hitelügyletek besorolására vonatkozó Anyabanki szabályokat a V-166-os számú „A CIB Bankcsoport környezeti, társadalmi és irányítási (ESG) kockázati politikája” című szabályzatba. A Magyar Nemzeti Bank Zöld ajánlásának megfelelően folytatjuk az ESG faktorok beépítését a portfólió további részébe, illetve a fedezetek vonatkozásában.

A Bank folyamatosan figyelemmel kíséri működésének környezeti, társadalmi és irányítási kockázatait, és olyan vállalatirányítási módszereket alkalmaz, amelyekkel biztosítható a megfelelő intézkedések végrehajtása a potenciális vagy meglévő kockázatok megelőzése vagy sikeres mérséklése érdekében. Folyamatosan felülvizsgáljuk és fejlesztjük meglévő szabályzatainkat, folyamatainkat, irányítási rendszereinket és eszközeinket, hogy a kockázatok változásaira hatékony választ adhassunk. Az egyes fejezetekben ezeket a vállalatirányítási módszereket, valamint az azokban bekövetkezett releváns változásokat ismertetjük.

A Bank azon az állásponton van, hogy egy nagy bankcsoport mind rövid, mind hosszú távon érdemben hozzájárulhat a fenntarthatóság javításához. Ezen belül lehetősége van befolyásolni az erőforrások felhasználását, valamint az üzleti tevékenységéhez közvetlenül kapcsolódó károsanyag-kibocsátást és hulladékkezelést, továbbá az ügyfelek és a beszállítók olyan tevékenységeit és magatartását, amelyeket a Banknak nem áll módjában közvetlenül irányítani. Ez egy magatartási elv. A Bank ezért elkötelezte magát a felelős erőforrás-gazdálkodás előmozdítása mellett, hogy csökkentse karbon lábnyomát, és felmérje tevékenységeinek a környezetre gyakorolt hatásait. A Bank szemléletmódja abban áll, hogy a tevékenységei által közvetlenül vagy közvetve okozott környezeti hatások megelőzésére, kezelésére és lehetőség szerint csökkentésére kell törekednie, beleértve az energiafogyasztással kapcsolatos hatásokat is.

A CIB anyavállalatán, az Intesa Sanpaolo Csoporton keresztül csatlakozott az Equator Principles-hez (Egyenlítői Alapelvekhez), és elismerte az Equator Principles-re vonatkozó szabályokat.

Az Intesa Sanpaolo Csoport megközelítése alapján, a Bank az ESG ((környezeti, társadalmi és vállalatirányítási) profil keretében az alábbiakat minősíti érzékeny ágazatoknak:

- Mezőgazdaság, halászat, állattenyésztés
- Védelem
- Erdészet
- Autóipar - Gyártás
- Szerencsejáték
- Vegyszerek, gumi és műanyag
- Fémek - Acélipar
- Fémek - Színesfémek
- Szénbányászat
- Olaj és gáz
- Bányászat
- Építőanyagok - Beton, mész és vakolat
- Energiatermelés
- Dohány

IV. Vállalatirányítás és kockázatkezelés (folyt.)

A CIB Csoportban az ESG egyedi értékelési keretrendszerén belül a következő ESG kockázati kategóriákba kell besorolni az ügyleteket:

- **alacsony:** olyan partner/ügylet, amelynek ESG- és hírnévkockázati profilja nem releváns és/vagy fejlesztési terve összhangban van az alacsonyabb CO₂-kibocsátású, fenntarthatóbb üzletágra való áttéréssel;
- **közepesen alacsony:** korlátozott ESG- és hírnévkockázati profillal rendelkező partner / ügylet és/vagy olyan fejlesztési terv, amely összhangban van az alacsonyabb CO₂-kibocsátású, fenntarthatóbb üzletágra való áttéréssel;
- **közepes:** kritikus ESG- és hírnévkockázati profilú partner / ügylet, amelyet azonban a fenntarthatóbb gazdaságra való áttérést és az alacsonyabb CO₂-kibocsátást célzó fejlesztési terv jellemez, vagy amely nem mutat kritikus ESG- és hírnévkockázati profilokat, de gyenge vagy hiányos stratégia jellemzi a fenntarthatóbb gazdaságra való áttéréssel és az alacsonyabb CO₂-kibocsátással kapcsolatban;
- **közepes-magas:** olyan partner/ügylet, amely jelentős aggodalmakat vet fel az ESG- és hírnévkockázati profilok tekintetében és/vagy gyenge vagy hiányos stratégiával rendelkezik a fenntarthatóbb üzleti tevékenységre és alacsonyabb CO₂-kibocsátásra való áttéréssel kapcsolatban;
- **magas:** olyan partner/ügylet, amelynek strukturális gyengeségei vannak az ESG- és hírnévkockázati profilokban és/vagy gyenge vagy hiányzó stratégia a fenntarthatóbb üzletvitelre és alacsonyabb CO₂-kibocsátásra való áttéréssel kapcsolatban;
- **nagyon magas:** nagyon kritikus ESG- és hírnévkockázati profillal rendelkező partner/kereskedő, és hiányzik a fenntarthatóbb üzleti tevékenységre és alacsonyabb CO₂-kibocsátásra való áttéréssel kapcsolatos stratégia.

Európai Bankhatóság (EBA) 2022 januárjában közzétette a 3. pillér ESG-kockázatáról szóló elvárásait, amely meghatározza az ESG-kockázatok közzétételére vonatkozó táblázatok és sablonok szabványait, amelyeket a 3. pillér közzétételeibe kell integrálni a CRR II-vel összhangban (449a. cikk), többek között:

- a környezeti, társadalmi és irányítási kockázatokra vonatkozó minőségi közzététel
- az éghajlatváltozással kapcsolatos átmeneti kockázatokra vonatkozó mennyiségi közzététel
- az éghajlatváltozás fizikai kockázatára vonatkozó mennyiségi közzététel
- zöld eszközarányos/bankkönyv-kiigazítási arány és egyéb, az éghajlatváltozás mérséklésére irányuló intézkedések.

Ezeket a közzétételi követelményeket 2022 év végétől kell alkalmazni az éves közzétételtől kezdve, majd ezt követően félévente.

2023-as eredmények:

- A 3. pillér szerinti adatszolgáltatási kötelezettségek teljesítése
- Saját kibocsátási terv negyedéves monitoring jelentés kialakítása
- ESG Bizottság létrehozása, ahol az MNB Zöld Ajánláshoz viszonyított megfelelést monitorálja a Bank
- ESG kockázatkezelési metrikák beépítése a rendszeres negyedéves jelentéstételbe, hogy az ESG kockázatokat hatékonyan lehessen monitorozni
- Opten ESG index használatának beépítése a hitelezőterjesztésekbe
- MNB Zöld Tőkekövetelménykedvezmény Programhoz kapcsolódó folyamatfejlesztés, digitalizáció.

IV. Vállalatirányítás és kockázatkezelés (folyt.)

A reputációs kockázatok figyelemmel kísérése

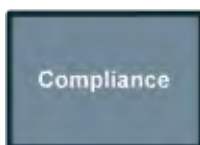
A Bank valamennyi szervezeti egysége közreműködésével, az összes érintett fél számára értéket teremteni képes, erőteljes és fenntartható növekedésre való törekvése révén valamennyi érintett fél számára értéket teremtő aktív image kialakítására törekszik. A Bank szigorú és a részletekre is kiterjedő vállalatirányítással, proaktív kockázatkezeléssel, valamint a tevékenységek megfelelő irányításával és ellenőrzésével igyekszik minimalizálni a hírnevének potenciálisan ártó hatásokat.

- A reputációs kockázatok, melyek ESG kockázatokot is tartalmaznak, ezek átfogó kezelése és nyomon követése elsősorban az alábbiak révén történik:
- az etikai és magatartási normáknak való megfelelés, és az önirányítás
- a kockázatkezelési kultúra folyamatos erősítése olyan intézkedésekkel, amelyek célja, hogy minden szervezeti szint átfogóan magáévá tegye és alkalmazza a kockázatkezelés elveit
- integrált elsődleges kockázatkezelési rendszer, amelynek célja a kockázatoknak való kitétség korlátozása és a Kockázatvállalási Keretrendszerben (RAF) meghatározott limitek betartása.

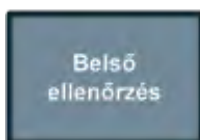
Kiemelt kockázatu ügyletek esetén (Legjelentősebb Mértékű tranzakciók = Most Significant Transactions vagyis MST) a hitelezési folyamatba építetten az egyedi ügyletszintű ESG kockázati felülvizsgálati jelentés készül olyan ügyletek esetén, amelyek érzékeny ágazatokat érintenek, illetve a döntéshozatali folyamathoz kapcsolódóan tulajdonosi vélemény is kiállításra kerül.

Összességében véve különös figyelmet fordítunk az ESG/reputációs kockázati profilok meghatározására az ESG-érzékeny ágazatokban végzett tevékenységekkel kapcsolatban, amelyekre vonatkozóan a finanszírozás korlátozására vagy tiltására vonatkozó egyedi kritériumokat írhatunk elő az ágazat sajátos jellemzőitől és a nyújtott finanszírozás céljától függően. Ezen belül különösen nagy hangsúlyt helyezünk az érzékeny ágazatokban végzett tevékenységek szabályozására, azzal a céllal, hogy minden ilyen ágazatban korlátozzuk vagy megtiltsuk a magasabb ESG- és reputációs kockázati profillal rendelkező tevékenységek finanszírozását. Ehhez a Csoport stratégiai célkitűzéseivel összhangban meghatározzuk a finanszírozásra való alkalmasság kritériumait, azzal a céllal, hogy az ügyfeleket fenntarthatóbb üzleti modellek alkalmazására ösztönözzük.

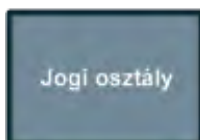
Melyik terület mivel foglalkozik?



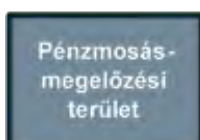
A **compliance (megfelelőség biztosítási) funkció** célja, hogy a CIB Csoport tevékenysége törvényes keretek között működjön, működése a jogszabályi feltételeknek megfeleljen. Feladata a compliance kockázatok (pl. felügyeleti vagy hatósági szankció, jelentős pénzügyi veszteség vagy hírnévrontás kockázata) azonosítása, értékelése és kezelése, különösen az alábbi szabályozási területeken: összeférhetetlenség, piaci visszaélések, fogyasztóvédelem, befektetési szolgáltatások. A compliance funkció az ESG kockázatok esetén a külső szabályozási fejleményekhez való igazodás során biztosítja, hogy a jogi és szabályozói kötelezettségek kockázatát kellően figyelembe vegyék, és a vonatkozó kontrollokat hatékonyan integrálják a vonatkozó üzleti folyamatokba.



A **belső ellenőrzés** független, tárgyilagos bizonyosságot adó és tanácsadó tevékenység, melynek célja, hogy az adott szervezet működését fejlessze és eredményességét növelje, ennek keretében értékeli és javaslataival támogatja a szervezet kockázatkezelési, irányítási és kontroll eljárásának hatékonyságát. A belső ellenőrzés feladata, hogy a kockázatokot kezelni hivatott kontroll rendszert értékelje és fejlesztési javaslatot tegyen.



A **jogi osztály** célja, hogy a CIB Csoport tevékenységének jogi kereteit biztosítsa, a működése, folyamatai, termékei a jogszabályoknak megfelelően kerüljenek kimunkálásra, ehhez a szükséges belső szabályokat elkészítse, a belső szabályok módosításához segítséget nyújtson, a hatóságok, bíróságok és bármely harmadik fél előtt a CIB Csoport tagjait képviselje, megvédje, az adatvédelmi megfelelőséget biztosítsa.



A **pénzmosás-megelőzési terület** feladata a pénzmosás megelőzésével és a terrorizmus finanszírozásának megakadályozásával kapcsolatos banki tevékenységek felügyelete, valamint a nemzetközi pénzügyi szankciók betartásának biztosítása.

IV. Vállalatirányítás és kockázatkezelés (folyt.)
9. Tisztességes üzleti magatartás
RELEVÁNS TÉMÁK

- A korrupció és a pénzmosás elleni küzdelem
- A szabad verseny védelme
- Adatvédelem
- Fogyasztóvédelem
- Visszaélések bejelentése

MIÉRT RELEVÁNSAK EZEK A TÉMÁK?

A CIB Csoport tisztában van azzal, hogy a belső és külső szabályozások és magatartási kódexek betartása stratégiai szempontból is kiemelt jelentőséggel bír, ezért meggyőződése, hogy az üzleti normák betartása és a tisztességes üzleti magatartás nélkülözhetetlen része a természeténél fogva a bizalmon és az átláthatóságon alapuló banki tevékenységnek. A CIB úgy véli, hogy a normák betartása elősegíti a versenyképes gazdasági környezet megteremtését és fenntartását, valamint az ügyfelek jogainak védelmét, ami hozzájárul az egyes térségek és a helyi közösségek fejlődéséhez. A CIB arra is törekszik, hogy a szabályozó hatóságok megbízható, szakmailag magas szinten álló partnere legyen. Ennek keretében a CIB Csoport tevélegesen követi az ENSZ Globális Megállapodásának elveit, amelyek a korrupció elleni küzdelemre, az emberi jogok és a munkavállalók jogainak védelmére, valamint a környezetvédelemre vonatkozó szabályzatok kidolgozását irányozzák elő. A CIB Csoport ezt az anyavállalata, az Intesa Sanpaolo Csoport által kiadott belső szabályok és útmutatások végrehajtásával valósítja meg. Az Intesa Sanpaolo Csoport a vállalatainál egy jól felépített kockázatértékelési rendszert dolgozott ki és vezetett be, amelynek alkalmazása a kockázatértékelési kritériumok szerint történik. A CIB is ezt a rendszert használja. A szabályok betartását és a tisztességes vállalati magatartást a korrupció és a pénzmosás elleni küzdelemmel, a terrorizmus finanszírozása elleni küzdelemmel, az embargók betartásával, a fogyasztóvédelemmel és a verseny védelmével kapcsolatos kockázatok nyomon követését célzó megfelelőségi tevékenységek is biztosítják. A CIB a felsorolt, a legális gazdaságra komoly veszélyt jelentő jelenségek megelőzése tekintetében az aktív együttműködés elvét vallja.

Teljesítménymutatók és elért eredmények

Releváns témák	Projektek	2023. évi intézkedések / eredmények	2024 évi célok
A korrupció és a pénzmosás elleni küzdelem	A korrupció és a pénzmosás megelőzésére irányuló képzés.	A következő képzési programok végrehajtása 2023-ban: - Pénzmosás és terrorizmus finanszírozása elleni küzdelemmel kapcsolatos, differenciális éves képzés - Korrupcióellenes éves képzés tartása - Valamennyi új belépő pénzmosás megelőzési oktatása - Orientációs képzés új lakossági ügyfél-kapcsolat kezelőknek - Speciális oktatások tartása a pénzmosás-megelőzési munkatársak számára - Jogszabályváltozás, illetve amennyiben az ellenőrzések eredménye ezt indokolja vagy valamely terület kéri, soron kívüli oktatások tartása meghatározott témakörökben	A következő képzési programok végrehajtása 2024-ben: - Pénzmosás és terrorizmus finanszírozása elleni küzdelemmel kapcsolatos, differenciális éves képzés - Korrupcióellenes éves képzés tartása - Valamennyi új belépő pénzmosás megelőzési oktatása - Speciális oktatások tartása a pénzmosás-megelőzési munkatársak számára - Jogszabályváltozás, illetve amennyiben az ellenőrzések eredménye ezt indokolja vagy valamely terület kéri, soron kívüli oktatások tartása meghatározott témakörökben
Pénzmosás elleni küzdelem	Rendszerek, folyamatok felülvizsgálata		A következő feladat végrehajtása 2024-ben: Pénzmosás megelőzését támogató rendszerek és folyamatok átfogó felülvizsgálata eredményeképpen történő módosítások implementálása

IV. Vállalatirányítás és kockázatkezelés (folyt.)

Releváns témák	Projektek	2023. évi intézkedések / eredmények	2024. évi célok
A korrupció és a pénzmosás elleni küzdelem (folyt.)	A korrupció miatti elbocsátások száma	Korrupciógyanúval kapcsolatos etikai jelentések száma: 2023: 0 A korrupció miatti elbocsátások száma 2023-ban: 0	
Adatvédelem	Adatvédelmi képzés Az ügyfelek magánéletének megsértésével és az ügyfeladatok elvesztésével kapcsolatos megalapozott panaszok	2023-ban a képzésen a kollégák 99 %-a vett részt. Az ügyfelek magánéletének megsértésével és az ügyfeladatok elvesztésével kapcsolatos megalapozott panaszok száma: 2023: 1 2022: 3; 2021: 2*	Adatvédelmi tudatosság növelése és mélyítése a szervezeten belül.
Fogyasztóvédelem	Fogyasztóvédelmi képzés	2023-ban a fogyasztóvédelmi képzés részvételi aránya: 99%. Az értékesítési területen dolgozók részletesebb oktatásban részesülnek, ezen belül nagy hangsúlyt kap az ügyfelekkel szembeni megfelelő magatartás.	A rendszeres fogyasztóvédelmi továbbképzés folytatása
Üzleti etika	Etikai képzés	Az Intesa Sanpaolo csoport szintű etikai kódexének változásait 2023-ban implementáltuk és a hozzájuk kapcsolódó képzéseket 2024-ben fogjuk megtartani.	A rendszeres etikai továbbképzés folytatása
Visszaélések bejelentés	Visszaélések bejelentése	2023-ban 0 visszaélés bejelentés történt.	-

*A 2021. évi jelentésben azonosított hiba miatt a 2021. évi adatok megváltoztak.

A korrupció és a pénzmosás elleni küzdelem

Bankunk rendszeresen felülvizsgálja és folyamatosan naprakészen tartja az Etikai kódexét és a munkatársaktól elvárt viselkedést szabályozó magatartási szabályokat, amely kifejezetten kitér a korrupció tilalmára. Az Intesa Sanpaolo olyan főbb szabályzásait, mint az Intesa Sanpaolo Csoport Compliance irányelvei, a Csoport anti-korrupciós irányelvei és az Összeférhetetlenség kezelésének Csoport szabályait a Bank elfogadta. A CIB Csoport által alkalmazott összeférhetetlenségi szabályok szigorúbbak, mint a vonatkozó nemzeti szabályozás, azaz a 2013. évi CXXXVIII. törvény (Hpt.), a 2007. évi CXXXVIII. törvény (Bsz.), valamint a munka törvénykönyvéről szóló 2012. évi I. törvény (Mt.). A CIB Csoport összes munkatársa rendszeresen részesül pénzmosás és terrorizmus finanszírozás elleni korrupcióellenes, valamint összeférhetlenségi témában szervezett távoktatásban a belső hálózaton elérhető, ún. e-learning felületen (MultiLearn) keresztül.

Releváns szempontok és részletes ismertetésük

A felelős banki működés szempontjából kulcsfontosságú a felelősségi körök egyértelmű meghatározása, adott esetben a funkció fontosságának megfelelően önálló szervezeti egység létrehozása. A bank számára különösen fontos a jogszabályoknak megfelelő működés - különös tekintettel a piaci visszaélés és a pénzmosás megelőzésére, és a működésből fakadó kockázatok megfelelő kezelése.

Az Európai Unió iránymutatásainak és a jogszabályi előírásoknak való megfelelésért felelős szakterületek biztosítják a felelősségteljes működést: ennek kiemelt területe a korrupciómentes működésre való törekvésünk.

A Compliance és pénzmosásmegelőzési szakterületek által végzett második vonalbeli kontrollok biztosítják a jogszabályi és vállalaton belüli követelményeknek való megfelelés ellenőrzését.

Külön szakértő csapat koordinálja a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása elleni tevékenységet. Feladatuk a pénzmosás és a szankciók szempontjából releváns, illetve kockázatos tranzakciók ellenőrzése, a jelentős pénzmosási kockázatot hordozó ügyfélnyitások engedélyezése és már meglévő, magas kockázatú ügyfélkapcsolatok felülvizsgálata, ezen felül a munkatársak pénzmosásmegelőzési tevékenységgel kapcsolatos képzése, bejelentések továbbítása az illetékes hatósághoz, valamint a szükséges információáramlás biztosítása.

A korrupció tilalmáról a 2008-ban elfogadott és 2020-ban frissített kötelező érvényű magatartási kódex, valamint anyavállalatunk, az Intesa Sanpaolo Csoport által 2017-ben kibocsátott és 2020-ban, valamint 2022-ben és 2023-ban frissített korrupcióellenes szabályzata, melyet a CIB Csoport elfogadott, tartalmaz egy sor a korrupció tilalmára vonatkozó szabályt. A CIB Csoport korrupcióellenes iránymutatásait a bank honlapján is közzétettük (<https://www.cib.hu/Maganszemelyek/rolunk/fenntarthatosag/ertekeink.html>). A korrupció elleni küzdelem részeként - átvéve az Intesa Sanpaolo Csoport vonatkozó irányelveit - a CIB Csoport semmilyen módon nem támogat politikusokat vagy politikai pártokat, illetve azokhoz kapcsolódó szervezeteket. A korrupcióval szemben tanúsított „zéró tolerancia elve” természetesen kiterjed munkavállalóinkra, beszállítóinkra, valamint egyéb külső felekre is, amelyekkel üzleti kapcsolatban állunk.

IV. Vállalatirányítás és kockázatkezelés (folyt.)

A belső ellenőrzés független, tárgyilagos, bizonyosságot adó és tanácsadó tevékenység, melynek célja, hogy az adott szervezet működését fejlessze és eredményességét növelje. A belső ellenőrzés a szervezet céljai elérése érdekében rendszerszemléletű megközelítéssel és módszeresen értékeli, illetve fejleszti az ellenőrzött szervezet kockázatkezelési, irányítási és kontroll eljárásainak hatékonyságát.

A kockázatkezelési funkció célja az adott szervezet kockázatainak azonosítása, az azonosított kockázatok mérése és kezelése annak érdekében, hogy az ne veszélyeztesse a szervezet prudens működését, illetve az üzleti célkitűzések megvalósítását. A CIB Bankcsoportban ezért a tevékenységért a Kockázatkezelési terület a felelős.

Vállalatunk számára fontos, hogy tisztességes piaci viselkedés, versenytársi magatartás révén példamutató és részvétel révén előremozdítsuk az iparág etikus viselkedését. Az iparág önszabályozásait követjük és magunkra értelmezve alkalmazzuk, versenytársainkkal szemben etikusan járunk el. Árazási politikánk alapját szolgálja a tisztességes versenypiaci magatartásunk.

A releváns témák nyomonkövetése

Vállalatirányítási szabályzatok, folyamat előírások, második szintű ellenőrzések és belső képzések révén biztosítjuk, hogy a munkatársaink ne válhassanak részeseivé vagy áldozataivá korrupciós tevékenységnek. A munkatársak az etikai képzés, illetve rendszeres korrupcióellenes távoktatás keretében részesülnek oktatásban, illetve kapnak a témáról tájékoztatást; a compliance rendszerek pedig az ellenőrzések során biztosítják a korrupcióellenes szabályok érvényesülését.

A munkatársak pénzmosás-megelőzési, korrupcióellenes, összeférhetlenségi, biztonságtudatosági és compliance témákban szervezett távoktatásban és vizsgán a belső hálózaton elérhető, ún. e-learning felületen keresztül vesznek részt, valamint személyes oktatás formájában is biztosított a képzésük.

Az összeférhetlenség kontrollját a független Compliance terület végzi.

A Compliance és Pénzmosás Megelőzési terület végzi továbbá a munkatársak által elfogadott ajándékok kontrollját, valamint ellenőrzi a kapcsolódó nyilvántartás megfelelő vezetését. Az ajándékozásra vonatkozó szabályok fő elvei a zéró tolerancia, illetve a kivételesség. Az ajándék elfogadása bizonyos esetekben korrupciónak minősülhet. A CIB Csoport Ajándékok és reprezentációs költségek szabályairól szóló belső szabályzatot 2018-ban lett elfogadva, majd 2021-ben és 2023-ban frissítve.

Minden érintett fél számára további garanciát jelent az Etikai bizottság fennhatósága alá tartozó etikai bejelentést, kérdést vagy észrevételt lehetővé tevő email-fiók (etikaibejelentenes@cib.hu), illetve postai cím, amelyen bárki tehet bejelentést esetleges jogsértésekről, úgy, hogy szavatoljuk, a bizalmasan kezelt bejelentése nem vezethet megtorló jellegű intézkedésekhez. További garanciát jelent még a Compliance és Belső Ellenőrzés területek bevonása az erre a célra is rendelkezésre álló compliance@cib.hu és nevtelenbejelentenes@cib.hu email címeken.

Főbb mutatók (2023. december 31.)	2021	2022	2023
Pénzmosás-megelőzési témában szervezett távoktatásban és vizsgáztatáson részt vettek aránya:(%):	95%	97%	99%
Korrupcióellenes távoktatási tanfolyamot és vizsgát tett munkavállalók aránya (%):	98%	100%	100%
Korrupció gyanújával kapcsolatos etikai bejelentések száma (darab):	0	0	0
A korrupció miatt elbocsátott alkalmazottak száma (fő):	0	0	0

Fogyasztóvédelem

A jelenlegi piaci környezetben az ügyfelek védelme elsődleges fontosságú, és a CIB kiemelt célként kezeli ezt. A pénzügyi piacok gyors növekedése és az új technológiák elterjedése ezeken a piacokon, valamint az új szolgáltatók és harmadik fél közvetítők piacra lépése csak növelte a fogyasztókkal szembeni csalások, visszaélések és megtévesztések kockázatát, különösen az alacsony jövedelmű és korlátozott pénzügyi ismeretekkel rendelkező, ezért nagyobb védelemre szoruló fogyasztókkal szemben. Ezért a CIB számára rendkívül fontos, hogy átlátható és tisztességes módon kezelje ügyfélkapcsolatait.

A fogyasztóvédelem a CIB által nyújtott banki termékek és szolgáltatások minden részére kiterjed, a termékek és szolgáltatások teljes életciklusa során. A belső szabályzatok az értékesítési folyamatokra, valamint a Bank és ügyfelei közötti hosszú távú kapcsolatok kezelésére összpontosítanak, biztosítva a következőket:

- az ügyfeleknek átadandó tájékoztató és szerződéses dokumentumok világosan, érthetően és átláthatóan legyenek kialakítva,
- az értékesítésben dolgozó kollégák tisztában vannak a magatartási szabályokkal a szerződéskötést megelőző szakaszban és az értékesítési folyamat során,
- megfelelő belső irányítás alakítottunk ki a szabályozás, az ellenőrzések és a képzés terén
- kiemelt figyelmet fordítunk a fogyatékkal élő ügyfelekre.
- évente ismétlődő oktatást tartunk fogyasztóvédelem témakörben; amelynek keretében az ügyfélkapcsolattal rendelkező kollégák az ügyfélkiszolgálással kapcsolatos követelményeket illetően mélyebb ismereteket sajátítanak el. 2023-ban a képzést a kollégák 99%-a végezte el.

IV. Vállalatirányítás és kockázatkezelés (folyt.)
A szabadverseny védelme

Az Intesa Sanpaolo Csoport és a CIB Csoport azt is célul tűzték ki, hogy gondoskodjanak arról, hogy a Csoport a mindenkor hatályos versenyszabályokat teljes mértékben betartva működjön a piacon. Az említett szabályozások betartása érdekében az Intesa Sanpaolo Csoport nemzetközi versenyjogi megfelelési programot működtet, amelynek része az „uniós versenyjogi megfelelési szabályzat”, amely a CIB-re is vonatkozik, és amelyet a CIB is közzétett és elfogadott. A CIB részben a helyi jogszabályi követelményeknek megfelelően úgy módosította a helyi versenyjogi megfelelési szabályzatot, hogy a CIB Csoport munkatársai kellő mélységben ismerjék a versenyjogi szabályokat ahhoz, hogy munkájuk során felismerjék a versenyjog esetleges megsértését, betartsák a versenyjogi szabályokat, és szükség esetén jogi tanácsot kérjenek.

Adatvédelem

A CIB Csoport ügyfelei személyes adatainak jogszerű kezelése érdekében, az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2016/679 rendelete (a továbbiakban: GDPR) és az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. törvény (a továbbiakban: Infotv.) rendelkezéseinek megfelelően a CIB Csoport saját adatvédelmi és adatbiztonsági szabályzatot készített és adott ki. A szabályzat ismerteti az adatkezelés alapelveit és jogalapját, felsorolja az adatkezelés egyes eseteit, meghatározza az adatvédelmi hatásvizsgálatra (DPIA) és az előzetes konzultációra vonatkozó szabályokat, az adattovábbításra vonatkozó szabályokat, továbbá az érintettek jogai gyakorlásának módját.

A fenti előírásokon túl a CIB Bank implementálta anyavállalata az GDPR irányelveit – (GDPR project - Guidelines on the protection of personal data of natural persons (applicable in the eu), ami jelenleg a V-114 es szabályzat részét képezi.

A CIB Csoport független adatvédelmi tisztviselőt (DPO) jelölt ki. A tisztviselő feladata a hatályos jogszabályoknak való megfelelés ellenőrzése, konzultáció adatvédelmi kérdésekben, kérésre tanácsadás az adatvédelmi hatásvizsgálattal kapcsolatban, az ezzel kapcsolatos teljesítmény figyelemmel kísérése, ezenkívül elsődleges kapcsolattartóként jár el a felügyeleti hatóság felé.

	2020	2021	2022	2023
Az ügyfelek magánéletének megsértésével és az ügyféladatok elvesztésével kapcsolatos megalapozott panaszok száma:	1	2*	3	1

*A 2021. évi jelentésben azonosított hiba miatt a 2021. évi adatok megváltoztak.

Visszaélések bejelentése

A bejelentési folyamat speciális szabályait a Belső ellenőrzési kézikönyv külön melléklete (Névtelen bejelentések (whistleblowing) és azok speciális szabályai) részletezi.

2023-ban nem érkezett be visszaélésre vonatkozó bejelentés, és az előző időszakból sem húzódott át folyamatban vagy függőben lévő ügy. Az ezzel kapcsolatos eljárást elsődlegesen a K-024 belső Ellenőrzési Kézikönyv M-50 melléklete a Névtelen bejelentések speciális szabályai című szabályzat tartalmazza, valamint „A CIB Csoport etikai eljárási szabályzata” c. dokumentum ismerteti.

V. TÁRSADALOM

LÉNYEGES ÉS RELEVÁNS ÜGYEK

- A szolgáltatás minősége és az ügyfelek elégedettsége
- Innováció, digitális átállás és kiberbiztonság
- Hitelekhez való hozzáférés, pénzügyi integráció
- A közösség támogatása
- Felelősségvállalás az ellátási láncsal szemben

MIÉRT LÉNYEGESEK ÉS RELEVÁNSAK EZEK A TÉMÁK?

A CIB Csoport tisztában van azzal, hogy meghatározó szerepet tölt be a működése által érintett közösségek gazdasági, társadalmi, kulturális és civil fejlesztését célzó tevékenységekben. A reálgazdaság finanszírozása, a rászoruló és a civil szektor támogatása, a fenntartható beruházások és az innovációba történő befektetések, valamint a kulturális örökség támogatása mind a CIB stratégiájának részét képezik.

Az Intesa Sanpaolo Csoport szintjén és a CIB Csoport helyi stratégiájában is jól látható a cég elkötelezettsége, hogy ügyfelei számára kiváló minőségű banki, pénzügyi és biztosítási termékeket és szolgáltatásokat nyújtson, elősegítve a fejlődést azokon a területeken, ahol működik. A 2022-2025-ös időszakra vonatkozó üzleti tervében a CIB továbbra is azt a célt tűzte ki, hogy a munkatársak aktív bevonásával és a digitális infrastruktúra felhasználásával hosszú távon biztosítja fenntartható növekedését folyamatos fókusszal a belső hatékonyságon. A fenti tényezők jóvoltából a CIB innovatív, magas színvonalú termékeket nyújthat ügyfeleinek, miközben bővíti szolgáltatási palettáját és meglévő szolgáltatási csatornái körét, valamint azok elérhetőségét.

Egy másik fontos szempont az, hogy – a Csoport által bevezetett kontrollok folyamatos megerősítésének is köszönhetően – képes megfelelni ügyfelei igényeinek egy olyan működési struktúra révén, amely egyszerű, a szobán forgó igényekhez igazodó megoldásokat kínál, ezenkívül az informatikai biztonságra és az ügyfelek fizikai biztonságára összpontosít, miközben felelősségteljes és átlátható hozzáállást tart fenn az ügyfelekkel való kapcsolattartás tekintetében.

Ami a harmadlagos szektornak és a lakosság kiszolgáltató csoportjainak nyújtott támogatását illeti, a CIB hosszú távú elkötelezettsége különféle programokban öltött testet, amelyekkel a Csoport a világjárványnak a háztartásokra és magánszemélyekre gyakorolt kedvezőtlen hatásait igyekezett enyhíteni. A CIB 2023-ban is pénzügyi és természetbeni támogatást nyújtott számos civil szervezetnek, közösségi csoportnak...

Teljesítménymutatók és elért eredmények

Lényeges és releváns témák	Projektek	2023. évi intézkedések / eredmények	2024. évi célok
A szolgáltatás minősége és az ügyfelek elégedettsége	Valós ügyféltámogatás (NPS)	Az NPS kutatások finomhangolásával két területre fókuszálva jelentősen támogattuk a minőségi javításokat: online csatornákhöz, illetve a fióki kiszolgáláshoz kapcsolódó visszajelzésekkel olyan fejlesztések indultak, amelyek valódi értéket képviselnek az ügyfelek banki ügyintézéséhez.	Az NPS kutatások további bővítése fióki próbavásárlásokkal. Nemcsak saját, hanem versenytársi bankfiókok látogatását, tesztelését is tervezzük, mely alapján összehasonlításra lesz lehetőségünk.
	Az ügyfélpanaszokra és fellebbezésekre adott átlagos válaszidő (anyavállalat) a hivatkozási alapul szolgáló szabályozásnak (Reference Regulations, RR) megfelelően.	A panaszok írásban történő megválaszolásának folyamata további minőségbiztosítási ellenőrzésen esik át.	A minőségi kiszolgálás színvonalának folyamatos növelése.

VI. Társadalom (folyt.)

Lényeges és releváns témák	Projektek	2023. évi intézkedések / eredmények	2024. évi célok
A szolgáltatás minősége és az ügyfelek elégedettsége (folyt.)	A panaszkezelésre szolgáló többcsatornás felület bővítése és digitális átalakulás	A papíralapú panaszválaszok kisebb arányba szorítása folyamatos eredményeket hoz, email-ben küldött válaszok aránya egyre növekedett az év során. 2023-ban ez az érték elérte a 70,6%-ot, a válaszok ennyi %-ánál nem csupán a papír- és postaköltségek elkerülése történt, hanem az ügyfelek is egyszerűbben és gyorsabban juthattak a bank visszajelzéseikhez.	Az online válaszadási arány folyamatos növelése.
	Az ügyfél-visszajelzések kezelésének átszervezése	A legfontosabbnak ítélt visszajelzésekre irányuló akciók eredményeinek nyomon követésével nagyobb figyelem került az ügyfelek igényeinek teljes körű megvalósítására.	Újabb akciók létrehozása az üzleti tervek figyelembevételével. eredményeinek nyomon követése
	Informatikai biztonsági képzés a munkatársak számára	Az Anyabank által koordinált képzések tovább bővültek az alábbi kiberbiztonsági tréningekkel, amelyekből kötelező vizsga is volt. <ul style="list-style-type: none"> • Kiberbiztonság okos munkavégzés: 2085 fő • Kiberbiztonsági keretrendszer: 2061 fő • Számítógépes csalás és új trendek: 2072 fő • Véd meg magad az adathalásztól: 2095 fő A dolgozók számára negyedévente <i>Ethical Phishing kampány</i> is végrehajtásra kerül, amellyel a dolgozók tudatosságát és éberségét fejlesztjük.	Új képzési témák bevezetése, meglévő tananyagok aktualizálása.
Innováció, digitális átállás és kiberbiztonság	Digitális szolgáltatást igénybe vevő CIB-ügyfelek aránya	Digitális szolgáltatást igénybe vevő CIB-ügyfelek aránya: 84,1% volt 2023-ban (ami 2,5 %-os növekedést jelent 2022-hez képest) A digitális értékesítés útján új terméket vagy szolgáltatást igénybe vevő CIB-ügyfelek aránya: 47,9% volt 2023-ban (ami 1,9 %-os növekedést jelent 2022-es 46%-os mutatóhoz képest)	Digitális szolgáltatást igénybe vevő CIB-ügyfelek aránya: 86% A digitális értékesítés útján új terméket vagy szolgáltatást igénybe vevő CIB-ügyfelek aránya: 51%
Hitelekhez való hozzáférés, pénzügyi bevonás	Oktatás, a pénzügyi kultúra elterjesztése	Pénz7 héten 14 kolléga vett részt önkéntesként 2023-ban	Részvétel a Pénz7 programban és a pénzügyi kultúra terjesztésének további támogatása
A közösség támogatása	Önkéntesség	Munkatársak bevonásán alapuló pénzügyi edukációs tevékenység folytatása. Takarékosági Világnap – 90 gyermek vett részt pénzügyi ismeretterjesztő órán	További olyan pénzügyi edukációs projektek indításának feltérképezése, melybe kollégák is bevonhatóak
	A közösség támogatása	Az Élelmiszerbank által szervezett élelmiszergyűjtésen 31 munkatársunk vett részt önkéntesként.	Önkéntes kezdeményezések indítása a munkatársaink körében

V. Társadalom (folyt.)
1. A szolgáltatás minősége és az ügyfelek elégedettsége
VÁLLALATI IRÁNYELVEK

A CIB Bank Etikai Kódexe – az azonos című csoportszintű dokumentum helyi kiadása – tartalmazza azokat az értékeket és elveket, amelyek az ügyfelekkel szembeni magatartásunkat vezérik. Ezek az alapelvek a következők: az odafigyelés és a párbeszéd, az átláthatóság és a tisztesség, valamint a biztonság az üzleti kapcsolatokban. A CIB Csoport Magatartási Kódexében a szóban forgó értékek és elvek alapján konkrét viselkedési irányelveket határozzunk meg, amelyet az igazgatóság tagjai, a vezetők, az alkalmazottak és más munkatársak kötelesek betartani. Ezenkívül az ügyfélkapcsolatok minőségét szabályozó konkrét tevékenységi területekre vonatkozó irányítási irányelvek és szabályok olyan folyamatok alkalmazását írják elő, amelyek – magas szintű védelmet nyújtó modellek használata mellett – biztosítják a jóhiszeműség és a tisztesség szempontjainak érvényesülését az ügyfélkapcsolatokban. Az ügyfelek egészségével és biztonságával kapcsolatos tényezőket szintén olyan irányelvek mentén ellenőrizzük, amelyekből magatartási elvek és szabályok vezethetők le, és meghatározzák a fiókoknál fennálló operatív kapcsolatokra vonatkozó felelősségeket. A fent említett dokumentumokon kívül a CIB a csoportszintű szabályokat és irányelveket követi. A panaszkezelésre vonatkozó csoportszintű irányelveket, a szolgáltatással összefüggő csalások megelőzésére és kezelésére vonatkozó biztonsági szabályokat, a fogyasztóvédelmi jogszabályokat, a (lakossági és vállalati) befektetői kapcsolatokra vonatkozó szabályokat, valamint az új termékek és szolgáltatások jóváhagyására vonatkozó irányelveket.

A stratégiánk középpontjában az ügyfelek állnak. Célunk, hogy a bank az ügyfelekkel kialakított kiváló kapcsolatai révén elsődleges pénzügyi szolgáltatójukká váljon. Ez a vállalatiirányítási tevékenységünk, mindennapi működésünk és az általunk végrehajtott változások fő mozgatórugója.

2023-ban az ügyfelek megtartása, a szoros kapcsolatépítés kiemelt célja a banknak. Ügyfeleinket dedikált bankárokon és csatornákon keresztül értesítettük a visszajelzéseikre vonatkozó válaszokkal, megoldásokkal. Mindezt a népszerű és még mindig magas prioritással rendelkező CIB MÉRCE Programunk keretein belül valósítjuk meg.

A programon belül egyedi visszajelzésekre egyedi megoldásokat biztosítunk, míg CIB Monitor (Top-Down NPS) felmérésünk eredményeit teljes ügyfélkörünkre vonatkoztatva értékeljük.

Ez utóbbi, átfogó kutatásunk az egyre több kapott adatra építve olyan lehetőséget nyújt, mellyel olyan ügyfeleknek is tudunk megoldásokat nyújtani, akiket nem ér el a bank kutatásain keresztül, de mégis hasonló problémáik lehetnek a mindennapi pénzügyeik intézésekor.

A CIB Monitor a bank anyavállalata, az Intesa Sanpaolo irányításával jött létre

A szolgáltatások minősége

Tevékenységünk fokozottan ügyfélközpontú jellegét nemcsak a munkatársainknak ezen a téren nyújtott képzés, valamint a hozzáállásukat meghatározó ösztönzőrendszer és vállalati kultúra biztosítja, hanem körültekintő és hatékony vállalatiirányítási rendszerünk is. A hatályos jogszabályokat is messzemenően figyelembe vevő, azok figyelembevételével kialakított vállalatiirányítási keretrendszerünkön belül az alábbi elemeket tekintjük a legfontosabbnak az ügyfélközpontú szemlélet biztosítása érdekében:

✓	Az ügyfelek érdekérvényesítése hangsúlyosan a legfelső döntéshozatali szinteken a stratégia és annak megvalósulását szolgáló akciótervezés során.
✓	Árpolitikánkban a tisztességes verseny és a piaci hatékonyság elveinek betartása mellett figyelembe vesszük ügyfeleink lehetőségeit, és a felelős döntéshozatal mellett arra is törekszünk, hogy termékeinket és szolgáltatásainkat az ügyfelek széles körére kiterjesszük, hogy senki se kerülhessen hátrányos helyzete miatt kirekesztésre.
✓	Érintetti párbeszéd az ügyfelek szempontjait képviselő szakmai és civil szervezetekkel
✓	Az ügyfelek jólétét szolgáló jogszabályok maradéktalan betartását célzó compliance rendszerünk
✓	Önszabályozás a felelős és etikus marketing és értékesítés során (igazolást lásd mellékletben)
✓	Munkatársak mindennapi működésében ügyfélközpontúságot biztosító HR-rendszerek és -folyamatok (vállalati kultúra, ösztönzőrendszer, képzések, sokszínűség)

VI. Társadalom (folyt.)
A CIB CSOPORT ÜGYFELEINEK TÍPUS SZERINTI MEGOSZLÁSA (FŐ)

Ügyfelek száma (fő)	2020	2021	2022	2023
Lakossági	377.963	381.593	393.962	396.252
Vállalati	60.443	60.342	60.496	59.484
Összesen	438.406	441.935	454.458	457.759

2023. december 31-i adatok alapján
A CIB CSOPORT ÜGYFELEINEK ÉLETKOR SZERINTI MEGOSZLÁSA (%)

Ügyfelek megoszlása (%)	2020	2021	2022	2023
0-32 év	18,9	18,7	20,3	20,3
33-42 év	20,8	19,9	18,8	18,3
43-52 év	25,9	26,3	26,0	25,8
53-67 év	22,2	22,2	21,8	22,1
67 év felett	12,2	12,8	13,1	13,5

2023. december 31-i adatok alapján
A CIB CSOPORT LAKOSSÁGI ÜGYFELEINEK MEGOSZLÁSA A BANKKAL FENNÁLLÓ KAPCSOLAT HOSSZA SZERINT (%)

Ügyfelek megoszlása (%)	2020	2021	2022	2023
0-1 év	5,6	10,3	13,8	13,9
2-4 év	5,6	11,8	10,8	11
5-7 év	3,0	5,9	7,6	8,7
8-10 év	6,5	7,7	5,1	4,2
11-20 év	72,2	56,6	52,7	50,5
20 évnél hosszabb	7,1	7,7	10,0	11,7

2023. december 31-i adatok alapján
LAKOSSÁGI TERMÉKHASZNÁLAT (MIKROVÁLLALATI ÜGYFELEKKEL EGYÜTT)

Termékek igénybevétele	2020	2021	2022	2023
Lakossági hitelállomány (milliárd forint)	512,1	609,8	672,3	738,3
Lakossági betétállomány (milliárd forint)	734,2	865,8	883,2	832,1
Aktív bankkártyák száma	344.095	355.419	376.117	373.999
A CIB Internet Bank aktív ügyfeleinek száma (fő)	389.125	428.897	428.996	439.806

A konszolidált IFRS adatokat a 2023. december 31-i állapot szerint közöljük.
VÁLLALATI TERMÉKHASZNÁLAT

Termékek igénybevétele	2020	2021	2022	2023
Vállalati hitelállomány (milliárd forint)	723,8	723,4	861,7	902
Vállalati betétállomány (milliárd forint)	993,8	1153,2	1255,4	1558,5
Aktív bankkártyák száma	4.592	4.708	4.943	5.234
A CIB Internet Bank aktív ügyfeleinek száma (fő)	5.633	5.750	5.269	5.244

A konszolidált IFRS adatokat a 2023. december 31-i állapot szerint közöljük

V. Társadalom (folyt.)

Ügyfelek értéke

Az innováció, a fejlesztések támogatása a bank célkitűzései között szerepel. 2023-ban a bank tovább fejlesztette ATM hálózatát (azonnali jóváírású készpénzbefizetést lehetővé tevő ATM-ekkel) nemcsak fiókjaink közelében, de új partneri együttműködések keretében egyéb helyszíneken is. A fiókhálózatban elérhető digitális eszközök használata, melyekkel az egyszerűbb adminisztráció mellett az elhasznált papírmennyiség csökkentése is a cél, a mindennapi működés része. De nemcsak az eszközöket, hanem a termékeket is úgy fejlesztette, hogy azok online módon elérhetőek legyenek, ezzel meggyorsítva szolgáltatások igénylésének folyamatát. Az aktuális szabályoknak és a digitális fejlesztéseknek megfelelően korábbi lépések hagyhatók el vagy modernizálhatók, hogy az ügyfelek minél gyorsabban és egyszerűbben tudjanak bankolni.

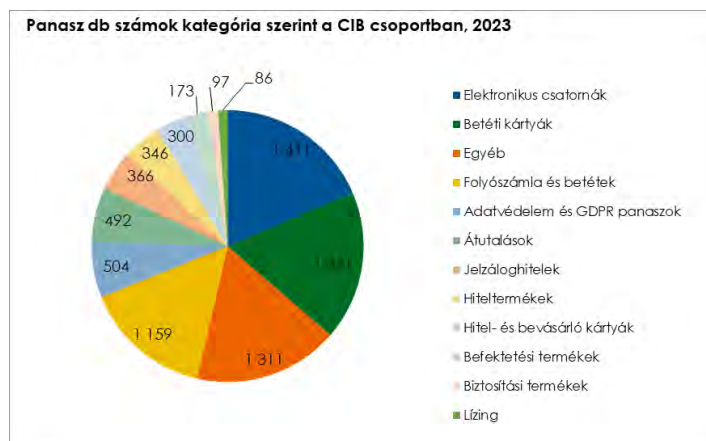
Ha az ügyfelek reagálnak ügyfélelégedettségi megkeresésekre, az számunkra azt jelenti, hogy bíznak abban, hogy véleményüket figyelembe vesszük. A CIB Mércse Program 2023-ban (a 2019-es indítását követően) már stabil eszköz volt a bank ügyfelei véleményének feltérképezésére, melyet új, CIB Monitor Programunk egészített ki igazán. Nemcsak általános elégedettségéről kérdeztük ügyfeleinket, hanem termék- és csatornahasználati szokásaikról, azokkal való elégedettségükről is.

A bank az elégedettségi kutatások mellett kiemelt figyelmet fordít a beérkező panaszok kezelésére. Fontos, hogy ezeknél a megkereséseknél ügyfélközpontú szemlélettel közelítsünk a megoldás felé, ezt a szemléletet az év során folyamatos képzésekkel, szakértői segítségnyújtással támogatta a bank szervezeti egységein belül. 2023-ban a bankcsoporthoz beérkező ügyfélpanaszok száma tovább csökkent többek között a végrehajtott digitális fejlesztéseknek, az elektronikus csatornákon bevezetett új funkcióknak, a mobiltelefonon, illetve bankfiókjokban elérhető papírintes szolgáltatás-igényléseknek, valamint az ATM hálózat további fejlesztésének köszönhetően.

Az új modell szerint megújult környezetben működő fiókok száma 2023-ban tovább nőtt, és bankfiókokba már a bank honlapján keresztül foglalt időpontra is érkezhettek az ügyfelek személyes tanácsadásra, ügyintézésre.



2023. december 31-i adatok alapján

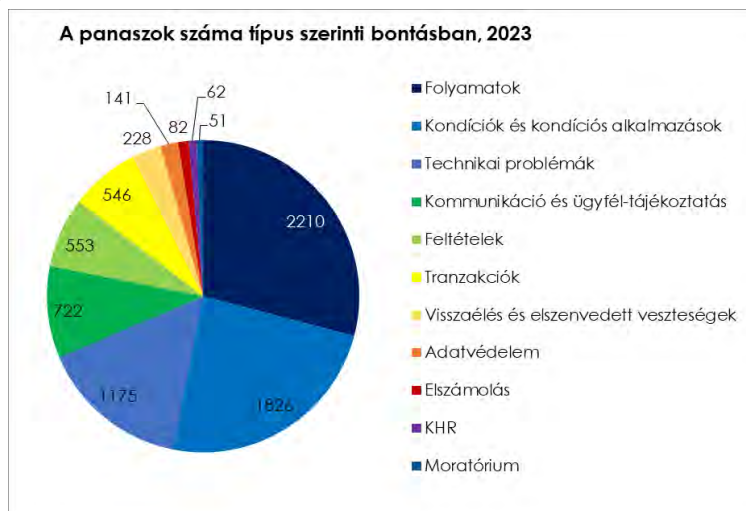


2023. december 31-i adatok alapján

V. Társadalom (folyt.)

2023-ban a bank egyik, technológiailag már nem támogatott alkalmazásának kivezetéséről döntött, melyre egész évben folyamatosan készítette fel azon ügyfeleit, akik ezt az alkalmazást, a legelső internet bank csatornát használták. Az alkalmazás kivezetésének racionális szempontjai voltak, azonban az ügyfeleknek a döntés kellemetlenséget okozott. Egész évben érkeztek a csatorna megszüntetésével kapcsolatos észrevételek és panaszok, az új csatornára való áttéréssel nehezebben megbirkózó ügyfelek pedig hangot adtak elégedetlenségüknek, ezzel megnövelve elektronikus csatornára érkező panaszok számát.

Az év során voltak kisebb üzemzavarok is, melyek miatt megnövekedett telefonos ügyfélszolgálat, a CIB24 bejövő hívásainak száma. A megnövekedett hívásszám az ügyintézőhöz kapcsolásig történő várakozási idő meghosszabbodását eredményezte, melyek végül panaszokban jelentek meg. Az év során - felismerve a CIB24 kapacitásproblémáját – további munkaátstrukturizálás és erőforrásnövelés történt az érintett szervezeti egységben.



2023. december 31-i adatok alapján

Fogyasztóvédelem és felelős értékesítés

A CIB Bank számára kiemelten fontos, hogy fizetési nehézséggel küzdő, valamint fizetési késedelembe esett ügyfeleink részére megfelelő tájékoztatást nyújtsunk, és közösen találjunk megoldást a helyzet rendezésére. Fizetési késedelem esetén ezért különböző csatornákon keresztül (postai úton, illetve megfelelő hozzájárulás esetén SMS-ben, telefonon vagy elektronikus úton is) megkereshetjük ügyfeleinket a kapcsolatteremtés, valamint a közös megoldáskeresés érdekében. Társaságunk megbízott útján, személyesen is felkeresheti ügyfeleit, a megbízott személyéről és elérhetőségeiről a felkeresést megelőzően postai úton tájékoztatjuk ügyfeleinket.

Kérjük ügyfeleinket, hogy minél hamarabb, lehetőség szerint a fizetési késedelem bekövetkezését megelőzően jelezzék, ha negatív változás áll be a fizetőképességükben, annak érdekében, hogy mielőbb megoldást találhassunk ügyfeleink számára.

Fizeteskönnyítési megoldások elérhetők akkor is, ha hátralékkal rendelkezik az ügyfél, illetve abban az esetben is, ha eddig rendben fizette a törlesztőrészleteket, de fizetési nehézségekre számít.

Az ügyféllel való egyeztetés során az eredeti szerződéses feltételek megtartására törekszik a bank, a kollégák tájékoztatást nyújtanak egyéb fizeteskönnyítési és a szerződés átdolgozásával járó átstrukturálási lehetőségekről is. A bank mind rövidtávú (átmeneti), mind hosszútávú (szerződés módosítással járó) megoldási lehetőségeket biztosít ügyfelei számára a kialakult fizetési késedelem kezelése érdekében.

- Átmeneti megoldási lehetőségként a késedelemes tartozás kiegyenlítésére türelmi időt, illetve részletfizetési megállapodást biztosít ügyfelei részére.
- Ingatlanfedezetes hitelek esetében: futamidő-hosszabbítás, fizeteskönnyítés, kombitalánítás
- Ingatlanfedezet nélküli hiteltermékek (személyi kölcsönök, folyószámlahitel-keretek, hitelkártyák, bevásárlókártyák) esetében: futamidő-hosszabbítás, adósságrendezés

V. Társadalom (folyt.)
A felelősségteljes ügyfélkapcsolat tényezői

Rendszeresség	Személyes kapcsolatot tartunk fenn ügyfeleinkkel, és folyamatos párbeszédet folytatunk velük.
Bizalom	Lényeges, hogy az ügyfeleknek biztonságban érezzék magukat, és pénzügyekben megbízzanak a kapcsolattartójukban.
Partnerség	Megbízható szakmai támogatás és nyílt kommunikáció révén szilárd, válságálló partnerkapcsolatokat alakítunk ki.
Értéknövelés	Hosszú távú, valódi értéket teremtő pénzügyi megoldásokat alakítsunk ki!
Egyszerűség	A bankcsoporton belüli szinergiákat kihasználva a lehető legegyszerűbb, legátláthatóbb konstrukciókat és megoldásokat preferáljuk!

Felelős marketing

A CIB Csoport a marketinganyagaiban alkalmazott vizuális megjelenéssel és szlogennel segíti elő a stratégiai célok elérését. Meglévő és potenciális ügyfelek a marketingtevékenység révén ismerik meg a bank termékeit és szolgáltatásait. A bank számára fontos, hogy közérthető, pontos információkat nyújtson úgy, hogy az érdeklődést keltsen termékei és szolgáltatásai iránt.

A felelős működés és a teljes jogi megfelelés biztosítása érdekében marketingkommunikációs anyagok csak azt követően kerülnek véglegesítésre, hogy a jogi és compliance területek ellenőrizték ezeket. Kampányoknál az etikai és a fenntarthatósági irányelveket egyaránt figyelembe veszi a bank. A CIB Csoport nem hirdet olyan médiumokban, amelyek teret biztosítanak bármilyen szélsőséges nézet hangoztatásának.

Az ügyfelekkel való felelős kommunikáció szellemében és a jogszabályi előírásoknak megfelelően nem ajánlja a bank termékeit kiskorúaknak, és nem hirdet olyan közintézményekben, ahol 18 év alatti fiatalok oktatása és képzése folyik.

Az Önszabályozó Reklám Testület igazolása a reklám-önszabályozásról a mellékletek között megtalálható.

Marketingkommunikációs tevékenységünk során figyelembe vesszük a sokszínűség és bevonás elveit.

2023 nyarától kezdődően kialakításra került a környezeti szempontból felelős marketingkommunikációs tevékenységek folyamata, amely során a médiavásárlás, gyártási, rendezvényszervezési valamint reklámajándék beszerzések során követendő irányelveket alkalmaz a bank.

Az ügyfelek egészsége és biztonsága

A CIB Bank minden székházában és bankfiókjában védi dolgozói és az ott tartózkodó minden ember egészségét és biztonságát. Ennek érdekében rendelkezik a megfelelő biztonsági és működési szabályzatokkal.

A vonatkozó jogszabályi előírásnak megfelelően bankfiókokban 2022. március 7. napjától nem volt már kötelező a maszk viselése, azonban az egészség védelme érdekében opcionálisan a továbbiakban is élhetnek ezzel a lehetőséggel ügyfelek és kollégák egyaránt, valamint a bank továbbra is ajánlotta a 1,5 méter távolság betartását., A fiókokban, ahol erre igény és lehetőség volt, továbbra is fennmaradtak az ügyintézői pultoknál védőplexik. is.

V. Társadalom (folyt.)
2. Innováció, digitális átállás és kiberbiztonság
VÁLLALATI IRÁNYELVEK

A Bank 2022-2025 közötti időszakra vonatkozó stratégiája szerves folytatása az elmúlt években már az eredmények sorát szállító digitális transzformációs folyamatnak, így a cél továbbra is a digitalizációt újabb termékekre és szolgáltatásokra kiterjesztve tovább növelni a digitális penetrációt ügyfeleink körében. Mindez összhangban van természetesen az Magyar Nemzeti Bank 4/2021. (III.30.) számú, a hitelintézetek digitális transzformációjára vonatkozó ajánlásában megfogalmazott irányelvekkel, melyek középtávon történő maradéktalan megvalósításában elkötelezett a bank.

Az Informatikai biztonsági tervet a CIB igazgatósága hagyja jóvá minden évben; a kiberbiztonságot az ügyfelek és a munkavállalók érdekeinek és jogainak védelmére vonatkozó iránymutatások és integrált folyamatok szabályozzák a hatályos jogszabályokkal összhangban. Ennek szabályait a bank integrált belső ellenőrzési rendszere határozza meg, amely a vállalat minden szintjén rögzíti a felelősségi köröket. A kiberbiztonsági profilnak ezenkívül lényegi része a kockázatok és a megelőzési módszerek tudatosítása valamennyi érintett fél (a Bank szervezeti egységei, munkatársai, ügyfelei és beszállítói) körében.

A lakossági üzletágban a CIB célja a hitelezés volumenének növelése a különböző értékesítési csatornák, különösen a mobilalkalmazás, az internetes banki felület és a weboldalon keresztül elérhető online termékigénylési folyamatok fejlesztésével. A prémium banki szolgáltatások terén a cél a kínálat folyamatos bővítése, magas színvonalú vagyonkezelési és biztosítási termékek, valamint kiváló színvonalú, egységes banki szolgáltatások nyújtása az elektronikus csatornákon és a fiókhálózaton keresztül. A stratégia egyik elsődleges célja továbbra is az Y-generáció (1980- 1994 között születettek) igényeinek kiszolgálása, ugyanakkor ECO számlacsalád legfrissebb tagjaival már a Z (1995 – 2009 között születettek), sőt az Alfa generáció (2010 – 2024 között születettek) tagjai számára is nyújt a bank szolgáltatást, szerepet vállalva egyúttal a fiatal nemzedékek pénzügyi és digitális edukációjában is. A CIB új digitális termékek és szolgáltatások fejlesztésével, valamint a felsőoktatási intézményekkel való együttműködéssel kívánja bővíteni tevékenységét ezen a téren

A CIB üzleti stratégiájának része piaci pozíciójának megerősítése a vállalati banki szegmensben új ügyfelek szerzésével és az üzleti volumen növelésével. A vállalati internetes banki és front-end rendszer korszerűsítésének és a folyamatok egyszerűsítésének az a célja, hogy a KKV és nagyvállalati ügyfelek fizetési, betéti és devizatranszakcióik nagyobb hányadát bonyolítsák le a CIB-nél. A treasury és okmányos szolgáltatásokkal kapcsolatos tevékenység növelése is kiemelten fontos cél. A fentiekben túlmenően a CIB a multinacionális vállalati szektorban való jelenlétének erősítése érdekében még jobban ki szeretné használni az Intesa Sanpaolóval elérhető szinergiákat.

2023-tól elérhető a nemzetközi Confirming megoldás az ISBD országokban, ami egyszerűsíti a határon átnyúló kereskedelmi kapcsolatok pénzügyi oldalát, akár számlakezeléssel akár faktor finanszírozással, így csökkentve az ügyfelek kockázatát. 2023 évvégével chat és videochat funkciót alkalmazó Online Vállalati Számlanyitási platformot vezetett be a bank, lakossági üzletág ügyfelei körében pedig a digitális szolgáltatást igénybe vevő ügyfelek arányában 2025-re 85% feletti mutató várható.

Előkészítettük az ESG-tudatos hitelezés alapjait, egy speciálisan erre a témára fókuszáló csoport létrehozásával, lefektettük a fő elveket és adatállományunkat is bővítettük az ESG rating elemeivel, így támogatást tudunk adni ügyfeleinknek is a témában és transzparens ESG stratégiát is tudunk alkotni.

Törekszünk, hogy termékeink és szolgáltatásaink káros környezeti és társadalmi hatásainak csökkentésére.

- Kockázatkezelési folyamatok
- Döntéshozatali folyamat
- Az érintett ügyfelek és partnerek átfogó tájékoztatása
- Egyszerűsítés
- Magas fokú önszabályozás reklám tekintetében

Az integrált többcsatornás bank alapjainak lefektetéséhez szükséges digitalizációs folyamatok

Digitális átállást két teljesítménymutatóval méri a bank:

- Digitális szolgáltatást igénybe vevő CIB-ügyfelek aránya: 84,1% volt 2023-ban (ami 2,5%-os növekedést jelent 2022-hez képest)
- A digitális értékesítés útján új terméket vagy szolgáltatást igénybe vevő CIB-ügyfelek aránya: 47,9% volt 2023-ban (ami 1,9%-os növekedést jelent 2022-es 46%-os mutatóhoz képest)

Lakossági megoldások

A CIB Bank kísérleti bankként szolgál az Intesa Sanpaolo Csoporton belül az új digitális megoldások bevezetése vonatkozásában. Ennek köszönhetően a Bank magas színvonalú portfóliót alakított ki az ügyfelei számára digitális megoldásokból, a hagyományos internetes banki szolgáltatásoktól egészen a digitális onboarding folyamatig.

Online személyikölcsön-igénylés és számlanyitás új ügyfeleknek – forradalmi újítás a CIB Banktól.

A 2018-ban Magyarországon első között elindított, online számlanyitást lehetővé tevő oldalunk, az ún. Acquisition Portal után, 2021 májusa óta mobilalkalmazáson keresztül van lehetőség online folyószámlanyitásra, aminek a népszerűsége 2023-ban tovább nőtt.

V. Társadalom (folyt.)

Az ügyfeleknek a folyamat során nem szükséges ügyintézővel tárgyalniuk: egyszerűen csak készítenek magukról egy képet (szelfi), és bemásolják személyazonosításra alkalmas irataikat. A CIB ezzel a kezdeményezéssel egy kizárólag mobiltelefonon keresztül működő „end to end” ügyfélszerzési folyamatot kíván bevezetni, amellyel jobban elérheti és aktivizálhatja az ügyfeleket, valamint növelheti az értéknövelt szolgáltatások és termékek forgalmát. A bank úgy alakította ki a folyamatot, hogy az ügyfél könnyen és problémamentesen végigmehessen rajta. Az alkalmazásalapú ügyfél-onboarding különleges megoldásai jelentősen növelik a potenciális új ügyfelek elégedettségét. A lehető legkevesebb kitöltést igénylő, egyszerűsített űrlapok segítségével percek alatt megnyitható a folyószámla, és az ügyfélnek ahhoz sem kell más csatornát igénybe vennie, hogy véglegesítse a folyamatot.

A lakossági hitelek érintően a személyi kölcsön igénylést a mobilalkalmazáson keresztül online folyamatban érhetik el ügyfeleink, míg a CIB a jelzáloghiteleket és lakáshiteleket érintően – jogszabályi kötöttségek miatt egyelőre – az igénylés az, amit online, videohíváson keresztül tudunk ügyfeleink részére biztosítani. Ezzel a funkcióval az ügyfeleknek nem kell a fiókokban sorban állniuk, hanem otthonuk kényelméből is igényelhetik a jelzálog- és lakáshiteleket.

Weboldal

2023-ban számottevő módosítás nem történt a bank honlapját illetően, az a kor kívánalmainak megfelelő dizájnnal, funkcionalitással és struktúrával szolgálja ki a látogatókat. Az anyabanki sztenderdek szem előtt tartva kialakított felületen továbbra is elérhető az online értékesítés (folyószámla és személyi kölcsön esetében), valamint a chatbottal kibővített csevegőfunkció, amely a nap 24 órájában szolgálja ki az ügyfeleket. A teljes weboldal dizájnjára reszponzív, vagyis a felületet minden eszközre (beleértve a táblagépeket és a mobiltelefonokat) optimalizált.

CIB Bank Mobilalkalmazás

Nyolc évvel az indulás után, 2023-ban a CIB Bank Mobilalkalmazás felhasználóinak száma tovább emelkedett, és már évek óta a legfontosabb digitális csatornáknak számít. Valamennyi digitális csatornát figyelembe véve 2023. évvégi adatok alapján magánszemély ügyfeleink közül immáron 326 000, vállalati ügyfeleink közül pedig 49 900 rendelkezik CIB Bank Online és/vagy a CIB Bank Mobilalkalmazás digitális csatorna hozzáféréssel.

Továbbra is nagy népszerűségnek örvend a 2021 májusában bevezetett Remote offer funkció a CIB Bank Mobilalkalmazáson (CIB Bank Online-on), amely lehetővé teszi, hogy az ügyfélnek kiküldött remote ajánlat keretében a Bank dokumentumokat/szerződéseket osszon meg az applikáción keresztül, továbbá az ajánlaton keresztül dokumentumok feltöltése is kérhető az ügyféltől (például hiteligenyléshez, jövedelem ellenőrzéshez). Az ügyfél a feltöltött dokumentumokat/szerződéseket, a CIB Bank Mobilalkalmazásba történő belépést (azonosítást) követően tudja megtekinteni, majd elektronikusan elfogadni/aláírni, egyszerűen az applikációba történő belépéskor is használt PIN kóddal (Touch vagy Face ID-val), továbbá a Bank által kért dokumentumokat itt tudja lefotózni/feltölteni. Az ügyfél általi aláírást követően a Bank is elektronikusan írja alá a szerződéseket, és a Bank által aláírt példány megtekinthető a CIB Bank Mobilalkalmazás > Szerződések menüpontjában.

E funkció segítségével a nem ingatlanfedezetű hitelek és szolgáltatások (lakossági és egyes kisvállalkozói hitelek) igénylései és szerződései távolról vagy személyesen a fiókokban, papírmentesen nyújthatók be/lehet megkötni, és 2022 februárjától az ilyen hitelekhez elérhető Hitelfedezeti Biztosítás is igényelhető a fiókon belüli papírmentes eljárásban. 2022 augusztusától a Call Centerben a lakossági ügyfelek számára is lehetőség nyílik dokumentum- és személyi adatmódosítások elvégzésére a Remote offer funkcióval, ami egyedülálló, hiszen eddig csak a bankfiókokban volt elérhető. A távoli értékpapírszámlanyitási funkció 2024 februárjától lesz elérhető, de a Bank tervei szerint folyamatosan bővíti az elérhető termékek és szolgáltatások körét.

A Remote offer folyamat népszerűsége továbbra is növekszik, mert az ajánlathoz kapcsolódó előzetes tájékoztatás telefonon (papírmentes bankfióki folyamat esetén a bankfiókban) történik és a dokumentációt a Tanácsadó vagy CIB24 bankár a Bank belső alkalmazása (Digital ABC) segítségével küldi ki az ügyfél Mobilapplikációjára, ezért az ügyfél akár otthona kényelméből, a bankfiók felkeresése nélkül is tud igénylést és szerződéskötést intézni, a bankfiókban pedig papírmentesen történik mindez. Éves szinten a folyószámla-hitelkeret igénylések 80,9%-a, a Személyi kölcsön igénylések és szerződéskötések 28,1%-a, míg a hitelkártyaigénylések 33,3%-a már a Remote offer funkción keresztül történik. Ez a népszerű távoli, illetve bankfióki papírmentes folyamat az ESG iniciatívákat is támogatja a Digitális szolgáltatások/alkalmazások használatának ösztönzésével, de egy esetleges újabb egészségügyi vészhelyzet esetén a Remote offer segítségével, mind a bankfiókoknak, mind a Call centernek biztosítva van a lehetőség, hogy az elérhető termékek esetében távolról, találkozásmentesen szolgálják ki az ügyfeleket.

Az AFR 2.0 projekt keretében 2024. február 01-től országosan elvárt QR fizetés új szabványának a bank már mind fogadás, mind küldés oldalon 2023 decemberre elkészült, éles megoldás rendelkezik. 2024 szeptemberben országosan induló NFC és Deeplink fizetési módok implementációja szintén hamarosan megtörténik.

V. Társadalom (folyt.)

A már meglévő #withPAY szolgáltatás 2022. május 14-től kiegészült egy új funkcióval, amellyel ügyfeleink adakozhatnak a WWF természetvédelmi szervezetnek, ezzel segítve őket a természetes élőhelyek megővéséért végzett munkájukban. A funkció segítségével tetszőleges összeget, díjmentesen utalhatnak ügyfeleink a magyarországi WWF szervezetének. Az adakozási folyamat nagyon egyszerű és gyors: Az ügyfeleknek ki kell választaniuk a funkciót a bejelentkezés előtti képernyőn vagy a dedikált menüponton belül. Itt a WWF volt a listán megtalálható első kedvezményezett. Miután az ügyfelek kiválasztották a listából a WWF-et, meg kellett adniuk az adományozásra szánt összeget, majd jóváhagyták a fizetést. Ez után az adományozott összeg közvetlenül a WWF-hez érkezett meg.

A jelenlegi elektronikus csatornáink – CIB Bank Online, CIB Bank Mobilakklamazás, CIB InternetBank – közül a technológiájában már elavultnak számító utóbbi platform 2023.12.31-ei dátummal való kivezetése mellett döntöttünk

Azonnali készpénzbefizetésre alkalmas ATM-ek telepítése

2023-ban tovább folytattuk az azonnali befizetést lehetővé tevő ATM-ek telepítését, és ennek eredményeként jelenleg 49 ilyen funkcióval rendelkező automatánk van, ami a teljes ATM-hálózatunk több mint 41,5%-át teszi ki. Az azonnali befizetést lehetővé tevő ATM-ek üzembe helyezése jelentős előrelépés mind a lakossági, mind a vállalati banki szolgáltatások terén, mivel lehetővé teszi az ügyfelek számára, hogy készpénzt fizessenek be, amely azonnal elérhetővé válik a számlájukon, anélkül, hogy a bankfiókok pénztárszolgáltatását igénybe kellene vennük.

Vállalati megoldások CIB Business Online – vállalati internetbank

2019 augusztusában új internetes banki szolgáltatást indítottuk el CIB Business Online néven, amelyet kifejezetten vállalati ügyfeleink igényeire szabtuk, hogy még egyszerűbbé tegyük számukra pénzügyeik online intézését

A fejlesztés célja az volt, hogy 2023-ra elérje vagy meghaladja a jelenleg rendkívül népszerű Üzleti Terminál szolgáltatási szintjét. A teljes funkcionalitást, amit jelenleg az Üzleti Terminál tud, 2022 végére sikeresen elértük, így az Üzleti Terminál szolgáltatást megszüntettük és az új alkalmazásban 2023-ban már további kényelmi funkciók fejlesztésére került sor. Ide tartoznak olyan kisebb, nagyrészt felületi módosítások a funkciókban, amelyeket ügyfeleink visszajelzései alapján valósítottunk meg. Bevezettük továbbá a ViCA hitelesítési eszköz Windows asztali számítógépre telepíthető verzióját. A klasszikus elektronikus banki szolgáltatások mellett a digitális ügyfélszolgálat és a papírmentes folyamatok révén hatékonyabbá és kényelmesebbé tettük a mindennapi banki ügyintézését vállalati ügyfeleink számára.

A már most is széles körű szolgáltatási kínálat mellett a bank folyamatosan új funkciókkal bővíti ezt a csatornát, így ezen keresztül igénybe vehető értékpapír-szolgáltatás, vámfizetési (EBÜK) szolgáltatás, beszedési megbízások, készpénzállomány-jelentések, valamint az év második felétől elérhető a fizetési kérelem küldése és fogadása vállalati ügyfelek részére és bevezetjük a CIB Automata Terminál szolgáltatásunkat is, amelynek segítségével ügyfeleink automatikusan, felhasználói interakció nélkül tudnak lekérdezéseket és megbízásokat indítani. Emellett a korábbi papíralapú folyamatokat felváltó CIB Business Online több mint 40 különböző digitalizált folyamaton keresztül segíti az üzleti ügyfeleket napi banki kommunikációjuk lebonyolításában.

A CIB Business Online főbb jellemzői:

- A nap 24 órájában elérhető információk
- Egyéni igényekhez igazítható
- Az internetes böngészővel jól működik; nem szükséges más szoftver vagy bővítmény telepítése
- Eszközfüggetlen használat; akár a távoli aláírást is lehetővé teszi
- Több felhasználó is használhatja, eltérő hozzáférési jogokkal
- Lehetővé teszi a független és a közös aláírást is
- Elérhető a biometrikus azonosítás
- Ergonómikus kezelhetőség

A szolgáltatás a különböző igények kielégítése érdekében kétféle, a PSD2 irányelv követelményeinek megfelelő, a banki műveletek biztonságát garantáló hitelesítési eszközzel használható:

- ViCA (Virtuális Chipkártya Alkalmazás) – Android/iOS okoseszközön futó, innovatív személyi hitelesítő alkalmazás, jelszógeneráló eszköz. A ViCA által generált egyszeri jelszót minden esetben a ViCA megfelelő funkciójának automatikus művelete juttatja el a Bank részére.

V. Társadalom (folyt.)

Nemzetközi Confirming – az ellátási lánc finanszírozása

A Confirming az Intesa Sanpaolo ellátásilánc-finanszírozási megoldása, amely csúcstechnológiás digitális platformmal segíti elő a határokon átnyúló kereskedelmi tranzakciók lebonyolítását, lehetővé téve az eredményes finanszírozást és az ellátási lánc résztvevői – a vevő és beszállítók – közötti hatékonyabb kapcsolattartást.

- A beszállítók számára ez egy nettó működőtőke-finanszírozási megoldás – a követelések vevő felé történő megelőlegzésének hatékony és gyors módja, azaz a hitelezés olcsóbb és szélesebb körben használható formája
- A vevők számára pedig egy nettó működőtőke-kezelési eszköz – az ellátási lánc pénzügyi stabilitásának javítását szolgáló intelligens módszer, valamint a szállítók átfutási idejének meghosszabbításával hatékony megoldás a szükséges működőtőke csökkentésére

Okmányos szolgáltatások

A felek közötti bizalom hiánya, amely általában a vélt nemteljesítési kockázatból fakad, az üzletkötést nemzetközi és hazai szinten egyaránt nehezítő tényező. Ezért a kereskedelemfinanszírozási termékinálatnak tartalmaznia kell az okmányos ügyletekhez kapcsolódó szolgáltatásokat, hogy ezek a kockázatok csökkenthetők legyenek. A bank az okmányos termékek széles skáláját kínálja ügyfeleinek, az okmányos beszedéstől kezdve az akkreditíveken és garanciákon át az export akkreditívek diszkontálásáig.

A bank különösen a mezőgazdasági és élelmiszeripari vállalkozások magas szintű kiszolgálására összpontosít. Számos banki eszközzel támogatja a kormány azon nyilvánított célját, hogy a termékek a lehető legmagasabb feldolgozottsági fokon álljanak, mielőtt elhagyják az országot. Cél, hogy továbbra is elősegítsük az érintett ágazatok fenntartható fejlődését.

Lízing online gépjárműfinanszírozási kalkulátor

A digitalizáció, mint az élet minden más területén, a lízingfinanszírozásban is megmutatkozik. Egyre több ügyfél tájékozódik online a különböző finanszírozási lehetőségekről. A tájékoztatás kiterjed mind a különböző finanszírozási konstrukciók feltételeire, mind részleteire. Az online kalkulátor népszerűsége évről évre nő, de ez a növekedés 2022 óta a piac átalakulása (a gépjárművek árának és a kamatok jelentős emelkedése miatt a magánszemélyek részesedése az eladásokból jelentősen lecsökkent) miatt megtorpant. 2020-as 38 842 látogatóhoz képest a 2021-ben elért 46 589 látogató 20%-os növekedést jelentett, míg 2022-ban 46 550, 2023-ban pedig 55 262 látogató kereste fel az oldalt, ami szintén kb. 20%-os növekedés 2022-höz képest. Az ügyfelek személyre szabott online ajánlatokat kaphatnak igényeik alapján, vagy visszahívást kérhetnek, hogy részletesebben érdeklődhessenek feltételeinkről. Szakértőink teljes körű segítséget nyújtanak a benyújtandó dokumentumokkal és a teljes finanszírozási folyamattal kapcsolatban.

Digitális megoldások a fiókokban

A CIB Bank 2018-ban nyitotta meg első újgenerációs bankfiókját a Szent István körúton, a következő években elértük a teljes fiókhálózat 10%-át, de az átalakítás folyamata természetesen ezzel nem állt le. 2023-ban Gödöllői Fiók és Dunakeszi Fiók modernizációja fejeződött be. A bank anyavállalata, az Intesa Sanpaolo fiókokkal kapcsolatos új szemléletmódja, az AGDM modell szerint, a fiókoknak nemcsak a pénzügyek intézésének színhelyeként kell szolgálniuk, hanem egyfajta közösségi térként is, ahol az ügyfeleknek lehetőségük van beszélgetni, találkozni, vagy akár dolgozni.

Ennek megfelelően az új típusú fiókok leginkább egy nappalihoz hasonlítanak, kanapéval és egy nagy közös asztallal, amelyhez bárki leülhet, nemcsak azok, akik üzleti ügyeket intézni jönnek a bankba. Az új típusú fiókban elsőbbséget élveznek az egyszerűbb ügyletek lebonyolítását lehetővé tevő digitális megoldások. A közösségi asztalon elhelyezett táblagépeken keresztül bárki hozzáférhet a CIB internetes banki felületéhez vagy mobilalkalmazásához, és igénybe veheti a bank munkatársainak segítségét ezek használatához. A tanácsadást igénylő ügyletekhez (pl. jelzálogkérelmek, befektetések) különböző mértékben elkülönített terek állnak rendelkezésre: vannak részben elszeparált helyek, ahol a bútorok elrendezése teremti meg a megbeszéléshez szükséges bizalmas környezetet, valamint teljesen elkülönített tárgyalók a legnagyobb diszkréció érdekében.

A CIB Bank teljes fiókhálózatán átalakította szolgáltatási modelljét. A bejövő ügyfeleket a bejáratnál egy munkatárs fogadja, aki segít megtalálni a legegyszerűbb és leggyorsabb csatornát a kívánt ügyintézéshez. A bank az összes fiókjában be kívánja vezetni ezt a szolgáltatást, amely a budapesti és az ország más pontjain található forgalmasabb fiókokban már működik. Emellett a bank a lakossági ügyfelek körében kiemelt ügyfélszolgálatot vezetett be, amelynek lényege, hogy minél több ügyfélnek legyen saját kapcsolattartási pontja. A digitális átállás kiegészítéseként minden fiókban papímentessé tettük a pénztári tranzakciókat, és azt tervezzük, hogy más fióki folyamatokat is papímentessé teszünk. Az ügyfelek a tranzakció bizonyos lépéseit táblagépen is elvégezhetik, majd a folyamat végén nem egy papírt kell aláírniuk, hanem a tableten keresztül egy elektronikus nyugtát, amelyet a bank e-mailben vagy a CIB Bank Mobilalkalmazás és a CIB Bank Online segítségével küld el nekik.

V. Társadalom (folyt.)

2018 januárjában került bevezetésre fiókhálózatban a pénztári forint kis- és befizetések, valamint forint és deviza átutalási és átvezetési megbízások aláírópadon keresztüli, grafometrikus aláírással történő aláírását, mely a jelzett tranzakciók esetében teljesen papírmentes folyamatot tesz lehetővé. Ebben a folyamatban ügyfeleink elektronikus csatornán keresztül vehetik át az elkészült pénztári vagy átutalási bizonylatokat, elektronikus csatorna szerződéssel nem rendelkező ügyfeleink, ill. ügyfélként nem regisztrált meghatalmazottak és befizetők e-mail útján kapják meg a tranzakciós igazolást. A 2020 tavaszán kialakult járványhelyzet miatt az elmúlt időszakban papírmentes kiszolgálásra kevesebb figyelem jutott, a tisztán elektronikus bizonylatolás részaránya a tranzakciók között töredékre zuhant. 2022 szeptemberétől – a járványhelyzet elmúltára is reagálva – a papírmentes pénztári szolgáltatás újra elérhető lett a fiókokban, és átlagosan 90% körüli részarányt képvisel az összes pénztári tranzakción belül.

A pénztári tranzakciók esetében már használatba vett, ún. Danube aláírópadok nemcsak a leggyorsabb bankfióki ügyletek lebonyolításában segítenek, de a 2020 áprilisában bevezetésre került, DigitalABC alkalmazásnak köszönhetően a digitalizáció a bonyolultabb bankfióki tevékenységek körében is megkezdte térhódítását. A DigitalABC új frontend rendszert az ISBD (Intesa Sanpaolo Csoport Nemzetközi Leánybanki Divízió) égisze alatt működő valamennyi leánybank implementálja már a teljes mértékben digitális, papírmentes ügyintézés jegyében. A számlanyitás során ügyfeleink négyféle számlából, és a hozzájuk kapcsolt háromféle betéti bankkártyából választhatnak. A kártya formátumú fényképes igazolványok mellett 2023 januártól immáron érvényes magyar útlevéllel is nyithatnak számlát ügyfeleink ezzel a megoldással. 2023 során a számlanyitások 36,0% papírmentes folyamat keretében történt meg, amelyből 19,1% fiókban DigitalABC-n, míg a többi 16,9% a mobilapplikáció online számlanyitási funkcióját használva történt meg.

Információ- és kiberbiztonság

A Bank stratégiai fontosságúnak tekinti az ügyfelek információinak védelmét, ezért a magyarországi hatóságokkal folyamatosan együttműködve hozzájárul ügyfeleink az egyre növekvő számú kibertámadások elleni védelméhez. A kiberbiztonságot az ügyfelek és a munkavállalók érdekeinek és jogainak védelmére vonatkozó iránymutatások és integrált folyamatok szabályozzák a hatályos jogszabályokkal összhangban: ennek szabályait a bank integrált belső ellenőrzési rendszere határozza meg, amely rögzíti a felelősségi köröket a vállalat minden szintjén.

A CIB kiberbiztonsági modellje kockázatalapú megközelítést alkalmaz, amely három fő területre oszlik:

- Irányítás: a szervezeti szempontok és az irányelvek/folyamatok felülvizsgálatán, a kiberbiztonsági kockázatokra vonatkozó stratégiai és előrejelző adatokon, a tudatosságnövelő tevékenységeken és a belső ellenőrzési szervek felé történő információáramláson keresztül kerül meghatározásra.
- Ellenőrzés: a kockázatkezelés és a legelterjedtebb kiberbiztonsági szabványoknak megfelelő ellenőrzés végrehajtása révén biztosított.
- Aktív nyomkövetés: az ügyfelekre, érdekelt felekre, harmadik felekre és az ellátási lánkra irányuló technológiai és szervezeti kezdeményezéseken alapuló integrált megközelítéssel biztosított.

Ezzel a modellel összhangban a terület támogatása és felügyelete érdekében megfelelő szerepeket és felelősségi köröket határozott meg a bank. Ide tartoznak a vállalati testületek és bizottságok, amelyek általános felelősséget vállalnak a kiberbiztonság irányításáért és ellenőrzéséért a hatékony kezelést biztosító irányítási területek támogatása mellett; az információbiztonsági tisztviselő (ISO), aki biztosítja az adatok és az infrastruktúra védelmét az anyavállalat stratégiájának megfelelően, gondoskodik a belső szabályozások közötti összhangról, elősegíti és fejleszti a kiberbiztonság területén a különböző felelősségi körök közötti integrációt, és garantálja a szabályozási rendszernek való megfelelést, valamint a releváns szolgáltatásnyújtó területek, amelyek a vonatkozó jogszabályoknak megfelelően tervezik és teszik közzé a kiberbiztonsági megoldásokat.

V. Társadalom (folyt.)

A kiberbiztonsági feladatokat az anyavállalat irányelvei szerint végezzük. A modellt és a kiberbiztonsági irányítási rendszer egészét a folyamatos fejlesztést szem előtt tartva rendszeresen felülvizsgáljuk és frissítjük, évente legalább egyszer, illetve minden olyan külső vagy belső változás esetén, amely hatással lehet a kiberbiztonságra (pl. jogszabályok és rendeletek változása, szervezeti vagy technológiai változások). Az anyavállalat kiberbiztonsági szervezete éves stratégiai elemző tevékenységet folytat a legfontosabb kockázati helyzetek azonosítása céljából, amelyekkel kapcsolatban a szükséges orientációs területek meghatározásával erősítjük a csoport kiberbiztonsági ellenállóképességét.

Tekintettel a kiberbiztonság növekvő fontosságára – többek között a 2022-2025-es üzleti tervvel kapcsolatban – a CIB Bank igazgatósága évente olyan informatikai biztonsági tervet hagy jóvá, amely strukturált rendszerbe szervezi a kibertér által támasztott kihívásokat.

A terv alapvető célja, hogy a vállalat eszközeinek védelme érdekében egyértelműen meghatározza a kiberbiztonsági kultúra minden szintre történő kiterjesztésével kapcsolatos feladatköröket. A terv elsősorban a Csoport kiberbiztonsági stratégiájának végrehajtását irányozza elő, amelynek a védendő terület minden elemének tökéletes ismeretén kell alapulnia, és amely a kínált szolgáltatások körével és az új kockázatokkal együtt növekszik, valamint szorosan kapcsolódik a magatartáshoz és az emberi tényezőhöz.

A bank számára legfontosabb kezdeményezések:

- az ügyfelek védelmének javítását célzó tevékenységek, a digitális szolgáltatások folyamatos bővülése miatt, a kiberbiztonság és az erre a célra tervezett rendszerek és alkalmazások ellenálló képességének fokozása, főként az ügyfeleknek nyújtott szolgáltatásokkal összefüggésben;
- a csalásokkal kapcsolatos ellenőrzés megerősítése, amely növelheti a digitális csatornák használatában kevésbé jártas ügyfelek védelmét;
- saját módszertanuk alapján a bank részére szolgáltatásokat nyújtó harmadik felek biztonsági felügyeletének megerősítése, szállítóiink kiberbiztonság és üzletmenet-folytonosság szempontjából történő értékelése, besorolása és ellenőrzése érdekében; az ellenőrzések a szállító teljes bankon belüli ciklusára kiterjednek (szerződéskötési szakasz, szolgáltatás nyújtása és szerződés megszűnése);
- a munkavállalókkal szemben elvárt biztonsági intézkedések szigorítása a járvány okozta új munkavégzési móddal összhangban, például a szolgáltatások többfaktoros hitelesítéssel történő kibővítése;
- kritikus események bekövetkezése esetén alkalmazandó belső folyamatok és tájékoztatás javítása a kapcsolódó kockázatok csökkentése érdekében.

Különös figyelmet fordított a bank az ügyfelek kiberbiztonsági kérdésekkel kapcsolatos tájékoztatására azáltal, hogy a magyar hatóságokkal szorosan együttműködve rendszeres frissítéseket tettünk közzé a témában honlapon, a legnépszerűbb közösségi portálokon, valamint a bank biztonságos csatornáin keresztül (pl. e-mailek, alkalmazás-értesítések és szöveges üzenetek).

2023-ban a következő vizsgákat teljesítették a kollégák:

- Kiberbiztonság okos munkavégzés: 2.085 fő
- Kiberbiztonsági keretrendszer: 2.061 fő
- Számítógépes csalás és új trendek: 2.072 fő
- Véd meg magad az adathalászatától: 2.095 fő.

V. Társadalom (folyt.)
3. Hitelekhez való hozzáférés, pénzügyi bevonás
VÁLLALATI IRÁNYELVEK

A CIB Csoport olyan termékek és szolgáltatások sorát nyújtja, amelyek a pénzügyi bevonást és a hitelhez való hozzáférést segítik elő a társadalmi befogadást ösztönző Etikai Kódexszel összhangban, lehetővé téve az emberek számára, hogy javítsanak életkörülményeiken. Az Etikai Kódex hangsúlyozza elkötelezettségünket a magyarországi gazdasági és társadalmi fejlődés előmozdítása iránt is. Ez az elkötelezettség magában foglalja a vállalatok segítségét versenyképességük fejlesztésében és javításában, valamint az innovációk hasznosításában és üzleti tevékenységük nemzetközivé tételében. A CIB Csoport 2022 decemberében bevezette a "Fenntartható hiteltermékek és hitelügyletek osztályozásának szabályait", amely implementálva lett.

A kiszolgáltató csoportok pénzügyi bevonása

A bank számára különösen fontos a kiszolgáltató helyzetben lévő emberek, társadalmi csoportok támogatása egyrészt dedikált projekteken, másrészt ezen csoportok számára szóló termékeken keresztül, ezzel is segítve az erőforrások igazságos elosztását.

Kisvállalkozások

A koronavírus járványt követő orosz-ukrán háború és az egész Európát sújtó energiaválság hatására számos vállalkozás került kedvezőtlen helyzetbe, így 2022-ben a Széchenyi Kártya Program MAX majd 2023-ban a Széchenyi Kártya Program MAX+ keretében az állami támogatással elérhető konstrukciók célja továbbra is a vállalkozások újra indulásának és forráshoz jutásának támogatása.

Meglévő hitellel rendelkező ügyfelek számára, többek között a moratórium alatt felgyűlt tartozás kiváltására nyújt megoldást a CIB Zöldhullám Extra Exit Hitel, az Exit CIB Aktív Kölcsön, valamint a CIB Partner Exit Ingatlanfedezettel. A megnevezett EXIT termékek 2023. márciusától már fix kamatozással és türelmi idővel is elérhetőek.

2022. első negyedévében elindult az online Welcome Vario (pre-approved) hitelezési folyamat, ami egyéni és társas vállalkozások számára is elérhető a kisvállalkozói szegmensben, és teljesen online ügyintézést tesz lehetővé az igényléstől a szerződés aláírásáig, ami elektronikusan történik. A 2022-ben kedvezményezett 31 ügyfél további 15 ügyféllel nőtt 2023-ban, a folyósított összeg 23.690.000 Ft-ról további 32.110.000 Ft-tal nőtt 2023-ban.

Az elektronikus csatorna migráció lehetővé tette, hogy a KKV és nagyvállalatok mellett a kisvállalkozások (sőt, az egyéni vállalkozók is) nagy számban átszerződhesse a CIB Business Online felületre, ami széleskörű funkcionalitással bíró elektronikus csatorna – pl. lehetőség van csoportos átutalásra, csoportos beszedésre, széleskörű űrlap és önadminisztrációs funkciók használatára, kiváltva ezzel rengeteg, korábban papíralapú folyamatot.

Emellett a nemrég alakult kisvállalkozások és más, kis tranzakció-forgalmat bonyolító ügyfelek számára, a Partner Start számlacsomagot kínáljuk, amely biztosítja számukra a banki ügyintézés költséghatékony módját. Ennél a számlacsomagnál elengedjük a következő díjakat a kezdeti kedvezményes időszak alatt:

- CIB Bank Mobilalkalmazás és CIB Internet Bank / CIB Bank Online regisztrációs díj (amely általában a bankszámlaszerződés megkötésekor fizetendő)
- A CIB Bank Mobilalkalmazás havi díj
- Bankkártya díj az első évben (Visa Compact üzleti kártya)

Kedvezmények az elektronikus és CIB Business Online csatornákon lebonyolított tranzakciókra (forint- és devizabefizetések, GIRO-n keresztül történő forintbefizetések az adóhatóság (NAV) számlájára valamennyi elektronikus csatornán).

A fenti kedvezményes díjak legalább 40.000 HUF/hó számlaforgalom esetén érvényesek. A számlacsomag egyéni vállalkozások és vállalatok számára egyaránt felajánlható, fő célcsoportja azonban az újonnan alapított vállalkozások.

VI. Társadalom (folyt.)

Oktatás, a pénzügyi kultúra terjesztése

A bank kiemelten fontosnak tartja, hogy ügyfelei számára olyan, általunk „Valódi lehetőségeknek” nevezett, azaz a reálgazdaságban gyökerező tényleges lehetőségeket kínáljon, amelyek hosszú távon jelentős hatást gyakorolnak vállalkozásukra, mivel arra ösztönzik őket, hogy a lehetséges eredmények és kockázatok átfogó ismeretének birtokában felelős, átgondolt pénzügyi döntéseket hozzanak. A bank tisztában van környezete pénzügyi tudatosságának alakításával kapcsolatos felelősségével, ezért nemcsak a pénzügyi műveltség javítására összpontosító programokban vesz részt aktívan. A pénzügyi oktatást és a pénzügyi kérdésekkel való ismerkedést nem lehet elég korán kezdeni, és ebben az iskoláknak meghatározó szerepük van. A bank két olyan programban való részvétellel segíti ebben az iskolákat, amelyek az általános- és középiskolások pénzügyi tudatosságának fejlesztésére összpontosítanak.

A Bank a kezdetektől minden évben részt vesz a Magyar Bankszövetség kezdeményezésére a Pénziránytű Alapítvány szakmai támogatásával indított Pénz7 programsorozatban, mellyel az Európai Pénzhéthez (European Money Week) csatlakozunk. A programban önkéntesként 14 kollégánk vett részt pénzügyi edukációs órák tartásával.

A Bank csatlakozik anyabankja által indított pénzügyi edukációs kezdeményezésekhez:

- 2017-ben indult az „Art of Saving” kezdeményezés, mely az október 31-i Takarékosági Világnaphoz kapcsolódó pénzügyi edukációs program. A kezdetektől számos kezdeményezést és workshopot szervezett, beleértve az iskolákban tartott személyes órákat, valamint a bank kommunikációs csatornáin is népszerűsített online formátumokat. 2023-ban a bank önkéntesei összesen 90, 10 és 18 év közötti diáknak tartottak pénzügyi ismeretterjesztő órákat (2022-ben 212).
- 2023-ban a bank csatlakozott anyabankja legújabb kezdeményezéséhez, a Money Master kihíváshoz, mely, egy játékos pénzügyi kvíz kihívás hetedik osztályos tanulók számára. A hazai fordulón 62 tanuló vett részt 2023 februárjában a nemzetközi forduló pedig márciusban került megrendezésre.
- A SAVE Ambassador program egy speciális kezdeményezés, melynek keretében a középiskolás felsőbb tagozatos diákok aktív bevonásával ismerkedhetnek a fenntarthatósági és a társadalmi bevonás témakörével. A program nemzetközi fordulója 2023 januárjában került megrendezésre, melyben a magyar csapat a harmadik helyezést érte el.

2022-ben először csatlakozott a bank támogatóként a Legyél Te is Pénzügyi Junior Klasszis! pénzügyi tudatossági országos versenyhez, melyet 2023-ban továbbra is támogatott. A verseny tavaszi fordulójában gimnáziumok, az őszi fordulójában technikumok és szakképző iskolák csapatai nevezhettek. A szervezők a programot kifejezetten edukációs céllal állították össze, céljuk, hogy a diákok gyakorlati tudásra tegyenek szert játékos módon. Kifejezetten azokat a diákokat szólítják meg minél nagyobb számban, akik kevésbé jó háttérrel rendelkeznek. A versenyre szakértők által összeállított és felügyelt, a technikumok és szakképző iskolák diákjainak szóló pénzügyi edukációs oktatási anyagok készültek, melyek valós élethelyzetek alapján igazítanak el a mindennapi pénzügyekben. A verseny tavaszi és őszi fordulókra zsűrijében 13 munkatárs vett részt önkéntesként.

Felelős befektetés

Az Intesa Sanpaolo Csoport nemzetközi leánybankjainak körén belül a CIB Bank ESG termékkínálata tovább bővült, a portfólióban összesen 46 alap szerepel (2022:46), amely összpontosít a környezeti és társadalmi kérdésekre, vagy fenntartható befektetési célokkal rendelkezik, az új pénzügyi szolgáltatási ágazatban a fenntarthatósággal kapcsolatos közzétételekről szóló rendelet alapján (SFDR) 8. és 9. cikke szerint besorolva. Az ESG termékkínálata a Bank ajánlott termékportfóliói között szerepel. A CIB Bank Zrt. a befektetési szolgáltatása nyújtása során befektetési tanácsot ad harmadik felek által kibocsátott, az SFDR hatálya alá tartozó pénzügyi termékekre vonatkozóan is. A bank a befektetési tanácsadása során fokozott figyelmet fordít arra, hogy Ügyfeleit tájékoztassa a CIB Bank Zrt. által forgalmazott, az SFDR hatálya alá tartozó pénzügyi termékek kibocsátója által közzétett, az adott termékre vonatkozó fenntarthatósági jellemzőkről. Az adott befektetési termék kibocsátója által kiadott dokumentációban az ügyfelek megtalálhatják a fenntarthatósági kockázatok gyakorolt hatásaira vonatkozó információkat. Továbbá az ügyfelek vagy a potenciális ügyfelek fenntarthatósági preferenciáinak felmérése érdekében a bank által alkalmazott alkalmassági kérdőív tartalmaz az ügyfél ESG szempontjait felmérő kérdésekkel. A bank célja, hogy segítse ügyfeleit a fenntarthatósági preferenciáinak megfelelő termékek megértésében és a befektetési döntések meghozatalában. Ezen szempontok figyelembevételével a befektetés a gazdaság fenntartható működéséhez és a káros környezeti hatások mérsékléséhez is hozzájárulhat. A bank figyelemmel kíséri, hogy az általa forgalmazott termékek kibocsátója miként veszi figyelembe a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatásokat, ezt a termékjövahagyási folyamat keretében értékeli, és az egyedi befektetési tanácsok kialakítása során ezt az információt figyelembe veszi. A tanácsadásban érintett befektetési termékek kiválasztása komplex termékjövahagyási folyamatban történik. Csak olyan (al)eszközosztályok kiterjedését lefedő befektetési alapok kerülnek kiválasztásra a modellportfólió alapú befektetési tanácsadás szolgáltatásban, amely alapokra az alapkezelőkkel előzetesen forgalmazási szerződés került megkötésre. Napjainkban a világ előtt számos kihívás áll – a klímaváltozás és az azzal együtt járó természeti katasztrófák, a növekvő egyenlőtlenség, a körkörös gazdaságra való átállás, az erőforrások kimerülése -, így a banknak felelőssége van abban, hogy ne csak a pénzügyek, hanem a természet és a társadalom gondozója is legyen, ezek fenntartásához, javításához biztosítsa a megfelelő feltételeket. Ezért a forgalmazási kapcsolatok kialakítása során szempont, hogy az adott alapkezelő rendelkezik-e ESG (Environmental - környezeti, Social - társadalmi és Governance - irányítási) fókuszú termékkel.

VI. Társadalom (folyt.)
4. A közösség támogatása
VÁLLALATI IRÁNYELVEK

A CIB aktív szerepet vállal a tevékenységi területein belül. Az Etikai Kódex felhívja a figyelmet a közösség igényeire és szükségleteire. Ez az elkötelezettség olyan különböző tevékenységekből áll, amelyek kézzelfoghatóan hozzájárulnak a fenntartható fejlődési célok eléréséhez. Például: szolidaritási kezdeményezések támogatása partnerekkel közösen létrehozott projektek révén, adományozás, fontos kulturális és társadalmi kezdeményezések szponzorálása, valamint Magyarország történelmi, művészeti és kulturális örökségének védelme és népszerűsítése. A kezdeményezéseket a helyi szervezetekkel és intézményekkel együttműködve valósítjuk meg, így biztosítva pozitív társadalmi hatásukat. A kezdeményezések megvalósítása a Csoport alapvető értékeivel összhangban az átláthatóság és elszámoltathatóság feltételeinek megfelelően, valamint olyan folyamatok és eljárások alkalmazásával történik, amelyek célja az esetleges személyes vagy üzleti összeférhetlenség elkerülése.

Az Intesa Sanpaolo Csoport szponzorálási irányelveit és a Nemzetközi leánybankok adományozási szabályait a CIB Bank elfogadta (2015-ben és 2019-ben).

A pénzügyi nyereségesség mellett az is fontos, hogy a bank eleget tegyen a társadalom iránti felelősségének. Minimalizálja a társadalmi és környezeti kockázatokat mind stabilitása, mind a növekedési stratégia teljes mértékű támogatása érdekében, és pozitív hatás kiváltására törekedjen a közösség és környezet javára. A felelős működés a bank külső kapcsolataira, és a társadalomban betöltött szerepére is kiterjed.

A CIB Bank felelős vállalként arra törekszik, hogy ügyfelei, munkatársai és partnerei mellett a társadalom egésze iránti felelősségét is kézzelfoghatóvá tegye. A Bank számára elengedhetetlen, hogy a felmerült konkrét szükségletekre gyorsan tudjon reagálni, és valódi segítséget nyújtson a közösségnek.

Törökországi földrengés

2023 év elején rendkívül súlyos földrengés súlytotta Törökországot. A földrengés-sorozat túlélőinek megsegítésére a bank ügyfelei körében adománygyűjtést indított. A gyors segítségnyújtás megkönnyítése érdekében a CIB Bank Mobilalkalmazás nyitóképernyőjéről közvetlenül indítva lehetett támogatást küldeni a túlélők segélyezésében részt vevő Magyar Református Szeretetszolgálatnak, akivel korábban már a szomszédunkban zajló háború kitérése után is együttműködött a bank.

Koronázatlan hősök és állatvédelem 2020-ban a pandémia időszaka alatt indult el a Koronázatlan Hősök kezdeményezés, melynek keretében olyan civil szervezeteket támogatott a Bank, melyek a járványidőszak alatt önzetlenül segítettek többek között időseknek, tanároknak, orvosoknak és támogatásra szoruló embertársaiknak. A program a járvány lecsengése után is folytatódott, és rendhagyó módon 2023-ban összekötötte a Bank ezt a kezdeményezést a 2019. óta minden évben megszervezett ügyfél-elégedettségi akciójával.

A Bank a kampány keretein belül 2023-ban a bicskei Kutyaovi Állatvédő Egyesülettel működött együtt, akik azon felül, hogy otthont adnak az arra rászoruló kutyáknak, fontos célként tűzték ki a társadalmi érzékenyítést és edukációt is a témában. Az egyesület rendszeresen tart iskoláknak és cégeknek egyaránt különböző programokat, amikor el lehet látogatni a menhelyre, találkozni lehet a kutyákkal és a menhely vezetőjével, valamint az önkéntesekkel – ezen alkalmakon sokat beszélgetnek a gyerekekkel és felnőttekkel egyaránt az állatvédelem, a helyes állattartás és az örökbefogadás fontosságáról. Nagy probléma továbbá az országban az állatok ivartalanításával kapcsolatos edukáció hiánya, ezért a Kutyaovi vezetőjének van egy folyamatos felajánlása a bicskei lakosok számára, amely segítségével megoszt hasznos információkat az ivartalanításról, és a műtét anyagi terheit is átvállalja a lakosságtól. Mindezek mellett a munkájuk a jelenlegi megterhelő gazdasági környezetben kiemelten fontos: sok kutya azért kerül menhelyre gazdától, mert a gazda a megváltozott életkörülményei miatt nem tud felelősséget vállalni a kutyaért, és emiatt az örökbefogadási hajlandóság is csökkent.

Az egyesület 1.000.000 Ft támogatást is kapott, az anyagi támogatás és együttműködés mellett a Bank minden esetben kommunikációs támogatást is nyújt a szervezeteknek azért, hogy a mindennapjaikat bemutató arra ösztönözze az embereket, hogy ők is segítsék a bemutatott szervezetet vagy közösségi kezdeményezést. Mindezek mellett a bank munkatársai tárgyi adományokkal segítették a menhelyet.

VI. Társadalom (folyt.)**JótettBank – Banki Véradók Hete**

A Magyar Bankszövetség Jótett Bank Banki Véradók hete kezdeményezéshez immár negyedik alkalommal 2023-ban is csatlakozott a bank, és székházában ismét helyet adott az Országos Vérellátó Szolgálat és a Magyar Vöröskereszt közreműködésével lebonyolított véradásnak, amin 112 banki munkatárs vett részt önkéntes véradóként (2022: 65).

Magyar Élelmiszerbank Egyesület

A Magyar Élelmiszerbank Egyesület országos élelmiszergyűjtési hétvégéje olyan karitatív együttműködésre ad módot, mely üzleti érdektől mentesen lehetőséget biztosít munkatársaink bevonására, és maradéktalanul eleget tesz a CIB Csoport felelősségvállalási elveinek. A CIB Bank kollégái közül 31-en, 2023. november végén önkéntesként vettek részt a Magyar Élelmiszerbank Egyesület élelmiszergyűjtési hétvégéjén (2022: 36). Összesen 23.950 kg élelmiszert gyűjtöttek azokban az üzletekben, ahol a CIB önkéntesei is segítettek az élelmiszergyűjtésben (2022: 21.602).

A közösségnek nyújtott támogatás 2023-ban

2023-ban a közösségnek nyújtott teljes pénzbeli hozzájárulás 36.450.000 Ft volt (2022: 19.350.000 Ft).

A fő cselekvési terület, amelyen 2023-ban pénzbeli hozzájárulások történtek: a szociális szférát 26.000.000 forint (2022: 13.000.000 Ft) edukációs és kulturális célokat 7 500 000; Ft, környezetvédelmi célokat pedig 1.950.000 Ft értékben támogattuk. A korábbi évekhez képest az egészségügy támogatása helyett 2023-ban a szociális és megélhetési fókuszú civil ügyek, az edukáció és a környezetvédelem támogatása került a fókuszba.

A 2023-as év folyamán a CIB Csoport 17.500.000 forint értékben nyújtott adományt a közösségnek. (2022: 6.350.000 Ft)

V. Társadalom (folyt.)
5. Felelősségvállalás a beszállítói láncban
VÁLLALATI IRÁNYELVEK

A CIB Bank központosított beszerzési, szabályozás-monitoring, beszállítói minősítési és ellenőrzési tevékenységet folytat annak érdekében, hogy beszállítóinkkal való kapcsolatunk és beszerzési politikánk olyan feltételeket teremtsen, amelyek elősegítik a fenntartható gazdasági fejlődést és az emberi jogok tiszteletben tartását.

A bank működéséhez szükséges áruk vagy szolgáltatások beszerzését szabályozó legfontosabb alapelv, hogy a legjobb ár-érték arányt érjük el, maximalizálva a gazdasági megtérülést és biztosítva az általunk elvárt minőségi és szolgáltatási szintet.

Ennek érdekében:

- be kell tartanunk az Etikai Kódexben meghatározott elveket – különösen az átláthatóságra és az egyenlőségre vonatkozókat – a beszállítók kiválasztása és a beszerzési folyamat végrehajtása során, valamint a magatartási kódexben foglaltaknak is meg kell felelnünk;
- be kell tartanunk a személyes adatok megszerzésére, kezelésére és nyilvánosságra hozatalára vonatkozó eljárásokat szabályozó jogszabályi rendelkezéseket a titoktartási és az adatvédelemhez fűződő jogok védelme érdekében;
- alkalmaznunk kell a bennfentes információk és a tulajdonosi ügyletek kezelésére vonatkozó szabályzatokat;
- a „Csoportszintű Működési Kockázatkezelési Irányelveket”, az „Intesa Sanpaolo Csoport Megfelelőségi Irányelveit”, a „Csoport Reputációs Kockázatainak Kezelési Irányelveit”, és adott esetben, a „Csoporton Kívüli és Belüli Kiszervezési Irányelveket”
- el kell különítenünk a működési feladatokat az ellenőrzési feladatoktól, hogy a beszerzési szerződések odaítélése során elkerüljük az összeférhetetlenséget;
- biztosítanunk kell, hogy szervezeti és ellenőrzési egységeink minden szabálytalanságot, illetve a folyamatoktól való eltérést azonnal bejelentsenek;
- be kell tartanunk a társadalmi és környezeti fenntarthatóságra vonatkozó irányelveket annak érdekében, hogy a teljes ellátási lánc mentén és a helyi környezet sajátosságaitól függően biztosíthassuk a környezet és az emberi jogok tiszteletben tartását, valamint a megfelelő foglalkoztatási feltételeket és üzleti etikát, olyan intézkedések és erőforrások révén, amelyek minimalizálják a kedvezőtlen hatásokat, és elősegítik a kockázatok, valamint a társadalmi és környezeti lehetőségek tudatosítását;
- be kell tartanunk a munkavédelmi és egészségvédelmi előírásokat;
- be kell tartanunk az ipari és szellemi szerzői jog védelmével kapcsolatos előírásokat, és minden esetben biztosítanunk kell a szállított áruk jogszerű származását.
- be kell tartanunk a Zöld beszerzés irányelveit (2023)

Beszállítóink

Működésünk egyik alappillére a felelős beszerzés. Ezért a beszállítók kiválasztásakor a legfontosabb alapelv, hogy méltányosságot és átláthatóságot tanúsítson a bank a kiválasztás folyamata során, amely így a pályázat és a tárgyalás együttes alkalmazásával valósul meg. Ezért különösen fontos a folyamatos párbeszédet lehetővé tevő, jó beszállítói kapcsolatok fenntartása. Cél egy hatékony költséggazdálkodási rendszer és beszerzési folyamat működtetése, valamint a kiadások ellenőrzése. Minden beszállítóra ugyanazok a feltételek vonatkoznak, és kiválasztásuk során beszerzési elveket és szabályokat következetesen érvényesíti a bank.

Beszerzési elveink a következők:

- átláthatóságot és egyenlő feltételeket biztosító beszállítói kiválasztási rendszer;
- következetes és kedvező fizetési feltételek;
- törvényes, tisztességes foglalkoztatást várunk el alvállalkozóktól is;
- környezetbarát technológiák, környezetbarát termékek és anyagok használata, valamint a hulladékok újrahasznosításának ösztönzése, és bizonyos esetekben kötelezővé tétele.
- ESG irányelvek figyelembevétele a szállítók kiválasztása során.

A CIB Bank számára fontos a beszállítók kezelése, amely magában foglalja a beszállítók nyilvántartásba vételéhez és nyomon követéséhez szükséges valamennyi tevékenységet, valamint a beszállítók elemzését és értékelését műszaki, pénzügyi, kereskedelmi, környezetvédelmi és társadalmi fenntarthatósági tényezők, illetve szervezeti megfontolások és hírnévkockázatok alapján, továbbá abból a szempontból, hogy mennyire illeszkednek sajátos igényeinkhez.

Az anyavállalat döntése alapján a leányvállalatoknál is bevezetésre került a Beszállítói Portál (Portale Fornitori) rendszer. A CIB Bank leendő beszállítóinak lehetőségük lesz arra, hogy regisztrálják magukat a portálon, és ne csak hivatalos adataikat adják meg, hanem azokat a beszerzési kategóriákat is, amelyekben tapasztalattal rendelkeznek. A portál ugyanakkor lehetővé teszi a CIB Bank számára, hogy bővítse ismereteit meglévő és leendő beszállítóiról, és gondoskodjon arról, hogy minél tisztességesebb piaci verseny folyjon közöttük.

V. Társadalom (folyt.)

A beszerzési folyamatainkba korábban beépített ISO 50001 irányelvek – például az az elv, hogy a beszerzési folyamat során az alacsony fogyasztású, energiahatékony és fenntartható berendezéseket és megoldásokat kell előnyben részesíteni a magas fogyasztású alternatívákkal szemben – teljes mértékben összhangban vannak a „Zöld beszerzési irányelvekkel” (Green Procurement Policy), amely irányelvek 2023-ban kerültek elfogadásra. Az utóbbi keretében megvalósuló kezdeményezések alapvetően a környezet védelmét célozzák. A CIB Bank elkötelezett a környezet- és természetvédelmi előírásoknak megfelelő áruk és szolgáltatások felelős beszerzése és felhasználása mellett. Ebben a tekintetben a fő szempontok az energiafogyasztás, a CO₂-kibocsátás, a hulladéktermelés és az anyagfelhasználás (pl. papír, nyomtatófesték és írószer). A CIB anyavállalata, az Intesa Sanpaolo elveivel összhangban az etikus magatartás abban a kötelezettségvállalásban ölt testet, amelyhez a beszállítókkal kötött szerződésekben minden esetben ragaszkodik: a beszállítóknak a szerződés aláírása előtt meg kell erősíteniük, hogy elolvasták Etikai Kódexet, megértették a rájuk vonatkozó részeket („Az érintett felekkel való kapcsolatunkra vonatkozó irányelvek” és „A beszállítókkal való kapcsolatunkra vonatkozó irányelvek”), elfogadják annak tartalmát, és saját tevékenységük során teljes mértékben betartják annak rendelkezéseit. Ugyanakkor a beszállítók etikai kérdésekkel kapcsolatos bejelentéseket is nyújthatnak be az etikaibejelentenes@cib.hu címen.

Az etikus magatartásra vonatkozó szabályokon túlmenően a bankvalamennyi beszállítójával kötött szerződése most már a GDPR-re és a korrupció elleni küzdelemre vonatkozó bekezdéseket is tartalmazza, összhangban a belső irányelvekkel és a külső szabályozásokkal.

További kulcsfontosságú kérdések:

- a beszállítók jogainak (különösen az egészséghez, a biztonsághoz és a megkülönböztetés-mentességhez való jog) tiszteletben tartása;
- az emberi jogok tiszteletben tartása a beszerzési lánc egészében (különösen olyan beszállítók elkerülése, amelyek akár alkalmazottaik, akár tágabb közösségük emberi jogait megsértik);
- energiahatékonysági szempontok beépítése beszerzési, felújítási és építési terveink kulcsfontosságú alkotóelemeiként.

A beszállítók száma és a vásárolt szolgáltatások értéke földrajzi eloszlás szerint

	Beszállítók száma			A vásárolt áruk és szolgáltatások értéke (millió forint)		
	2021	2022	2023	2021	2022	2023
Összesen	1.294	1472	1.346	22.986	24.889	27.070
Magyarország	1.217	1375	1.255	17.500	19.098	20.208
Európa (kivéve: Magyarországot)	67	84	78	5.111	5.294	6.393
Észak-Amerika	8	13	12	352	498	470
Ázsia	2	0	1	24	0	0

2023. december 31-i adatok alapján

VI. EMBEREK
LÉNYEGES ÜGYEK

- A munkahelyek védelme
- Munkavállalók megtartás, képzés, sokszínűség és integráció
- A csoport munkavállalóinak jólléte, egészsége és biztonsága

MIÉRT LÉNYEGESEK EZEK A TÉMÁK?

CIB-nek, mint gondoskodó munkáltatónak fontos szerepe és felelőssége van dolgozók testi-lelki egészségének megőrzésében és a közösséghez való tartozás érzésének fenntartásában. A CIB Spirit portfólióban a korábban már működő és bevált programok mellett az új kezdeményezések is ebben a szemléletben kerültek bevezetésre (Wellbeing hetek, Szakértő segítség Program, DokiApp portfólió bővítés, CIB Spirit Nap, stb.)

Pénzügyi szolgáltatóként megszámlálhatatlan jogszabályi kötelező képzésen kell részt vennie a banki dolgozóknak, de ezeken túl sok új készség megtanulására, újratanulására van szükség. Nem véletlen, hogy a 2022-2025-ös banki stratégián alapuló HR prioritások között nagy hangsúllyal szerepel a képzés-fejlesztés. Az üzleti képzések mellett kiemelt hangsúlyt kapott ebben az évben a biztosítási modellváltás folyamatát támogató oktatássorozat, a megújított vezetésfejlesztési portfólió sikeres bevezetése, valamint a „Tanulni menő” kampánysorozat.

A munka-magánélet egyensúlyának igénye megnövekedett, így a CIB Csoport a járványügyi helyzet elmúltával hosszú távon is lehetőséget biztosít az otthoni munkavégzésre munkavállalói számára, melynek megteremtette mind a szabályozási, mind a technikai hátterét.

Az elmúlt időszakban megélt bizonytalanság kiemelt fontosságot adott a munkavállalókat nehéz szociális és/vagy anyagi helyzetekben (betegség, haláleset) támogató rendszereknek, mint például a munkavállalói oldal képviselőivel közösen működtetett Szociális Bizottság, a Nemzetközi Egészségügyi Program, valamint a Csoportos élet és baleset-biztosítási program.

2023-ban is kihívást jelentett a továbbra is feszes munkaerőpiac és a képzett munkaerőért folyó kiélezett verseny. A munkaerőpiac jellemzői változatlanok: a potenciális jelöltek jelentős része passzív álláskereső, a hagyományos hirdetések és csatornák hatékonysága alacsony, az üres pozíciók sikeres betöltésében jelentős szerepet töltött be az ún. technikai keresőszolgálat szolgáltatások igénybevétele. A különösen nehéz, nagy kihívást jelentő – jellemzően szakértői, illetve vezetői - pozíciókra történő keresésekre specializált munkaerőkeresési és kiválasztási partnereket vontunk be.

Teljesítménymutatók és elért eredmények

Lényeges ügyek	Projektek	2023 évi intézkedések / eredmények	2024. évi célok
A munkahelyek védelme	Toborzás	Application Tracking System , (toborzási jelöltkezelő rendszer) cseréje, SAP Success Factors rendszer sikeres bevezetése; toborzási folyamatok és eszközök megújítása	Employer branding stratégia újragondolása
		Szakmai utánpótlás gyakoronoki programok további bővítése; feltételek és keretek újragondolása.	Szakmai utánpótlás gyakoronokok, pályakezdekők karrierlehetőségeinek támogatása, bankon belüli elhelyezkedési esélyek növelése.
	Szakszervezethez tartozó munkavállalók	Szakszervezeti tagok 2023-ban: 104 (2022: 115)	A munkavállalói érdekképviseléssel történő kapcsolat erősítése.
	Határozatlan idejű munkaszerződéssel rendelkező munkavállalók	2023-ban: 2109 (2022: 2048)	A határozatlan idejű munkaszerződéssel rendelkezők arányának fenntartása
	Átlagos létszámmozgás	2023-ban: 12,9% (2022: 17,3%)	A fluktuációs szint fenntartása, esetleges további javítása.
	A kezdő munkavállalók bére a minimálbérhez képest	2023-ban: 177% (2022: 217%)	Versenyképes pályakezdekő bér biztosítása.

VI.Emberök (folyt.)

Lényeges ügyek	Projektek	2023 évi intézkedések / eredmények	2023 évi célok
A csoport munkavállalóinak megtartása, képzése, sokszínűsége és integrációja (folyt.)	Talent University tehetséggondozó program	Új tehetségprogram koncepció megalkotása	Új tehetségprogram elindítása
	Vezetésfejlesztés	Új vezetésfejlesztési program elindítása. A vezetésfejlesztés új portfóliója (LED) elindult Master In branch management fiókvezetői 1 éves tréning lezárult	A vezetésfejlesztési (LED) portfólió átalakításának felülvizsgálata
	Wellbeing	Új Wellbeing programok indítása Wellbeing hetek programsorozat megvalósult EAP (Szakértő segítség Program) kibővült a DokiApp egészségplatform felhasználói köre a kismamákkal	Employer branding stratégiánk felülvizsgálata
	Értékesítési ösztönzőrendszer	Az új, NIM rendszer bevezetése valamennyi üzletágban Sikeresen bevezetésre került a NIM rendszer.	Valamennyi üzletágban a piaci átlag szinthez közelíteni mind a kifizetett értékesítési bónuszt, mind az ún. célbónuszt
	Onboarding	Digitális onboarding kiterjesztése és business as usual bevezetése	ClmBi program megújítása; Onboarding mentoring kereteinek kidolgozása és bevezetése
	Sokszínűségi és integrációs kezdeményezések	A 2022-ben meghatározott célok betartása: 1) felügyelő bizottságokban az alul reprezentált nem aránya 20% vagy nagyobb; 2) a nemenkénti átlagos bérbeállítások aránya egy +/-4 százalékpontos tartományban maradnak. 1) Mind a CIB Bank, mind – a felszámolás alatt álló Recovery Ingatlanhasznosító és Szolgáltató Zrt. kivételével – a leányvállalatok esetében eléri vagy meghaladja a 20%-ot a felügyelő bizottságokban az alul reprezentált nem aránya. 2) Minden negyedévben a +/-4 százalékpontos tartományban maradt az arány.	A vezérigazgató által tett vállalások betartása: 1) felügyelő bizottságokban az alul reprezentált nem aránya 20% vagy nagyobb; 2) a banki szektor mediánértékéhez viszonyított %-os bérszint nemenkénti átlagának különbsége egy +/-4 százalékpontos tartományban marad az összes CIB-es munkavállaló esetén.
	Huzamosabb távollétról visszatérők újrafoglalkoztatása	Elért újrafoglalkoztatási szint megtartása	Elért újrafoglalkoztatási szint megtartása
A csoport munkavállalóinak jóléte, egészsége és biztonsága	Jó közérzet és életminőség a vállalatnál – Smart Working	A Cafeteria rendszer kibővítése a home office otthoni költségeinek támogatására Új elemként egy egyszerűsített, fix 12.000 Ft/hó összegű támogatás igényelhető.	A home office-ban töltött óráknak megfelelő, differenciált támogatás bevezetése a Cafeteria rendszerbe.
	Munkavédelem és egészségvédelem – Foglalkozás-egészségügy és menedzserszűrés	Új, mindenki számára elérhető egészségügyi szolgáltatás bevezetése	A munkavállalói egészségbiztosítási piac felmérése, a juttatás bevezetésének előkészítése

VI. Emberek (folyt.)
1. A munkahelyek védelme
VÁLLALATI IRÁNYELVEK

A Banknak a munkavállalói jogok védelmével kapcsolatos kérdések kezelésére vonatkozó álláspontja teljes mértékben összhangban van a bankcsoport Etikai Kódexében és az ISP Emberi Jogokra vonatkozó alapelvekben megfogalmazott elvekkel, amelyeket a CIB Csoport Magatartási Kódexe is tartalmaz. A Bank emellett a Szexuális orientációban és nemi azonosságban mutakozó különbözőségek kezelése, egyenlő bánásmódra vonatkozó ISP alapelveket is elfogadta, amelyeket a CIB Csoport Munkaügyi Szabályzatába is bevezettünk, megerősítve a megkülönböztetés minden formájának elutasítását.

A vállalat továbbra is kiváló kapcsolatot ápol a különböző munkavállalói érdekképviselőkkel, szociális bizottságot működtet, amelybe munkavállalói oldalról a szakszervezet delegál tagokat, és amelynek célja, hogy szervezett keretben biztosítson a munkavállalóink által igényelt bizonyos juttatások odaítéléséhez (temetési és szociális jellegű támogatások, különböző kifizetések előlegezése stb.). Ezt különösen fontosnak tartjuk akkor, amikor ilyen sok külső krízis jelent kihívást munkavállalóinknak (járvány, háborús helyzet, növekvő megélhetés).

Munkahelyvédelem

Felelős foglalkoztatási elveink és gyakorlatunk stabil dolgozói közösséget, valamint a bankcsoport működéséhez szükséges szaktudást is biztosítják, amely nemcsak a személyes megelégedettséget növeli, hanem közvetlenül összefügg az ügyfélkiszolgálás minőségével és gyorsaságával is.

A bank felelős munkáltatóként gondoskodik arról, hogy szinte minden munkatársával határozatlan idejű munkaszerződést kössön, ami a bank nézőpontjából hosszú távon tervezhető, elkötelezett munkaviszonyt is jelent. Az időszakos munkaerőigények kielégítése érdekében munkaerő-kölcsönző cégekkel kötött szerződések révén is foglalkoztat a CIB munkatársakat. Ugyanakkor folyamatosan magas részmunkaidőben dolgozók aránya – ez egy újabb módja annak, hogy a munka és a magánélet jobb egyensúlyának elérésében segítsük a munkavállalókat, illetve segítsük huzamos távollétról visszatérő kollégák reintegrációját a munka világába. A bank nagy hangsúlyt fektet a munkatársak megtartására és képzésére, rendszeresen hirdet gyakornoki programokat, és többféle módon is elismeri a kiemelkedő teljesítményt nyújtó munkatársak érdemeit.

A CIB Csoport alkalmazottainak száma

	2020	2021	2022	2023
Határozott idejű munkaszerződések	13	13	7	5
Határozatlan idejű	2,021	1,994	2,048	2,109
Összesen	2.034	2.007	2.055	2,114

2023. december 31-i adatok alapján

A CIB Csoport alkalmazottainak száma

	2020	2021	2022	2023
Részmunkaidőben foglalkoztatottak száma	186	185	192	186
Férfi vezetők	2	1	2	1
Női vezetők	0	0	0	0
Férfi szakértők	3	3	5	4
Női szakértők	46	52	52	53
Férfi beosztottak	20	16	10	7
Női beosztottak	115	113	123	121
Megváltozott munkaképességű munkavállalók	2020	2021	2022	2023
személyi kedvezményben részesültek száma	85	99	102	116
rehabilitációs vagy rokkantsági ellátásban részesültek száma	6	6	8	8
Ideiglenes alkalmazottak száma	41	26	14	12

A korábban közölt 2020-2021-es adatok új számítási módszertan alkalmazása miatt változtak, a jelen számok a felsővezetők és az inaktív munkavállalók adatait is tartalmazza. 2023. december 31-i adatok alapján

***A jelen (Emberek) fejezetben bemutatott létszámadatok és azok különböző szempontok (pl. nem, életkor) szerinti bontása a helyi gyakorlatnak megfelelően az aktív alkalmazottak adatain alapul, ami eltér a CIB anyabankja, az Intesa Sanpaolo saját CNFS-ében használt módszertantól, amely az aktív alkalmazottak mellett az inaktív és atipikus munkavállalókat (pl. kölcsönzött munkavállalók) is tartalmazó összes alkalmazottat is figyelembe veszi.*

VI. Emberek (folyt.)
A CIB Csoport munkahelyvédelmi mutatói

	2020	2021	2022	2023
Határozatlan idejű munkaszerződéssel rendelkező munkavállalók Et	2.021	1.994	2.048	2.109
Átlagos létszámmozgás	14,5%	17,0%	17,3%	12,9%
A kezdő munkavállalók bére a minimálbérhez képest	219%	234%	217%	177%

2023. december 31-i adatok alapján

Munkaügyi kapcsolatok

2023 végén a CIB-csoport 2.114 főt foglalkoztatott (2022-ben 2055), akik közül 2.109 fő (2022-ben 2048 fő) határozatlan idejű szerződéssel rendelkezett, ami a megbízható és biztonságos, hosszú távú foglalkoztatás iránti elkötelezettségünket tükrözi. 12 munkavállalót ideiglenesen alkalmaztunk (2022: 14), hogy kielégítsük az időszakos munkaerőigényt. Egyre nagyobb a részmunkaidőben dolgozók aránya, mivel igyekszünk jobb egyensúlyt biztosítani munkatársaink számára munka és magánélet között.

Bankunk maradéktalanul betartja a Munka Törvénykönyvét, ezen túlmenően a szervezet a HR szabályzataiban szabályozza a minden munkavállalót egyformán érintő kérdéseket. Nincs kollektív szerződés. A CIB Banknál szakszervezet működik, amelynek a 2023. december végi állapot szerint 104 tagja volt (2022: 115). A szakszervezet képviselői alkotják a Szociális Bizottság munkavállalói oldalát, amelynek feladatai közé tartozik a munkavállalóknak nyújtott bizonyos szociális juttatások kezelése.

Fő	2020	2021	2022	2023
Szakszervezeti tagok	134*	127	115	104
Az üzemi tanács résztvevői	N/A	N/A	N/A	N/A

*A 2022-es jelentésben azonosított hiba miatt a 2020-as adatok megváltoztak.

2023. december 31-i adatok alapján

Bankcsoportunk 651 külsőssel dolgozik, akik közül 376 főnek állandó belépőkártyája is van (2022: 788 és 303). Célunk, hogy az külsősök tudatos menedzselését javítsuk, módszertanunkat finomítsuk és a fenntarthatósági kockázatokat azonosítsuk a jövőben. Minden külsős dolgozó, ahogy minden, a CIB Csoporttal szerződő vállalkozó, a megbízási, vállalkozói szerződésének keretei között magára nézve irányadónak fogadja el a CIB Csoport etikai kódexét.

VI. Emberek (folyt.)
2. A csoport munkavállalóinak megtartása, képzése, sokszínűsége és intergációja
VÁLLALATI IRÁNYELVEK

A javadalmazás és ösztönzők tekintetében a CIB Csoport a bankcsoport Etikai Kódexének, valamint javadalmazási és ösztönzési politikájának elvei alapján jár el. Ez utóbbit két szabályzat foglalja magában: a CIB Csoport Javadalmazási politikája, amely az egész szervezetre vonatkozó általános szabályokat tartalmazza, valamint az Értékesítés-ösztönző rendszer, amely kifejezetten az értékesítésben alkalmazott ösztönzőkre összpontosít.

A fenti folyamatok támogatására a vállalat teljesítménymenedzsment-rendszert működtet, amelyet az erre vonatkozó kézikönyv – „A CIB Csoport teljesítményértékelési rendszere” – ismertet.

A CIB Csoport Munkaügyi szabályzata és az „Otthoni munkavégzés és távmunkavégzési kézikönyv” szintén tartalmaz releváns intézkedéseket ebben a tekintetben, mint például a munkavállalók egészségügyi szűrése (ösztönzőként), amelyet a Munkaügyi szabályzat ismertet, míg az „Otthoni munkavégzés és távmunkavégzési kézikönyv” az otthoni munkavégzés kereteit határozza meg, amely a járványt követően az alkalmazottak megtartása szempontjából kiemelt jelentőséget kapott.

A képzés és fejlesztés tekintetében a CIB Csoport egy HR Fejlesztési és Képzési kézikönyvvel is rendelkezik. Ezt egészíti ki két csoportszintű irányelv (Kötelező képzések, Green banking procurement), amelyeknek implementációja folyamatban van.

A kontroll funkciókat ellátó területen dolgozó munkatársak készségeinek folyamatos növelése, a tehetségek megtartása és szakmai kompetenciáinak növelése, a tudásmegosztás és belső mobilitás kultúrájának megteremtése érdekében 2022 végén bevezette a „Rules for rotation of staff among the functions control company” csoport szabályzatot, amelynek keretében 2023-ban 2 sikeres rotációs folyamat is lezajlott a Bankban.

A sokszínűség és befogadás területén a Csoport Etikai Kódexe, az Emberi jogok alapelvei, a Sokszínűség és befogadás elvei mind bevezetésre és a Szexuális zaklatás elleni küzdelem ISP iránymutatásai elfogadásra kerültek, és a vonatkozó szabályzatban leírtak szerint már a felvételi és kiválasztási fázistól kezdve erősítik minden alkalmazott egyedi tulajdonságait. Emellett a CIB Csoport Munkaügyi Szabályzatába bevezetett, „Szexuális orientációban és nemi azonosságban mutatkozó különbözőségek kezelése, egyenlő bánásmódról szabályok” szintén a vállalatnak a fenti kérdés iránti elkötelezettségét tanúsítják.

Toborzás és kiválasztás

Magyarországon 2023-ban is komoly kihívást jelentett a szakképzett munkaerő hiánya, különösen az informatikai és banki szakértői pozíciókban. Folyamatosan elemeztük toborzási stratégiáink hatékonyságát, tesztelve és kombinálva a különböző csatornákat, eszközöket. A felvett jelöltek 22%-a a Bank által sikeresen működtetett Munkatársi Ajánlási Programból érkezett, és tovább nőtt a direkt megkeresésekből felvett jelöltek száma is. 2023-ban felülvizsgáltuk és módosítottuk Szakmai Utánpótlás Gyakornoki programunk foglalkoztatási kereteit is, ennek eredményeképp sikerült növelni a program vonzerejét a pályakezdő fiatalok körében, és a korábbi éveknél nagyobb számban tudtuk a programból átvett munkatársakkal betölteni a hiánypozíciók egy részét. A toborzási folyamataink hatékonyságának növelése, valamint a jelöltélmény javítása érdekében 2023-ban bevezetésre került az SAP Success Factors recruitment modulja, amelynek további bővítését, fejlesztését tervezzük a következő években.

Az előző évhez képest a Banknál alacsonyabb volt a személyzet fluktuációja. Ez tükröződik az életkor és a nemek szerinti bontásban.

Munkavállalók felmondása a CIB Csoportnál

	2020	2021	2022	2023
Felmondási arány (átlag)	14,5%	17,0%	17,3%	12,9%
21-25	35,8%	29,3%	28,0%	33,3%
26-30	19,1%	26,6%	25,9%	23,0%
31-35	13,8%	24,7%	20,7%	12,8%
36-40	13,2%	14,4%	14,5%	13,4%
41-45	13,0%	12,5%	12,9%	8,1%
46-50	10,9%	10,8%	13,1%	9,0%
51-55	8,9%	10,3%	14,8%	6,7%
56-60	15,5%	13,0%	16,9%	14,7%
61-	10,0%	16,7%	26,3%	9,7%

2023. december 31-i adatok alapján

VI. Emberek (folyt.)

Munkavállalók és a digitális átállás

A mesterséges intelligencia, a robotika, az innovatív technológiák mind arra ösztönzik a munkatársakat, hogy CIB dolgozóként és magánemberként is egyre többet tudjanak az online és a digitális világról. Januárban záródott a digitális kompetenciafelmérés, melyen a CIB munkavállalóinak 55,8 százaléka vett részt. Minden kitöltő azonnal megkapta a saját digitális kompetencia profilját, amely az erősségeken túl számos célzott fejlesztési tippet is tartalmazott. A 2023-as évben további izgalmas témákkal és előadásokkal bővült a Digital Galaxy videótár. A CIB-es szakértők olyan izgalmas témákat dolgoztak fel ezekben a programokban, mint az agilitás, az adattudatos kultúra, a machine learning vagy éppen az elektronikus ügyfélfelazonosítás.

A vezetői kör ebben az évben is több alkalommal vehetett részt az anyavállalat által koordinált „Digital talks” programsorozat digitális transzformációval kapcsolatos előadásain. Az érintett témák között szerepelt a fenntartható növekedéshez kapcsolódó innováció, vagy éppen a makrogazdasági kilátások a jövőben. A digitalizációval kapcsolatos tudás fejlesztésére számos online tananyag elérhető a Bankban. A fókuszban a kiberbiztonság, az adathalászat, az új számítógépes csalási trendek álltak. A digitalizáció megismertetése játékosabb formában is hatásos, így az éves all staff rendezvényünkön (CIB Spirit nap) virtuális valóság parkkal, szimulátorokkal találkozhattak a kollégák.

A digitális tananyagokból, online kurzusokból való egyéni tanulás számos nehézséget vet fel. Ezzel kapcsolatos hasznos ismereteket, tippeket tartalmazott a „tanulni menő” kampány blogsorozata, amelynek szerzője a tavalyi évben létrehozott fiktív virtuális vezető, a Chief Hybrid Officer. Munkatársak számára nem csak a munkavégzés, hanem a mindennapok során is biztosít a Bank digitális megoldásokat, jelenleg főként a wellbeing, jóllét és egészség témakörökben, a mindenki számára online és telefonon elérhető szolgáltatásokkal (DokiAPP Employee Care platform, EAP szolgáltatás biztosítása). Emellett a dolgozóknak szóló programok, rendezvények jelentős része továbbra is az online térben valósul meg, biztosítva ezzel, hogy bármilyen földrajzi lokációról lehetséges legyen a csatlakozás egy-egy eseményhez.

Teljesítményértékelés

Egy NewPat névre hallgató, rugalmas és felhasználóbarát teljesítmény-értékelési rendszer támogatja a központi területeken dolgozó vezetőinket abban, hogy kollégáik részére meghatározzák az elérendő célokat, majd értéklik azok megvalósulását, s a kollégák munkáját segítő kompetenciákat. A „NewPat” rendszer keretében, amely az értékelők és a munkavállalók számára egyaránt átlátható módon és elvek alapján biztosít átfogó értékelési mechanizmusokat – határozzuk meg, majd értéklik a 2023-ra vonatkozó célokat. Az értékelési területen dolgozók számára az eddig alkalmazott és alapvetően értékesítés-ösztönzési fókuszú rendszert (GPS) egy új, átfogó és egységes teljesítmény-menedzsment rendszer (NIM) váltotta fel, s biztosítja a jövőben a teljesítmény-értékelési folyamatok támogatását. A NIM-rendszert a bank stratégiájával összhangban az Intesa Sanpaolo Nemzetközi Leánybankjainak értékesítési munkatársai számára tervezték. Mindkét rendszer (NewPAT és NIM) anyabankunk, az Intesa Sanpaolo Nemzetközi Leánybankok Divíziója (ISBD) által kidolgozott módszertanon alapul. Kollégáink 100%-ának teljesítménye értékelésre kerül előre meghatározott célok alapján, munkakörüktől függően vagy a NewPAT vagy a NIM teljesítmény-menedzsment rendszer keretein belül.

Az értékesítés-ösztönzést támogató NIM teljesítmény-menedzsmentrendszert azért került kialakításra, hogy motiváljuk és megtartsuk az értékesítésben dolgozó munkatársakat és vezetőket, hogy együtt dolgozhassunk stratégiánk megvalósításáért. A teljesítményértékelési időszakban a teljes szervezeten végigvonuló panelbeszélgetések biztosítják az értékelések konzisztenciáját a vezetői szintek és az egyes divíziók között. A Bank minden munkavállalója kap teljesítményére vonatkozó értékelést és karrierépítési lehetőségeire vonatkozó áttekintést.

Elismerés és karriermenedzsment

Szorosan kapcsolódva a teljesítményértékelési folyamatokhoz, a karriermenedzsment rendszer is tovább működik, amelynek fő céljai, hogy beazonosítsa és megtartsa a tehetséges munkatársakat, minden munkavállalónak legyen lehetősége tudatosan végig gondolni, milyen karrier utat szeretne bejárni a CIB Csoportban, a vezetők tudatosan tervezik meg a csapatukon belüli utánpótlást. 2021-ben bővült az elismerések köre. A korábbi évekhez hasonlóan a vezetők jelölései és az előző év értékesítési eredményei alapján díjazásra kerültek 2023 legjobb értékesítői, támogatói összesen 155 kolléga. A munkatársaknak idén is volt lehetősége vezetői példakép díjra jelölni a vezetőiket, és az aranycsapatok pályázata is elindult októberben. A díjak hivatalos átadása a jubileumi évfordulójukat ünneplő CIB-es kollégákkal együtt, 2024 februárjában valósul meg.

Javadalmazási stratégiánk fontos része a széles körű béren kívüli juttatások rendszere. 2023-ban a teljes munkaidőben dolgozóknak járó béren kívüli juttatások összege az előző évvel megegyezően bruttó 35 000 Ft-ot tett ki. A részmunkaidőben dolgozók továbbra is a cafeteria arányos részére voltak jogosultak. 2023-ban kismértékben változott a béren kívüli juttatások köre és szabályai. A juttatási rendszer kialakítása során fontos tényező volt a munkavállalói tapasztalat, valamint az a törekvés, hogy minden olyan lehetséges juttatást nyújtson a bank, amely 2023-ban is adómentes maradt, vagy továbbra is kedvezményes adókulccsal rendelkezett.

VII. Emberek (folyt.)

Ennek megfelelően ebben az évben több új, adómentes lehetőséggel bővült a választható elemek listája: nyelvtanfolyam támogatása, GreenGo autómegosztó szolgáltatás, MOL Bubi kerékpármegosztó szolgáltatás és a Home Office költségek támogatása. A fentiekben túlmenően a rendelkezésre álló összetevők listáját észszerű mértékben egyszerűsítettük, figyelembe véve a kapcsolódó papírmunkát és a közzétételi követelményeket.

Képzés

	2020	2021	2022	2023
Egy alkalmazottra jutó átlagos képzési órák száma évente	37,9	48,9	67,0*	58,1
Összes képzési óra	77.183	98.081	137.750	122.898
A képzési órák száma nemek és munkaköri kategóriák szerint				
Vezetők (férfi)	2.695	3.884	5.668	5.875
Vezetők (női)	2.362	4.319	5.744	6.518
Szakértők (férfi)	4.028	5.936	8.388	6.834
Szakértők (nők)	4.285	7.215	9.651	8.798
Beosztottak (férfi)	15.174	18.481	24.527	20.392
Beosztottak (női)	48.639	58.246	83.771	74.481

*A 2022-es jelentésben azonosított hiba miatt a 2020-as adatok megváltoztak. 2023. december 31-i adatok alapján

2023-ban is kiemelt figyelmet kaptak az értékesítési területeken dolgozó kollégák számára tartott online és tantermi oktatások. A Lakossági üzletágban a változatos orientációs programokon túl a kiemelt fókusz a biztosítási modellváltást támogató többszintű tréningorozaton volt. A Corporate és a Small Business üzletágakban a szakmai tudás fejlesztése mellett több fajta tárgyalástechnikai és prezentációs tréningeken vehettek részt a kollégák. 2023 májusában lezárult a CIB-es fiókvezetőknek és helyetteseiknek szóló 1 éves Master in Branch Management program. A nyitórendezvényt egy 360 fokos egyéni értékelés, 4 testreszabott tantermi tréning, a XXI. századi vezetésről szóló webinár sorozat, 25 elemű választható online kurzus kínálat, és a nagyszerű „Találkozunk a fiókban!” közösségi program követte. A szervezetben belül újonnan kinevezett vezetők egy éves online képzés-fejlesztési folyamata 2023-ban is biztosította a friss vezetők folyamatos támogatását a kinevezést követő egy éven keresztül. A program minden olyan alapvető vezetői kompetenciát érint, amire egy kevesebb tapasztalattal rendelkező vezetőknek szüksége van. A 12 hónapos vezetésfejlesztési folyamatban online tréningek, konzultációk és mentoring támogatás is megtalálható.

Felsővezetői szponzorok támogatásával 2023-ban megújult a Bank vezetésfejlesztési programja, melynek a neve: LED (Leadership Development). Egy olyan új tréningportfólió került bevezetésre, amely jól tervezhető, a teljes naptári évben kínál programokat, módszertanában innovatív, programjaiban sokszínű, valamint a tanulócsoportokon keresztül aktívan támogatja a vezetői közösség formálását. A vezetésfejlesztés kiemelt témái között megtalálható volt a munkatársak fejlesztése, a lényegre törő kommunikáció, a komplex változások menedzselése, női vezetés kihívásai, és az üzleti angol fejlesztése. Az új programokról számos kommunikációs felületen és formában értesülhettek a vezetők (plakát, vezetői célzott levelek, figyelemfelkeltő videók, interaktív játékok). A vezetői programokra való jelentkezések időszakában még a munkatársi közösség is bevonásra került.

A 2023-as év őszén indított „Tanulni menő” belső kampány céljai között egyrészt az szerepelt, hogy népszerűbb legyen a tanulás, több időt töltsenek ezzel a kollégák és a vezetők. Ezen túl fontos üzenete volt a kezdeményezésnek az, hogy a kollégák motiváltak legyenek az önfejlesztésre, vállaljanak nagyobb felelősséget saját fejlődésükért, ismerjék meg az elérhető képzési lehetőségeket, és legyen nagyobb érték a tudásátadás. A kampány több formában és módon hívta fel a figyelmet a tanulás fontosságára: CIB Spirit napon saját stand, plakát, 7 részes blogsorozat, új tréninglehetőségek, tanúlással kapcsolatos online minikonferencia.

Több, mint 10 elemből álló készségfejlesztési tréning portfólió kialakításához az év eleji teljesítményértékelő panelek adták az inputot. Munkatársak és a vezetők számára a tréningek elérhetőek voltak online, offline és hibrid módon egyaránt. 2023-ban az együtt dolgozó csapatok közös fejlesztésére többféle célzott képzési lehetőség nyílt. A jogszabályok által előírt tanfolyamok és vizsgák teljesítését különböző E-learning programok és oktatási megoldások támogatták („MCD - Mortgage Credit Directive”, MIFID II., IDD).

Tehetségfejlesztés

Ebben az évben a Bank korábbi tehetségprogramjainak az elemzése, felülvizsgálata és értékelése zajlott. Ennek alapján új tehetségfejlesztési irányok, és 2024-es lehetséges programtervek kerültek kidolgozásra. Ezek között szerepel a Talent University megújítása és egy átfogó fejlesztési program az fiókhálózatban dolgozó tehetséges kollégák belső karrierlépéseinek támogatására.

	2020	2021	2022	2023
Kinevezések száma (db)	11	11	9	12
Kinevezések aránya a teljes létszámhoz viszonyítva (%)	0,48%	0,49%	0,39%	0,52%

2023. december 31. adatok alapján

VI. Emberek (folyt.)

Nemzetközi Tehetségprogram

A CIB anyavállalata, az Intesa Sanpaolo Csoport (ISBD) Nemzetközi Tehetségprogramja csoportszinten alapvető fontosságú kezdeményezés, amelynek célja munkatársak szaktudásának fejlesztése és a minél jobb teljesítményre, szakmai kiválóságra összpontosító munkamorál megerősítése. A 3-5 évig tartó programba beiratkozott résztvevőknek a személyes fejlődési, szakmai és vezetői képzésben, valamint dedikált mentorprogramokban való részvétel mellett lehetőségük van arra is, hogy legalább egyéves külföldi munkatapasztalatot szerezzenek a bankcsoporton belül.

Utódlási tervek az üzletmenet folytonosság biztosításáért

Annak érdekében, hogy az üzletmenet folytonosság biztosított legyen egy esetleges vezetői pozíció megüresedése esetén az éves teljesítményértékelési folyamat részeként évente felülvizsgáljuk az utódlási tervet. A teljesítményértékelő panelek során beazonosításra kerül a vezetői pozíciók kapcsán lehetséges utódok listája. Az utódlási terv célja, hogy a nagy potenciállal rendelkező erőforrás - akár divíziók között is- feltérképezésre, beazonosításra, majd fejlesztésre kerüljön. A terv összeállításakor megvizsgáljuk az egyes divíziók közötti lehetőségeket is, ezzel is növelve a lehetséges jelöltek számát. Valamennyi vezetői pozíció esetében elkészül az utódlási terv, de kiemelt fókusszal kezeljük a felsővezetői pozíciókat.

Befogadás és a sokszínűség

A Bank Szervezeti és Működési Szabályzata (SZMSZ) egyértelműen meghatározza a felelős működés alapelveit. A bank belső és külső kommunikációjában is elutasítja a diszkrimináció és a korrupció minden formáját, szem előtt tartja a mindenemű megkülönböztetés tilalmát, az egyenlő bánásmód általános kereteinek biztosítását az érintett európai uniós irányelveknek megfelelően. A megfelelésre és a kockázatkezelési tevékenységre vonatkozó belső szabályzatok hasonló, a felelős működést támogató elveket fogalmaznak meg. A CIB Csoport Magyarország Alaptörvénye, más vonatkozó jogszabályok és a bankcsoport Etikai Kódexe az anyabank Sokszínűség és befogadás elvei alapján egyenlő bánásmódot és esélyegyenlőséget biztosít munkatársainak. Ezt a vállalaton belüli döntéshozatali folyamatok átláthatósága révén, továbbá a vezetők, többi munkatársak etikai vonatkozású képzése révén biztosítjuk. A témához kapcsolódó etikai ügyek vizsgálata és az azokra válaszul tett megelőző intézkedések jogi és etikai megfelelést biztosítanak a bank működésének minden területén.

A bank „Womentoring” kezdeményezése, amely a CIB-ben dolgozó nők karrierrel való tudatos gondolkodását hivatott támogatni, azért jött létre, hogy növelje a nők arányát a felsővezetői pozíciókban, valamint, hogy felkészítse a nőket a munkába való sikeres visszatérésre a szülési szabadság után. A program részeként belső és külső oktatók, előadók és szakértők adtak át ismereteket, tanácsokat és javaslatokat. 2023-ban 26 kolléga vett részt személyesen a Womentoring programon (2022: 33). 2023-ban 26 kolléga vett részt személyesen a Womentoring programon, ami csökkenést jelent a 2022-es részvételhez képest (33 fő); a csökkenés oka egyrészt a kismamák létszámának alacsonyabb száma, másrészt több váratlan esemény, amely megakadályozta a személyes részvételt a programon (a részvételi szándékot közel azonos számban igazolták vissza mindkét évben). Mivel a központ Budapesten található, ezért legtöbb munkatárs a fővárosban vagy annak közelében él. Azoknak a munkatársaknak azonban, akik az ország más térségeiben laknak, de feladataik jellegéből adódóan a központba kell utazniuk, lehetőséget biztosítunk arra, hogy a hét bizonyos napjaira korlátozzák jelenlétüket a központban, a hét többi napján pedig a fővároson kívüli telephelyről végezhesenek távmunkát. Ennek eredményeként viszonylag sok munkatárs, 418 fő Budapesten kívül tölti munkaideje nagy részét (2022: 413).

A CIB Csoport munkavállalóinak aránya nemek, kategóriák és kor szerint

Kategória szerint	2021		2022		2023	
	Férfi	Nő	Férfi	Nő	Férfi	Nő
Vezetők	55,7%	44,3%	56,5%	43,5%	54,9%	45,1%
Szakértők	48,4%	51,6%	47,7%	52,3%	46,0%	54,0%
Beosztottak	24,9%	75,1%	25,4%	74,6%	25,8%	74,2%
Kor szerint By age						
21-25	36,9%	63,1%	36,0%	64,0%	36,2%	63,8%
26-30	41,6%	58,4%	41,8%	58,2%	44,0%	56,0%
31-35	42,2%	57,8%	43,3%	56,7%	45,1%	54,9%
36-40	38,1%	61,9%	37,9%	62,1%	36,8%	63,2%
41-45	31,2%	68,8%	30,2%	69,8%	29,0%	71,0%
46-50	27,4%	72,6%	28,9%	71,1%	28,7%	71,3%
51-55	31,9%	68,1%	35,0%	65,0%	32,2%	67,8%
56-60	18,3%	81,7%	21,4%	78,6%	26,7%	73,3%
61-	42,1%	57,9%	36,0%	64,0%	27,6%	72,4%

2023. december 31-i adatok alapján

VI. Emberek (folyt.)

6 éve indult el a bank Womentoring kezdeményezése, melynek egyik fő célja a női karrierút támogatása. Ennek részeként ismét személyesen láthattuk vendégül olyan, gyermeküket még otthon nevelő kolléganőket, akiket már foglalkoztat a visszatérés gondolata. A találkozó során olyan témák kerültek előtérbe, melyek segítséget jelentenek a munka világába történő visszatérésben: hallhattak a bank üzleti eredményeiről, az elmúlt időszak szervezeti változásairól, és praktikus információkat is kaptak a visszatéréshez. A programnak, illetve a tudatos felkészítéseknek köszönhetően folyamatosan magas szinten van a visszatérő kollégák aránya.

	2020	2021	2022	2023
Huzamos távollétról visszatérők újrafoglalkoztatásának aránya	63%	51%	77%	66%

2023. december 31-i adatok alapján

3. A csoport munkavállalóinak jólléte, egészsége és biztonsága
VÁLLALATI IRÁNYELVEK

A munkavállalók jólléte elképezhetetlen az egészségvédelmük nélkül. A munkahelyi egészségvédelem és biztonság tekintetében meg kell említeni a CIB Csoport Munkaügyi Szabályzatát, beleértve a foglalkozás-egészségügyi szabályokat, valamint a CIB Csoport Központi Munkavédelmi szabályzatát. Ezek összhangban vannak az ISP Csoport Etikai Kódexével, az Egészségügyi és Biztonsági szabályzatával, valamint a Csoport egyéb kapcsolódó irányelveivel, például a nemzetközi leánybankokra vonatkozó Munkahelyi Egészségvédelmi és Biztonsági Irányítási Rendszerek Szabályzatával. Az „Otthoni munkavégzés és távmunkavégzés kézikönyv” szintén releváns, mivel az egészséggel és biztonsággal kapcsolatos intézkedéseket, valamint a munkavállalók jó közérzetére, a munka és a magánélet hatékony egyensúlyát biztosító iránymutatásokat tartalmaz.

Jóllét és életminőség a vállalatnál

2023-ban a CIB Spirit munkatársi programportfólió keretein belül több olyan program is megvalósult, amely a munkavállalók jóllétének megtartását célozta. Családbarát kezdeményezések között 294 CIB-es gyermek kapott anyagi támogatást a 12 hetes nyári vakáció idejének tartalmas eltöltéséhez, illetve a kollégák gyermekei számára rendezett Mikulás ünnepségen 447 gyermek vett részt. A kollégák gyermekei számára meghirdetett rajzpályázaton pedig a nyári élmények keltek életre. Többek között az ilyen kezdeményezések miatt nyerte el nagyvállalati kategóriában az „Év Családbarát vállalata” fődíjat a CIB Bank a Három Királyfi, Három Királylány Mozgalom Alapítványtól. Az évente megrendezésre kerülő TOP Allstars gála újra személyes rendezvény formájában valósult meg, ahol az igazgatóság tagjai 154 munkatársat díjaztak legjobb értékesítő és támogató kollégák kategóriákban; és idén először legjobb fiókvezető kategóriában.

Az őszi időszakban ismét sporteseményeken vehettek részt a sportolni szerető munkatársak. Összesen 120 kolléga képviselte a CIB Bankot a Magyar Bankok Sporttalálkozóján, és az anyabank által szervezett sportnapokon. Szeptemberben több, mint 1000 fő részvételével került megrendezésre a CIB Spirit Nap all staff rendezvény, ahol szintén a nagyobb közösség megerősítése volt fókuszban. A munkatársak személyes jóllétét, mentális és fizikai egészségük megőrzését célozta a „Wellbeing Hetek” programsorozat, melyet interaktív, online és offline előadások, kvízzjáték, valamint a „Szakértő Segítség Program” (EAP szolgáltatás) újbóli bevezetése tett igazán tartalmassá. Emellett 2023-ban is minden kollégának elérhető volt a DokiApp Employee Care szolgáltatás, melynek keretein belül rövid időn belül kérhető online orvosi, pszichológiai, dietetikai és gyógytorna tanácsadás és konzultáció a DokiAPP szakembereitől. Ez a szolgáltatás a kismamák számára a második félévben egy pilot keretein belül elérhető volt.

A központi és értékesítési kollégák közötti kapcsolat erősítésére szolgál a „Helyszínelők” programsorozat, mely a Vállalati Üzletág segítségével valósult meg. Az érdeklődő munkatársak szervezett keretek között kereshették fel vállalati ügyfeleink üzemeit, telephelyeit, így testközelből ismerhették meg, hogy munkájukkal milyen fejlesztésekhez járultak hozzá. A „Találkozzunk a fiókban” programsorozat segítségével pedig a lakossági fiókhálózatban és a Bank egyéb területein dolgozó munkatársaknak nyílik lehetősége a személyes találkozásra, egymás munkájának megismerésére. A 2023-as évben a nagy létszámú rendezvények során kiemelt figyelmet kapott az adott esemény környezeti terhelésének csökkentése. Ennek érdekében a CIB azokat a helyszíneket kereste, melyek modern építészeti megoldásokat alkalmaznak, tömegközlekedéssel könnyen elérhetőek. A rendezvényeken a CIB előnyben részesítette a digitális megoldásokat a nyomtatott plakátokkal szemben, a résztvevők pedig célzott instrukciókat kaptak arról, hogy tömegközlekedéssel érkezzenek. 2023-ban a felújított székházban is elindult a „Kutyák az irodában” program, melynek keretén belül a CIB-es dolgozók világos és átlátható szabályok mentén behozhatják kedvenceiket az irodába.

Az anyabank kezdeményezésére a munkavállalói elégedettség felmérésére bankcsoporti szinten két évente kerül sor. A komplex felmérés témái között a munkával, illetve a munkakörnyezettel való elégedettség, a munkatársak és vezetők közötti együttműködése szerepelnek. A 2023-as felmérés kimagasló munkatársi elégedettséget mutat, hiszen a Bank dolgozóinak 96%-a elégedett a CIB Banknál végzett munkájával. A felmérésben a dolgozók 69,8%-a vett részt. Megújításra került a bank online onboarding programja, amely során olyan általános, minden új kolléga számára releváns, fontos vagy épp praktikus információt osztunk meg, ami segít számukra a kezdeti eligazodásban, a szervezet, az általunk képviselt munkakultúra, és a bank értékeinek megismerésében.

VI. Emberek (folyt.)
Energiaválság és infláció – életminőség védelem

A továbbra is jelentős infláció miatti nehézségek enyhítésére minden kollégánknak – az Igazgatóság tagjainak kivételével – fél havi alappérnek megfelelő mértékű egyszeri pénzügyi támogatást biztosított a bank decemberben, még az ünnepek előtt.

Egészség és biztonság

A Bank számára különösen fontos a munkavállalóinak egészségvédelme, mert enélkül a munkavállalói jóllét nem elképzelhető. 2023-ban is kötelező volt minden munkatársunk számára a rendszeres munkaalkalmassági egészségügyi vizsgálatokon való részvétel, ahogy azt a vonatkozó jogszabályok előírják. 2023-ban valamennyi vezető, továbbá meghatározott munkaköri besorolás felett a teamvezetők és a senior szakértők (összesen 286 fő, 2022: 281) számára a korábbi évekhez hasonlóan a magasabb kockázati körülményekre tekintettel a foglalkozás egészségügyi vizsgálat keretében évenkénti menedzserszűrést biztosítunk. Mind a foglalkozás egészségügyi vizsgálatokat, mind a menedzserszűrést a Doktor24 végzi, amely 1994 óta biztosít számunkra szolgáltatást.

A munkahelyi egészségvédelem és biztonság további nemzetközi szintű szabványosításának igényét szem előtt tartva a CIB Bank elfogadta az Intensa Sanpaolo Csoport nemzetközi leánybankjaira kiterjesztett Munkahelyi Egészségvédelmi és Biztonsági Irányítási Rendszer Szabályzatot (2018), valamint az Olasz csoportvállalatok külföldi kiküldetésben lévő alkalmazottaira vonatkozó egészségügyi és biztonsági szabályokat (2021), és az anyavállalat csapatával szoros együttműködésben irányítja a munkavédelmi tevékenységeket.

Otthoni munkavégzés

A járványügyi helyzet elmúltával a CIB Csoport hosszú távon is lehetőséget biztosít az otthoni munkavégzésre munkavállalói számára. Ennek érdekében a CIB kidolgozta és szabályozta az otthoni munkavégzés igénylésének és rendszeres igénybevitelének folyamatát. A Bank az IT rendszerekhez szükséges hozzáférést, valamint a munkavégzéshez szükséges laptopot (a bemeneti és a szükséges kimeneti perifériákkal) és mobiltelefont (készüléket és előfizetést) biztosítja az otthoni munkavégzéshez. Ezen felül munkavállalóink a Cafeteria rendszer keretein belül havi 12.000 Ft-ot igényelhetnek a home office otthoni költségeinek támogatására.

Táv munka keretre jogosult alkalmazottak száma	2020	2021	2022	2023
Központi munkatársak	1.418	1.389	1.418	1.462
Hálózati munkatársak	134	134	144	144

2023. december 31-i adatok alapján

Nemzetközi Egészségügyi Program

A munkavállalók egészségének megőrzése anyavállalatunkhoz hasonlóan a CIB számára is kiemelten fontos, nemcsak etikai okokból, hanem azért is, mert munkavállalóink vállalatunk legértékesebb erőforrását képviselik. Ezért a határozatlan idejű szerződéssel rendelkező munkavállalóink jogosultak az ISBD Nemzetközi Egészségügyi Programban való részvételre. A bank 2023-ban is, a Nemzetközi Egészségügyi Program keretében a határozatlan idejű szerződéssel rendelkező munkavállalók számára második orvosi véleményt és/vagy orvosi kezelést ajánlott fel külföldön működő, kiváló egészségügyi központokban. A program segítséget nyújt a súlyos betegségben (pl. rák, vagy összetett sebészeti beavatkozást igénylő megbetegedés) szenvedő alkalmazottaknak, fedezi a kezelést és az esetleges kiegészítő szolgáltatások költségeit (vízumtámogatás, utazási költségek), a külföldi országban felmerülő közlekedési és szállásköltséget, valamint megtéríti a munkavállaló hazatérése után felmerülő orvosi költségeket is. A szolgáltatások köre 2023-ban kibővült az ún. precíziós vagy más néven személyre szabott gyógyászattal, ami egyedi, kiválasztott kezeléseket tesz lehetővé azáltal, hogy a rákbetegség genetikai hátterét feltárja. A második orvosi vélemény a jogosult munkavállalók családtagjai számára is elérhető.

VI. Emberek (folyt.)
Munkahelyi balesetek és kiesett munkanapok összesen

	2020	2021	2022	2023
Munkahelyi baleset összesen	5	9	6	11
Kiesett munkanapok száma összesen	71	43	26	45
Kiesett munkanapok száma - férfiak	1	0	10	1
Kiesett munkanapok száma - nők	70	43	16	44
Balesetek száma - férfiak	1	0	3	1
Balesetek száma - nők	4	9	3	10
Balesetek száma - munkaidőn belül	3	3	4	7
Balesetek száma - munkába járáskor	2	6	2	4
Balesetek száma - munkaidőn belül - férfiak	1	0	2	0
Balesetek száma - munkaidőn belül - nők	2	3	2	7
Balesetek száma - munkába járáskor - férfiak	0	0	1	1
Balesetek száma - munkába járáskor - nők	2	6	1	3

2023. december 31-i adatok alapján

Munkahelyről való távollét, okok szerinti bontásban (%)

	2020	2021	2022	2023
Betegség - férfiak	62,5	70,8	78,5	77,9
Betegség - nők	16,2	20,9	20	17,7
Munkahelyi baleset - férfiak	0,0	0,0	0,5	0,0
Munkahelyi baleset - nők	0,1	0,1	0,0	0,1
Szülési szabadság - férfiak**	0,0	0,0	0,0	0,0
Szülési szabadság - nők	79,5	76,9	77,2	78,3
Egyéb* - férfiak	37,4	29,2	21	22,1
Egyéb* - nők	4,2	2,2	2,7	3,9

*egyéb és személyes okok (pl. gyermek betegsége, gyász, egyetemi vizsgák, hazaköltözés).

2023. december 31-i adatok alapján

A munkavédelmi oktatást az e-learning felületen került meghirdetésre az első félévben (május-június hónapokban). A munkavédelmi vizsga minden kolléga számára kötelező volt, és ezt 97%-os arányban teljesítették is (2022: 99%).

	2020	2021	2022	2023
Munkavédelmi képzési órák száma évente – munkavédelmi képzés (óra)	849	1.424,3	1.525,5	1.539,75
Részvevők száma évente - munkavédelmi képzés (fő)	1.886	1.899	2.034	2.053
Részvevők aránya évente - munkavédelmi képzés (%)	88%	93%	98,9%	97%

2023. december 31-i adatok alapján

VII. KÖRNYEZETVÉDELEM ÉS ÉGHAJLATVÁLTOZÁS
LÉNYEGES ÜGYEK

- Átállás a fenntartható, „zöld”, körforgásos gazdaságra
- Közvetlen környezeti hatások

MIÉRT LÉNYEGESEK EZEK A TÉMÁK?

Az éghajlatváltozás rendkívül fontos, hiszen a bekövetkező változások átalakítják bolygónkat. A bolygó ökoszisztémájára gyakorolt következményei és kihatásai mellett a globális hőmérséklet folyamatos emelkedése, amely a légkörben lévő üvegházhatású gázok növekvő koncentrációjának köszönhető, hatással van a jelen és a jövő generációinak gazdasági és társadalmi dinamikájára is.

A jelenség komolyságát a Magyar Nemzeti Bank (MNB) is megerősítette, amikor 2021 áprilisában kiadta, majd pedig 2022 őszén pontosította „Zöld ajánlás” nevezetű dokumentumát, amelyben az Magyar Nemzeti Bank által felügyelt valamennyi pénzügyi intézményt kifejezetten felszólította arra, hogy tegyenek eleget a kiadott követelményeknek. A Magyar Nemzeti Bank 10/2022. (VIII.2.) számú ajánlása az éghajlatváltozással kapcsolatos és környezeti kockázatokról, és a környezeti fenntarthatósági szempontok érvényesítéséről a hitelintézetek tevékenységeiben egyértelműen meghatározza az ajánlás célját és hatályát:

- „Az ajánlás célja az éghajlatváltozással kapcsolatos és környezeti kockázatok azonosításával, mérésével, kezelésével, kontrolljával és közzétételével, valamint a hitelintézeti üzleti tevékenységben a környezeti fenntarthatósági szempontok érvényesítésével kapcsolatban a Magyar Nemzeti Bank elvárásainak megfogalmazása, és ezzel a jogalkalmazás kiszámíthatóságának növelése, a vonatkozó jogszabályok egységes alkalmazásának elősegítése.
- Az ajánlás címzettjei a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (a továbbiakban: Hpt.) hatálya alá tartozó hitelintézetek.”

Az energiahatékonysági törekvések pedig a 2022-ben kialakult energiaválság miatt még hangsúlyosabbakká váltak.

Teljesítménymutatók és elért eredmények

Lényeges ügyek	Projektek	2023. évi intézkedések / eredmények	2024. évi célok
Átállás a fenntartható, „zöld”, körforgásos gazdaságra	Zöld finanszírozás	A bank csatlakozik a Magyar Nemzeti Bank zöld refinanszírozási programjához Akcióterv készült az Magyar Nemzeti Bank Zöld ajánlásának implementálására 2023. február 1-én bevezetésre került a dedikált Zöld kamatkedvezmény, az energiahatékony ingatlanok vásárlásához vagy építéséhez igényelt hitelígénylések növelését támogatandóan	Zöld kamatkedvezménnyel igényelt hitelek 10%-kal való növekedése 2023-as évhez képest
Közvetlen környezeti hatások	Az ökológiai lábnyom csökkentése	Zöld kultúra és kezdeményezések A Föld órája kezdeményezés kapcsán 14,7 kWh energia került megtakarításra Gépjárművek használati rendjére vonatkozó szabályzat (Car policy) átdolgozása, kiadása az anyabank ESG irányelveinek megfelelően, ezzel CO2 megtakarítás elérése az új beszerzésű gépjárművekkel A 2023. évtől a taxival történő üzleti utazásokhoz már csak hibrid, plug-in hibrid, vagy elektromos taxi rendelhető.	2024 évi célok Zöld kultúra és Föld órája kezdeményezés megtartása A kiadott Gépjárművek használati rendjére vonatkozó szabályzat alapján további gépjárművek lecserélése plug-in hibrid gépjárművekre az ESG irányelvek alapján Elektromos autó töltők kiépítése a székházba a magánautók töltéséhez is Rollertöltők kialakítása

VII. Környezetvédelem és éghajlatváltozás (folyt.)

Lényeges ügyek	Projektek	2023. évi intézkedések / eredmények	2024. évi célok
Közvetlen környezeti hatások	Az ökológiai lábnyom csökkentése	<p>Szelektív hulladékgyűjtés a székházban</p> <p>Gépészeti berendezések modernizálása energiahatékonyabb rendszerek telepítésével</p> <p>Fiókok ledesítésével energiacsökkentés</p> <p>Energia megtakarítás a liftek modernizálásával és programozásával a székházban</p> <p>Székház IT hűtés modernizációja és irodater légbefúvás zónásítása</p> <p>Székház hőszivattyús rendszerrel történő ellátása a hűtés/fűtés energiateljesítmény javításához</p> <p>Helyfelhasználás optimalizálás</p>	<p>Szelektív hulladékgyűjtés folytatása</p> <p>Napelemmel megtermelt áram beszerzése</p> <p>BMS rendszer telepítésével energiamegtakarítások elérése fiókokban</p> <p>Gépészeti berendezések modernizálása energiahatékonyabb rendszerek telepítésével (hőszivattyúk, klímák)</p> <p>Fiókok ledesítésével energiacsökkentés</p> <p>Falszigetelés és nyílászáró csere energiamegtakarítás céljából</p> <p>Helyfelhasználás optimalizálás</p> <p>UPS rendszerek modernizálása</p>
	Felelősségteljes erőforrás-gazdálkodás	<p>A bank 11 520 kg papírt takarított a tömeges levelek küldésekor (2022: 7.946 kg)</p> <p>Összenergia megtakarítás 938,889 kWh (2022: 2.798.002 kWh)</p>	<p>További papírfelhasználás csökkentési megoldások keresése, digitalizálás</p>

VII. Környezetvédelem és éghajlatváltozás (folyt.)

1. Taxonómia

A lakossági ügyfelek finanszírozásában Zöld Otthon Program lezárását követően Bankunk piaci alapon kialakított termékeket indított (2022 december 1-től érhető el), melyek kamatkedvezményt biztosítanak olyan ingatlanok vásárlása, illetve építése esetén, ahol az ingatlan energetikai besorolása legalább „BB” és az éves primer energiafelhasználás nem haladja meg a 80 kWh/m²/év mértéket. 2023. során a termékkel kapcsolatosan a Bank promóciót is meghirdetett, miszerint a promóciós időszakban, azaz 2023.06.01. – 2023.07.31-ig hiánytalanul befogadott lakáshitel zöld kamatkedvezményrel termék után egy fát ültet a Bank.

Ezen kívül a bank ügyfél akvizíciós tevékenység során is érvényesítette a környezeti-fenntarthatósági szempontokat. Amennyiben az ügyfélajánló programon keresztül vált valaki ügyfélé, akkor minden, ajánlottként érkező, új ügyfél után egy fát ültetett el a Bank. A program 2023. március 31-ig tartott.

2023-ban tovább szélesedett a környezeti fenntarthatóságot támogató termékpaletta. Mind a lakáshitelek, mind a személyi kölcsönök tekintetében olyan, új hitelcélok finanszírozására indultak termékek, melyek támogatják a lakossági energiahatékonysági beruházásokat, és ezen keresztül a környezeti szempontokat.

Kisvállalati akvizíciós tevékenység kapcsán a bank kiemelt hangsúlyt helyez a digitális megoldásokra, így a 2022-ben élestedett online vállalkozói számlaajánlat készítő platformot 2023. év végén az online kisvállalati számlanyitás indulása követte. Hitelezésben ez évben is elsősorban a KAVOSZ Széchenyi Kártya Program termékeivel (Széchenyi Kártya Program Max+) segítette a bank a vállalkozásokat finanszírozással saját hiteltermékei mellett.

2023-ban szintén nagy hangsúly került a kártyaelfogadói szolgáltatásokra, így olyan innovatív megoldás került bevezetésre, mint a CIB softPOS szolgáltatás online igénylése.

A vállalati üzletág finanszírozásában egyre nagyobb szerepet kap a környezeti fenntarthatóság, mellyel egyidejűleg a szén, a nem hagyományos olaj és gáz kitermelés szektorban korlátozásokat léptetett életbe. A bank hitelportfólijában egyre bővülő helyet kaptak a megújuló energia előállításához (fotovoltaikus naperőművek, biogáz erőművek) kapcsolódó, valamint az átállást segítő és energetikai beruházási hitelek.

A megújuló energia előállítást és a körforgásos gazdálkodásra való átállást a Bank tulajdonosa, a Intesa Sanpaolo ösztönzi a leánybankjain keresztül Circular Economy and Green Plafond keretében. mely programban a CIB Bank Zrt is részt vesz.

Ezen túl a CIB Bankban elérhető az EXIMBANK Zöld refinanszírozási programja is.

A tavaly év végén bevezetett a S-Loan termékcsalád értékesítése elkezdődött, melyek Kis és Középvállalkozások, valamint nagyvállalatok számára biztosítanak forrást fenntarthatósági célokra árazási diszkont mellett.

A fenntartható finanszírozás egyre nagyobb helyet követel magának a működésben. Fontos, hogy az ügyletek fenntarthatósági szempontól beazonosíthatók legyenek, valamint, hogy milyen jogszabályok-irányelvek alapján kategorizálja a bank a megfelelőségi osztályokba az ügyleteket. A teljes körű - (EU) 2020/852 rendeletnek megfelelő - megoldás kidolgozása megtörtént, a megvalósítás folyamatban van. A megújuló energia előállítást és a körforgásos gazdálkodásra való átállást támogató, valamint egyéb társadalmi, vállalatvezetési, környezetvédelmi finanszírozási megoldás már elérhető a bankban. Ez árazási kedvezményrel jutalmazza a kategóriába tartozó ügyleteket. Ezen túl a bank keresi a lehetőséget refinanszírozó által biztosított zöld keret terhére történő finanszírozás biztosításához, ilyen a CIB Bankban elérhető az EXIMBANK Zöld refinanszírozási programja. Mivel a fentiek alapján igénybe vehető finanszírozási megoldások keretfeltételei némileg eltérnek egymástól, ezért több ügyféligényt tud a bank kielégíteni.

A többszintű fenntarthatósági célkitűzések legmagasabb fokán a Taxonómiának történő teljes megfelelés áll. Ez a jogszabály támasztja a legtöbb feltételt a finanszírozott beruházásokkal szemben. Egyelőre minimális a jogszabályi előírásokat kielégítő ügylet.

Az Intesa Sanpaolo bankcsoport elkötelezett a fenntartható és felelős befektetések iránt. A cégcsoport vagyonkezelésért felelős tagja az Eurizon Capital SGR S.p.A. elsőként hozott létre etikus befektetési alapot Olaszországban 1996-ban, 2017-ben pedig integrálta az ESG irányelveket a befektetési döntéshozatali folyamataiba. Az Eurizon 2021-ben az SFDR-nek (fenntarthatósággal kapcsolatos közzétételekről szóló uniós rendelet) megfelelően meghatározott fenntarthatósági politikát fogadott el és termékeinek több, mint 54%-át megfeleltette az SFDR 8. és 9. cikkének.

Az Intesa Sanpaolo és az Eurizon csoportba tartozó Eurizon Asset Management Hungary Zrt. az új termékek kialakítása során - megfelelően a vonatkozó európai uniós szabályozásnak és az Eurizon Capital cégcsoport elvárásainak - a környezeti, társadalmi és vállalatirányítási (ESG, Environmental, Social and Governance), illetve társadalmilag felelős (SRI, Socially Responsible Investment) szempontok érvényesítését elsődlegesnek tartja, így ezen szempontokat figyelembe véve, immár környezeti és társadalmi jellemzőket előmozdító, az SFDR 8. cikk hatálya alá tartozó, forintban kibocsátott befektetési alapokat is kínál a CIB Bank Zrt. ügyfelei számára:

- Eurizon ESG Talentum Total Return Alapok Részalapja
- Eurizon Euró ESG Talentum Total Return Alapok Részalapja.

A részletes adattáblázatok a jelentés végén, a 6. számú mellékletben található.

VII. Környezetvédelem és éghajlatváltozás (folyt.)
1. Átállás a fenntartható, „zöld”, körforgásos gazdaságra
VÁLLALATI IRÁNYELVEK

A CIB Csoport az Etikai Kódex és a Környezet- és energiapolitikai szabályzat elveivel összhangban már régóta kiemelt figyelmet fordít az ügyfeleinek kínált zöld termékekre és szolgáltatásokra, amelyek egyik célja, hogy hozzájáruljanak az éghajlatváltozás elleni küzdelemhez. A CIB Csoport támogatja az alacsony szén-dioxid-kibocsátású gazdaságra való áttérést, a megújuló energiaforrások, az energiahatékonyság és a körforgásos üzleti modell támogatásával, valamint zöld termék- és szolgáltatási portfóliója fokozatos bővítésével ösztönzi az ökológiai lábnyomuk csökkentése iránt elkötelezett különböző ügyfélszegmenseinek fejlődését. A CIB Csoport 2022 decemberében bevezette a "Fenntartható hiteltermékek és hitelügyletek osztályozásának szabályait", amely implementálva lett.

Hitelek és szolgáltatások a zöld és körforgásos gazdaságért
Lakossági terület

A CIB Bank 2023. február 1-én bevezette a dedikált Zöld Kamatkedvezményt, amivel kedvező kamatozású forrást biztosít az alacsony energiafogyasztású ingatlanok vásárlásához, építéséhez, amennyiben az ingatlan legalább „BB” energetikai minősítésű, és primerenergia-fogyasztása nem haladja meg a 80kWh/m²/év értéket. Ezzel az ügyfelek külön jövedelmi feltétel nélkül a legkedvezőbb kamatozású forráshoz jutnak a Banknál.

Kisvállalatok

Kisvállalati szegmensben az ESG irányelvei és az Magyar Nemzeti Bank Zöld ajánlásai alapján a CIB Bank kiemelt fókuszot helyez a szolgáltatások digitalizációjára, így a 2022-es év második felében már elérhető a kisvállalkozók számára az online számlaajánlat készítő platform, valamint bevezetés alatt áll a CIB softPOS termék teljesen online igénylése, és az online vállalati számlanyitás, és tervezzük a jövőben az online hiteligenyítés további termékekre való kiterjesztését. A digitális megoldásoknak köszönhetően csökken a papírhasználat: az összes szerződést, nyilatkozatot digitálisan írjuk alá és úgy is tárolja a bank. Az online számlanyitással kb. 40 perccel csökken ügyintézési idő. Mindezekkel az intézkedésekkel erőforrások kerülnek megtakarításra, és csökken a szükséges fióklátogatások száma is. Hosszútávon a bank elkötelezett a környezeti szempontból is fenntartható bankolás mellett így folyamatosan vizsgálja, milyen további terméket tudna bevezetni a piaci igényekkel összhangban.

Vállalat

A vállalati szegmensekben kedvezményes árázással ösztönözi a bank az ügyfeleit a zöld és a körforgásos beruházásokra, fejlesztésekre. Ide tartoznak a megújuló energiához kapcsolódó fejlesztések, az energiahatékonyságra vonatkozó beruházások, vagy a hatékonysági technológiai fejlesztések is. Intézkedéseinket a Taxonómia fejezetben részletesen megtalálhatóak.

A 2023-ban bevezetett fenntarthatóságot támogató vállalati termékek:

- Széchenyi Újraindítási Beruházási Hitel MAX
- Agrár Széchenyi Újraindítási Zöld Beruházási Hitel MAX
- Agrár Széchenyi Zöld MAX+
- Széchenyi Zöld Beruházási Hitel MAX+
- EXIM JEA Zöld hitelcél
- EXIM BGH JEA Zöld
- EXIM BHG Zöld beruházási
- S.Loan termékcsalád
- Circular Exonomy és Green beruházási hitelek

Zöld kultúra és kezdeményezések
Kerékpárral való munkába járás

A kerékpárral való munkába járás továbbra is népszerű, és kerékpártárolókat tavaly is teljes kapacitással használták a munkatársak.

Föld Órája

A környezeti kezdeményezések között először 13 évvel ezelőtt 2010-ben csatlakozott a CIB Csoport a WWF nemzetközi klímavédelmi kezdeményezéséhez, a Föld órájához. Ez 2023-ban is folytatódott, és nem csak egy órára, hanem a teljes hétvégére lekapcsolásra került a székház nélkülözhető külső világítása, hogy ezzel is hangsúlyozva, mennyire fontos az éghajlatváltozás és a környezetvédelem ügye. Összesen 14,7 kWh energiát takarítottunk meg (2022: 13,5 kWh).

VII. Környezetvédelem és éghajlatváltozás (folyt.)

Környezetvédelmi világnap

A nemzetközi környezetvédelmi világnap (június 5.) kapcsán, melynek témája 2023-ban a műanyag hulladékok csökkentése volt, a bank csatlakozott anyabankja kezdeményezéséhez, melynek keretében több akció is indult a kollégái és az ügyfelei bevonására:

- a Petrezselyem utcai székház dolgozói teakonyháiban, valamint az öt legforgalmasabb bankfiók ügyfélterébe műanyag kupakgyűjtők kerültek kihelyezésre. A kollégák és az ügyfelek a műanyagkupakokat 2023. december 15-ig hozhatták be, melyet a bank szelektív hulladékgyűjtő partnere segítségével értékesített, majd az így befolyt összeget a Bethesda Gyermekkórház Alapítvány javára ajánlotta fel. A teljes támogatási összeg 1.000.000 Ft.
- Mindezek mellett bank munkatársai egy nemzetközi webináron vehettek részt, melyen Haaziq Kazi 17 éves aktivista #BeatPlasticPollution előadását hallgathatták meg.
- 2023. június 1. és 2023. július 31. között promóció indult, melynek lényege, hogy a Zöld Kamatkedvezményt igénybe vevő, és annak feltételeit teljesítő ügyfelek a folyósítást követően 200.000 Ft jóváírásra lettek jogosultak, továbbá minden folyósított hitelügylet után 1 db fát ültet el a Bank, mely faültetések legkésőbb 2024. május 30-ig valósulnak meg.

Az élelmiszer-veszteség és -pazarlás elleni küzdelem nemzetközi napja

Szeptember 29. az élelmiszer-veszteség és -pazarlás elleni küzdelem nemzetközi napja, melyen az Intesa Sanpaolo Nemzetközi Divíziójának kezdeményezéséhez csatlakozva a bank szeptember 29. és október 13. között a CIB Bank Mobilalkalmazáson elérhetővé tett ügyfelei számára egy adományozási funkciót, melyen keresztül a Magyar Élelmiszerbank Egyesületnek lehetett közvetlenül adományokat eljuttatni. Az Magyar Élelmiszerbank Egyesület célja, hogy a rendkívüli mennyiségben felhalmozódó élelmiszerfelesleget eljuttassák a rászorulóknak. Ezzel nemcsak csökkentik az élelmiszerpazarlást, hozzájárulnak az élelmiszerek megsemmisítése okozta környezetterhelés csökkentéséhez, hanem a megmentett élelmiszerekkel az arra legjobban rászorulókat tudják közvetlenül támogatni. Az akció keretében a CIB Bank Mobilalkalmazáson keresztül a bank ügyfelei 981.277 Ft-ot adományoztak.

A világnap alkalmából a bank dolgozói egy nemzetközi webináron vehettek részt, melyen az élelmiszerpazarlással kapcsolatban hallgathattak meg hasznos ismereteket.

Faültetés

2022 februárjában indult el a Welcome promóció melynek lényege, hogy a meglévő ügyfeleknek lehetősége van ajánlani a CIB Bankot az ismerősei, családtagjai, üzleti partnerei körében és az ajánló CIB-es ügyfél, illetve az ajánlott új ügyfél is jóváírásban részesülhet. 2022 februárjában kiegészítésre került az akció, miszerint az ügyfeleken túl a környezetünk is jól járhat: minden ajánlottként érkező új ügyfél után 1 db fát ültet el a bank.

A promóció 2022.02.04-2023.03.31. között valósult meg és ez több, mint 17.000 fa elültetését foglalja magába. A fák egy részének (8 068 db) elültetése 2023. március végéig megtörtént, majd 2023 őszén és 2024 év elején tovább folytatódik fele-fele arányban a fennmaradó fa mennyiség elültetése (9 266 db).

VII. Környezetvédelem és éghajlatváltozás (folyt.)
2. Közvetlen környezeti hatás
VÁLLALATI IRÁNYELVEK

Az Intesa Sanpaolo Csoport Etikai Kódexe és a Környezet- és energiapolitikai szabályzata határozza meg azokat az elveket és iránymutatásokat, amelyek a CIB Bank környezetvédelmi kötelezettségvállalásaira és tevékenységei hatásának nyomon követésére vonatkoznak. Az Intesa Sanpaolo úgy döntött, hogy 2050-re a "Net Zero" célkitűzést követi valamennyi fő üzletágában, beleértve a saját kibocsátásokat, a hitelezési és befektetési portfóliókat, a vagyonkezelési és biztosítási üzletágakat. A csoport csatlakozik a Net-Zero Banking Alliance (NZBA), a Net Zero Asset Managers Initiative (NZAMI), a Net Zero Asset Owner Initiative (NZAOA), valamint a Net Zero Insurance Alliance (NZIA) szervezethez.

Arra törekszünk, hogy erőforrásainkat körültekintően hasznosítsuk. Az erőforrások minél hatékonyabb és környezetkímélőbb felhasználását, valamint a hulladék és a felesleg elkerülését előtérbe helyező hozzáállást támogatjuk. Előnyben részesítjük azokat a megoldásokat, amelyek a fenntarthatóságot tartják szem előtt.

A CIB Bank 2016 decemberében saját energiapolitikát fogadott el, amelyben rögzítette a következőket:

- meg kívánunk felelni az összes vonatkozó, energiagazdálkodással kapcsolatos jogi követelménynek és egyéb vállalt kötelezettségeinknek;
- folyamatosan fejlesztjük energiateljesítmény mutatóinkat és energiagazdálkodási irányítási rendszerünket;
- biztosítjuk az információk és erőforrások elérhetőségét, hogy elérjük a kitűzött energiagazdálkodási céljainkat;
- beszerzési, felújítási és új építési terveinkbe eleve figyelembe vesszük az energiahatékonyságot mint kulcsfontosságú elemet;
- munkatársaink energiahatékonyság iránt érzett felelősségének növelésével törekszünk a környezetszennyezés megelőzésére, valamint a környezetterhelés és energiafelhasználás csökkentésére;
- munkatársainkat alkotó közreműködésre ösztönözzük a vállalati célok megvalósításában, a folyamatok eredményességének fejlesztésében.

A bank 2023-ban elfogadta az Intesa Sanpaolo Green Banking Procurement (Zöld Banki beszerzés) (szabályozását is, melynek implementációja és kontroll funkció kialakítása folyamatban van.

A bank az eredeti ISO 50001:2012 szabványról nemrég a kifinomultabb ISO50001:2018 szabványra állt át. A 2021.01.27-én kiállított tanúsítvány már az új szabvány szerint került kiállításra.

A szabvány elvárásai, K-057-es szabályzatban kerültek megfogalmazásra.

Üvegházhatású gázok kibocsátása és energiafogyasztás

A CIB Bank vezetése nyilvánította elkötelezettségét az indokolatlan energiafelhasználás csökkentése és az energiahatékonyság növelése mellett, ezenkívül társadalmi szerepvállalása részeként a vonatkozó uniós irányelvek követelményeinek maradéktalan teljesítése, továbbá egy korszerű, integrált energiagazdálkodási rendszer fenntartása és folyamatos fejlesztése mellett. A hatékony energiagazdálkodási rendszer működtetése során elsődleges cél az ügyfelek bizalmának fenntartása, a CIB Bank jó hírvének megőrzése, a piaci pozíció biztosítása és javítása.

ISO 50001 a CIB Banknál

A CIB Bank – felismerve, hogy az energiagazdálkodás mind üzleti, mind társadalmi szempontból kulcsfontosságú tényezővé vált – 2016-ban bevezette a vállalatnál az ISO 50001 energiagazdálkodási rendszer szabványát, amely segít a vállalati kultúrába beépíteni az energiagazdálkodást. Azon kívül, hogy ez törvényi kötelezettség, megteremti a vállalati energiahatékonyság javításának eszközét a szabályozott és monitorozott energiagazdálkodáson keresztül, így vezetői elvárások és szakmai szempontok egyaránt indokolják. 2022 decemberében a CIB Bank sikeresen megújította a minősítést újabb három évre az ISO50001:2018 szabvány alapján.

Célja az energiaköltségeknek, az üvegházhatású gázok kibocsátásának és az egyéb kapcsolódó környezeti károsító hatásoknak csökkentése. Lényege, hogy rendszerbe foglalja az energiagazdálkodási tevékenységet, alapja a tervezés - végrehajtás - ellenőrzés - beavatkozás (PDCA) folyamat ciklus vizsgálata.

VIII. Környezetvédelem és éghajlatváltozás (folyt.)

	2020	2021	2022	2023
Energiafelhasználás összesen (GJ)	60.192	46.009	34.567	34,001.63
Villamosenergia-felhasználás (kWh)	9.057.564	7.420.857	5.528.170	5,162,785
Egyéb megújuló energia (kWh) - Napelem a melegvízhez	13.510	14.060	15.592	6,690
Földgázfelhasználás (m3)	428.278	412.647	337.599	337,174
Hőenergia: távfűtés (GJ)	2,346.85	3,413.86	3,098.88	3,854.57
Üzemanyag-fogyasztás (l)	152.993	169.083	208.858	205,259
Benzines cégautó (l)	41.246	67.509	108.410	118,142
Dízel cégautó (l)	76.835	65.940	63.753	65,208
Benzines magánautó (l)	16.769	18.761	22.513	12,961.82
Dízel magánautó (l)	18.143	16.873	14.182	8,198.53
Gépjárműcsoport (db)	129	135	137	135
Egy főre eső energiafelhasználás (GJ/fő)	30,3	23,2	16	16.578
Egy irodai m ² -re eső energiafelhasználás (GJ/ irodaterület m ²)	1,1	0,92	0,72	0.75
Összes közvetlen üvegházhatású gáz emisszió [CO ₂ eq] (Scope1) (tCO ₂)	394,6	429,5	473,62	1,139.14*
Összes közvetett üvegházhatású gáz emisszió [CO ₂ eq] (Scope2) (tCO ₂)	2.970,5	2.516	1.869,6	991.25*
Összes üvegházhatású gáz emisszió [CO ₂ eq] (Scope1+ Scope2) (tCO ₂)	3.365,1	2.945,1	2.343,2	2,130.39
Egy főre eső energiafelhasználásból eredő CO ₂ -kibocsátás (t/alkalmazott)	3,46	1,5	1,2	1.04
Alkalmazotti létszám (átlag)	1.987	1.984	2.031	2,051
Iroda m ²	54.625	50.002	47.972	45,654

2023. december 31-i adatok alapján

*A Scope1 és Scope2 kibocsátás aránya megváltozott a fogyasztás átcsoportosítása miatt.

	2022	2023
Energiamegtakarítás összesen	2.798.002 kWh	938.889 kWh*
Az energia megtakarításhoz hozzájáruló legfontosabb intézkedések:	<ul style="list-style-type: none"> Világításkorszerűsítés bankfiókokban és a székházban. Gépészeti berendezések beállításainak optimalizálása Gépészeti berendezések cseréje, modernizációja Felhasználói tudatosság növelése oktatás, kommunikáció és információmegosztás segítségével 	<ul style="list-style-type: none"> Gépészeti berendezések modernizálása energiahatékonyabb rendszerek telepítésével Fiókok ledesítésével energiacsökkentés Energia megtakarítás a liftek modernizálásával és programozásával a székházban Székház IT hűtés modernizációja és irodater légbefűvés zónásítása Székház hőszivattyús rendszerrel történő ellátása a hűtés/fűtés energiafelhasználás javításához Helyfelhasználás optimalizálás

* 2022-ben a Medve utcai székház bezárása egyszeri hatást jelentett.

A Petrezselyem utcai székház és a Medve utcai székház tetejére, valamint a CIB24 épületeire telepített napelemek biztosítják a három központi irodaépület melegvízellátását. A napelemek az utóbbi időben javítás alatt álltak, ezért az általuk termelt energia minimális, a hosszabb távú teljesítménycsökkenés pedig az elmúlt évek rendszerhibái miatt következett be. A napkollektorok a hiba elhárítását követően 2023-ban már üzemszerűen működnek

	2020	2021	2022	2023
A napkollektorok használatával elkerült ÜHG-kibocsátás (tonna)	3,0	3,0	2,8	1,56

2023. december 31-i adatok alapján

VIII.Környezetvédelem és éghajlatváltozás (folyt.)

Az energiafogyasztással és éghajlatváltozással kapcsolatos sikeres környezetvédelmi programjaink

- Két bankfiókban korszerűsítettük a belső világítást
- A fiókokban kisebb gépészeti beruházások voltak, melyek célja az alrendszerek fejlesztése (fan coilok, radiátorok, termosztátok)
- A liftek modernizálásával és programozásával energia megtakarítást eredményez a budapesti székházban
- Energiát csökkent az IT hűtés modernizációja és az irodater légbefűtés zónásítása
- Székház hőszivattyús rendszerrel történő ellátása a hűtés/fűtés energiafelhasználását javította
- Hőszivattyús hűtő/fűtő rendszer került kialakításra a bajai fiókban a gazdaságosabb energiafelhasználás érdekében.
- A 2023.07.19-én kiadott, módosított Gépjárművek használati rendjére vonatkozó szabályzat értelmében ezen időponttól kezdődően csak PHEV vezetői autó és normál hibrid pool autó rendelhető. A szabályzat a 2024. év végén felülvizsgálatra kerül a zéró emissziós gépkocsik esetleges bevezetése céljából VIII.Környezetvédelem és éghajlatváltozás.

Felelősségteljes erőforrás-gazdálkodás

	2020	2021	2022	2023
Vízfelhasználás (m3)	16.192	13.545	12.703	18.340*
Egy főre eső vízfelhasználás (m3/alkalmazott)	7,96	6,8	6,3	8,9
Papírfelhasználás (irodai A4, A3) (kg)	72.410	66.216	87.089	59.529
Egy főre eső papírfelhasználás (irodai A4, A3) (kg/fő)	36,4	33,4	43	29
Alkalmazotti létszám (átlag)	1.987	1.984	2.031	2.051
Iroda m2	54.625	50.002	47.972	45.654

*A világjárvány utáni hibrid munkarendből fakadó visszatérés miatt, és a kertészeti tevékenység miatt megnőtt a vízfogyasztás. 2023. december 31-i adatok alapján

A felelős erőforrás-gazdálkodással kapcsolatos sikeres környezetvédelmi programjok

- Kialkításra került egy tájékoztató rendszert, amivel a fiókvezetők minden hónapban információt kapnak az általuk vezetett fiók áram, gáz, vízfogyasztásáról. Továbbá regionális energiaforumokat kerülnek megszervezésre, ahol a fiókvezetőkkel közösen kerül elemzésre a fiókok fogyasztási adata, megosztásra kerülnek a jó gyakorlatok
- Egy főre eső papírfelhasználás - irodai A4, A3 – 29 kg/fő (2022: 43 kg/fő)
- Papírmentes projektek: 2018-tól kezdődően a CIB Bank néhány konkrét intézkedést indított a dematerializáció előmozdítása és a kereskedelmi és/vagy tranzakciós tevékenységekkel kapcsolatos papírfogyasztás csökkentése érdekében. Ezekhez a kezdeményezésekhez kapcsolódóan a bank 11.520 kg papírt takarított meg a tömeges levelek küldése esetében. 59.529 kg papírt került felhasználásra az irodai nyomtatáshoz és előre nyomtatott nyomtatványokhoz, ami 2023-ban 27.560 kg-mal kevesebb papírfelhasználást jelentett. Össességében 2023-ban 36.123 kg papírral kevesebbet használtunk fel mint 2022-ben, ami 25%-os csökkenést jelent. Ezen belül, 66%-al csökkentettük a tanúsítvány nélküli papír felhasználását.

Papírfelhasználás

	2021		2022		2023		
	Irodai	Irodai	Nem irodai	Összesen	Irodai	Nem irodai	Összesen
Összes papír (kg)	85.817	87.089	58.243	145.332	59.529	49.680	109.208
Hitelesített papír: 100% újrahasznosítva	43.998	36.061	-	36.061	36.292	3.211	39.503
FSC tanúsítvánnyal rendelkező papír	3.010	979	-	979	3.210	29.528	32.738
Tanúsítvány nélküli papír	38.809	50.049	58.243	108.292	20.026	16.941	36.967

2023. december 31-i adatok alapján

VIII. Mellékletek
1. A legfontosabb releváns csoportszintű és vállalati irányelv és szabályzat

Valamennyi irányelv és iránymutatás a bank összes üzleti egységére vonatkozik.

Irányelv/szabály neve*	ISP általi kiadás éve	CIB által elfogadva (év)	CIB által bevezetve (év)	Felelős szervezeti egység
A NEMZETKÖZI LEÁNYBANKOK ÉS A POLITIKAI PÁRTOK KÖZÖTTI KAPCSOLATOKRA VONATKOZÓ SZABÁLYOZÁS	2008	2009.04.15	2009.04.15	Compliance és Pénzmosás Megelőzése
SZERVEZETEN BELÜLI KOMMUNIKÁCIÓS RENDEZVÉNYEK ÉS KÉPZÉSI PROGRAMOK FENNTARTHATÓSÁGÁNAK SZABÁLYAI	2011.06.21	2012.01.02	2012.09.26	Emberi Erőforrás és Szervezés
A PAPIR ÉS A SZÁRMAZÉKOS ANYAGOK BESZERZÉSÉRE ÉS FELHASZNÁLÁSÁRA VONATKOZÓ FENNTARTHATÓSÁGI SZABÁLYOK	2012.11.08	2013.04.23	2013.05.01	Beszerezés
A KÖRNYEZETVÉDELMI ÉS ENERGIAPOLITIKÁRA VONATKOZÓ SZABÁLYOK	2014.02.03	2014.07.15	2015.03.11	Biztonság, Ingatlan és Logisztika
A SZEKULÁRIS IRÁNYULTSÁG ÉS IDENTITÁS SOKSZÍNŰSÉGÉRE VONATKOZÓ SZABÁLYOK	2014.10.01	2015.01.13	2016.12.31	Compliance és Pénzmosás Megelőzése
AZ INTESA SANPAOLO SZPONZORÁLÁSI IRÁNYELVEI	2015.05.22	2015.05.22	2015.05.22	PR & Marketingkommunikáció
CSOPORTSZINTŰ IRÁNYELVEK PANASZOK, KIFOGÁSOK, A FELÜGYELETI HATÓSÁGOKHOZ BENYÚJTOTT BEADVÁNYOK ÉS AZ ALTERNATÍV VITARENDEZÉSI SZERVEKHEZ BENYÚJTOTT FELLEBBEZÉSEK KEZELÉSÉRE	2016.08.09	2017.02.02	2017.03.01	Ügyfélelégedettség és Minőségbiztosítás
FOGYASZTÓVÉDELMI SZABÁLYOK	2017.02.07	2017.10.17	2018.10.30	Compliance és Pénzmosás Megelőzése
AZ INTESA SANPAOLO CSOPORT ETIKAI KÓDEXE	2017.04.04	2017.05.23	2017.05.31	Compliance és Pénzmosás Megelőzése
AZ AJÁNDÉKOK ÉS REPREZENTÁCIÓS KÖLTSÉGEK KEZELÉSÉNEK SZABÁLYAI	2017.10.04	2017.10.17	2018.01.01	Compliance és Pénzmosás Megelőzése
AZ EMBERI JOGOKRA VONATKOZÓ ALAPELVEK	2018.01.19	2018.03.22	2018.03.22	PR & Marketingkommunikáció
ADÓÜGYEKBE KÖVETENDŐ MAGATARTÁSI ELVEK	2018.05.07	2018.04.24	2018.04.25	Számvitel
GDPR PROJEKT – (AZ EU-BAN ALKALMAZANDÓ) IRÁNYELVEK A TERMÉSZETES SZEMÉLYEK SZEMÉLYES ADATAINAK VÉDELMEÉRŐL	2018.05.22	2018.10.01	2018.10.01	Jogi osztály
A NEMZETKÖZI LEÁNYBANKOK VÁLLALATI ÜGYFELEK BEFEKTETŐI VÉDELMEÉRE VONATKOZÓ SZABÁLYAI (ALKALMAZANDÓ: VUB, CIB, PBZ, ISP SLO, ISP RO)	2018.10.01	2018.11.27	2019.03.27	Compliance és Pénzmosás Megelőzése
A NEMZETKÖZI LEÁNYBANKOK LAKOSSÁGI ÜGYFELEK BEFEKTETŐI VÉDELMEÉRE VONATKOZÓ SZABÁLYAI (ALKALMAZANDÓ: VUB, CIB, PBZ, ISP SLO, ISP RO)	2018.10.01	2018.11.27	2019.03.27	Compliance és Pénzmosás Megelőzése

VIII. Mellékletek (folyt.) A legfontosabb irányelvek és szabályzatok (folyt.)

Irányelv/szabály neve*	ISP általi kiadás éve	CIB által elfogadva (év)	CIB által bevezetve (év)	Felelős szervezeti egység
NEMZETKÖZI LEÁNYBANKOKRA VONATKOZÓ MUNKAHELYI EGÉSZSÉGVÉDELMI ÉS BIZTONSÁGI IRÁNYÍTÁSI RENDSZER SZABÁLYZAT	2019.01.22	2019.04.09	2020.03.31	Biztonság, Ingatlan és Logisztika
BIZTONSÁGI ALAPELVEK	2019.06.17	2019.10.29	2021.10.06	Fizikai biztonság
IRÁNYELVEK AZ ÖSSZEVONT NEM PÉNZÜGYI KIMUTATÁS ELKÉSZÍTÉSÉHEZ A 254/2016. SZ. TÖRVÉNYEREJŰ RENDELETTEL ÖSSZHANGBAN	2019.06.21	2019.07.17	2019.09.30	Számvitel
A NEMZETKÖZI LEÁNYBANKOK ADO MÁNYOZÁSI SZABÁLYAI	2019.09.23	2019.10.29	2019.10.29	PR & Marketingkommunikáció
AZ ISP CSOPORT IRÁNYMUTATÁSAI A CSOPORT LEGJELENTŐSEBB TRANZAKCIÓINAK IRÁNYÍTÁSÁRA	2020.01.14	2020.04.28	2020.04.28	Hitelezési Irányelvek
CSOPORTSZINTŰ KORRUPCIÓELLENES IRÁNYELVEK	2020.04.09	2020.04.28	2020.05.26	Compliance és Pénzmosás Megelőzése
A PÉNZMOSÁS ÉS A TERRORIZMUS FINANSZÍROZÁSA ELLENI KÜZDELEMRE, VALAMINT AZ EMBARGÓK KEZELÉSÉRE VONATKOZÓ IRÁNYELVEK	2020.04.09	2020.04.28	2020.05.26	Compliance és Pénzmosás Megelőzése
AZ INTESA SANPAOLO CSOPORT COMPLIANCE IRÁNYELVEI	2020.04.09	2020.04.28	2020.05.26	Compliance és Pénzmosás Megelőzése
A PÉNZMOSÁS ÉS A TERRORIZMUS FINANSZÍROZÁSA ELLENI KÜZDELEM TERÉN HIÁNYOSSÁGOKKAL KÜZDŐ ORSZÁGOKBAN TÖRTÉNŐ ÚJ CSOPORTSZINTŰ ELSZÁMOLÁSOKRA VONATKOZÓ SZABÁLYOK	2020.05.06	2020.06.19	2020.06.22	Compliance és Pénzmosás Megelőzése
RULES ON THE MANAGEMENT OF MOST SIGNIFICANT TRANSACTIONS	2020.05.07	2020.10.20	2021.10.20	Stratégiai Kockázatkezelés
AZ ISP CSOPORTSZINTŰ IRÁNYELVEI MEGHATÁROZOTT ÜGYFELEK RÉSZÉRE KIDOLGOZOTT ÚJ TERMÉKEK, SZOLGÁLTATÁSOK ÉS TEVÉKENYSÉGEK JÓVÁHAGYÁSÁRA	2020.06.11	2020.06.19	2020.09.01	Emberi Erőforrás és Szervezés
A SZABÁLYTALANSÁGOK BEJELENTÉSÉRE (KÖZÉRDEKŰ BEJELENTÉSEKRE) SZOLGÁLÓ BELSŐ RENDSZEREKRE VONATKOZÓ CSOPORTSZINTŰ SZABÁLYOK	2020.06.18	2020.05.07	2020.07.31	Belső ellenőrzés
A NEMZETKÖZI LEÁNYBANKOK HITELKOCKÁZATVÁLLALÁSI HAJLANDÓSÁGÁRA VONATKOZÓ SZABÁLYOK	2020.06.24	2020.07.16	2020.12.04	Hitel Kockázat Menedzsment
BIZTONSÁGI SZABÁLYOK A SZOLGÁLTATÁSI CSALÁSOK MEGELŐZÉSÉRE ÉS KEZELÉSÉRE	2020.07.15	2020.12.01	2021.01.01	Biztonság, Ingatlan és Logisztika
A HITELNYÚJTÁSI MŰVELETEKKEL KAPCSOLATOS KÖRNYEZETI, TÁRSADALMI ÉS IRÁNYÍTÁSI KOCKÁZATOK KEZELÉSÉRE VONATKOZÓ IRÁNYELVEK	2020.08.03	2020.09.22	2022.12.02	Stratégiai Kockázatkezelés
A SZÉNÁGAZATBAN VÉGZETT HITELNYÚJTÁSI MŰVELETEKRE VONATKOZÓ SZABÁLYOK	2020.08.03	2020.09.22	2021.06.29	Hitelezési Irányelvek
A BANKCSOPORT REPUTÁCIÓS KOCKÁZATAINAK KEZELÉSÉRE VONATKOZÓ IRÁNYELVEK	2020.08.18	2020.09.08	2020.12.04	Stratégiai Kockázatkezelés

VIII. Mellékletek (folyt.) A legfontosabb irányelvek és szabályzatok (folyt.)

Irányelv/szabály neve*	ISP általi kiadás éve	CIB által elfogadva (év)	CIB által bevezetve (év)	Felelős szervezeti egység
ANTITRUST COMPLIANCE PROGRAM	2020.11.10	2021.01.12	2021.06.15	Compliance és Pénzmosás Megelőzése
(AZ EU-BAN ALKALMAZANDÓ) VERSENYVÉDELMI MEGFELELŐSÉGRE VONATKOZÓ IRÁNYELV (UNIÓS TRÖSZTELLENES SZABÁLYOK)	2020.11.10	2021.01.12	2021.06.15	Jogi osztály
ADMINISZTRATÍV ÉS PÉNZÜGYI IRÁNYÍTÁSI IRÁNYELVEK	2020.11.20	2020.11.17	2020.11.17	GAF
A STRESSZTESZTELÉSRE VONATKOZÓ SZABÁLYOK	2020.11.20	2020.12.01	2020.12.15	Stratégiai Kockázatkezelés
AZ ISP CSOPORT ADATKEZELÉSI SZABÁLYAI	2020.11.24	2021.03.23	2023.09.01	Data Office
A KÜLFÖLDI BANKOK HITELKOCKÁZAT-MÉRŐ BELSŐ RENDSZERÉVEL KAPCSOLATOS BELSŐ JÓVÁHAGYÁSI FOLYAMATRA VONATKOZÓ SZABÁLYOK	2020.11.27	2020.12.15	2021.03.24	Hitel Kockázat Menedzsment
A CSOPORT BELSŐ MAGATARTÁSI KÓDEXE	2020.11.30	2020.12.15	2021.08.31	Compliance és Pénzmosás Megelőzése
AZ EGYENLÍTŐI ALAPELVEKRE VONATKOZÓ SZABÁLYOK	2020.12.09	2021.02.09	2021.05.21	Hitelezési Irányelvek
AZ ÖSSZEFÉRHETETLENSÉG KEZELÉSÉNEK CSOPORTSZINTŰ SZABÁLYAI	2020.12.17	2021.02.09	2021.06.29	Compliance és Pénzmosás Megelőzése
A KISZERVEZÉSRE VONATKOZÓ CSOPORTSZINTŰ IRÁNYELVEK	2020.12.21	2021.10.05	2021.10.05	Beszerzés
A PÉNZMOSÁS ÉS A TERRORIZMUS FINANSZÍROZÁSA ELLENI INTÉZKEDÉSEKET ÉS FELLÉPÉST TARTALMAZÓ SZABÁLYKÖNYV	2021.01.15	2021.02.09	2022.02.01	Compliance és Pénzmosás Megelőzése
AZ ISP CSOPORT AJÁNDÉKOK ÉS REPREZENTÁCIÓS KÖLTSÉGEK KEZELÉSÉNEK SZABÁLYAI	2021.01.15	2021.02.09	2021.05.10	Compliance és Pénzmosás Megelőzése
AZ INTESA SANPAOLO CSOPORT SZABÁLYZATA	2021.01.27	2021.02.09	not needed	Jogi osztály
A NEMZETKÖZI LEÁNYBANKOKRA VONATKOZÓ HITELNYÚJTÁSI SZABÁLYOK	2021.01.28	2021.03.09	2021.10.20	Hitelezési Irányelvek
A SOKSZÍNŰSÉG ÉS BEFOGADÁS ELVEI	2021.02.03	2021.02.23	2022.06.21	PR & Marketingkommunikáció
A KÖZÖS ÜGYFELEK PÉNZMOSÁSI KOCKÁZATI PROFILJÁNAK ÖSSZEHANGOLÁSÁRA VONATKOZÓ CSOPORTSZINTŰ SZABÁLYOK	2021.02.08	2021.02.23	2021.08.05	Compliance és Pénzmosás Megelőzése

VIII.Mellékletek (folyt.) A legfontosabb irányelvek és szabályzatok (folyt.)

Irányelv/szabály neve*	ISP általi kiadás éve	CIB által elfogadva (év)	CIB által bevezetve (év)	Felelős szervezeti egység
A PÉNZMOSÁS ÉS A TERRORIZMUS FINANSZÍROZÁSA ELLENI KÜZDELEMMEL KAPCSOLATOS ORSZÁGLISTÁK KEZELÉSÉRE ÉS HASZNÁLATÁRA VONATKOZÓ CSOPORTSZINTŰ SZABÁLYOK	2021.02.23	2021.02.23	2021.08.05	Compliance és Pénzmosás Megelőzése
CSOPORTSZINTŰ MODELLKOCKÁZAT-KEZELÉSI IRÁNYELVEK	2021.03.15	2021.05.18	2021.05.18	Stratégiai Kockázatkezelés
A CSOPORT OLASZ VÁLLALATAINAK KÜLFÖLDI KIKÜLDETÉSBEN LÉVŐ ALKALMAZOTTÁIRA VONATKOZÓ EGÉSZSÉGÜGYI ÉS BIZTONSÁGI SZABÁLYOK	2021.03.26	2022.11.26	2022.11.25	Biztonság, Ingatlan és Logisztika
ELJÁRÁSI ÚTMUTATÓ: KIBERBIZTONSÁG ÉS BC SZOLGÁLTATÁSOK – BIZTONSÁGI MŰVELETI KÖZPONT	2021.04.16	2022.02.28	2022.03.22	Biztonság, Ingatlan és Logisztika
CSOPORTSZINTŰ HITELKEZELÉSI IRÁNYELVEK	2021.06.09	2021.09.20	2021.09.20	Hitelezési Irányelvek
A FEGYVERIPARI ÁGAZATBAN TEVÉKENYKEDŐ ALANYOKKAL FOLYTATOTT ÜGYLETEKRE VONATKOZÓ SZABÁLYOK	2021.06.17	2021.06.29	2021.11.25	Compliance és Pénzmosás Megelőzése
„ZÖLD BANK” BESZERZÉS	2021.07.23	2021.11.30	clearing with ISP in progress	Beszerzés
SZEXUÁLIS ZAKLATÁS ELLENI KÜZDELEM SZABÁLYZATA	2021.09.03	2021.09.20	2023.11.22	Emberi Erőforrás és Szervezés
A RENDKÍVÜLI OLAJ-GÁZ ÁGAZATBAN VÉGZETT HITELNYÚJTÁSI MŰVELETEKRE VONATKOZÓ SZABÁLYOK	2021.09.07	2021.11.17	2021.11.18	Hitelezési Irányelvek
GROUP GUIDELINES FOR THE GOVERNANCE OF ENVIRONMENTAL, SOCIAL AND GOVERNANCE (ESG) RISKS	2022.07.20	2022.08.23	2022.12.02	Stratégiai Kockázatkezelés
RULES FOR THE CLASSIFICATION OF SUSTAINABLE CREDIT PRODUCTS AND LENDING TRANSACTION	2022.11.08	2022.12.13	2023.04.24	Stratégiai Kockázatkezelés

* Az anyabanki szabályozások angol nyelven érhetőek el. December 31-i információk alapján

VIII. Mellékletek (folyt.)
2. Emberi jogok
VÁLLALATI IRÁNYELVEK

Az Intesa Sanpaolo Csoport Emberi Jogi alapelveinek iránymutatásán keresztül a CIB Csoport vállalja, hogy támogatja az emberi jogok védelmét az 1948-as Emberi Jogok Egyetemes Nyilatkozatában és a polgári és politikai jogokról, valamint a gazdasági, szociális és kulturális jogokról szóló későbbi nemzetközi egyezményekben lefektetett elvekkel összhangban. Bankunk ugyanezt várja el minden hazai és nemzetközi partnerétől.

A Csoport működése során maximálisan tiszteletben tartja Magyarország Alaptörvényét, illetve az általános hazai és nemzetközi emberjogi, etikai megállapodásokat. A CIB Csoport mindig is elkötelezett volt az emberi jogok védelme mellett, az Etikai Kódexében meghatározott értékekkel összhangban.

Ügyfeleink személyes adatainak biztonságát kiemelt prioritásként kezeljük, emellett az adatkezeléssel kapcsolatos panaszokat kivizsgáljuk, lépéseket teszünk, hogy a panaszok számát minimálisra csökkentsük.

A CIB Csoport elkötelezett a diszkrimináció minden formájának eltörlése, valamint a nem, a kor, a faj, a vallás, a politikai és a szakszervezeti hovatartozás, a nyelv különbözőségeiből fakadó eltérések, valamint a fogyatékkal élő jogainak tiszteletben tartása mellett. A CIB Csoport aláírta az Ónszabályozó Reklám Testület nyilatkozatát, amely garantálja az emberek tisztességes és tiszteletteljes megjelenítését.

A CIB Csoport mindig is elkötelezett volt az emberi jogok védelme mellett, az Etikai Kódexben meghatározott értékekkel összhangban. A CIB Csoport meghatározta az egyes érintett felek felelősségi körét, tudatában annak, hogy tevékenysége közvetlen és közvetett hatással van az emberi jogokra, külön-külön mérlegelve annak hatását a munkavállalók, az ügyfelek, a beszállítók és a közösség szempontjából. A környezetvédelem szintén az emberi jogok alapelveihez szorosan kapcsolódó kérdés, ezért a magas szintű környezetvédelmi normák támogatását alapvető fontosságúnak kell tekinteni az ilyen jogok fenntartása és érvényesítése terén.

Bankunk betartja az ország törvényeit, beleértve Magyarország Alaptörvényének az emberi jogokkal kapcsolatos rendelkezéseit, így zéró toleranciát gyakorol a gyermek- és kényszermunkával szemben.

Miért releváns ez az téma?

A 2011-ben elfogadott, az üzleti és emberi jogokra vonatkozó ENSZ-irányelvek szerint az egyes országoknak kötelességük az emberi jogok védelme, a vállalkozásoknak pedig tiszteletben kell tartaniuk ezeket a jogokat, bárhol működjenek is. A vállalkozások különböző hatást gyakorolhatnak tevékenységükkel az emberi jogokra: kedvező hatást, amilyen az emberek életminőségét javító innovatív szolgáltatások nyújtása, vagy kedvezőtlen hatást, amilyen a munkavállalók kizsákmányolása, illetve emberek vagy egész közösségek erőszakos áttelepítése. A vállalkozások mások által elkövetett jogsértésekben is közvetve részt vehetnek.

Egy olyan pénzügyi intézmény, mint a CIB Csoport, közvetítői szerepkörében olyan értékláncot indít el, amely számos különböző személyt, szervezetet és vállalkozást érint. Ezért elkötelezett a tevékenységéhez kapcsolódó esetleges emberi jogi sérelmek azonosítása, enyhítése és – amennyire csak lehetséges – megelőzése mellett, ahogyan azt az ENSZ üzleti és emberi jogi irányelvei is ajánlják.

Az emberi jogok nyomon követésének folyamata

A CIB Csoport – amellett, hogy betartja a hatályos jogszabályokat – arra törekszik, hogy azonosítsa, mérsékelje, és amennyire csak lehetséges, megelőzze az emberi jogoknak a Csoport tevékenységével összefüggő megsértését. Anyavállalata, az Intesa Sanpaolo elfogadta azt az emberi jogi irányelvet, amelyet az Igazgatósága 2018-ban jóváhagyott, és amelyben – a Csoport Etikai kódexében már korábban megfogalmazott elvek alapján – a következőket jelenti ki:

- vállalja, hogy támogatja az emberi jogok védelmét és megóvását az ENSZ 1948. évi Emberi jogok egyetemes nyilatkozatban, valamint az azt követő nemzetközi polgári, politikai, gazdasági, társadalmi és kulturális jogi egyezményekben foglalt elveknek megfelelően;
- magára nézve kötelező érvényűnek tekinti az ILO (Nemzetközi Munkaügyi Szervezet) alapvető egyezményei által meghatározott, s különösen az egyesülés szabadságára és a kollektív szerződés jogára, valamint a kényszer- és gyermekmunka tilalmára és a foglalkoztatásban előírt megkülönböztetés-mentességre vonatkozó elveket;
- hozzájárul a korrupció elleni küzdelemhez, elfogadva az OECD (Gazdasági Együttműködési és Fejlesztési Szervezet) iránymutatásait, valamint az ENSZ által 2003-ban közzétett korrupcióellenes szabványokat, azáltal is, hogy „zéró toleranciát” hirdet minden esetleges korrupciós jelenséggel szemben

IX. Mellékletek (folyt.) Emberi jogok (folyt.)
Az Intesa Sanpaolo Csoport emberi jogi irányelvét a CIB Csoport 2018-ban vezette be.

A CIB Csoport vállalja az emberi jogok támogatását minden olyan helyzetben, amelyben felismeri, hogy tevékenységével hatást gyakorolhat, s ennél fogva felelősségi területeket határozott meg a tevékenysége által érintett minden csoport - alkalmazottak, vevők, beszállítók és közösségek - felé. Mivel a környezetvédelem kérdése szorosan összefügg az emberi jogok kérdésével, a szigorú környezetvédelmi előírások támogatása az emberi jogok tiszteletben tartásának és érvényesítésének egyik legfontosabb eszköze. A hatásterület igen széles, és a következő pontokban foglalható össze:

- a munkavállalói jogok tiszteletben tartása;
- az ügyfelek jogainak (különösen a magánélethez, az egészséghez, a biztonsághoz és a megkülönböztetés-mentességhez való jog) tiszteletben tartása;
- a beszállítók jogainak (különösen az egészséghez, a biztonsághoz és a megkülönböztetés-mentességhez való jog) tiszteletben tartása;
- az emberi jogok tiszteletben tartása a beszerzési lánc egészében (különösen a kereskedelmi kapcsolatok kerülése olyan beszállítókkal, amelyek akár alkalmazottaik, akár tágabb közösségük emberi jogait megsértik);
- az emberi jogok tiszteletben tartása a hitelezési tevékenységek, beruházások és az ügyfélszolgálat körében (beleértve a kockázatelemzés területét, különös tekintettel a nagy volumenű projektekre és az érzékeny ágazatokban működő vállalkozásokra).

Kiemelt figyelmet fordítunk azokra, akik társadalmi helyzetükből fakadóan a leginkább sebezhetőek, mind a közösségi támogatás különböző formái útján, mind a pénzügyi integrációt célzó projektek keretében.

Az emberjogi lényeges ügyek figyelemmel kísérésének folyamata

Az emberi jogok védelmének betartását és folyamatos kiterjesztését a Compliance, az Emberi erőforrások és a CSR területek felügyelik.

Minden érintett fél számára további garanciát jelent az Etikai bizottság irányítása alá tartozó Etikai Kódex email-fiók (etikaibejelentés@cib.hu), amelyen bármelyik fél tehet bejelentést esetleges jogsértésekről, úgy, hogy szavatoljuk, bizalmasan kezelt bejelentése nem vezethet megtorló jellegű intézkedésekhez.

A CIB Csoport emberi jogi mutatói

	2020	2021	2022	2023
A férfi/női munkavállalók százalékos aránya munkaköri kategóriánként (%)				
Vezető	57,4% / 42,6%	55,7% / 44,3%	56,5% / 43,5%	54,9% / 45,1%
Szakértők	48,9% / 51,1%	48,4% / 51,6%	47,7% / 52,3%	46,0% / 54,0%
Munkavállaló	25,7% / 74,3%	24,9% / 75,1%	25,4% / 74,6%	25,8% / 74,2%
Munkahelyi balesetek Work-related injuries				
Balesetek száma	5	9	6*	11
Távolléti napok (baleset miatt)	71	43	26	45
Az emberi jogi etikai kódex be nem tartására vonatkozó szülő bejelentések				
Bejelentések száma	0	0	6	3
Adományok kiszolgáltatót és hátrányos helyzetű csoportoknak				
Adományok (Forintban)	41.200.000	4.000.000	6.350.000	17.500.000

*A 2022-es jelentésben feltárt hiba miatt a 2022-es adatok megváltoztak.

** Lásd a részletes táblázatot a VI. Emberek / 3. A csoport munkavállalóinak jólléte, egészsége és biztonsága fejezetben. 2023. december 31-i adatok alapján

VIII. Mellékletek (folyt.)

3. Az MNB Zöld ajánlás

2021 fordulópontnak bizonyult a magyar pénzügyi ágazat ESG-felkészültsége szempontjából, 2021 áprilisában a Magyar Nemzeti Bank (MNB) kiadta „Zöld ajánlás” elnevezésű dokumentumát. Ebben az Magyar Nemzeti Bank által felügyelt valamennyi pénzügyi intézményt kifejezetten felszólította arra, hogy tegyenek eleget a kiadott követelményeknek. A Magyar Nemzeti Bank 47/2021. (IV.14.) számú ajánlása az éghajlatváltozással kapcsolatos és környezeti kockázatokról, és a környezeti fenntarthatósági szempontok érvényesítéséről a hitelintézetek tevékenységeire vonatkozó iránymutatásokat ír elő, amelyek 2022-ben aktualizált és tudástárat dolgozott ki hozzá. Az Magyar Nemzeti Bank 10/2022 (VIII.2.) számú ajánlása az alábbiakat tartalmazza:

- Az ajánlás célja az éghajlatváltozással kapcsolatos és környezeti kockázatok azonosításával, mérésével, kezelésével, kontrolljával és közzétételével, valamint a hitelintézeti üzleti tevékenységben a környezeti fenntarthatósági szempontok érvényesítésével kapcsolatban a Magyar Nemzeti Bank (a továbbiakban: MNB) elvárásainak megfogalmazása, és ezzel a jogalkalmazás kiszámíthatóságának növelése, a vonatkozó jogszabályok egységes alkalmazásának elősegítése.

- Az ajánlás címzettjei a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (a továbbiakban: Hpt.) hatálya alá tartozó hitelintézetek.

Az ajánlás az alábbi területekre összpontosít:

- Általános elvárások
- Elvárások a környezeti fenntarthatósági szempontok üzleti modellben és a stratégiában való érvényesítésére
- Elvárások a vállalatirányítással kapcsolatban
- Elvárások a kockázatkezeléssel kapcsolatban
 - i. Kockázatkezelési keretrendszer
 - ii. Hitelkockázat-kezelés
 - iii. Működési kockázat kezelése
 - iv. Piaci kockázatkezelés
 - v. Likviditási kockázatkezelés
 - vi. Érzékenység-, forgatókönyv-elemzés és stresszkezelés
 - vii. Elvárások a nyilvánosságra hozattal kapcsolatban

Az Magyar Nemzeti Bank 2022-ben felülvizsgálata és több ponton módosította a 2021 áprilisában kiadott Zöld ajánlását. Az ajánlás az előző verzióhoz hasonlóan az éghajlatváltozással kapcsolatos és a környezeti kockázatok kezelése kapcsán fogalmaz meg elvárásokat, emellett konkrét határidőket szab meg a korábbihoz képest részletesebb elvárásokhoz.

A CIB Bank elkötelezettsége az ajánlás mellett

A Bank azon az állásponton van, hogy egy nagy bankcsoport mind rövid, mind hosszú távon érdemben hozzájárulhat a fenntarthatóság javításához. Ezen belül lehetősége van befolyásolni az erőforrások felhasználását, valamint az üzleti tevékenységéhez közvetlenül kapcsolódó károsanyag-kibocsátást és hulladékkezelést, továbbá az ügyfelek és a beszállítók olyan tevékenységeit és magatartását, amelyeket a Banknak nem áll módjában közvetlenül irányítani. Ez egy magatartási elv.

A Bank létrehozta az ESG Bizottságot, melynek egyik feladata, hogy az MNB Zöld Ajánláshoz viszonyított megfelelést folyamatosan nyomonkövesse és monitorálja, és az eltérés-elemzés eredményei szerinti akciótervet folyamatosan megvalósítsa.

Az MNB Zöld ajánlása szerinti közzétételeket ezen jelentés releváns fejezetei tartalmazzák.

VIII.Mellékletek (folyt.)

4. Önszabályozó Reklám Testület tanúsítványa



VIII. Mellékletek (folyt.)
5. Hozzájárulás a fenntartható fejlődési célokhoz (SDG)

CIB Lényeges ügyek	A Csoport értéke és stabilitása	Közvetlen környezeti hatások	Átállás a fenntartható, „zöld” , körforgásos gazdaságra	A csoport munkavállalóinak megtartása, képzése, sokszínűsége és intergációja és intergációja	A csoport munkavállalóinak jóléte, egészsége és biztonsága	A munkahelyek védelme	A szolgáltatás minősége és az ügyfelek elégedettsége	Hitelhez való hozzáférés és pénzügyi integráció	A közösség támogatása	Tisztességes üzleti magatartás	Innováció, digitális átállás és kiberbiztonság
Fenntartható fejlődés célok:											
1. A szegénység felszámolása	■		■			■		■	■		
2. Az éhezés megszüntetése									■		
3. Egészség és jólét		■			■		■	■	■		
4. Minőségi oktatás								■	■		
5. Nekem közötti egyenlőség	■			■				■			
7. Megfizethető és tiszta energia		■	■								
8. Tisztességes munka és gazdasági növekedés	■		■	■	■	■		■		■	
9. Ipar, innováció és infrastruktúra	■							■			■
10. Egyenlőtlenségek csökkentése	■			■				■			
11. Fenntartható városok és közösségek								■	■		
12. Felelős fogyasztás és termelés		■								■	■
13. Fellépés az éghajlatváltozás ellen		■	■								
15. Szárazföldi ökoszisztémák védelme		■									
16. Béke, igazság és erős intézmények										■	
17. Partnerség a célok eléréséért										■	

Az ENSZ fenntartható fejlődési céljait tekintve a Csoport működési modellje és üzleti magatartása 7 olyan célt tart szem előtt, amelyek kiemelt figyelmet kapnak:

- Egészség és jólét
- Nemek közötti egyenlőség
- Tisztességes munka és gazdasági növekedés
- Ipar, innováció és infrastruktúra
- Egyenlőtlenségek csökkentése
- Felelős fogyasztás és termelés
- Klímavédelmi intézkedések.

A kiemelt fenntartható fejlődési célokat a Csoport Etikai Kódexe írja le vonatkozó tartalommal (munkavállalói, ügyfél-, részvényesi, környezetvédelmi, közösségi és beszállítói kapcsolatokra vonatkozó rendelkezések), és a stratégiai tervben meghatározott intézkedésekben tükröződnek.

VIII. Mellékletek (folyt.)
6. Taxonómia szerinti jelentéstétel

Taxonómia szabályozással és klímaváltozással kapcsolatos közzétételek

1) Hitelintézetek általi közzétételek

A hitelintézetek az (EU) 2020/852 rendelet 8. cikkének (1) bekezdésében említett információkat az e rendelet V. és XI. mellékletében meghatározottak szerint teszik közzé. Az információkat táblázatos formában, a rendelet VI. mellékletében meghatározott táblák használatával jelenítjük meg az alábbiak szerint.:

0. A hitelintézetek által a taxonómiai rendelet 8. cikke alapján közzéteendő KPI-k összefoglalása

Fő KPI	Környezeti szempontból fenntartható eszközök összesen millió HUF	KPI árbevétel alapján	KPI CAPEX alapján	%-os lefedettség (az összes eszközön belül) ⁽³⁾	A GAR számlálójából kizárt eszközök %-a (7. cikk (2) és (3) bekezdés, valamint az V. melléklet 1.1.2. szakasza)	A GAR nevezőjéből kizárt eszközök %-a (7. cikk (1) bekezdés és az V. melléklet 1.2.4. szakasza)
Zöldeszköz-arány (GAR) állomány	11,431	0.65%	2.41%	56.87%	57.68%	43.13%

<i>Additional KPIs</i>	Környezeti szempontból fenntartható eszközök összesen millió HUF	KPI árbevétel alapján	KPI CAPEX alapján	%-os lefedettség (az összes eszközön belül) ⁽³⁾	A GAR számlálójából kizárt eszközök %-a (7. cikk (2) és (3) bekezdés, valamint az V. melléklet 1.1.2. szakasza)	A GAR nevezőjéből kizárt eszközök %-a (7. cikk (1) bekezdés és az V. melléklet 1.2.4. szakasza)
<i>(GAR) állományváltozás</i>	10,111	0.57%	2.13%	12.06%		
<i>Kereskedési könyv ⁽¹⁾</i>	0.00					
<i>Pénzügyi garanciák</i>	0.00					
<i>Kezelt eszközállomány</i>						
<i>Díj- és jutalékbevételek ⁽²⁾</i>	0.00					

⁽¹⁾ A CRR 94. cikkének (1) bekezdésében foglalt feltételeket vagy a CRR 325a. cikkének (1) bekezdésében foglalt feltételeket nem teljesítő hitelintézet esetében

⁽²⁾ A hitelezéstől és eszközterheléstől eltérő szolgáltatásokból származó díj- és jutalékbevételek

Az intézmények előretételek információkat közölnek ezekre a KPI-kre vonatkozóan, ideértve a célértékekre vonatkozó információkat is, valamint az alkalmazott módszertanra vonatkozó magyarázatokat.

⁽³⁾ a KPI által lefedett eszközök %-os aránya a bank összes eszközehez viszonyítva

CIB Csoport Nem pénzügyi beszámoló
 2023. december 31.

VIII. Mellékletek (folyt.) Taxonómia (folyt.)
1. a GAR kiszámításához figyelembe vett eszközök – Árbevétel (folyt.)

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p
2023.12.31 Millió HUF		Bruttó könyv szerinti érték összesen	Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM)				Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)				ÖSSZESEN (CCM+CCA)						
			amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)				amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)				amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)						
			amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó tevékenységek)				amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó tevékenységek)				amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó tevékenységek)						
				amelyből speciális hitelezés	amelyből átállási	amelyből támogató			amelyből speciális hitelezés	amelyből átállási	amelyből támogató			amelyből speciális hitelezés	amelyből átállási	amelyből támogató	
47.10	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	137															
47.11	ebből alapkezelő társaságok																
47.12	Hitelek és előlegek																
47.13	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt																
47.14	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök																
47.15	Ebből biztosítási vállalkozások																
47.16	Hitelek és előlegek																
47.17	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt																
47.18	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök																
47.19	ebből egyéb																
47.20	Hitelek és előlegek																
47.21	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt																
47.22	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök																
47.23	A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá nem tartozó nem uniós	574															
47.24	Hitelek és előlegek	574															
47.25	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt																
47.26	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök																
47.27	A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá nem tartozó nem uniós egyéb pénzügyi vállalkozások	1.292															
47.28	Ebből befektetési	1.292															
47.29	Hitelek és előlegek	130															

CIB Csoport Nem pénzügyi beszámoló
 2023. december 31.

VIII. Melléklet (folyt.) Taxonómia (folyt.)
1. a GAR kiszámításához figyelembe vett eszközök – Árbevétel (folyt.)

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p
2023.12.31 Millió HUF		Bruttó könyv szerinti érték összesen	Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM)				Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)				ÖSSZESEN (CCM+CCA)						
			amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)				amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)				amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)						
			amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó tevékenységek)				amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó tevékenységek)				amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó tevékenységek)						
				amelyből speciális hitelezés	amelyből átállási	amelyből támogató			amelyből speciális hitelezés	amelyből átállási	amelyből támogató			amelyből speciális hitelezés	amelyből átállási	amelyből támogató	
47.30	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	1.161															
47.31	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök																
47.32	ebből alapkezelő																
47.33	Hitelek és előlegek																
47.34	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt																
47.35	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök																
47.36	Ebből biztosítási																
47.37	Hitelek és előlegek																
47.38	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt																
47.39	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök																
47.40	ebből egyéb																
47.41	Hitelek és előlegek																
47.42	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt																
47.43	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök																
47.45	Háztartások																
47.46	Birtokbavétellel szerzett biztosítékok: lakó- és kereskedelmi ingatlanok - uniós partnerek, melyek nem tartoznak a nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá																
47.47	Birtokbavétellel szerzett biztosítékok: lakó- és kereskedelmi ingatlanok - nem uniós partnerek, melyek nem tartoznak a nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá																
47.48	Goodwill	2.832															
47.49	Befektetések																

CIB Csoport Nem pénzügyi beszámoló
 2023. december 31.

VIII. Mellékeltek (folyt.) Taxonómia (folyt.)
1. a GAR kiszámításához figyelembe vett eszközök – Árbevétel (folyt.)

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p
2023.12.31 Millió HUF		Bruttó könyv szerinti érték összesen	Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM)				Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)				ÖSSZESEN (CCM+CCA)						
			amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)				amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)				amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)						
			amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó tevékenységek)				amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó tevékenységek)				amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó tevékenységek)						
				amelyből speciális hitelezés	amelyből átállási	amelyből támogató			amelyből speciális hitelezés	amelyből átállási	amelyből támogató			amelyből speciális hitelezés	amelyből átállási	amelyből támogató	
47.50	Egyéb	66.726															
47.51	Egyéb (kiszámított)	66.726															
47.52	Egyéb (szerkeszthető)																
48	GAR eszközök összesen	1.765.392	445.196	11.431		2.862	7.362						445.196	11.431		2.862	7.362
49	A GAR-számításba nem tartozó eszközök	1.338.749															
50	Központi kormányzatok és nemzetek feletti kibocsátók	467.535															
51	Központi bankok kitétsége	840.997															
52	Kereskedési könyv	30.217															
53	Összes eszköz	3.104.140	445.196	11.431		2.862	7.362						445.196	11.431		2.862	7.362
Mérlegen kívüli kitétségek - a pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá tartozó vállalkozások																	
54	Pénzügyi garanciák*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
55	Kezelt eszközök	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
55.1	Ebből egyéb	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
56	Ebből hitelviszonyt	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
57	Ebből tőkeinstrumentumok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

*A táblázat nem került kitöltésre, mivel a Bank a kitétséget nem tartotta jelentősnek.

CIB Csoport Nem pénzügyi beszámoló
 2023. december 31.

VIII. Melléklet (folyt.) Taxonómia (folyt.)
1. b GAR kiszámításához figyelembe vett eszközök – CAPEX (folyt.)

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p
		Bruttó könyv szerinti érték összesen	Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM)				Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)				ÖSSZESEN (CCM+CCA)						
			amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)				amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)				amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)						
			amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó tevékenységek)				amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó tevékenységek)				amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó tevékenységek)						
			amelyből speciális hitelezés	amelyből átállási	amelyből támogató	amelyből speciális hitelezés	amelyből átállási	amelyből támogató	amelyből speciális hitelezés	amelyből átállási	amelyből támogató	amelyből speciális hitelezés	amelyből átállási	amelyből támogató			
47.10	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	137															
47.11	ebből alapkezelő társaságok																
47.12	Hitelek és előlegek																
47.13	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt																
47.14	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök																
47.15	Ebből biztosítási vállalkozások																
47.16	Hitelek és előlegek																
47.17	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt																
47.18	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök																
47.19	ebből egyéb																
47.20	Hitelek és előlegek																
47.21	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt																
47.22	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök																
47.23	A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá nem tartozó nem uniós	574															
47.24	Hitelek és előlegek	574															
47.25	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt																
47.26	Tulajdoni részesedést																
47.27	A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá nem tartozó nem uniós egyéb pénzügyi	1.292															
47.28	Ebből befektetési	1.292															
47.29	Hitelek és előlegek	130															

CIB Csoport Nem pénzügyi beszámoló
 2023. december 31.

VIII. Melléklet (folyt.) Taxonómia (folyt.)
1. b GAR kiszámításához figyelembe vett eszközök – CAPEX (folyt.)

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p
2023.12.31 Millió HUF		Bruttó könyv szerinti érték összesen	Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM)				Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)				ÖSSZESEN (CCM+CCA)						
			amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)				amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)				amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)						
			amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó tevékenységek)				amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó tevékenységek)				amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó tevékenységek)						
			amelyből speciális hitelezés	amelyből átállási	amelyből támogató	amelyből speciális hitelezés	amelyből átállási	amelyből támogató	amelyből speciális hitelezés	amelyből átállási	amelyből támogató	amelyből speciális hitelezés	amelyből átállási	amelyből támogató			
47.30	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	1.161															
47.31	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök																
47.32	ebből alapkezelő																
47.33	Hitelek és előlegek																
47.34	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt																
47.35	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök																
47.36	Ebből biztosítási																
47.37	Hitelek és előlegek																
47.38	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt																
47.39	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök																
47.40	ebből egyéb																
47.41	Hitelek és előlegek																
47.42	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt																
47.43	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök																
47.45	Háztartások																
47.46	Birtokbavétellel szerzett biztosítékok: lakó- és kereskedelmi ingatlanok - uniós partnerek, melyek nem tartoznak a nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá																
47.47	Birtokbavétellel szerzett biztosítékok: lakó- és kereskedelmi ingatlanok - nem uniós partnerek, melyek nem tartoznak a nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá																
47.48	Goodwill	2.832															
47.49	Befektetések																

CIB Csoport Nem pénzügyi beszámoló
 2023. december 31.

VIII. Mellékletek (folyt.) Taxonómia (folyt.)
1. b GAR kiszámításához figyelembe vett eszközök – CAPEX (folyt.)

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p
2023.12.31 Millió HUF		Bruttó könyv szerinti érték összesen	Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM)				Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)				ÖSSZESEN (CCM+CCA)						
			amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)				amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)				amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)						
			amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó tevékenységek)				amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó tevékenységek)				amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó tevékenységek)						
				amelyből speciális hitelezés	amelyből átállási	amelyből támogató			amelyből speciális hitelezés	amelyből átállási	amelyből támogató			amelyből speciális hitelezés	amelyből átállási	amelyből támogató	
47.50	Egyéb	66.726															
47.51	Egyéb (kiszámított)	66.726															
47.52	Egyéb (szerkeszhető)																
48	GAR eszközök összesen	1.765.392	475.894	42.554		4.719	32.768						475.894	42.554		4.719	32.768
49	A GAR-számításba nem tartozó eszközök	1.338.749															
50	Központi kormányzatok és nemzetek feletti kibocsátók	467.535															
51	Központi bankok kitétsége	840.997															
52	Kereskedési könyv	30.217															
53	Összes eszköz	3.104.140	475.894	42.554		4.719	32.768						475.894	42.554		4.719	32.768
Mérlegen kívüli kitétségek - a pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá tartozó vállalkozások																	
54	Pénzügyi garanciák*																
55	Kezelt eszközök																
55.1	Ebből egyéb																
56	Ebből hitelviszonyt																
57	Ebből tőkeinstrumentumok																

*A táblázat nem került kitöltésre, mivel a Bank a kitétséget nem tartotta jelentősnek.

CIB Csoport Nem pénzügyi beszámoló
 2023. december 31.

VIII. Mellékelték (folyt.) Taxonómia (folyt.)
2.a. GAR – Ágazati információ - Árbevétel

Ágazat szerinti bontás – NACE 4 számjegyű szint (kód és címke)	Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM)		Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)				ÖSSZESEN (CCM+CCA)					
	(Az NFRD hatálya alá tartozó) Nem pénzügyi vállalatok		A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá nem tartozó kkv- és nem pénzügyi vállalatok		A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá tartozó nem pénzügyi vállalatok		A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá nem tartozó kkv- és nem pénzügyi vállalatok		A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá tartozó nem pénzügyi vállalatok		A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá nem tartozó kkv- és nem pénzügyi vállalatok	
	Bruttó könyv szerinti érték		Bruttó könyv szerinti érték		Bruttó könyv szerinti érték		Bruttó könyv szerinti érték		Bruttó könyv szerinti érték		Bruttó könyv szerinti érték	
	Millió HUF	ebből környezeti szempontból fenntartható (CCA)	Millió HUF	ebből környezeti szempontból fenntartható (CCA)	Millió HUF	ebből környezeti szempontból fenntartható (CCA)	Millió HUF	ebből környezeti szempontból fenntartható (CCA)	Millió HUF	ebből környezeti szempontból fenntartható (CCA)	Millió HUF	ebből környezeti szempontból fenntartható (CCA)
1	C22.22 Műanyag csomagolóeszköz gyártása	1.535	1.535	-	-	-	-	1.535	1.535	-	-	
2	C23.51 Cementgyártás	60	31	-	-	-	-	60	31	-	-	
3	C26.51 Mérőműszergyártás	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
4	C27.32 Egyéb elektronikus, villamos vezetékek, kábel gyártása	820	338	-	-	-	-	820	338	-	-	
5	C27.51 Háztartási villamos készülék gyártása	821	143	-	-	-	-	821	143	-	-	
6	C29.10 Közúti gépjármű gyártása	18.769	18.168	-	-	-	-	18.769	18.168	-	-	
7	D35.11 Villamosenergia-termelés	35.058	5.259	-	-	-	-	35.058	5.259	-	-	
8	F42.11 Út, autópálya építése	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
9	L68.20 Saját tulajdonú, bérelt ingatlan bérbeadása, üzemeltetése	552	-	-	-	-	-	552	-	-	-	
10	M71.20 Műszaki vizsgálat, elemzés	106	-	-	-	-	-	106	-	-	-	
11	C19.20 Kőolaj-feldolgozás	17.231	1.568	-	-	-	-	17.231	1.568	-	-	
12	D35.23 Gázkereskedelem	109	16	-	-	-	-	109	16	-	-	
13	G46.42 Ruházat, lábbeli nagykereskedelme	368	-	-	-	-	-	368	-	-	-	
14	G46.51 Számítógép, periféria, szoftver nagykereskedelme	1	-	-	-	-	-	1	-	-	-	
15	K64.92 Egyéb hitelnyújtás	6.831	622	-	-	-	-	6.831	622	-	-	
16	M70.10 Üzletvezetés	30.189	3.925	-	-	-	-	30.189	3.925	-	-	

CIB Csoport Nem pénzügyi beszámoló
 2023. december 31.

VIII. Mellékelték (folyt.) Taxonómia (folyt.)
2.b. GAR – Ágazati információ - CAPEX

a	b		c		e		f		h		i		k		l		n		o		q		r	
	Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM)												Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)						ÖSSZESEN (CCM+CCA)					
	(Az NFRD hatálya alá tartozó) Nem pénzügyi vállalatok			A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá nem tartozó kkv- és nem pénzügyi vállalatok			A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá tartozó nem pénzügyi vállalatok			A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá nem tartozó kkv- és nem pénzügyi vállalatok			A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá tartozó nem pénzügyi vállalatok			A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá nem tartozó kkv- és nem pénzügyi vállalatok								
	Bruttó könyv szerinti érték		ebből környezeti szempontból fenntartható (CCA)	Bruttó könyv szerinti érték		ebből környezeti szempontból fenntartható (CCA)	Bruttó könyv szerinti érték		ebből környezeti szempontból fenntartható (CCA)	Bruttó könyv szerinti érték		ebből környezeti szempontból fenntartható (CCA)	Bruttó könyv szerinti érték		ebből környezeti szempontból fenntartható (CCA)	Bruttó könyv szerinti érték		ebből környezeti szempontból fenntartható (CCA)	Bruttó könyv szerinti érték		ebből környezeti szempontból fenntartható (CCA)			
Millió HUF		Millió HUF			Millió HUF			Millió HUF			Millió HUF			Millió HUF			Millió HUF			Millió HUF				
1	C22.22 Műanyag csomagolóeszköz gyártása	1.535	261															1.535	261					
2	C23.51 Cementgyártás	60	38															60	38					
3	C26.51 Mérőműszergyártás	-	-															-	-					
4	C27.32 Egyéb elektronikus, villamos vezeték, kábel gyártása	820	594															820	594					
5	C27.51 Háztartási villamos készülék gyártása	821	236															821	236					
6	C29.10 Közúti gépjármű gyártása	18.769	18.769															18.769	18.769					
7	D35.11 Villamosenergia-termelés	35.058	13.672															35.058	13.672					
8	F42.11 Út, autópálya építése	-	-															-	-					
9	L68.20 Saját tulajdonú, bérelt ingatlan bérbeadása, üzemeltetése	552	-															552	-					
10	M71.20 Műszaki vizsgálat, elemzés	106	-															106	-					
11	C19.20 Kőolaj-feldolgozás	17.231	2.654															17.231	2.654					
12	D35.23 Gázkereskedelem	109	42															109	42					
13	G46.42 Ruházat, lábbeli nagykereskedelme	368	32															368	32					
14	G46.51 Számítógép, periféria, szoftver nagykereskedelme	1	-															1	-					
15	K64.92 Egyéb hitelnyújtás	6.831	1.052															6.831	1.052					
16	M70.10 Üzletvezetés	30.189	24.755															30.189	24.755					

CIB Csoport Nem pénzügyi beszámoló
 2023. december 31.

VIII. Melléklet (folyt.) Taxonómia (folyt.)
3.a GAR KPI állomány – Árbevétel

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p
		Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM)				Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)				ÖSSZESEN (CCM+CCA)							
		A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazítható)				A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazítható)				A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazítható)				Az összes lefedett eszköz aránya			
		A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazodó)				% (a nevezőben szereplő lefedett eszközök összességéhez viszonyítva)				A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazodó)							
			amelyből speciális hitelezés	amelyből átállási	amelyből támogató		amelyből speciális hitelezés	amelyből átállási	amelyből támogató		amelyből speciális hitelezés	amelyből átállási	amelyből támogató				
2023.12.31	% (a nevezőben szereplő lefedett eszközök összességéhez viszonyítva)																
1	GAR - Fedezett eszközök a számlálóban és a nevezőben is	25,22	0,65	-	0,16	0,42	-	-	-	-	-	25,22	0,65	-	0,16	0,42	25,04
2	Hitelek és előlegek, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok és tőkeinstrumentumok, amelyek a HTF által nem elfogadhatóak a GAR számláshoz.	25,19	0,65	-	0,16	0,42	-	-	-	-	-	25,19	0,65	-	0,16	0,42	25,03
3	Pénzügyi vállalkozások	0,73	0,07	-	-	0,07	-	-	-	-	-	0,73	0,07	-	-	0,07	0,46
4	Hitelintézetek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,04
5	Hitelek és előlegek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,02
6	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve az UoP-t is	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,01
8	Egyéb pénzügyi vállalkozás	0,72	0,07	-	-	0,07	-	-	-	-	-	0,72	0,07	-	-	0,07	0,42
9	Ebből egyéb	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Hitelek és előlegek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve az UoP-t is	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Ebből befektetési vállalkozások	0,72	0,07	-	-	0,07	-	-	-	-	-	0,72	0,07	-	-	0,07	0,42
14	Hitelek és előlegek	0,72	0,07	-	-	0,07	-	-	-	-	-	0,72	0,07	-	-	0,07	0,42
15	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve az UoP-t is	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Ebből alapkezelő társaságok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Hitelek és előlegek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve az UoP-t is	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
21	Ebből biztosítási vállalkozások	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
22	Hitelek és előlegek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
23	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve az UoP-t is	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
25	Nem pénzügyi vállalkozások	1,79	0,52	-	0,16	0,34	-	-	-	-	-	1,79	0,52	-	0,16	0,34	3,69
26	Az NFRD közzétételi kötelezettség alá tartozó NFC-k	1,79	0,52	-	0,16	0,34	-	-	-	-	-	1,79	0,52	-	0,16	0,34	3,69
27	Hitelek és előlegek	1,79	0,52	-	0,16	0,34	-	-	-	-	-	1,79	0,52	-	0,16	0,34	3,62

VIII. Mellékletek (folyt.) Taxonómia (folyt.)
3.a GAR KPI állomány – Árbevétel (folyt.)

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	
		Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM)					Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)					ÖSSZESEN (CCM+CCA)						
		A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazítható)					A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazítható)					A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazítható)					Az összes lefedett eszköz aránya	
		A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazodó)					% (a nevezőben szereplő lefedett eszközök összességéhez viszonyítva)					A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazodó)						
2023.12.31								amelyből speciális hitelezés	amelyből átállási	amelyből támogató								
%																		
% (a nevezőben szereplő lefedett eszközök összességéhez viszonyítva)																		
28	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve az UoP-t is	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,07
29	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30	Háztartások	22,67	0,06	-	-	-	-	-	-	-	-	22,67	0,06	-	-	-	-	20,82
31	Ebből egyéb	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7,93
32	Ebből lakóingatlanl fedezett hitelek	22,67	0,06	-	-	-	-	-	-	-	-	22,67	0,06	-	-	-	-	12,90
33	Ebből épületfelújítási hitelek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
34	Ebből gépjárműhitelek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
35	Helyi önkormányzatok finanszírozása	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,06
36	Lakásfinanszírozás	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
37	Egyéb önkormányzati	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,06
38	Birtokba vétellel szerzett fedezetek: lakó- és kereskedelmi ingatlanok	0,03	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,03	-	-	-	-	-	0,02
49	GAR eszközök összesen	25,22	0,65	-	0,16	0,42	-	-	-	-	-	25,22	0,65	-	0,16	0,42	56,87	

CIB Csoport Nem pénzügyi beszámoló
 2023. december 31.

VIII. Melléklet (folyt.) Taxonómia (folyt.)
3.b GAR KPI állomány – CAPEX

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	
		Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM)					Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)					ÖSSZESEN (CCM+CCA)						
		A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazítható)					A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazítható)					A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazítható)					Az összes lefedett eszköz aránya	
		% (a nevezőben szereplő lefedett eszközök összességéhez viszonyítva)					% (a nevezőben szereplő lefedett eszközök összességéhez viszonyítva)					% (a nevezőben szereplő lefedett eszközök összességéhez viszonyítva)						
		A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazodó)					A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazodó)					A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazodó)						
				amelyből speciális hitelezés	amelyből átállási	amelyből támogató			amelyből speciális hitelezés	amelyből átállási	amelyből támogató			amelyből speciális hitelezés	amelyből átállási	amelyből támogató		
2023.12.31																		
1	GAR - Fedezett eszközök a számlálóban és a nevezőben is	26,96	2,41	0,00	0,27	1,86	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	26,96	2,41	0,00	0,27	1,86	25,04	
2	Hitelek és előlegek, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok és tőkeinstrumentumok, amelyek a HTT által nem elfogadhatóak a GAR számításhoz.	26,93	2,41	0,00	0,27	1,86	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	26,93	2,41	0,00	0,27	1,86	25,03	
3	Pénzügyi vállalkozások	0,74	0,16	0,00	0,01	0,15	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,74	0,16	0,00	0,01	0,15	0,46	
4	Hitelintézetek	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,04	
5	Hitelek és előlegek	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
6	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve az UoP-t is	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
7	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00		0,00	0,01	
8	Egyéb pénzügyi vállalkozás	0,74	0,16	0,00	0,01	0,15	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,74	0,16	0,00	0,01	0,15	0,42	
9	Ebből egyéb	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
10	Hitelek és előlegek	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
11	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve az UoP-t is	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
12	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	
13	Ebből befektetési vállalkozások	0,74	0,16	0,00	0,01	0,15	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,74	0,16	0,00	0,01	0,15	0,42	
14	Hitelek és előlegek	0,74	0,16	0,00	0,01	0,15	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,74	0,16	0,00	0,01	0,15	0,42	
15	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve az UoP-t is	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
16	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	
17	Ebből alapkezelő társaságok	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
18	Hitelek és előlegek	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
19	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve az UoP-t is	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
20	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	
21	Ebből biztosítási vállalkozások	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
22	Hitelek és előlegek	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
23	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve az UoP-t is	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
24	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
25	Nem pénzügyi vállalkozások	3,52	2,19	0,00	0,25	1,71	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3,52	2,19	0,00	0,25	1,71	3,69	
26	Az NFRD közzétételi kötelezettség alá tartozó NFC-k	3,52	2,19	0,00	0,25	1,71	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3,52	2,19	0,00	0,25	1,71	3,69	
27	Hitelek és előlegek	3,52	2,19	0,00	0,25	1,71	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3,52	2,19	0,00	0,25	1,71	3,62	

CIB Csoport Nem pénzügyi beszámoló
 2023. december 31.

VIII. Mellékelték (folyt.) Taxonómia (folyt.)
3.b GAR KPI állomány – CAPEX (folyt.)

	a	b				c				d				e				f				g				h				i				j				k				l				m				n				o				p			
		Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM)																Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)																ÖSSZESEN (CCM+CCA)																Az összes lefedett eszköz aránya											
		A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazítható)								A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazítható)								A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazítható)																																											
		A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazodó)				% (a nevezőben szereplő lefedett eszközök összességéhez viszonyítva)				A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazodó)				% (a nevezőben szereplő lefedett eszközök összességéhez viszonyítva)				A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazodó)				% (a nevezőben szereplő lefedett eszközök összességéhez viszonyítva)																																							
		amelyből speciális hitelezés		amelyből átállási		amelyből támogató				amelyből speciális hitelezés		amelyből átállási		amelyből támogató				amelyből speciális hitelezés		amelyből átállási		amelyből támogató				amelyből speciális hitelezés		amelyből átállási		amelyből támogató																															
2023.12.31																																																													
28	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve az UoP-t is	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,07																										
29	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00	0,00	0,00		0,00		0,00		0,00		0,00		0,00		0,00		0,00		0,00		0,00		0,00		0,00		0,00		0,00		0,00		0,00																											
30	Háztartások	22,67	0,06	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	20,82																												
31	Ebből egyéb	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	7,93																												
32	Ebből lakóingatlanl fedezett hitelek	22,67	0,06	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	12,90																													
33	Ebből épületfelújítási hitelek	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00																													
34	Ebből gépjárműhitelek	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00																													
35	Helyi önkormányzatok finanszírozása	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,06																													
36	Lakásfinanszírozás	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00																													
37	Egyéb önkormányzati finanszírozás	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,06																													
38	Birtokba vétellel szerzett fedezetek: lakó- és kereskedelmi ingatlanokproperties	0,03	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,02																													
49	GAR eszközök összesen	26,96	2,41	0,00	0,27	1,86	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,86	56,87																														

CIB Csoport Nem pénzügyi beszámoló
 2023. december 31.

VIII. Melléklet (folyt.) Taxonómia (folyt.)
4.a GAR KPI-alakulása - Árbevétel

	a	b	c			d	e	f	g				h	i	j	k	l				m	n	o	p							
			Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM)						Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)								ÖSSZESEN (CCM+CCA)														
			A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiahoz igazítható)						A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiahoz igazítható)								A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiahoz igazítható)														
			A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiahoz igazodó)						% (a taxonómiahoz igazítható összes eszköz állományváltozás-ához viszonyítva)								A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiahoz igazodó)								Az összes új lefedett eszköz aránya						
	amelyből speciális hitelezés	amelyből átállási	amelyből támogató		amelyből speciális hitelezés	amelyből átállási	amelyből támogató		amelyből speciális hitelezés	amelyből átállási	amelyből támogató		amelyből speciális hitelezés	amelyből átállási	amelyből támogató																
2023.12.31																															
1	GAR - Fedezett eszközök a számláiban és a nevezőben	9,91	0,57	-	0,16	0,36	-	-	-	-	-	-	-	-	9,91	0,57	-	0,16	0,36	-	-	-	-	-	12,06						
2	Hitelek és előlegek, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok és tőkeinstrumentumok, amelyek a	9,91	0,57	-	0,16	0,36	-	-	-	-	-	-	-	-	9,91	0,57	-	0,16	0,36	-	-	-	-	-	12,06						
3	Pénzügyi vállalkozások	0,18	0,02	-	-	0,02	-	-	-	-	-	-	-	-	0,18	0,02	-	-	0,02	-	-	-	-	-	0,11						
4	Hitelintézetek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,01						
5	Hitelek és előlegek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-						
6	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek fel-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-						
7	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,01						
8	Egyéb pénzügyi vállalkozás	0,18	0,02	-	-	0,02	-	-	-	-	-	-	-	-	0,18	0,02	-	-	0,02	-	-	-	-	-	0,10						
9	ebből egyéb	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-						
10	Hitelek és előlegek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-						
11	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek fel-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-						
12	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-						
13	Ebből befektetési vállalkozások	0,18	0,02	-	-	0,02	-	-	-	-	-	-	-	-	0,18	0,02	-	-	0,02	-	-	-	-	-	0,10						
14	Hitelek és előlegek	0,18	0,02	-	-	0,02	-	-	-	-	-	-	-	-	0,18	0,02	-	-	0,02	-	-	-	-	-	0,10						
15	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-						
16	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-						
17	Ebből alapkezelő társaságok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-						
18	Hitelek és előlegek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-						
19	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-						
20	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-						
21	Ebből biztosítási vállalkozások	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-						
22	Hitelek és előlegek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-						
23	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek fel-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-						
24	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-						
25	Nem pénzügyi vállalkozások	0,73	0,51	-	0,16	0,34	-	-	-	-	-	-	-	-	0,73	0,51	-	0,16	0,34	-	-	-	-	-	2,89						
26	A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló iránylev	0,73	0,51	-	0,16	0,34	-	-	-	-	-	-	-	-	0,73	0,51	-	0,16	0,34	-	-	-	-	-	2,89						
27	Hitelek és előlegek	0,73	0,51	-	0,16	0,34	-	-	-	-	-	-	-	-	0,73	0,51	-	0,16	0,34	-	-	-	-	-	2,87						

CIB Csoport Nem pénzügyi beszámoló
 2023. december 31.

VIII. Melléklet (folyt.) Taxonómia (folyt.)
4.b GAR KPI-alakulása - CAPEX

	a	b	c			d			e			f	g			h	i	j	k	l			m	n	o	p			
			Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM)						Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)						ÖSSZESEN (CCM+CCA)														
			A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiahoz igazítható)						A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiahoz igazítható)						A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiahoz igazítható)														
			A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiahoz igazítható)						% (a taxonómiahoz igazítható összes eszköz állományváltozás-ához viszonyítva)						A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiahoz igazítható)														
		amelyből speciális hitelezés	amelyből átállási	amelyből támogató			amelyből speciális hitelezés	amelyből átállási	amelyből támogató			amelyből speciális hitelezés	amelyből átállási	amelyből támogató			amelyből speciális hitelezés	amelyből átállási	amelyből támogató										
2023.12.31																													
1	GAR - Fedezett eszközök a számlálóban és a nevezőben	11,59	2,13	0,00	0,26	1,60	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	11,59	2,13	0,00	0,26	1,60					12,06		
2	Hitelek és előlegek, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok és tőkeinstrumentumok, amelyek a HFT által a GAR-számításba nem vonhatók be	11,59	2,13	0,00	0,26	1,60	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	11,59	2,13	0,00	0,26	1,60					12,06		
3	Pénzügyi vállalkozások	0,18	0,04	0,00	0,00	0,04	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,18	0,04	0,00	0,00	0,04					0,11		
4	Hitelintézetek	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00					0,01		
5	Hitelek és előlegek	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00					0,00		
6	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00					0,00		
7	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00			0,00			0,01		
8	Egyéb pénzügyi vállalkozás	0,18	0,04	0,00	0,00	0,04	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,18	0,04	0,00	0,00	0,04					0,10		
9	ebből egyéb	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00					0,00		
10	Hitelek és előlegek	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00					0,00		
11	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00					0,00		
12	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00			0,00			0,00		
13	Ebből befektetési vállalkozások	0,18	0,04	0,00	0,00	0,04	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,18	0,04	0,00	0,00	0,04					0,10		
14	Hitelek és előlegek	0,18	0,04	0,00	0,00	0,04	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,18	0,04	0,00	0,00	0,04					0,10		
15	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00					0,00		
16	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00			0,00			0,00		
17	Ebből alapkezelő társaságok	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00					0,00		
18	Hitelek és előlegek	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00					0,00		
19	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00					0,00		
20	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00					0,00		
21	Ebből biztosítási vállalkozások	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00					0,00		
22	Hitelek és előlegek	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00					0,00		
23	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00					0,00		
24	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00			0,00			0,00		
25	Nem pénzügyi vállalkozások	2,40	2,05	0,00	0,25	1,57	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2,40	2,05	0,00	0,25	1,57					2,89		

VIII. Mellékletek (folyt.) Taxonómia (folyt.)
2) A pénzügyi vállalkozások és a nem pénzügyi vállalkozások mindegyikére vonatkozó közös közzétételek

A hitelintézetek az (EU) 2020/852 rendelet 8. cikkének 6. és 7. bekezdésében említett információkat az e rendelet XII. mellékletében meghatározottak szerint teszik közzé. Az információkat táblázatos formában, a rendelet XII. mellékletében meghatározott táblák használatával jelenítjük meg az alábbiak szerint.

1. tábla: A nukleáris energiával és a fosszilis eredetű gázokkal összefüggő tevékenységek (GAR KPI állomány és GAR KPI alakulása)

Sor	A nukleáris energiával összefüggő tevékenységek	
1	A vállalkozás olyan innovatív villamosenergia-termelő létesítményekre irányuló kutatási, fejlesztési, demonstrációs és gyakorlati megvalósítási tevékenységet végez, finanszíroz vagy ilyen tevékenységekkel szembeni kitétségekkel rendelkezik, amelyek nukleáris folyamatokból állítják elő az energiát, és amelyekben a nukleáris üzemanyagciklusban minimális mennyiségű hulladék képződik.	NEM
2	A vállalkozás olyan, az elérhető legjobb technológiákat alkalmazó új nukleáris létesítmények építését és biztonságos üzemeltetését vagy e létesítmények biztonsági szempontú korszerűsítését végzi, finanszírozza vagy ilyen tevékenységekkel szembeni kitétségekkel rendelkezik, amelyek célja villamos energia vagy folyamathő előállítása, ideértve a távfűtés és az ipari folyamatok, például a hidrogénfejlesztés céljára folytatott energiatermelést is.	NEM
3	A vállalkozás olyan meglévő nukleáris létesítmények építését és biztonságos üzemeltetését vagy e létesítmények biztonsági szempontú korszerűsítését végzi, finanszírozza vagy ilyen tevékenységekkel szembeni kitétségekkel rendelkezik, amelyek célja villamos energia vagy folyamathő előállítása az atomenergia segítségével, ideértve a távfűtés és az ipari folyamatok, például a hidrogénfejlesztés céljára folytatott energiatermelést is.	NEM
	A fosszilis eredetű gázokkal összefüggő tevékenységek	
4	A vállalkozás olyan villamosenergia-termelő létesítmények építését vagy üzemeltetését végzi, finanszírozza vagy ilyen tevékenységekkel szembeni kitétségekkel rendelkezik, amelyek fosszilis eredetű gáznemű tüzelőanyagok hasznosításával állítanak elő villamos energiát.	NEM
5	A vállalkozás fosszilis eredetű gáznemű tüzelőanyagokat hasznosító kapcsolt hő- vagy hűtésenergia- és villamosenergia-termelő létesítmények építését, átalakítását és üzemeltetését végzi, finanszírozza vagy ilyen tevékenységekkel szembeni kitétségekkel rendelkezik.	NEM
6	A vállalkozás olyan hőtermelő létesítmények építését, átalakítását vagy üzemeltetését végzi, finanszírozza vagy ilyen tevékenységekkel szembeni kitétségekkel rendelkezik, amelyek fosszilis eredetű gáznemű tüzelőanyagok hasznosításával állítanak elő hő- vagy hűtési energiát.	NEM

VIII. Mellékeltek (folyt.) Taxonómia (folyt.)

A taxonómiához igazítható gazdasági tevékenységekkel szembeni kitettségek/ összes eszköz (2021/2178/EU, 10. cikk (3) a)	23,52 %
a taxonómiához nem igazítható gazdasági tevékenységekkel szembeni kitettségek/összes eszköz (2021/2178/EU, 10. cikk (3) a)	23,36 %
Nem pénzügyi információk közzétételére vonatkozó kötelezettség hatálya alá nem tartozó vállalkozásokkal szembeni kitettségek/ összes eszköz (2021/2178/EU, 10. cikk (3) c)	20,45 %

Adatok millió forintban – 2023. december 31.

Összes eszköz	3 315 812
A központi kormányokkal, központi bankokkal és szupranacionális kibocsátókkal szembeni kitettségek	1 310 351
Származtatott ügyletek	84 819
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	81 689
Látra szóló bankközi kölcsönök	21 901

Mutatók

A központi kormányokkal, központi bankokkal és szupranacionális kibocsátókkal szembeni kitettségek / összes eszköz	39,5%
Származtatott ügyletek / összes eszköz	2,6%
Kereskedési portfólió / összes eszköz	2,5%
Látra szóló bankközi kölcsönök / összes eszköz	0,7%

VIII.Mellékletek (folyt.)
7. GRI Index

Nyilatkozat	A CIB Csoport 2023. január 1- december 31. időszakra vonatkozó jelentése a GRI szabványnak megfelelően készült.			
Alkalmazott GRI 1	GRI 1: Alapok 2021			
Alkalmazott GRI ágazati szabvány	Nem alkalmazható			
Közzététel	Rövid leírás	oldalszám	UN Global Compact	SDG
<i>GRI 2 – Általános bemutatás 2021</i>				
2-1	A szervezet bemutatása	6. oldal		
2-2	A szervezet fenntarthatósági jelentésében szereplő szervezetek	5. oldal		
2-3	A jelentéstételi időszak, ciklus és kapcsolattartó meghatározása	4. oldal, évente		
2-4	Információk újraközlése	Az adott információnál jelölve.		
2-5	Külső tanúsítással kapcsolatos gyakorlat	Nincs külső tanúsítás		
2-6	Aktivitás, értéklánc, és üzleti kapcsolatok	6-7., 46-47. oldal		1,8,9, 12,17
2-7	Munkavállalók	6., 50, 56. oldal	6. Alapelv	8
2-8	Dolgozók, akik nem a jelentéstevő vállalat alkalmazottai	51. oldal		8,10, 12,17
2-9	A szervezet irányítási struktúrája és összetétele	17-20. oldal		6, 16
2-10	A legfelsőbb irányítási testülettagjainak jelölése és megválasztása	Üzleti jelentés XIV. Vállalatirányítási nyilatkozat 12. oldal		
2-11	A legfőbb irányító testület elnöke	17. oldal		6,16.
2-12	A legfelsőbb irányítási testület szerepe a hatások kezelésében	Kihagyás oka: Az információ nem áll rendelkezésre – Felülvizsgálat és fejlesztés alatt 20. oldal		
2-13	A hatások kezelésével kapcsolatos felelősség delegálása	17-18. oldal		16
2-14	A legfelsőbb irányítási testület szerepe a fenntarthatósági jelentéstételben	20., 22., 12-13. oldal		
2-15	Összeférhetetlenség	24-26., 44. oldal		
2-16	Kritikus ügyek kommunikációja	20. oldal		
2-17	A legfelsőbb irányítási testület kollektív tudása	20. oldal		
2-18	A legfelsőbb irányítási testület teljesítményének értékelése	Kihagyás oka: Az információ nem áll rendelkezésre – kialakítás alatt		
2-19	Juttatási rendszer	Üzleti jelentés XII. Foglalkoztatási politika 11. oldal		
2-20	A juttatások meghatározása	Üzleti jelentés XII. Foglalkoztatási politika 11. oldal		
2-21	Az éves összes juttatás	Kihagyás oka: Üzleti titok – Az összesített adat üzleti szempontból érzékeny információ, nem publikus		
2-22	Nyilatkozat a szervezet fenntarthatósági stratégiájáról	3-4. oldal		

Nyilatkozat		A CIB Csoport 2023. január 1- december 31. időszakra vonatkozó jelentése a GRI szabványnak megfelelően készült.		
Alkalmazott GRI 1		GRI 1: Alapok 2021		
Alkalmazott GRI ágazati szabvány		Nem alkalmazható		
Közzététel	Rövid leírás	oldalszám	UN Global Compact	SDG
2-23	Értékek, alapelvek, szabványok és viselkedési normák	8-9., 68-71., 74.oldal	10. Alapelv	16.
2-24	Értékek, alapelvek és normák beépítése a gyakorlatba	Minden fejezet elején		
2-25	Negatív hatások kezelése és kárenyhítése	21. oldal		1,2,3, 5,7,8, 9,10,1 1,12,1 3,15,1 6,17
2-26	Bejelentések és tanácsadás	20-21. oldal	10. Alapelv	16,17
2-27	Jogi megfelelés	22-26. oldal		
2-28	Egyesületi tagságok	9. oldal		
2-29	Érintettek bevonása	10-11. oldal		
2-30	Kollektív szerződés	72-73. oldal	3. Alapelv	8,16
GRI 3: Lényeges ügyek 2021				
3-1	A jelentés tartalmának és határainak meghatározása	10-16. oldal		
3-2	A lényeges ügyek felsorolása	5., 12., 13-16. oldal		
3-3	Lényeges ügyek kezelése	A lényeges ügghöz kapcsolódó fejezet elején.		

Lényeges ügyek				
Közzététel	Rövid leírás	oldalszám	UN Global Compact	SDG
A Csoport értéke és stabilitása		Közvetlen hatás a külső érintettek: Ügyfelek		
GRI 3: Lényeges ügyek 2021				
3-3	Lényeges ügyek kezelése	7., 3-4. oldal		1,8,16.
GRI 201: Gazdasági teljesítmény 2016				
201-1	A keletkezett és felosztott közvetlen gazdasági érték	7. oldal		5, 7, 8, 9, 13.
201-2	Az éghajlatváltozásból eredő pénzügyi hatások, egyéb kockázatok és lehetőségek	77-91. oldal	7. Alapelv	
GRI 205: Korrupció ellenesség 2016				
205-2	Tájékoztatás és képzés a korrupcióellenes irányelvekről és eljárásokról	25-27. oldal	10. Alapelv	16.
Innováció, digitális átállás és kiberbiztonság		Közvetlen hatás a külső érintettek: Ügyfelek		
GRI 3: Lényeges ügyek 2021				
3-3	Lényeges ügyek kezelése	30., 36-41. oldal		9, 12.
	Digitális szolgáltatást igénybe vevő CIB-ügyfelek aránya	30., 36-41. oldal		9, 12.
	Digitális értékesítés aránya	36-41. oldal		9, 12.
Átállás a fenntartható, „zöld”, körforgásos gazdaságra		Közvetlen hatás a külső érintettek: Ügyfelek, Tulajdonos, Társadalom		
GRI 3: Lényeges ügyek 2021				

3-3	Lényeges ügyek kezelése	60-61., 62-64., 74, 77-91. oldal	7., 8., 9. Alapelv	1, 7, 8, 10, 13
-----	-------------------------	----------------------------------	--------------------	-----------------

A munkahelyek védelme		Közvetlen hatás a külső érintettekre: Ügyfelek		
<i>GRI 3: Lényeges ügyek 2021</i>				
3-3	Lényeges ügyek kezelése	48-49. oldal		1, 8
<i>GRI 2: Általános bemutatás 2021</i>				
2-7	Munkavállalók	6., 50. oldal	6. Alapelv	8.
<i>GRI 401: Foglalkoztatás 2016</i>				
401-1	Új alkalmazottak felvétele és munkaerő-vándorlás	51-53. oldal	6. Alapelv	8.
Hitelekhez való hozzáférés, pénzügyi integráció		Közvetlen hatás a külső érintettekre: Ügyfelek		
<i>GRI 3: Lényeges ügyek 2021</i>				
3-3	Lényeges ügyek kezelése	29-30., 42-43. oldal		1, 3, 4, 5, 8, 9, 10, 11.
	A hátrányos helyzetűek pénzügyi szolgáltatásokhoz való hozzáféréseinek javítását célzó kezdeményezések	42-43. oldal		4, 5, 8, 9, 10, 11.
	A társadalom pénzügyi ismereteinek fejlesztését célzó kezdeményezések	43. oldal		4, 5, 8, 9, 10, 11.
A szolgáltatás minősége és az ügyfelek elégedettsége		Közvetlen hatás a külső érintettekre: Ügyfelek		
<i>GRI 3: Lényeges ügyek 2021</i>				
3-3	Lényeges ügyek kezelése	29-30., 31-35. oldal		3, 8, 9
	Üzletági portfóliók	30-35. oldal		8, 9.
Tisztességes üzleti magatartás		Közvetlen hatás a külső érintettekre: Ügyfelek		
<i>GRI 3: Lényeges ügyek 2021</i>				
3-3	Lényeges ügyek kezelése	25-28. oldal		8, 12, 16, 17.
<i>GRI 205: Korrupció ellenesség 2016</i>				
205-1	Korrupciós kockázat szempontjából átvilágított egységek	2., 21., 25-26. oldal	10. Alapelv	16.
205-2	Tájékoztatás és képzés a korrupcióellenes irányelvekről és eljárásokról	25-28. oldal	10. Alapelv	16.
205-3	Igazolt korrupciós esetek és kezelésük	27. oldal	10. Alapelv	16.
<i>GRI 418: Ügyfelek adatbiztonsága 2016</i>				
418-1	Az ügyfelek adatbiztonságával és adatvesztésével kapcsolatos igazolt bejelentések	26., 28., 33-34. oldal		16.
A csoport munkavállalóinak megtartása, képzése, sokszínűsége és integrációja		Közvetlen hatás a külső érintettekre: Ügyfelek		
<i>GRI 3: Lényeges ügyek 2021</i>				
3-3	Lényeges ügyek kezelése	48-49, 52. oldal		
<i>GRI 202: Piaci jelenlét 2016</i>				
202-1	A kezdő bérek aránya a helyi minimálbérhez viszonyítva, nemek szerinti bontásban	53. oldal	6. Alapelv	1, 2, 5, 8, 10
<i>GRI 401: Foglalkoztatás 2016</i>				
401-2	Juttatások teljes ill. részmunkaidőben foglalkoztatottaknak	54. oldal		
<i>GRI 404: Képzés és oktatás 2016</i>				
404-1	Az egy főre eső éves átlagos képzési óraszám	55. oldal	6. Alapelv	5, 8, 10
404-2	A képességek fejlesztésére és az élethosszig tartó tanulásra irányuló programok	56. oldal		5, 8, 10, 17
404-3	Teljesítményértékelésben résztvevő munkatársak aránya	54. oldal		
<i>GRI 405: Sokszínűség és esélyegyenlőség 2016</i>				

405-1	Az irányító testületek és a munkavállalók sokszínűsége	49., 50., 52.,56. oldal	6. Alapelv	5,8,10
405-2	Nők és férfiak alapterének és javadalmazásának aránya	51. oldal	6. Alapelv	5,8, 10.
	Szakszervezeti tagok száma	51, 71-73. oldal	6. Alapelv	
A csoport munkavállalóinak jólléte, egészsége és biztonsága		Közvetlen hatás a külső érintettek: Ügyfelek		
<i>GRI 3: Lényeges ügyek 2021</i>				
3-3	Lényeges ügyek kezelése	49., 57-59. oldal		3,8
<i>GRI 403: Egészségvédelem és munkabiztonság 2018</i>				
403-5	Munkavállalók egészségvédelmi és munkabiztonsági képzése	59. oldal		3,8
403-9	Munkahelyi balesetek	59. oldal		3,8.
Közvetlen környezeti hatások		Közvetlen hatás a külső érintettek: Természetes környezet, Társadalom		
<i>GRI 3: Lényeges ügyek 2021</i>				
3-3	Lényeges ügyek kezelése	65-67. oldal	7.,8.,9. Alapelv	3,7,12,13, 15
<i>GRI 301: Anyagok 2016</i>				
301-1	Anyagfelhasználás	67. oldal	7.,8. Alapelv	12, 13.
<i>GRI 302: Energia 2016</i>				
302-1	Energiafelhasználás a szervezeten belül	66. oldal	7.,8. Alapelv	12.
302-4	Az energiafelhasználás csökkentése	66. oldal	8.,9. Alapelv	7,11,13.
<i>GRI 303: Víz és szennyvíz 2018</i>				
303-3	Víz kivétel	67. oldal	7.,8. Alapelv	
<i>GRI 305: Kibocsátások 2016</i>				
305-1	Közvetlen (Scope1) ÜHG-kibocsátás	66. oldal	7.,8. Alapelv	7,12, 13.
305-2	Energiafelhasználásból eredő közvetett (Scope2) ÜHG-kibocsátás	66. oldal	7.,8. Alapelv	7,12, 13.
305-5	Az ÜHG kibocsátásának csökkentése	66. oldal	8.,9. Alapelv	7,12,13.
A közösség támogatása		Közvetlen hatás a külső érintettek: Helyi közösség		
<i>GRI 3: Lényeges ügyek 2021</i>				
3-3	Lényeges ügyek kezelése	29-30., 44-45. oldal		1, 2, 3, 4, 11.
<i>GRI 413: Helyi közösségek 2016</i>				
413-1	Működési egységek aránya, ahol a helyi közösséggel együttműködések, hatásvizsgálatok és fejlesztési programok valósulnak meg	44-45. oldal		1, 2, 3, 4, 11.