



**CIB BANK ZRT.
és leányvállalatai**

az Európai Unió által befogadott
Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok
szerint készült
Konzolidált Pénzügyi Kimutatások
2016. december 31.

Független könyvvizsgálói jelentéssel

Tartalomjegyzék

Független könyvvizsgálói jelentés

Konszolidált Átfogó Jövedelemkimutatás 2016. december 31.

Konszolidált Pénzügyi Helyzet Kimutatás 2016. december 31.

Konszolidált Saját Tőke Változás Kimutatás 2016. december 31.

Konszolidált Cash Flow Kimutatás 2016. december 31.

Konszolidált Kiegészítő Melléklet

A. Számviteli politika

- Megjegyzés (1) Tulajdonosi szerkezet és tevékenység
- Megjegyzés (2) Számviteli előírásoknak való megfelelés
- Megjegyzés (3) A konszolidált éves beszámoló összeállításának alapelvei
- Megjegyzés (4) Konszolidáció elvek
- Megjegyzés (5) Jelentős számviteli feltételezések és becslések
- Megjegyzés (6) Jelentős számviteli alapelvek
 - 6.1 Deviza tranzakciók
 - 6.2 Pénzügyi instrumentumok kezdeti megjelenítése
 - 6.3 A nyilvántartásba vétel időpontja
 - 6.4 Pénzügyi instrumentumok kivezetése
 - 6.5 Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök
 - 6.6 Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek
 - 6.7 Származékos pénzügyi instrumentumok és fedezeti elszámolás
 - 6.8 Banki kihelyezések
 - 6.9 Ügyfeleknek nyújtott hitelek és előlegek
 - 6.10 Pénzügyi lízing követelések
 - 6.11 Lejáratig tartott pénzügyi befektetések
 - 6.12 Értékesíthető pénzügyi befektetések
 - 6.13 Értékpapír kölcsönzési ügyletek
 - 6.14 Valós érték
 - 6.15 Visszavásárlási és fordított visszavásárlási szerződések
 - 6.16 Immateriális javak és tárgyi eszközök
 - 6.17 Üzleti- vagy cégérték
 - 6.18 Visszavett eszközök és egyéb eszközök
 - 6.19 Értékesítésre szánt befektetett eszközök
 - 6.20 Bankok és ügyfelek által elhelyezett betétek
 - 6.21 Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettségek
 - 6.22 Bevételek elszámolása

Tartalomjegyzék

A. Számviteli politika (folytatás)

- Megjegyzés (6) Jelentős számviteli alapelvek (folytatás)
 - 6.23 Adózás
 - 6.24 Pénzügyi eszközök és kötelezettségek nettósítása
 - 6.25 Vagyonkezelte eszközök
 - 6.26 Pénzügyi garancia szerződések
 - 6.27 Céltartalékok
 - 6.28 Működési eredmény
 - 6.29 Munkavállalói juttatások – részvényalapú kifizetések
 - 6.30 Kiadott, de nem hatályos standardok

B. Kiegészítő információk a Konszolidált Átfogó Jövedelemkimutatáshoz

- Megjegyzés (7) Kamatbevételek és -ráfordítások
- Megjegyzés (8) Jutalék- és díjbevételek, -ráfordítások
- Megjegyzés (9) Kereskedési tevékenység eredménye
- Megjegyzés (10) Működésből származó egyéb bevételek és ráfordítások eredménye
- Megjegyzés (11) Értékvesztés- és céltartalék képzés, hitelezési veszteségek ráfordításai
- Megjegyzés (12) Működési költségek bankadó nélkül
- Megjegyzés (13) Bankadó
- Megjegyzés (14) Jövedelemadók
- Megjegyzés (15) Fizetett osztalékok
- Megjegyzés (16) Átfogó jövedelmek

C. Kiegészítő információk a Konszolidált Mérleghez

- Megjegyzés (17) Készpénz és központi elszámolási banki számlák
- Megjegyzés (18) Banki kihelyezések
- Megjegyzés (19) Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök
- Megjegyzés (20) Ügyfeleknek nyújtott hitelek és előlegek
- Megjegyzés (21) Egyéb eszközök
- Megjegyzés (22) Értékesíthető pénzügyi befektetések
- Megjegyzés (23) Követelés fejében visszavett ingatlanok
- Megjegyzés (24) Immateriális javak
- Megjegyzés (25) Tárgyi eszközök
- Megjegyzés (26) Bankok által elhelyezett betétek
- Megjegyzés (27) Ügyfelek által elhelyezett betétek
- Megjegyzés (28) Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettségek
- Megjegyzés (29) Egyéb kötelezettségek
- Megjegyzés (30) Céltartalékok

Tartalomjegyzék

C. Kiegészítő információk a Konszolidált Mérleghez (folytatás)

- Megjegyzés (31) Alárendelt kölcsöntőke
- Megjegyzés (32) Jegyzett tőke
- Megjegyzés (33) Tartalékok
- Megjegyzés (34) Fügő és jövőbeni kötelezettségek
- Megjegyzés (35) Eszközök és kötelezettségek könyv szerinti értéke a szerződéses újraárazás vagy lejárat dátum közül a korábbi alapján
- Megjegyzés (36) Eszközök és kötelezettségek könyv szerinti értéke lejárat szerinti megoszlása
- Megjegyzés (37) Pénzügyi kötelezettségek könyv szerinti értéke a hátralévő szerződéses lejárat alapján

D. Egyéb kiegészítő információk

- Megjegyzés (38) Kapcsolt vállalkozások közötti ügyletek
- Megjegyzés (39) Átlagegyenlegek
- Megjegyzés (40) Pénzügyi eszközök és kötelezettségek valós értéke
- Megjegyzés (41) Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek
- Megjegyzés (42) Üzleti kombinációk és csoporton belüli tranzakciók
- Megjegyzés (43) Fordulónap utáni események
- Megjegyzés (44) Szegmens riport

E. Kockázatkezelésre vonatkozó kiegészítő információk

- Megjegyzés (45) Kockázatkezelési politika
 - (a) Hitelezési kockázat
 - (b) Likviditási kockázat
 - (c) Piaci kockázat – kereskedési célú
 - (d) Piaci kockázat – nem kereskedési célú
 - (e) Működési kockázat

F. Tőkére vonatkozó kiegészítő információk

- Megjegyzés (46) Tőke és tőkemenedzselés



KPMG Hungária Kft.
Váci út 31.
H-1134 Budapest
Hungary

Tel.: +36 (1) 887 71 00
Fax: +36 (1) 887 71 01
E-mail: info@kpmg.hu
Internet: kpmg.hu

Független könyvvizsgálói jelentés

A CIB Bank Zrt. részvényesének

Vélemény

Elvégeztük a CIB Bank Zrt. (továbbiakban „a Bank”) és leányvállalatai (továbbiakban együtt „a Csoport”) 2016. évi konszolidált pénzügyi kimutatásainak a könyvvizsgálatát, amely konszolidált pénzügyi kimutatások a 2016. december 31-i fordulónapra elkészített konszolidált pénzügyi helyzet-kimutatásból – melyben az eszközök összesen értéke 1.629.950 M Ft –, az eredmény és az egyéb átfogó jövedelem ezen időponttal végződő évre vonatkozó konszolidált kimutatásból – melyben az időszak eredménye 11.958 M Ft nyereség –, az ezen időponttal végződő évre vonatkozó konszolidált sajáttőkeváltozás-kimutatásból és konszolidált cash flow-kimutatásból, valamint a jelentős számviteli politikák összefoglalását és egyéb magyarázó információkat tartalmazó kiegészítő megjegyzésekből állnak.

Véleményünk szerint a mellékelt konszolidált pénzügyi kimutatások megbízható és valós képet adnak a Csoport 2016. december 31-én fennálló konszolidált pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződő évre vonatkozó konszolidált pénzügyi teljesítményéről és konszolidált cash-flow-iról a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardokkal összhangban, ahogyan azokat az EU befogadta (továbbiakban „EU IFRS-ek”).

Vélemény alapja

Könyvvizsgálatunkat a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvényekkel és egyéb jogszabályokkal összhangban hajtottuk végre. Ezen standardok értelmében fennálló felelősségeink bővebb leírását jelentésünk „A könyvvizsgálónak a konszolidált pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáért való felelősségei” szakasza tartalmazza. Függetlenek vagyunk a Csoporttól a konszolidált pénzügyi kimutatások általunk végzett könyvvizsgálata szempontjából a Magyarországon hatályos etikai követelményekkel összhangban, és eleget tettünk egyéb etikai felelősségeinknek ezekkel a követelményekkel összhangban. Meggyőződésünk, hogy az általunk megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték elegendő és megfelelő ahhoz, hogy megalapozza véleményünket.

Kulcsfontosságú könyvvizsgálati 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 könyvvizgálatának összefüggésében és az arra vonatkozó véleményünk kialakítása során vizsgáltuk, és ezekről a kérdésekről nem bocsátunk ki külön véleményt.



Ügyfelekkel szembeni követelések értékelése (759.773 millió Ft)

Lásd a konszolidált pénzügyi kimutatásokhoz fűzött 20. megjegyzést.

A kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdés

Hogyan kezeltük a kérdést könyvvizsgálatunk során

Az ügyfelekkel szembeni követelések értékvesztése kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdésnek minősül az ügyfelekkel szembeni követelések jelentősége miatt, valamint azért, mert az értékvesztés vezetés általi meghatározása nagyon bonyolult és nagymértékben megítélést igényel. Az ügyfelekkel szembeni követelések nettó összege 759.773 millió Ft, amely a Csoport összes eszközének 46,6%-a. A bruttó értékvesztés 116.404 millió Ft. Megfelelő értékvesztés-képzés nélkül az ügyfelekkel szembeni követelések könyv szerinti értéke felülértékelt lehet.

Az egyedileg jelentős, nem teljesítő hitelek egyedi értékvesztésének alapja a vezetés megítélése annak becslése során, mikor történt értékvesztést kiváltó esemény, valamint az eredendően bizonytalan várható jövőbeli cash flow-k jelenértéke. Könyvvizsgálati szempontból ez kihívást jelent, főleg a projektfinanszírozási hitelek vonatkozásában, mivel az előre jelzett cash flow-k a projekt becsült ütemezését és megvalósítását tartalmazzák.

A lakossági hitelek esetében a csoportos értékvesztést vagy ügyfélszintű minősítés alapján határozzák meg vagy a portfólió homogén kockázati profilú csoportokba történő szegmentálása útján. A hozzárendelt minősítés vagy csoport alapján a nemteljesítés valószínűségének és a potenciális nemteljesítés esetén várható veszteségnek a becsült értékét alkalmazzák a csoportos értékvesztés meghatározásához. Könyvvizsgálati szempontból ez kihívást jelent a nemteljesítés valószínűségére és a nemteljesítés esetén várható veszteség becslését végző összetett modellek használata, valamint a modellparaméterek meghatározásához szükséges vezetőségi megítélés alkalmazása miatt.

Könyvvizsgálati eljárásaink az alábbiakat foglalták magukban:

- Az értékvesztési számítások feletti kulcsfontosságú kontrollok, az ügyfélminősítések, az éves vezetőségi ellenőrzések, a havi értékvesztés-változások vezetőségi jóváhagyásainak tesztelése.
- Konkrét hitelvizsgálat végrehajtása egyedileg jelentős ügyfélhitelek mintáján. Hitelvizsgálatunk magában foglalta a hitelfeltevővel folytatott legutóbbi levelezés, a hitelkockázat-kezelők által készített értékvesztés-becslések vizsgálatát, valamint az értékvesztett hitelekre vonatkozóan becsült gyógyulási időszak mérlegelését. A feltevéseket szakmai megítélésünk és ágazati ismereteink alapján vizsgáltuk. A biztosítéki értékeket elfogadott értékelők által végzett értékelések alapján ítéltük meg. Emellett újból elvégeztük a kulcsfontosságú számításokat.
- A modellparaméterekre vonatkozóan a vezetés által alkalmazott megítélések független megítélése a szóban forgó paraméterek mögött meghúzódó feltevésekre vonatkozó érzékenységi tesztek alkalmazásával, valamint a jelenlegi gazdasági feltételek értékelése.

Követelések fejében visszavett ingatlanok (47.720 millió Ft)

Lásd a konszolidált pénzügyi kimutatásokhoz fűzött 23. megjegyzést.

A kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdés

Hogyan kezeltük a kérdést könyvvizsgálatunk során

A követelések fejében visszavett ingatlanok értékelése kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdésnek minősül az ingatlanértékelések általi becslés-meghatározásokban eredendően meglévő kihívás jelentős volta miatt. Speciális könyvvizsgálati és ingatlanl kapcsolatos szakértelemre van szükség az összetett és megítélést kívánó ingatlanértékelési módszerek és feltevések értékeléséhez.

A követelés fejében visszavett ingatlanok nettó összege 47.720 millió Ft a konszolidált pénzügyi kimutatásokban. A követelés fejében visszavett ingatlanok bruttó értékvesztése 36.581 millió Ft.

A Csoport harmadik felek által végzett értékbecslések alapján határozza meg a visszavett eszközök értékét. Az értékbecsléseket piaci összehasonlítás alapú értékeléssel, költségalapú értékeléssel vagy hozamszámításon alapuló értékeléssel készítik. A vezetés a legjelentősebb visszavett ingatlanokra vonatkozóan több értékbecslést rendelt meg és szakmai megítélése alapján határozta meg a pénzügyi kimutatásban megjelenített összeget.

Könyvvizsgálati eljárásaink az alábbiakat foglalták magukban:

- A visszavett eszközök értékelési folyamata feletti kulcsfontosságú kontrollok értékelése.
- Saját ingatlanszakértőink igénybevétele abból a célból, hogy szakmai megítélésünk és ágazati ismereteink alapján megkérdőjelezzék a harmadik felek által végrehajtott értékeléseknek és a vezetés megítéléseinek megfelelőségét. Az alábbi fő eljárásokat hajtottuk végre:
 - annak felmérése, hogy az értékelések megfelelő alapot jelentenek-e számviteli szempontból
 - annak felmérése, hogy az alkalmazott értékelési módszertan megfelelő-e a megjelölt ingatlanok értékének meghatározásához
 - annak felmérése, hogy a becsült piaci érték a valós piaci várakozások tartományában van-e.

A tőke megfelelésre vonatkozó követelmény

Lásd a konszolidált pénzügyi kimutatásokhoz fűzött 46. megjegyzést.

A kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdés

Hogyan kezeltük a kérdést könyvvizsgálatunk során

A Bank (Csoport) tőke megfelelésére számos követelmény vonatkozik, amelyek a Bank szabályozói környezetnek való megfelelése szempontjából kulcsfontosságú meghatározó elemek. A Bank (Csoport) veszteséges volt az elmúlt néhány évben és az anyavállalat pénzügyi támogatására szorult. A Bank (Csoport) az elmúlt években különböző formákban kapott ilyen pénzügyi támogatást.

A tőke megfelelési számítás kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdésnek minősül a szabályozói környezetnek való megfelelés fontossága és a számítás nagyfokú összetettsége miatt, valamint különösen azért, mert jelentős megítélést igényel a Bank (Csoport) által kapott pénzügyi támogatások néhány típusának megfelelő kategóriába sorolása a tőke megfelelési számítások céljára.

Könyvvizsgálati eljárásaink az alábbiakat foglalták magukban:

- a vezetés által a tőke megfelelési számítás során használt folyamat és modellek értékelése
- a tőke megfelelési mutató Bank által végzett számításában szereplő legfontosabb számadatok egyeztetése a pénzügyi kimutatásokban bemutatott összegekkel
- annak ellenőrzése, hogy a Bank megfelel a szavatoló tőkére vonatkozó követelményeknek
- a szabályozó hatósággal (Magyar Nemzeti Bank) folytatott levelezés és a tőlük származó jelentések áttekintése, valamint a pénzügyi kimutatásokra való esetleges kihatás felmérése.

Egyéb információk

Az egyéb információk a Csoport 2016. évi összevont (konszolidált) üzleti jelentéséből állnak. A konszolidált pénzügyi kimutatásoknak az EU IFRS-ek szerinti elkészítése mellett a vezetés felelős az összevont (konszolidált) üzleti jelentésnek a Magyarországon hatályos, a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény (továbbiakban „számviteli törvény”), illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban történő elkészítéséért.

A jelentésünk „Vélemény” szakaszában a konszolidált pénzügyi kimutatásokra adott véleményünk nem vonatkozik az összevont (konszolidált) üzleti jelentésre.

A konszolidált pénzügyi kimutatások általunk végzett könyvvizsgálatával kapcsolatban a mi felelőségünk az összevont (konszolidált) üzleti jelentés átolvasása és ennek során annak mérlegelése, hogy az összevont (konszolidált) üzleti jelentés lényegesen ellentmond-e a konszolidált pénzügyi kimutatásoknak, vagy a könyvvizsgálat során szerzett ismereteinknek, vagy egyébként úgy tűnik-e, hogy az lényeges hibás állítást tartalmaz.

Az összevont (konszolidált) üzleti jelentéssel kapcsolatban, a számviteli törvény alapján a mi felelőségünk továbbá az összevont (konszolidált) üzleti jelentés átolvasása során annak a megítélése, hogy az összevont (konszolidált) üzleti jelentés a számviteli törvény, illetve, ha van, egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban készült-e, beleértve, hogy az összevont (konszolidált) üzleti jelentés megfelel-e a számviteli törvény 95./B. § (2) bekezdés e) és f) pontjában foglalt követelményeknek.





A számviteli törvény alapján a mi felelősségünk továbbá annak az ellenőrzése is, hogy az összevont (konszolidált) üzleti jelentés a számviteli törvény 95./B. § (2) bekezdés a)-d), és g) pontjában meghatározott információkat rendelkezésre bocsátja-e.

A könyvvizsgálat során elvégzett munkánk alapján véleményünk szerint:

- a Csoport 2016. évi összevont (konszolidált) üzleti jelentése összhangban van a Csoport 2016. évi konszolidált pénzügyi kimutatásaival és
- az összevont (konszolidált) üzleti jelentés a számviteli törvény előírásaival összhangban készült.

Mivel egyéb más jogszabály a Csoport számára nem ír elő az összevont (konszolidált) üzleti jelentésre vonatkozó további követelményeket, ezért ezzel kapcsolatban az összevont (konszolidált) üzleti jelentésre vonatkozó véleményünk nem tartalmaz a számviteli törvény 156. § (5) bekezdésének h) pontjában előírt véleményt.

Nyilatkozunk, hogy az összevont (konszolidált) üzleti jelentés rendelkezésre bocsátja a számviteli törvény 95./B. § (2) bekezdés a)-d), és g) pontjában meghatározott információkat.

A fentiekén túl a Csoportról és annak környezetéről megszerzett ismereteink alapján jelentést kell tennünk arról, hogy a tudomásunkra jutott-e bármely lényegesnek tekinthető hibás közlés (lényeges hibás állítás) az összevont (konszolidált) üzleti jelentésben, 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 felelősségei a konszolidált pénzügyi kimutatásokért

A vezetés felelős a konszolidált pénzügyi kimutatásoknak a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardokkal, ahogyan azokat az EU befogadta, összhangban történő elkészítéséért és valós bemutatásáért, valamint az olyan belső kontrollért, amelyet a vezetés szükségesnek tart ahhoz, hogy lehetővé váljon az akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítástól mentes konszolidált pénzügyi kimutatások elkészítése.

A konszolidált pénzügyi kimutatások elkészítése során a vezetés felelős a Csoport vállalkozás folytatására való képességének felméréseért, a vállalkozás folytatásával kapcsolatos kérdéseknek az adott helyzetnek megfelelő közzétételéért, valamint – kivéve, ha a vezetésnek szándékában áll megszüntetni a Csoportot vagy beszüntetni az üzletszerű tevékenységet, vagy amikor nem áll előtte ezen kívül más reális lehetőség – a vállalkozás folytatásának elvén alapuló számvitel alkalmazásáért.

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

A könyvvizsgálónak a konszolidált pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáért való felelősségei

Célunk kellő bizonyosságot szerezni arról, hogy a konszolidált pénzügyi kimutatások egésze nem tartalmaz akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítást, valamint a véleményünket tartalmazó könyvvizsgálói jelentést bocsátani ki. A kellő bizonyosság magas fokú bizonyosság, de nem garancia arra, hogy a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvényekkel és egyéb jogszabályokkal összhangban elvégzett könyvvizsgálat mindig feltárja a létező lényeges hibás állítást. A hibás állítások eredhetnek csalásból vagy hibából, és lényegesnek minősülnek, ha önmagukban vagy együttesen ésszerű várakozások alapján befolyásolhatják a felhasználók adott konszolidált pénzügyi kimutatások alapján meghozott gazdasági döntéseit.

A Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvényekkel és egyéb jogszabályokkal összhangban elvégzett könyvvizsgálat 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 ezekre a kockázatokra reagáló könyvvizsgálati eljárásokat alakítunk ki és hajtunk végre, valamint a véleményünk megalapozásához elegendő és



megfelelő könyvvizsgálati 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 könyvvizsgálati 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 politikák megfelelőségét és a vezetés által készített számviteli becslések és kapcsolódó közzétételek ésszerűségét.
- Következtetést vonunk le arról, helyénvaló-e a vezetés részéről a vállalkozás folytatásának elvén alapuló számvitel alkalmazása, valamint a megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték alapján arról, fennáll-e lényeges bizonytalanság olyan eseményekkel vagy feltételekkel kapcsolatban, amelyek jelentős kétséget vethetnek fel a Csoport vállalkozás folytatására való képességével kapcsolatban. Amennyiben azt a következtetést vonjuk le, hogy lényeges bizonytalanság áll fenn, könyvvizsgálói jelentésünkben fel kell hívni a figyelmet a konszolidált pénzügyi kimutatásokban lévő kapcsolódó közzétételekre, vagy, amennyiben az ilyen közzétételek nem megfelelőek, minősíteni kell véleményünket. Következtetéseink a 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, beleértve a közzétételeket is, átfogó prezentálását, felépítését és tartalmát, valamint azt, hogy a konszolidált pénzügyi kimutatások a valós bemutatást megvalósító módon mutatják-e be a mögöttes ügyleteket és eseményeket.
- A konszolidált pénzügyi kimutatásokra vonatkozó vélemény nyilvánításához elegendő és megfelelő könyvvizsgálati bizonyítékot szerzünk a Csoporton belüli gazdálkodó egységek vagy üzleti tevékenységek pénzügyi információiról. Felelősek vagyunk a csoportaudit irányításáért, felügyeletéért és elvégzéséért. Továbbra is kizárólagos felelősséggel tartozunk a könyvvizsgálói véleményünkért.

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

Nyilatkozunk az irányítással megbízott személyeknek arról, hogy megfelelünk a függetlenségre vonatkozó releváns etikai követelményeknek, és kommunikáljuk feléjük mindazon kapcsolatokat és egyéb kérdéseket, amelyekről ésszerűen feltételezhető, hogy befolyásolják a függetlenségünket, valamint adott esetben a kapcsolódó biztosítékokat.

Az irányítással megbízott személyek felé kommunikált kérdések közül meghatározzuk azokat a kérdéseket, amelyek a tárgyidőszaki konszolidált pénzügyi kimutatások könyvvizsgálata során a legjelentősebb kérdések, és ennél fogva a kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések voltak. Könyvvizsgálói jelentésünkben ismertetjük ezeket a kérdéseket, kivéve, ha jogszabály vagy szabályozás kizárja az adott kérdés nyilvános közzétételét, vagy ha - rendkívül ritka körülmények között - azt állapítjuk meg, hogy egy adott kérdést a könyvvizsgálói jelentésben nem lehet kommunikálnunk, mert ésszerű várakozások alapján annak hátrányos következményei súlyosabbak lennének, mint a kommunikáció közérdekű hasznai.



A jelen független könyvvizsgálói jelentést eredményező könyvvizsgálati megbízásért felelős partner a jelen független könyvvizsgálói jelentés aláírója.

Budapest, 2017. február 20.

KPMG Hungária Kft.

Nyilvántartási szám: 000202

Hénye István

Partner, Kamarai tag könyvvizsgáló

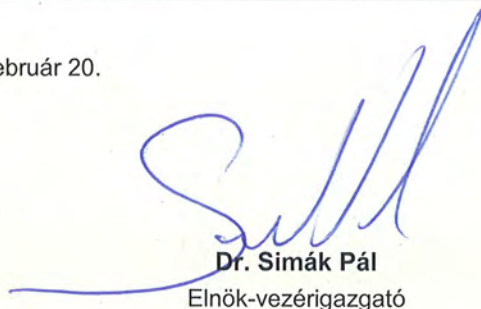
Nyilvántartási szám: 005674



Konszolidált Átfogó Jövedelemkimutatás
 2016. december 31.
 (millió forint)

	Meg- jegyzés	2016	2015
Kamatbevételek	7	35.943	47.007
Kamatráfordítások	7	-9.879	-17.488
Nettó kamatbevétel		26.064	29.519
Jutalék- és díjbevételek	8	32.780	32.260
Jutalék- és díjráfordítások	8	-4.821	-4.474
Nettó jutalék- és díjbevételek		27.959	27.786
Kereskedési tevékenység eredménye	9	9.790	-3.397
Működésből származó egyéb jövedelem	10	5.464	5.854
Nettó banki jövedelem		69.277	59.762
Értékvesztés képzés	11	4.864	-35.910
Hitelezési veszteségek ráfordításai és céltartalék-képzés az Elszámolási Törvénynek megfelelően	11	-	5.231
Egyéb értékvesztés és céltartalékképzés	11	-3.225	-564
Működési költségek bankadó nélkül	12	-50.590	-53.810
Adózás előtti eredmény bankadó nélkül		20.326	-25.291
Bankadó	13	-4.897	-11.903
Adózás előtti eredmény		15.429	-37.194
Jövedelemadó	14	-3.471	-3.030
Adózott eredmény		11.958	-40.224

2017. február 20.



Dr. Simák Pál
Elnök-vezérigazgató



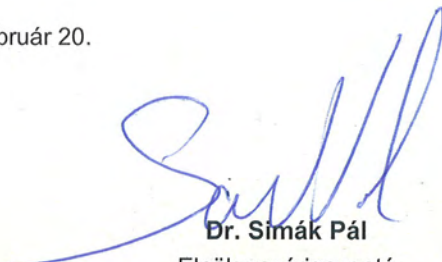
Andrea De Michelis
Pénzügyi vezérigazgató-helyettes

CIB Bank Zrt.

Konszolidált Átfogó Jövedelemkimutatás
2016. december 31.
(millió forint)

	Meg- jegyzés	2016	2015
Adózott eredmény (felosztás előtt)		11.958	-40.224
Későbbiekben eredménybe átsorolásra nem kerülő tételek		-	-
Későbbiekben eredménybe átsorolásra kerülő tételek		-1.876	3.284
Értékesíthető pénzügyi eszközök nem realizált eredménye (adó nélkül)		-1.876	3.284
Egyéb átfogó jövedelmek (adó nélkül)	16	-1.876	3.284
Átfogó jövedelmek összesen		10.082	-36.940
Anyavállalat részére rendelkezésre álló jövedelem		10.082	-36.940

2017. február 20.



Dr. Simák Pál
Elnök-vezérigazgató



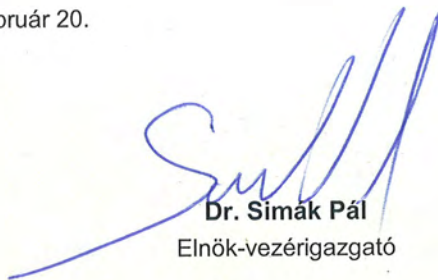
Andrea De Michelis
Pénzügyi vezérigazgató-helyettes

CIB Bank Zrt.

Konszolidált Pénzügyi Helyzet Kimutatás
2016. december 31.
(millió forint)

Eszközök	Meg- jegyzés	2016.12.31	2015.12.31.
Készpénz és központi banki elszámolási számlák	17	15.010	23.259
Banki kihelyezések	18	520.854	479.385
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	19	38.514	59.622
Származékos pénzügyi eszközök		12.298	15.371
<i>Ügyfeleknek nyújtott hitelek és előlegek</i>	20	876.177	1.093.801
<i>Értékvesztés felmerülő hitelezési veszteségekre</i>	20	-116.404	-183.597
Ügyfeleknek nyújtott hitelek és előlegek (nettó)		759.773	910.204
Értékesíthető pénzügyi befektetések	22	202.693	78.899
Értékesítésre szánt befektetett eszközök	16	641	4.024
Tényleges adókövetelések	14	4.974	6.160
Halasztott adókövetelések	14	79	201
Egyéb eszközök	21	5.304	5.256
Követelés fejében visszavett ingatlanok	23	47.720	67.750
Immateriális javak	24	8.178	8.504
Tárgyi eszközök	25	13.912	17.072
Eszközök összesen		1.629.950	1.675.707

2017. február 20.



Dr. Simák Pál
Elnök-vezérigazgató



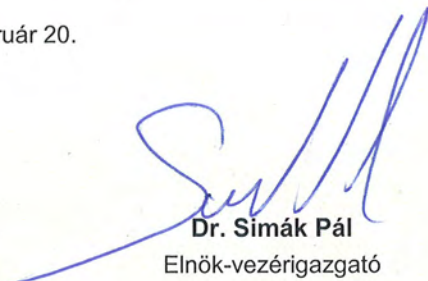
Andrea De Michelis
Pénzügyi vezérigazgató-helyettes

CIB Bank Zrt.

**Konszolidált Pénzügyi Helyzet Kimutatás
2016. december 31.
(millió forint)**

Források	Meg- jegyzés	2016.12.31	2015.12.31.
Bankok által elhelyezett betétek	26	195.784	225.029
Származékos pénzügyi kötelezettségek		12.446	12.709
Ügyfelek által elhelyezett betétek	27	1.167.595	1.179.706
Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettségek	28	6.331	28.162
Tényleges adókötelezettségek		3.475	3.776
Halasztott adókötelezettségek	14	482	817
Egyéb kötelezettségek	29	14.515	15.610
Céltartalékok	30	6.868	5.637
Alárendelt kölcsöntőke	31	9.332	56.421
Kötelezettségek összesen		1.416.828	1.527.867
Saját tőke			
Jegyzett tőke	32	50.000	50.000
Tartalékok	33	485.351	431.276
Eredménytartalék		-322.229	-333.436
Saját tőke összesen		213.122	147.840
Források összesen		1.629.950	1.675.707

2017. február 20.



Dr. Simák Pál
Elnök-vezérigazgató



Andrea De Michelis
Pénzügyi vezérigazgató-helyettes

CIB Bank Zrt.

Konszolidált Saját Tőke Változás Kimutatás
 2016. december 31.
 (millió forint)

	Meg- jegyzés	Törzs- részvények	Eredmény- tartalék	Tőke- tartalék	Értékelési tartalék	Általános tartalék	Egyéb tartalék	Összesen
2014. december 31-i egyenleg		145.000	-293.212	243.719	-28	-	89.301	184.780
Egyéb átfogó jövedelem	16	-	-	-	3.284	-	-	3.284
Részvénybevonás	32	-95.000	-	95.000	-	-	-	-
2015. évi adózott veszteség		-	-40.224	-	-	-	-	-40.224
2015. december 31-i egyenleg		50.000	-333.436	338.719	3.256	-	89.301	147.840
Egyéb átfogó jövedelem	16	-	-	-	-1.876	-	-	-1.876
Általános tartalék	33	-	-751	-	-	751	-	-
Jegyzett tőke és Tőketartalék növelés	32	-	-	55.200	-	-	-	55.200
2016. évi adózott nyereség		-	11.958	-	-	-	-	11.958
2016. december 31-i egyenleg		50.000	-322.229	393.919	1.380	751	89.301	213.122

2017. február 20.


Dr. Simák Pál
 Elnök-vezérigazgató


Andrea De Michelis
 Pénzügyi vezérigazgató-helyettes

CIB Bank Zrt.

Konszolidált Cash Flow kimutatás
 2016. december 31.
 (millió forint)

	Meg- jegy.	2016	2015
Működési tevékenységek			
Adózás előtti eredmény		15.429	-37.194
Értékcsökkenési leírás	12	3.815	4.534
Pénzügyi instrumentumok nem realizált nettó eredménye		2.040	-1.135
Hitelezési veszteségre képzett tartalék növekedése		-1.687	35.229
Követelés fejében visszavett és saját ingatlanokra képzett veszteségek növekedése		6.312	4.059
<i>Működő tőke-költségek:</i>			
Banki kihelyezések csökkenése (+) / növekedése (-)		-144.276	-
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök csökkenése (+) / növekedése (-)	19	26.477	-44.326
Ügyfeleknek adott hitelek és előlegek csökkenése (+) / növekedése (-)	20	151.846	115.818
Egyéb eszközök (értékesítésre szánt befektetett eszközök, adókövetelések, egyéb eszközök) csökkenése (+) / növekedése (-)	21	1.354	898
Bankok által elhelyezett betétek növekedése (+) / csökkenése (-)	26	-29.245	11.374
Ügyfelek által elhelyezett betétek és kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettségek növekedése (+) / csökkenése (-)	27 28	-33.537	1.925
Egyéb források (cél tartalékok, adókötelezettségek, egyéb források) növekedése (+) / csökkenése (-)	29 30	-163	-27.273
Tárgyévi fizetendő jövedelemadó	14	-3.684	-3.199
Működési tevékenységből származó pénzeszközváltozás		-5.319	60.710
Befektetési tevékenységek			
Pénzügyi befektetések növekedése		-137.824	-78.671
Pénzügyi befektetések értékesítéséből származó pénzeszköz csökkenés		16.394	144.918
Tárgyi eszközök és immateriális javak beszerzése		-3.728	-3.749
Követelés fejében visszavett ingatlanok növekedése	23	-1.051	-10.775
Tárgyi eszközök és immateriális javak értékesítése		2.623	177
Visszavett ingatlanok értékesítése		15.545	25.666
Befektetési tevékenységből származó pénzeszközváltozás		-108.041	77.566
Finanszírozási tevékenységek			
Alárendelt kölcsöntőke növekedése (+) / csökkenése (-)	31	-47.089	-319
Tőke növekedése részvénykibocsátásból	32	9.000	-
Egyéb tőkejuttatás		46.200	-
Finanszírozási tevékenységből származó pénzeszközváltozás		8.111	-319
Nettó pénzeszköz- és pénzeszköz-egyenértékes növekedése (+) / csökkenése (-)	41	-105.249	137.957
Nyitó pénzeszköz- és pénzeszköz-egyenértékes-állomány	41	505.334	367.981
Átértékelés hatása		-507	-604
Záró pénzeszköz- és pénzeszköz-egyenértékes-állomány	41	399.578	505.334

2017. február 20.


 Dr. Simák Pál

Elnök-vezérigazgató


 Andrea De Michelis

Pénzügyi vezérigazgató-helyettes

CIB Bank Zrt.

A Konszolidált Kiegészítő Melléklet (12-80. oldal) a Konszolidált Éves Beszámoló részét képezi.

Konszolidált Cash Flow kimutatás
2016. december 31.
(millió forint)**Kiegészítő információk a működési tevékenységből származó pénzeszköz változáshoz**

	2016	2015
Kapott kamatok	37.818	50.620
Fizetett kamatok	14.634	17.931
Kapott osztalék	23	4
Fizetett jövedelemadók	3.861	3.544

A pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek az alábbi mérlegsorokat jelentik

	2016	2015
Készpénz és központi banki elszámolási számlák	15.010	23.259
Banki kihelyezések	376.577	479.385
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	7.991	2.690
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek az év végén	399.578	505.334

Konszolidált Kiegészítő Melléklet

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 törzsrészevények 100%-ág birtokolja 2016. december 31-én, abból az okból kifolyólag, hogy 2016.november 1-jén Intesa Sanpaolo S.p.A megszerezte a Intesa Sanpaolo Holding International S.A.-tól a CIB Bank Zrt.-ben lévő tulajdonát.

2015. december 31-én a Bank a többségi tulajdonosú leányvállalata az Intesa Sanpaolo Holding International S.A.-nak /LU 1724 Luxembourg, Boulevard du Prince Henri 35./, mely a törzsrészevények 67,6905%-át birtokolta. 2015. december 31-én a Bank anyavállalata az Intesa Sanpaolo S.p.A /IT Torino Piazza San Carlo 156/, a részvények 32,3095%-át tulajdonolta.

A Bank teljes körű engedéllyel rendelkező magyar bank, amely Magyarország területén belül és kívül bármilyen helyi és nemzetközi banki tevékenységet végezhet. A Bank székhelyének címe: Budapest, Medve u. 4-14. 2016-ben a Banknak és leányvállalatainak átlagos aktív alkalmazotti létszáma 2.193 fő volt, 2015-ben pedig 2.530 fő.

A Bank leányvállalatai 2016. december 31-én (a „Csoport”):

Leányvállalat	CIB Csoport részesedés	A bejegyzés országa	Tevékenységi kör
CIB Lízing Zrt.	100%	Magyarország	Pénzügyi lízing
CIB Rent Zrt.	100%	Magyarország	Lízing
CIB Ingatlanlízing Zrt.	100%	Magyarország	Ingatlanlízing
CIB Biztosítási Alkusz Kft.	100%	Magyarország	Biztosítási ügynöki tevékenység
CIB Faktor Zrt.	100%	Magyarország	Faktoring tevékenység
Recovery Zrt.	100%	Magyarország	Pénzügyi tanácsadás
CIB Autó Kft v.a.	100%	Magyarország	Gépjármű-kereskedelem
Brivon Magyarország Kft. v.a.	100%	Magyarország	Ingatlanok fejlesztése és üzemeltetése
CIB Property Management Kft.	100%	Magyarország	Ingatlannal kapcsolatos szolgáltatások

A CIB Autó Kft. És a Brivon Magyarország Kft. Végelszámolási eljárása 2016. január 1-jén kezdődött. A CIB Autó végelszámolási eljárása 2016. december 31.-ével befejeződött.

A Bank átvette a CIB Faktor tevékenységét, mivel az beolvadt a Bankba 2016.december 31.-én.

A 2016. évi Konzolidált Éves Beszámolót a CIB Bank Zrt. Igazgatósága 2017. február 20-án fogadta el.

Az anyabank konszolidálja a CIB Csoportot. Az anyabank által készített konszolidált éves beszámoló a www.intesasanpaolo.com weboldalon tekinthető meg.

(2) Számviteli előírásoknak való megfelelés

A Konzolidált Éves Beszámoló, amely magában foglalja a Bank és leányvállalatai egyedi éves beszámolóit, az Európai Unió által befogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok („IFRS”) és azok vonatkozó értelmezései szerint készült. A Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardokat a Nemzetközi Számviteli Standard Testület (IASB), a vonatkozó értelmezéseit a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Értelmezések Bizottsága (IFRIC) bocsátotta ki.

(3) A konszolidált éves beszámoló összeállításának alapelvei

A Konzolidált Éves Beszámolóban az eszközök és források bekerülési értéken kerülnek kimutatásra az értékesíthető pénzügyi eszközök, a származékos pénzügyi instrumentumok, az egyéb pénzügyi eszközök és kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek kivételével, amelyek valós értéken értékelték. A valós érték fedezeti célú ügyletek esetében a fedezett tételként megjelölt eszközök és források nyilvántartási értéke módosításra kerül azzal a piaci érték változással, amely a fedezett kockázathoz kapcsolódik.

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

2016. december 31-én a Magyar Nemzeti Bank által meghatározott EUR/HUF deviza-középfolyam 1 EUR = 311,02 HUF, 2015-ben 1 EUR = 313,12 HUF, a svájci frank deviza-középfolyam pedig 1 CHF = 289,41 HUF, amíg 2015-ben 1 CHF = 289,38 HUF volt.

A Konzolidált Mérlegben a pénzügyi eszközök és források egymással szemben történő kiszűrésére, valamint nettó módon történő megjelenítésére abban az esetben kerül sor, ha a már elismert összegek nettósítására törvényesen érvényesíthető jog fennáll, és szándék mutatkozik a nettó alapon történő kiegyenlítésre, illetve a követelés érvényesítése és a kötelezettség kiegyenlítése egy időben történik.

(4) Konszolidációs elvek

A Konzolidált Éves Beszámoló magában foglalja a Csoport adott év december 31-i mérlegfordulónappal elkészített éves beszámolóit. 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 közbenő 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.

(5) Jelentős számviteli feltételezések és becslések

A Konzolidált Éves Beszámoló elkészítése során a Bank vezetősége feltételezéseket és becsléseket alkalmaz, amelyek hatással vannak a Csoport számviteli politikájának alkalmazására, valamint az eszközök, források, költségek, ráfordítások és bevételek összegére. A tényleges eredmények a becsléstől eltérhetnek.

A becsléseket és az azokat megalapozó feltételezéseket folyamatosan felül kell vizsgálni. A felülbírált becsléseket jövőbeni hatállyal lehet alkalmazni.

(5) Jelentős számviteli feltételezések és becslések (folytatás)

A vezetőség a következő fontosabb területek esetében alkalmaz becsléseket:

- az aktív piacon nem jegyzett pénzügyi instrumentumok valós értékének meghatározására alkalmazott értékelési modellek,
- hitelek és kölcsönök értékvesztése,
- halasztott adókövetelések értékének és megtérülésének becslése
- nem pénzügyi eszközök értékvesztése,
- értékesíthető pénzügyi befektetések értékvesztése,
- várható veszteségek fedezetére képzett céltartalékok becslése,
- követelés fejében átvett eszközök értékvesztése.

(a) 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. Amennyiben megoldható, a modellekhez felhasznált információk megfigyelhető piacokról származnak, ellenkező esetben bizonyos fokú mérlegelésre van szükség a valós érték meghatározásához.

(b) Hitelek és kölcsönök értékvesztése

A Csoport minden hónap végén felülvizsgálja, hogy van-e a hitelek vagy kölcsönök értékvesztésére utaló objektív bizonyíték. A hitelek és kölcsönök után értékvesztést kell elszámolni, ha objektív bizonyítékok utalnak a veszteséget okozó esemény bekövetkeztére, amely megbízható becslések szerint hatással lesz a jövőbeni cash-flowra.

Értékvesztésre utaló objektív bizonyíték lehet:

- az adós jelentős pénzügyi nehézségekkel küzd,
- az adós nem teljesíti az adósságszolgálatot, szerződést szeg,
- a CIB Csoport átstrukturálja a hitelt olyan feltételekkel, amiket más körülmények között nem biztosítana ügyfeleinek,
- arra utaló jelek, hogy az adós csődeljárás alá kerül,
- az ügyfélcsoport, amelybe az adós tartozik megváltozott törlesztési fegyelme, illetve olyan gazdasági körülmények felmerülése, amelyek a csoport nemteljesítésének irányába mutatnak.

A CIB Csoport egyedi és kollektív szinten vizsgálja az értékvesztés felmerülését. Valamennyi jelentős összegű hitelt és kölcsönt egyedileg vizsgál a Csoport. Az egyedi értékvesztés kalkulációja a jövőben várható pénzáramlások jelenértékén alapul, amit a vezetőség a legjobb tudása szerint becsül meg.

A cash-flow meghatározásakor a vezetőség az adós pénzügyi helyzetére és a fedezet értékére vonatkozó feltételezéseket alkalmaz. Minden értékvesztett eszközt önmagában kell értékelni, a kockázatkezelés ettől függetlenül hagyja jóvá a workout stratégiát és a várható térülésre vonatkozó kalkulációt.

Az alábbi kitétségekre kell kollektív (portfolió alapú) értékvesztés képzést alkalmazni:

- egyedileg nem jelentős hitelek homogén csoportjai,
- egyedileg jelentős kitétségek, amelyekre nem szükséges egyedi értékvesztést képezni.

Az értékvesztés / céltartalék kollektív alapon történő számításakor a Vezetőség különböző faktorokat mérlegel, úgy mint a hitelminőség, a portfolió mérete, koncentrációja és gazdasági tényezők. A felhasznált paraméterek statisztikai módszerek és modellek felhasználásával kerülnek meghatározásra, amelyek a lehető legnagyobb mértékben azonosak a belső döntéshozatali folyamatban és a tőkeszükséglet számításban felhasznált modellekkel.

(5) Jelentős számviteli feltételezések és becslések (folytatás)

A kollektív értékvesztés / céltartalék képlete a következő:

$$\text{Várható veszteség} = \text{EAD} * \text{PD} * \text{LGD} * \text{LCP}$$

A felhasznált paraméterek a következők:

- *Nemteljesítéskori kitettség (EAD, exposure at default)*. A kitettség mérlegben belüli eszközökből és mérlegben kívüli kötelezettségekből áll. A függő jövőbeni kötelezettségek összegét a Bank ún. hitelegyenértékesítési tényezővel (CCF, credit conversion faktor) korrigálja, amely így hozzáadódik az aktuális mérlegben belüli elemekhez. A CCF-et a Bank 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 Bank statisztikai módszerekkel számítja a PD-t és határozza meg a belső adósminősítést, minden szegmensben külön-külön szegmens-specifikus modellekkel. A Bank a modelleket az ún. through-the-cycle módszer szerint kalibrálja.
- *Nemteljesítéskori veszteségráta (LGD, loss given at default)*. Az LGD portfólió szegmensenként kerül meghatározásra a nemteljesítő hitelekkel szembeni veszteség mértékéeként. Azt feltételezve, hogy a jelenlegi és jövőbeni 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 / céltartalék képzés során használt LGD a tőke megfelelés belső értékelési folyamatához kialakított egyszerűsített statisztikai módszerrel és downturn korrekciókkal kerül meghatározásra. Amíg a belső minősítésen alapuló fejlett (AIRB, advanced internal rating based approach) módszernek megfelelő LGD modellek fejlesztés alatt állnak, a Bank az ICAAP LGD-eket használja az értékvesztés / céltartalék képzési folyamatban.
- *Veszteség azonosítási időszak (LCP, loss confirmation period)*. Az alkalmazott belső módszertan a veszteségeket egy limitált időszakon belül (veszteség azonosítási időszak – LCP) méri, ami a veszteséget okozó esemény bekövetkezése (pl. munkahely elvesztése) és a veszteség észlelése (pl. a hitelfizetési kötelezettségek teljesítésében jelentkező késedelem) közötti időszakot jelenti. Az LCP paraméter az éves várható veszteségek és azon veszteségek közötti differenciál, amelyek már bekövetkeztek, de még nem észlelte a Bank. Figyelembe véve az LCP paraméter statisztikai becslésében jelentkező technikai nehézségeket (az ismert és ismeretlen események közötti időtáv mérésében), a CIB csoport minden kitettség esetében LCP=1 paramétert használ.

Azon portfólió elemek esetében, ahol nem áll rendelkezésre elegendő homogén adathalmaz a veszteségek statisztikai becsléséhez, a Bank tapasztalati alapú feltételezéseket alkalmaz a portfólió múltbeli minősége és viselkedése, valamint a portfólió kockázati profilja alapján, továbbá külső minősítéseket, anyabanki irányelveket és egyéb elérhető és releváns információt vesz figyelembe. Ilyen szakértői becslésen alapuló értékvesztés / céltartalék kulcsokat a Bank a következő portfólió elemekre definiált:

- központi kormányzatok és központi bankok;
- intézményként kezelt közszférabeli entitások
- önkormányzatok
- intézmények

Az értékvesztés / céltartalék számításában felhasznált paraméterek rendszeres felülvizsgálat alá esnek annak érdekében, hogy azok mindenkor a legjobb becslést adják a várható hitelezési veszteségekről.

A Vezetőség további becsléseket is alkalmazhat annak érdekében, hogy a historikus információ alapján számolt becslés a fordulónapon mindenkor tükrözze a gazdasági kondíciókat és a termék portfólió kockázatait is.

(5) Jelentős számviteli feltételezések és becslések (folytatás)**(c) Halasztott adókövetelések**

Halasztott adókövetelések olyan mértékű, ki nem használt adóvesztésekre kerülnek kimutatásra, amelyeknél valószínű, hogy az adózandó nyereség ellentételezni fogja a ki nem használt adóvesztés összegét. A vezetőség döntése alapján kerül meghatározásra a halasztott adókövetelés, figyelembe véve a Bank jövőre vonatkozó gazdálkodási és adózási tervét.

A Csoportnak mind 2016., mind 2015. december 31-én voltak adó szempontból elhatárolható veszteségei. E veszteségek a Bankhoz, illetve olyan leányvállalatokhoz kapcsolódnak, amelyek a múltban veszteségesek voltak. A jelenlegi piaci és gazdasági körülmények között a vezetőség egyedileg értékelte, hogy a Banknak és a leányvállalatoknak lesz-e lehetőségük ezeket az adó szempontból elhatárolható veszteségeket elszámolni, azaz megfelelően alátámasztható-e a halasztott adókövetelések kimutathatósága.

(d) Nem pénzügyi eszközök értékvesztése

A nem pénzügyi eszközökre vonatkozó értékvesztés elszámolására abban az esetben kerül sor, amennyiben az adott pénztermelő eszköz könyv szerinti értéke meghaladja a megtérülő értékét. A megtérülő érték az értékesítési költségekkel csökkentett valós érték és a használati érték közül a magasabb. Az értékesítési költségekkel csökkentett valós érték a hasonló eszközök szokásos értékesítési tranzakciói során elérhető eladási érték vagy a megfigyelhető piaci ár értékesítéshez kapcsolódó költségeivel csökkentett összege. A használati érték meghatározása diszkontált cash-flow modell alapján történik.

(e) Értékesíthető pénzügyi befektetések valós értéke

A Csoport évente értékeli az értékesíthető pénzügyi befektetések közé sorolt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírjait, hogy szükséges-e rájuk értékvesztés elszámolása az értékpapírokra vonatkozóan. A Csoport az értékpapírok esetében hasonló elveket alkalmaz, mint a hitelek és kölcsönök egyedi értékelése során.

A Csoport az értékesíthető kategóriába sorolt befektetések esetében számol el értékvesztést, ha azok piaci értéke tartósan és jelentősen alatta van a befektetések nyilvántartási értékének. A tartósság és jelentőség értékelése szintén feltételezést igényel, amelynek során a Csoport értékeli többek között a befektetések piaci árában történt mozgásokat, illetve azt az időtartamot, ameddig a piaci érték alatta marad a befektetés nyilvántartási értékének.

(f) 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 kötelelem teljesítéséhez gazdasági hasznokat megtestesítő erőforrások kiáramlására lesz szükség. A kötelelem összegének meghatározásakor a Csoport mérlegeli, hogy annak összegére megbízható becslés készíthető-e.

(g) Követelés fejében átvett eszközök értékvesztése

A visszavett eszközöket a bekerülési érték és a nettó realizálható érték (értékesítési költségekkel csökkentett piaci érték) közül az alacsonyabb összegben kell kimutatni.

A kezdeti megjelenítés után a követelés fejében visszavett ingatlanokat évente értékvesztési teszt alá kell vetni, valamint a nyilvántartási érték és az értékesítési költségekkel csökkentett piaci érték közül az alacsonyabb értéken kell nyilvántartani. A Csoport külső értékbecslő által meghatározott piaci értéket tekinti a nettó realizálható 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) Jelentős számviteli alapelvek (folytatás)

Jelen Konzolidált Éves Beszámoló az alábbi fő számviteli alapelvek figyelembevételével készült:

6.1 Deviza tranzakciók

A Csoport funkcionális és beszámolási pénzneme a magyar forint. A deviza tranzakciók az ügylet napján érvényes spot átváltási árfolyamon kerülnek rögzítésre.

A 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 értékmeghatározás napján érvényes árfolyamon kerülnek átszámításra.

Az átértékelésből származó devizaárfolyamkülönbségek az időszaki eredménybe kerülnek általában elszámolásra. Ugyanakkor az értékesíthető kategóriába sorolt befektetésekhöz kapcsolódó átértékelésből származó árfolyamkülönbségeket egyéb átfogó jövedelemként kell elszámolni:

- értékesíthető tőkeinstrumentumok esetén.

6.2 Pénzügyi instrumentumok kezdeti megjelenítése

A pénzügyi instrumentumok kezdeti megjelenítéskori besorolása függ attól, hogy a Csoport milyen céllal szerezte be az eszközt, illetve milyenek az eszköz jellemzői. A pénzügyi instrumentumok bekerüléskor piaci értéken kerülnek értékelésre a kapcsolódó költségek figyelembevételével, kivéve azon pénzügyi eszközöket és kötelezettségeket, amelyeket a Csoport eredménnyel szemben piaci értéken értékelt kategória sorolt be.

6.3 A nyilvántartásba vétel időpontja

Az összes „szokásos módon történő” pénzügyi eszköz vásárlás és eladás az értéknapi, illetve leszállítás időpontjában, vagyis azon a napon kerül könyvelésre, amikor a Csoport 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 Csoport a pénzügyi eszköz vásárlására, vagy eladására elkötelezi magát.

6.4 Pénzügyi instrumentumok kivezetése

Egy pénzügyi eszköz akkor kerül kivezetésre, ha:

- Az eszközből származó hasznokra vonatkozó szerződéses jogok lejárnak.
- A Csoport átadta az eszközből származó hasznokra vonatkozó jogait vagy kötelezettsége van arra, hogy ezen pénzbevételeket késedelem nélkül továbbutalja egy harmadik fél részére szerződés alapján, valamint:
 - a Csoport alapvetően a pénzügyi eszköz tulajdonlásával járó kockázatot és hasznót átadta;
 - a Csoport sem nem adta át, sem nem tartotta meg a pénzügyi eszköz tulajdonlásával járó kockázatokat és hasznokat, akkor az eszközt csak akkor vezeti ki, ha az eszköz feletti ellenőrzést átadta.

Amennyiben a Csoport nem adta át az eszközökből származó hasznokra vonatkozó jogait vagy szerződés alapján ezek továbbadására nincs kötelezettsége, illetve sem nem adta át, sem nem tartotta meg a pénzügyi eszköz tulajdonlásával járó kockázatokat és hasznokat és az eszköz feletti ellenőrzést megtartotta, akkor az eszköz a folyamatos nyilvántartás keretében továbbra is kimutatásra kerül a Csoportnál. Ilyen esetekben a kapcsolódó kötelezettség szintén kimutatásra kerül. Az átadott eszköz és a kapcsolódó kötelezettség értékelése a Csoport által megtartott jogok és kötelezettségeknek megfelelően történik.

(6) Jelentős számviteli alapelvek (folytatás)

A pénzügyi kötelezettség kivezetésére akkor kerül sor, ha a kötelezettséget jelentő tartozás rendezésre kerül, semmissé válik vagy lejár. Amikor egy meglévő pénzügyi kötelezettség lecserélésre kerül ugyanazon hitelező által, alapvetően különböző feltételekkel vagy a meglévő pénzügyi kötelezettség feltételei alapvetően megváltoznak, ez a csere vagy módosítás az eredeti pénzügyi kötelezettség kivezetéseként kerül nyilvántartásra, az új kötelezettség nyilvántartásba vételével. A két kötelezettség értékében lévő különbség és a fizetett díjak az eredményben kerülnek elszámolásra.

6.5 Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök

Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök vagy kötelezettségek közé sorolhatók azok az eszközök vagy kötelezettségek, amelyek vagy kereskedési célúak, vagy a beszerzésre a Bank által eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt kerültek besorolásra.

Ezek a pénzügyi instrumentumok valós értéken kerülnek kimutatásra a mérlegben. Az ebből eredő nyereségek, illetve veszteségek felmerüléskor kerülnek az eredménykimutatásban elszámolásra.

Ebbe a kategóriába tartoznak a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a részesedések és rövid pozíciók, amelyek alapvetően a közeljövőben történő értékesítés céljával kerültek beszerzésre vagy egy olyan portfólió része, amely a rövidtávú profit szerzés miatt vagy pozíciótartás miatt kezelnek.

6.6. Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek

Pénzeszközök és pénzegegyenértékesek alatt pénztárban található bankjegyeket és érméket, a központi banknál korlátlanul elérhető egyenlegeket és azon rendkívül likvid pénzügyi eszközöket értjük, amelyeknek az eredeti lejáratá három hónap vagy rövidebb a megszerzés napjától számítva és amelyek jelentéktelen kockázatú valósérték-változásnak vannak kitéve, valamint amelyeket a Csoport rövidtávú kötelezettségeinek kiegyenlítésére használ.

A pénzeszközök és pénzegegyenértékesek a mérlegben amortizált bekerülési értéken kerülnek bemutatásra.

6.7 Származékos pénzügyi instrumentumok és fedezeti elszámolás

A származékos pénzügyi instrumentumok piaci értéken kerülnek a mérlegbe a szerződéskötés napján. A származékos pénzügyi ügyletek időszakosan újraértékelésre kerülnek, szintén piaci értéken. A piaci érték meghatározása jegyzett piaci árak alapján vagy értékelési technikákkal történik, mint például a diszkontált cash flow modell. Azon származékos ügyletek, amelyeknek piaci értéke pozitív (nem realizált nyereség), származékos pénzügyi eszközként, azon ügyletek, amelyeknek piaci értéke negatív (nem realizált veszteség), származékos pénzügyi kötelezettségként jelennek meg a mérlegben.

A piaci érték különbözet elszámolása - nyereség vagy veszteség esetén is – attól függ, hogy a származékos ügylet fedezeti ügyletként került-e megjelölésre. A Csoport az Intesa Sanpaolo Csoport számviteli politikájával összhangban bizonyos származékos ügyleteket a fedezett eszköz vagy kötelezettség, illetve hitelkeret piaci 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.

A szerződés életbe lépésekor a Csoport hivatalosan is dokumentálja a fedezeti ügylet és a fedezett instrumentum közötti kapcsolatot, amely dokumentum tartalmazza a kockázat jellegét, a kockázatkezelési célokat és stratégiákat. A fedezeti dokumentációban szintén rögzítésre kerül a fedezeti hatékonyság mérésének módszere a szerződés életbe lépésekor, és utána folyamatosan is, annak érdekében, hogy a fedezeti tranzakcióban szereplő derivatívák hatékonyan ellentételezik-e a fedezett ügylet valós érték változását (hatékonyság teszt). A fedezeti hatékonyságot a szerződés életbe lépésekor (fedezeti kapcsolat meghatározásakor) és a fedezeti kapcsolat teljes élettartama során rendszeresen tesztelni szükséges. A valós érték fedezeti ügyleteknél a fedezeti instrumentum értékeléséből adódó eredmény együttesen kerül elszámolásra az eredménykimutatásban a fedezett eszközök vagy kötelezettségek valós értékében történt változással.

(6) Jelentős számviteli alapelvek (folytatás)

Amennyiben a fedezeti ügylet már nem felel meg a fedezeti elszámolás feltételeinek, akkor az effektív kamatláb alkalmazásával nyilvántartott fedezett pénzügyi instrumentum könyv szerinti értékének módosítása az eredményben amortizálódik a pénzügyi instrumentum lejáratáig. Amennyiben egy fedezett instrumentum kivételre kerül, a nem amortizált valós érték különbözet azonnal eredményként kerül elszámolásra.

Az IAS 39 Pénzügyi Instrumentumok: Megjelenítés és Értékelés standard előírásai alapján a fedezeti hatékonyságot a jövőre várhatóan és visszamenőlegesen is értékelni kell. A fedezeti kapcsolat megállapításakor, illetve legalább minden beszámolóképzési időpontban értékelésre kerül, hogy a fedezeti ügylet a fedezet kockázatnak tulajdonítható valós érték, illetve cash-flow változásokat ellentételező hatások elérésében várhatóan hatékony marad-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 Csoport a fix kamatozású eszközei és kötelezettsége vonatkozásában alkalmaz fedezeti elszámolást, amelyeket kamat swap ügyletekkel fedez a banki könyvi kamatkockázatok elkerülése miatt.

6.8 Banki kihelyezések

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

- olyan kihelyezések, amelyeket a Csoport azonnal vagy rövidtávon értékesíteni kíván, és amelyeket a kezdeti megjelenítéskor az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszköz kategóriába sorolt,
- olyan kihelyezések, amelyeket a Csoport a kezdeti megjelenítéskor az értékesíthető kategóriába sorolt,
- olyan kihelyezések, amelyeket a Csoport nem tud teljes mértékben visszaszerezni befektetési értéken adott hitelezési veszteségen kívüli okok miatt.

A banki kihelyezések leírásokkal és értékvesztéssel csökkentett amortizált költségen kerülnek a mérlegben bemutatásra. Az amortizáció a kamatbevételek között kerül elszámolásra a Konzolidált Eredménykimutatásban. Az értékvesztésből származó veszteségek az értékvesztés- és céltartalék képzés, hitelezési veszteségek ráfordításai kategóriában kerülnek elszámolásra.

Amennyiben egy hitellehívás várhatóan a Csoportnál marad, és rövidtávon nem kerül értékesítésre, akkor kerül a hitelkeret nyilvántartásba vételre, ha az egy hátrányos szerződésből adódik és várhatóan a Csoportnak vesztesége keletkezik rajta (például egy hitelezési veszteség esemény miatt).

6.9 Ügyfeleknek nyújtott hitelek és előlegek

Ügyfeleknek nyújtott hitelek és előlegek azok a pénzügyi eszközök, amelyek fix kifizetésűek és fix lejáratúak, valamint aktív piacon nem jegyzettek és effektív kamatláb módszerrel számolt, értékvesztéssel csökkentett amortizált bekerülési értéken vannak nyilvántartva. 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.

A Csoport minden mérlegfordulónapon értékeli azt, hogy a pénzügyi eszköz vagy a pénzügyi eszközök csoportja értékvesztetté vált-e. A pénzügyi eszköz vagy a pénzügyi eszközök csoportja akkor és csak akkor válik értékvesztetté, ha objektív bizonyíték van arra vonatkozóan, hogy egy vagy több veszteségre utaló esemény hatással van a pénzügyi eszközhöz vagy az eszközök csoportjához kapcsolódó várható pénzáramlásokra.

Az értékvesztés bizonyítékaul szolgáló tényező lehet, ha az adós vagy az adósok egy csoportja jelentős pénzügyi nehézségekkel küzd, ha nagy a valószínűsége, hogy csődbe megy vagy felszámolják, ha az adós a tőke és kamattörlesztések vonatkozásában jelentős késedelembe van, vagy ha van arra megfigyelhető információ, hogy a várható jövőbeni pénzáramlásokban csökkenés fog bekövetkezni, mint például a piaci és gazdasági feltételekben bekövetkezett változások, amelyek az adós fizetéseképtelenségét vonhatják maguk után.

(6) Jelentős számviteli alapelvek (folytatás)

A felmerülő hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés jelentős hitelek esetében kerül megképzésre, abban az esetben, ha a Csoportnak objektív bizonyítéka van arra vonatkozóan, hogy nem fogja tudni a hitel összegét behajtani. Amennyiben az értékvesztésre okot adó objektív bizonyítékok már nem állnak fenn egy egyedileg értékvesztett hitel esetében, függetlenül attól, hogy az jelentős-e vagy sem, a hitel kollektív (portfolió alapú) értékelés alá vonódik a hasonló hitelezési kockázatokat jelentő hitekkel együtt.

Az egyedi értékvesztés alá tartozó hitelek (75 millió Ft felett nem teljesítő státusz esetében), amelyekre hitelezési veszteségre képzett értékvesztés került elszámolásra és az várhatóan a jövőben is fennáll, nem tartoznak a kollektív (portfolió alapú) értékelés alá. Ha egy hitel nem behajtható, akkor leírásra kerül a kapcsolódó értékvesztéssel szemben; az esetlegesen utólag befolyt összegek egyéb működési bevételként kerülnek kimutatásra a konszolidált átfogó jövedelemkimutatásban.

Ha valamilyen oknál fogva a már értékvesztett hitel minősítése (pozitív irányba) megváltozik, akkor az értékvesztés-visszaírás a ráfordítást fogja csökkenteni.

A kollektív (portfolió alapú) értékvesztés meghatározásánál a Csoport belső rendszerei alapján a pénzügyi eszközök adott tényezők figyelembe vételével csoportokba sorolódnak. A tényezők lehetnek: az eszköz típusa, iparági besorolás, földrajzi elhelyezkedés, a biztosíték típusa, korábbi minősítések és más vonatkozó tényezők. Az értékvesztés alapját jelentő becslések pedig az egyes tényezők múltbeli modelljén alapulnak.

Az értékvesztés elszámolása jellemzően, általános szabályként a Csoport által elérhető legjobb adatok alapján számolt várható jövőbeni cash-flow-k díszkontált 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 számolt 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.

Az egyedileg értékvesztett ügyleteknek adott hitelek és előlegek problémás (nem teljesítő) kategóriába kerülnek besorolásra. Az értékvesztés szükségességét indokolja, hogy az adós jelentős pénzügyi nehézségekkel küzd (felszámolás alá került), a csődbejutás valószínűsége megnő (90 napon túli lejátságot mutató ráta 100%) vagy az adós nem tudja fizetni a kamat és tőketörlesztő részleteit (90 napon túli lejárt tartozása van), illetve vannak olyan megfigyelhető tényezők, amelyek arra utalnak, hogy a gazdasági feltételek változása miatt problémák jelentkeznek az adósnál (behajtás alá kerül).

A nem teljesítő hitelekről további információ a kockázatkezelésre vonatkozó 45. megjegyzésben található.

Ahol lehetséges a Csoport törekszik a hitelek átstrukturálására, ahelyett, hogy a biztosítékok átvételére kerülne sor. Az átstrukturálás új fizetési ütemezések és új hitelkondíciók, különösen új kamatfeltételek, megállapítását jelentheti. A vezetőség folyamatosan monitorozza az újratárgyalt és átstrukturált hiteleket abban a tekintetben, hogy a módosított feltételek teljesülnek-e és a jövőbeni pénzáramlások várhatóan befolyznak. Az átstrukturált hitelek a továbbiakban egyedi vagy kollektív (portfolió alapú) értékelés alá tartoznak.

6.10 Pénzügyi lízing követelések

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 mérlegben. A követelés a lízingügylet teljes időtartama alatt a lízing szerződésnek belső kamatlábbal számított nettó jelenértékének összegében kerülnek 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 az átfogó jövedelemkimutatásban, kivéve a maradványérték, amely egyéb működési bevételként kerül elszámolásra, amikor a szerződés lezárul.

(6) Jelentős számviteli alapelvek (folytatás)

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.

6.11 Lejáratig tartott pénzügyi befektetések

A lejáratig tartott pénzügyi befektetések azok a pénzügyi befektetések, amelyek fix kifizetésűek, és amelyeket a Csoport szándékozik és képes is a lejáratig megtartani. A kezdeti megjelenítés után a lejáratig tartott pénzügyi befektetések az effektív kamatláb módszerével számolt, értékvesztéssel csökkentett amortizált bekerülési értéken kerülnek kimutatásra. A számítás során figyelembe vételre kerül minden olyan, a szerződéshez kapcsolódó kapott díj, amely tranzakciós költségnek minősül, illetve a prémiumok és diszkont értékek. Az amortizáció az eredménykimutatásban kamatbevétel sorban kerül kimutatásra.

6.12 Értékesíthető pénzügyi befektetések

Értékesíthető pénzügyi befektetések azok a pénzügyi eszközök, amelyeket nem sorolt a Csoport eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök, lejáratig tartott pénzügyi eszközök vagy hitelek és előlegek közé. Amennyiben az értékesíthető pénzügyi befektetések közé kerül besorolásra az eszköz, valós értéken kerül kimutatásra a beszámolóban.

Az átértékelés során keletkezett nem realizált nyereség, illetve veszteség a felmerülés időszakában a tőkében, egyéb átfogó jövedelemként kerül elszámolásra.

Az értékesíthető kategóriába sorolt hitelviszonyt megtestesítő pénzügyi instrumentumok esetében a Csoport egyedileg értékeli azt, hogy van-e objektív bizonyíték arra, hogy az eszköz értékvesztetté vált, hasonlóan az amortizált bekerülési értéken értékelt eszközök esetében.

Az értékvesztés összege az a kumulált veszteség, amely a jelenlegi piaci érték és az amortizált bekerülési érték különbsége, csökkentve a korábban, az eredménykimutatásban már elszámolt értékvesztés összegével. A kamatelszámolások alapja az értékvesztéssel csökkentett nyilvántartási érték. Amennyiben a hitelviszonyt megtestesítő pénzügyi instrumentum piaci értéke nő a későbbiekben, és a növekedés egy olyan hitelezési eseményhez kapcsolódik, amely az értékvesztés elszámolása után történt, a korábban elszámolt értékvesztés visszairtható az eredményben.

6.13 Értékpapír kölcsönzési ügyletek

Az értékpapír-kölcsönügyletek általában értékpapírral vagy készpénzzel fedezett ügyletek. Az értékpapír átadása abban az esetben kerül a mérlegben kimutatásra, ha az értékpapírral együtt a kockázatok és a hasznok is átadásra kerülnek. Az ügyletbe kapcsolódó adott, illetve kapott készpénzfedezetek követelésként vagy kötelezettséggént kerülnek kimutatásra a mérlegben.

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

(6) Jelentős számviteli alapelvek (folytatás)**6.14 Valós érték**

Az IFRS 13 "Valós értéken történő értékelés" létrehoz egy valósérték-hierarchiát a valós értéken történő értékelés és a kapcsolódó közzétételek következetességének és összehasonlíthatóságának növelése érdekében. A hierarchia három szintben kategorizálja a valós érték meghatározására használt értékelési módszerek inputjait. A valósérték-hierarchia a legnagyobb jelentőséget az azonos eszközök vagy kötelezettségek aktív piacain meglévő jegyzett (nem módosított) áraknak tulajdonítja, a legkisebbet pedig a nem megfigyelhető inputoknak. A valós értéken történő értékelés célja az, hogy megbecsüljék azt az árat, amelyen az eszköz értékesítésére vagy a kötelezettség átruházására irányuló szabályos ügylet végbemenne a piaci szereplők között, az értékelés időpontjában, a fennálló piaci feltételek mellett.

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 mérlegforduló napján érvényes tőzsdei záró vételi árfolyam.

Azon kamatozó pénzügyi eszközök, amelyekkel nem kereskednek aktív piacon, a valós érték, diszkontált cash-flow módszerrel kerül meghatározásra – felhasználva a hasonló lejáratú pénzügyi eszközök hozamrátáját. A látra szóló betétek esetében valós értéként a könyv szerinti érték szolgál.

Azon pénzügyi eszközöknél, amelyeknél nem áll rendelkezésre jegyzett piaci árfolyam, a valós érték becslés alapján kerül meghatározásra. A becslés alapjául a piacon lévő, hasonló kondíciójú pénzügyi eszközök piaci árfolyama vagy a várható diszkontált cash-flow módszere szolgál.

A valós értéken történő értékelés besorolásának alapja az értékelésnél felhasznált nem megfigyelhető inputok jelentőségét tükrözi. A valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok részletezését és további kiegészítő információkat a 40. megjegyzés tartalmazza.

6.15 Visszavásárlási és fordított visszavásárlási szerződések

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

A meghatározott jövőbeni időpontban történő újraeladásra irányuló ügyletekhez (fordított repó) egyidejűleg megvásárolt eszközök a mérlegben nem kerülnek kimutatásra. A megállapodások értelmében kifizetett összegek a bankok és egyéb hitelintézetek kihelyezései és egyéb betétek között szerepelnek. A vételi és újraeladási ár közti különbség kamatbevételként kerül elszámolásra.

6.16 Immateriális javak és tárgyi eszközök

A tárgyi eszközök és immateriális javak halmozott értékcsökkenéssel csökkentett bekerülési értéken kerülnek kimutatásra. Az értékcsökkenés az eszközök becsült hasznos élettartama alapján, lineáris módszer alkalmazásával kerül leírásra, kivéve a telkek esetében, ahol konkrét élettartam nem meghatározható.

(6) Jelentős számviteli alapelvek (folytatás)

A következő értékcsökkenési kulcsokat és maradványértéket alkalmazzuk:

	Értékcsökkenési kulcs	Maradványérték
Épületek, építmények	2%	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 tárgyi eszközök akkor kerülnek kivezetésre a nyilvántartásokból, ha értékesítésre kerülnek vagy használatukból, illetve értékesítésükből gazdasági haszon már nem várható. Az eszközök kivezetéséhez kapcsolódó nyereségek, vagy veszteségek a kivezetés évében kerülnek elszámolásra, mint működési bevétel a konszolidált átfogó jövedelemkimutatásban. Az eszközök maradványértéke, használati időtartama és az értékcsökkenés elszámolásának módszere felülvizsgálatra és szükség esetén módosításra kerül minden mérlegfordulónapon. A földterületek esetén értékcsökkenés elszámolása nem történik.

6.17 Üzleti- vagy cégérték

Az üzleti kombinációk elszámolása a felvásárlás módszerének alkalmazásával történik, melynél a megvásárolt eszközök és kötelezettségek azok piaci értékén kerülnek nyilvántartásra. A megvásárolt eszközök nettó piaci értékének és az üzleti kombinációk költségének a különbsége üzleti vagy cégértékként kerül kimutatásra. Amennyiben az üzleti kombináció költsége kevesebb, mint a megvásárolt eszközök nettó piaci értéke, akkor a különbség a beszerzés évében az eredményben kerül elszámolásra.

Az üzleti kombináció során megszerzett üzleti- vagy cégérték beszerzési értéken, a Csoport által kifizetett érték és a megszerzett eszközök, kötelezettségek és függő kötelezettségek nettó való értékének különbözeteként kerül nyilvántartásba. Amennyiben szükséges, az üzleti- vagy cégértékre értékvesztés kerül elszámolásra.

A Csoport legalább évente felülvizsgálja az értékvesztés elszámolásának lehetőségét, amely az adott készpénztermelő egység használati értékének becslését teszi szükségessé.

Amikor az adott leányvállalat értékesítésre kerül, az eladási ár és a nettó eszközérték különbözete, a felhalmozott devizaátszámítási-tartalék és az üzleti- vagy cégérték az átfogó jövedelemkimutatásban kerül elszámolásra.

6.18 Visszavett eszközök és egyéb eszközök

Visszavett eszközök között kerülnek kimutatásra a követelés fejében visszavett ingatlanok, amelyek általában lízingszerződés felmondása miatt hitelezésből vagy ingatlanfejlesztési projektekből visszavett ingatlanok. A Csoport minden visszavett eszközt azzal a szándékkal tart, hogy ésszerűen rövid időn belül értékesítse. Ezen eszközöket a bekerülési érték és az értékesítési költségekkel csökkentett piaci érték közül az alacsonyabb értéken kell nyilvántartani, értékcsökkenést nem kell elszámolni rájuk, azonban évente értékvesztési teszt alá kell vetni az ingatlanokat.

A követelés fejében átvett ingatlanokat a Csoport eladáskor vagy használatból történő kivonás esetén vezeti ki a nyilvántartásokból, 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 piaci értékén történik.

(6) Jelentős számviteli alapelvek (folytatás)

Egyéb eszközök kezdeti megjelenési értéke megegyezik a bekerülési költségükkel, ami magában foglalja a beszerzés, átalakítás, ill. egyéb költségek értékét. Az egyéb eszközök egyenlege magában foglalja azon egyenlegeket, melyek külön nem kerülnek bemutatásra a mérlegben (pl. vevőkövetelés, készlet). A kezdeti megjelenítés után a nyilvántartási érték és az értékesítési költségekkel csökkentett piaci érték közül az alacsonyabb értéken kell nyilvántartani az egyéb eszközöket.

6.19 Értékesítésre szánt befektetett eszközök

Az értékesítésre szánt befektetett eszközök nyilvántartása a beszerzési érték és az értékesítési költségekkel csökkentett piaci érték közül az alacsonyabb értéken történik. A befektetett eszközök akkor kerülnek értékesítésre szánt kategóriába besorolásra, ha a nyilvántartási 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 vezetőségnak elkötelezettnek kell lennie az értékesítés mellett, amely alapján elvárt, hogy az eszköz a besorolástól számított egy éven belül eladásra kerüljön.

Az értékesítésre szánt befektetett eszközök, ingatlanok, gépek és berendezések, valamint immateriális javak után értékcsökkenés nem kerül elszámolásra.

6.20 Bankok és ügyfelek által elhelyezett betétek

Minden bankközi és ügyfél által elhelyezett betét a kezdeti megjelenítéskor piaci értéken kerül kimutatásra. Minden kamatozó betét (kivéve a kereskedési célúakat) amortizált bekerülési értéken kerül bemutatásra.

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

Az amortizált értéken nyilvántartott kötelezettségek nyereségei, illetve veszteségei az átfogó jövedelemkimutatásban kivezetésekor kerülnek elszámolásra.

6.21 Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettségek

Azok a pénzügyi instrumentumok, amelyeket a Csoport bocsát ki – a bankok és ügyfelek által elhelyezett betétek kivételével - és nem az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettség kategóriába tartoznak, kibocsátott értékpapírok miatti kötelezettségként kerülnek a mérlegben bemutatásra. A kibocsátott értékpapírok miatti kötelezettségek esetében a Csoportnak szerződéses kötelezettsége az értékpapír birtokosainak a kötelezettségekhez kapcsolódó pénzügyi kifizetéseket teljesíteni. A kibocsátott értékpapírok miatti kötelezettségek amortizált bekerülési értéken kerülnek kimutatásra.

6.22 Bevételek elszámolása

Bevételek akkor kerülnek elszámolásra, ha valószínűsíthető, hogy gazdasági haszon fog beáramolni a Csoporthoz és ezek megbízhatóan értékelhetők.

Az amortizált bekerülési értéken kimutatott pénzügyi instrumentumok esetében, valamint a kamatozó értékesíthető pénzügyi befektetesként, illetve az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközként kimutatott pénzügyi instrumentumok esetében a kamatbevételek és a rendelkezésre tartási jutalékok az effektív kamatrátá alapján kerülnek elszámolásra, amely ráta az a kamatláb, amely a pénzügyi instrumentum várható élettartama alatti, vagy amennyiben alkalmazható, egy ennél rövidebb időszak alatti, becsült jövőbeni pénzkifizetéseket vagy pénzbevételeket pontosan a pénzügyi eszköz vagy pénzügyi kötelezettség nettó könyv szerinti értékére diszkontálja.

A Csoport az ügyfeleknek nyújtott szolgáltatásokért különböző díjat és jutalékot kap.

(6) Jelentős számviteli alapelvek (folytatás)

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 a konszolidált átfogó jövedelemkimutatásban, ha a Csoport szindikált hitelkihelyezése megszűnt, vagy azt ugyanolyan feltételekkel nyújtja az ügyfélnek, mint a szindikált ügyletben résztvevő többi fél.

Osztalékbevételek akkor kerülnek kimutatásra, amikor a Csoport jogosultsága az osztalékra vonatkozóan megállapításra kerül.

A kereskedési tevékenység eredménye tartalmaz minden olyan bevételt és ráfordítást, amelyek kereskedési célú pénzügyi eszközök és kötelezettségek piaci értékeléséhez kapcsolódik, ide értve a kapcsolódó kamat- és osztalék elszámolásokat is. A fedezeti ügyletek hatékonysága is kereskedési tevékenység eredményeként kerül elszámolásra.

6.23 Adózás

A tényleges adókövetelések és adófizetési kötelezettségek tárgyévre és a megelőző évre vonatkozó értéke megegyezik azzal az összeggel, amelyet a Csoport várhatóan visszakap, vagy befizet az Adóhatóság részére. A tényleges adók meghatározása a Konszolidált Éves Beszámoló fordulónapján érvényes adózási szabályok és adókulcsok alapján történt.

A helyi iparüzési adó és innovációs járulék forgalmi típusú adók, ezért azok jövedelem adónak minősülnek.

Halasztott adókötelezettség

Halasztott adókötelezettség kerül elszámolásra minden átmeneti különbségre, mely a beszámolókészítés napján az eszközök és források adó és számvitel által elfogadott értékei között állnak fenn.

Halasztott adókötelezettség kerül elszámolásra, minden adózandó átmeneti különbségre, kivéve az alábbiakat:

- Ahol a halasztott adófizetési kötelezettség az üzleti vagy cégérték kimutatásához kapcsolódik vagy egy olyan eszközhöz vagy kötelezettséghez, amely egy üzleti kombinációtól eltérő tranzakcióhoz kapcsolódik és a tranzakció időpontjában sem a számviteli eredményre, sem az adózandó jövedelemre nincs hatással.
- Amikor az átmeneti különbség egy leányvállalathoz kapcsolódik és az átmeneti különbség visszafordulása ellenőrizhető és valószínűsíthető, hogy a belátható jövőben nem fog visszafordulni.
- Halasztott adókövetelések kerülnek kimutatásra minden olyan levonható átmeneti különbség, fel nem használt adófizetési kötelezettség vagy fel nem használt adózási veszteség esetén, amikor valószínűsíthető, hogy a Csoportnak lesz annyi adózandó jövedelme, amelyekkel szemben a levonható átmeneti különbségeket érvényesíteni tudja és fel tudja használni a továbbvitt fel nem használt adóköveteléseket és fel nem használt adóvesztéseket, kivéve:
- Ahol a halasztott adókövetelés az üzleti vagy cégérték kimutatásához kapcsolódik vagy egy olyan eszközhöz vagy kötelezettséghez, amely egy üzleti kombinációtól eltérő tranzakcióhoz kapcsolódik és a tranzakció időpontjában sem a számviteli eredményre, sem az adózandó jövedelemre nincs hatással.
- Amikor a levonható átmeneti különbség egy leányvállalathoz kapcsolódik és a levonható átmeneti különbség visszafordulása ellenőrizhető vagy valószínűsíthető, hogy a belátható jövőben nem fog visszafordulni és várható adózandó jövőbeni jövedelem, amellyel szemben a levonható átmeneti különbség felhasználható.

(6) Jelentős számviteli alapelvek (folytatás)

A halasztott adókövetelések értéke minden mérlegfordulónapon értékelésre kerül és amennyiben nem várható olyan mértékű adózandó jövedelem, amellyel szemben a halasztott adókövetelés érvényesíthető, akkor halasztott adókövetelések értéke a megfelelő szintre csökken. Az el nem számolt halasztott adókövetelések akkor kerülnek kimutatásra a beszámolóban, amikor valószínűvé válik, hogy a Csoport fel tudja majd azokat használni a jövőbeni adózandó jövedelmek függvényében.

A halasztott adókövetelések és kötelezettségek kalkulációja azzal a várható adókulccsal számolódik, amely a követelés és kötelezettség tényleges felmerülésekor valószínűsíthető. Az alkalmazott várható adókulcs a mérlegkészítés napján érvényben lévő adókulcsok és adótörvények alapján kerül meghatározásra.

A tényleges és halasztott adótételek egyaránt a Konzolidált Átfogó Jövedelemkimutatásban, mint jövedelemadó kerül 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.

Bankadó

2016-ban és 2015-ben a bankadó alapja és mértéke egységesen a 2009. december 31-ére vonatkozó pénzügyi beszámoló adatain alapul.

Az érvényes adókulcs a pénzügyi vállalkozások típusaitól függően különböző. A hitelintézetek esetében a bankadó mértéke 50 milliárd forint összegig 0,15%, ezen összeg felett pedig 0,24% (0,53% 2015. december 31-re vonatkozóan). A pénzügyi vállalkozások esetében a nettósított kamat- és jutalékjövedelmek után 6,5% a fizetendő bankadó.

Mivel a bankadó nem felel meg a Nemzetközi Pénzügyi és Beszámolási Standardok szerinti jövedelemadó definíciójának, ezért a bankadó a jelen Konzolidált Éves Beszámolóban működési költségként, jelentős mértéke miatt pedig külön soron került kimutatásra.

Pénzügyi tranzakciós illeték

A pénzügyi tranzakciós illeték működési költségként kerül bemutatásra a jelen Konzolidált Éves Beszámolóban.

6.24. Pénzügyi eszközök és kötelezettségek nettósítása

A pénzügyi eszközök és források egymással szemben történő kiszűrésére, valamint nettó módon történő megjelenítésére abban az esetben kerül a mérlegben sor, ha a már elismert összegek nettósítására törvényesen érvényesíthető jog áll fenn és szándék mutatkozik a nettó alapon történő kiegyenlítésre, illetve a követelés érvényesítése és a kötelezettség kiegyenlítése egy időben történik.

6.25 Vagyonkezelő eszközök

A létében, vagy vagyonkezelői minőségben tartott eszközök nem a Csoport eszközeiként kerülnek kezelésre, így azok az éves beszámoló részét nem képezik.

6.26 Pénzügyi garancia szerződések

A normál üzleti folyamatok során a Csoport pénzügyigarancia-szerződéseket nyújt ügyfeleinek, mint például hitellevelek, pénzügyi garanciák. A pénzügyigarancia-szerződések egyedileg, valós értéken kerülnek kimutatásra, a beszámolóban a valós érték az egyéb kötelezettségek között szerepel.

Az egyedi nyilvántartásba vétel után a Csoport pénzügyigarancia-szerződésekhez kapcsolódó kötelezettségei a kötelezettségek teljesítéséhez kapcsolódó várható ráfordítások valószínűsíthető becsléseinek értéke és a garanciák kumulált amortizált bekerülési értéke közül a nagyobb értéken kerülnek kimutatásra. A pénzügyigarancia-szerződések valós értékének változása az eredményben kerül elszámolásra.

(6) Jelentős számviteli alapelvek (folytatás)**6.27 Céltartalékok**

Céltartalékok akkor kerülnek kimutatásra a beszámolóban, ha a Csoportnak valamilyen múltbeli eseményből adódóan jelenlegi kötelezettsége keletkezik (jogi, vagy gazdasági) és valószínű, hogy a kötelezettség teljesítése gazdasági erőforrások és hasznok kiáramlásával fog együtt járni.

Amennyiben a Csoport a céltartalékok esetében azok megtérülésére számít, a várható megtérülés összege akkor fog eszközként külön kimutatásra kerülni a beszámolóban, amennyiben az valóban biztos. A céltartalékhoz kapcsolódó költség a megtérüléssel csökkentett értéken kerül kimutatásra az átfogó jövedelemkimutatásban.

6.28 Működési eredmény

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

6.29 Munkavállalói juttatások – részvény alapú kifizetések

A piaci értéken történő rendelkezésre bocsátás időpontjában a részvény alapú munkavállalói juttatások személyi jellegű költségként kerülnek elszámolásra mindaddig, amíg a jogosulttá válás feltételei teljesülnek. Az elszámolt költségek teljesítményértékelés alapján módosításra kerülnek.

A részvény alapú munkavállalói juttatás miatt fennálló kötelezettségek a mérleg fordulónapon és a kifizetés napján is valós értéken értékelésre kerülnek.

A kötelezettséget újra meg kell határozni valamennyi mérlegfordulónapra illetve a teljesítés napján a részvényár-növekedésre vonatkozó jogok valós értéke alapján. A kötelezettség értékelésének hatása a személyi jellegű költségek között kerül elszámolásra a Konszolidált Átfogó Jövedelemkimutatásban.

A részvény alapú munkavállalói juttatásnak a munkavállaló részére történő rendelkezésre bocsátáskor fennálló piaci értéke a tényleges lehíváskor nem kerül kiigazításra a az akkori piaci értékre.

6.30 Kiadott, de nem hatályos standardok

A Csoport Konszolidált Éves Beszámolójának 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.

IFRS 9 Pénzügyi Instrumentumok

A 2014 júliusában közzétett IFRS 9 az IAS 39 Pénzügyi instrumentumok: megjelenítés és értékelés által megfogalmazott iránymutatásokat fogja felváltani. IFRS 9 tartalmazza az átdolgozott iránymutatást a pénzügyi instrumentumok besorolására és értékelésére vonatkozóan, beleértve az új, várható hitelezési veszteség modell alkalmazását a pénzügyi eszközök értékvesztésének kiszámításakor, és az új, általános fedezeti elszámolási követelményeket. A pénzügyi instrumentumok megjelenítésére és kivezetésére vonatkozó szabályokat az IAS 39-ből átveszi.

A standard 2018. január 1-jén kezdődő üzleti évekre hatályos.

A Csoport még nem véglegesítette az IFRS 9 hatályba lépésével alkalmazandó értékvesztési módszertanát, így a Csoport még nem tudja pontosan számszerűsíteni annak várható hatást az IFRS szerinti pénzügyi kimutatásokra. Az IFRS9 projekt az IT-modell integráció fázisban van. Ezzel párhuzamosan a Csoport a számviteli szabályok adoptálásán, szervezeti és irányítási keretek felállításán és a működési modell meghatározásán is dolgozik.

(6) Jelentős számviteli alapelvek (folytatás)

Az IFRS 9 koncepcióinak rövid leírása, mellyel a Csoport jelenleg értékelési fázisban van:

- A besorolási kérdések folyamatban vannak, az egyes ügyleteket, termékcsoportokat SPPI szempontból vizsgálja a Bank, hogy miként kell majd értékelni őket IFRS 9 alatt. A speciális, nem egyértelmű ügyletek alapos elemzés alatt állnak.
- Az értékvesztés tekintetében a jelenlegi rendszer fejlesztés alatt áll, hogy várható veszteség modell alapján tudja majd kalkulálni az IFRS 9-nek megfelelő értékvesztést. Ez egy hosszú és bonyolult folyamat, amely jelentős időt és egyéb forrásokat vesz igénybe.

A Bank választja az átmeneti mentességeket az IFRS 9 kapcsán, az egyes szabályzatok módosítását folyamatosan készítik a projekt során. A tőke megfelelésre vonatkozó hatás még nem számszerűsíthető, előzetes becsléseket a Kockázatkezelés készít majd.

IFRS 15 Vevőkkel kötött szerződésekből származó bevételek

Az IFRS 15 standard átfogó keretelveket fogalmaz meg annak meghatározására, hogy mekkora bevételt és mikor kell elszámolni. A standard a meglévő bevételek elszámolására vonatkozó iránymutatásokat felváltja, beleértve az IAS 18 Bevételek és az IFRIC 13 Ügyfélhűségprogramok standardecket.

Az IFRS 15 a 2017. január 1-jétől kezdődő üzlet évekre hatályos.

IAS 1 Pénzügyi kimutatások prezentálása

A Csoport várakozása szerint a módosítás, amennyiben kezdetben alkalmazásra kerül, nem lesz potenciálisan jelentős hatással a Csoport pénzügyi kimutatásainak prezentálására.

IFRS 16 Lízing

A Csoport várakozása szerint az új Standard, amennyiben kezdetben alkalmazásra kerül, nem lesz jelentős hatással a pénzügyi kimutatásaira.

B. Kiegészítő információk a Konzolidált Átfogó Jövedelem kimutatáshoz

(7) Kamatbevételek és -ráfordítások

(millió forint)	2016	2015
Ügyfélhitelekől származó kamat	30.514	40.153
Értékesíthető pénzügyi befektetésekből származó kamat	1.970	1.437
Banki kihelyezésekből származó kamat	2.604	4.317
Részösszesen	35.088	45.907
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközökből származó kamat	855	1.100
Kamatbevételek összesen	35.943	47.007

Az elmúlt években az új finanszírozás iránti alacsony kereslet folyamatos leépülést okozott a Csoport hitelállományában, míg a fairbank törvény negatív hatással bír a lakossági kamatmarzsrá. E kettőnek és a nem teljesítő hitelek nagy arányának hatására csökkentek a kamatbevételek.

(millió forint)	2016	2015
Ügyfelek által elhelyezett betétek kamata	7.715	12.753
Bankok által elhelyezett betétek kamata	1.584	2.820
Kibocsátott értékpapírok kamata	580	1.915
Kamatráfordítások összesen	9.879	17.488

Az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségekhez kapcsolódó kamatráfordítások összege 9,521 millió Ft volt 2016. december 31-én, 2015-ben 17.234 millió Ft.

(8) Jutalék- és díjbevételek, -ráfordítások

(millió forint)	2016	2015
Hiteldíjak bevétele	4.720	5.432
Pénzforgalmi jutalékbevételek	10.865	10.582
Kártya jutalék bevételek	5.099	4.902
Befektetési szolgáltatásdíjak bevétele	6.811	5.202
Okmányos meghitelezési díjak bevétele	1.425	1.224
Pénztári díjak bevétele	1.397	1.545
Ügynöki jutalék bevételek	611	698
Egyéb díjbevételek	1.852	2.675
Jutalék- és díjbevételek összesen	32.780	32.260

**Konzolidált Kiegészítő Melléklet
2016. december 31.**
(8) Jutalék- és díjbevételek, -ráfordítások (folytatás)

(millió forint)	2016	2015
Kártya jutalék ráfordítások	2.566	2.466
Pénzforgalmi jutalék ráfordítások	652	582
Befektetési szolgáltatási díjak ráfordítása	240	207
Okmányos meghitelezési díjak ráfordítása	428	313
Hiteldíjak ráfordítása	34	32
Ügynöki jutalék ráfordítások	42	39
Egyéb	859	835
Jutalék- és díjrátfordítások összesen	4.821	4.474

(9) Kereskedési tevékenység eredménye

(millió forint)	2016	2015
Származékos ügyletek átértékelési eredménye és devizakereskedelem eredménye	6.289	-7.132
Származékos ügyletek realizált nettó eredménye	3.222	3.515
Fedezeti ügyletek átértékelési eredménye	19	-9
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök átértékelési eredménye	63	85
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszköz-kereskedelem nettó eredménye	197	125
Értékesíthető pénzügyi befektetés-kereskedelem nettó eredménye	-	19
Összesen	9.790	-3.397

A kereskedési eredmény jelentős javulása mögött a származékos ügyletek magasabb bevétele áll, köszönhetően a kedvezőbb piaci feltételeknek.

(10) Működésből származó egyéb bevételek és ráfordítások eredménye

(millió forint)	2016	2015
Tárgyi eszközök és immateriális javak értékesítésének nettó eredménye	1.426	-5
Osztalékbevételek	23	4
Készletváltozás eredménye	-11	78
Ingatlanhasznosítás bevétele	1.252	1.679
Értékesítésre szánt befektetett eszközök nettó eredménye	1.716	1.827
Hitelportfólióhoz kapcsolódó egyéb bevétel	-	1.522
Egyéb bevételek és ráfordítások	1.058	749
Összesen	5.464	5.854

(11) Értékvesztés- és céltartalék képzés, hitelezési veszteségek ráfordításai

(millió forint)	2016	2015
Egyedi értékvesztés képzés(+) / felszabadítás(-) hitelveszteségekre	-214	32.673
Kollektív értékvesztés képzés(+) / felszabadítás(-) hitelveszteségekre	-4.650	3.237
Hiteleken számolalt értékvesztés képzés(+) / felszabadítás(-) részösszesen	-4.864	35.910
Hitelezési veszteségek ráfordításai és céltartalékképzés az Elszámolási Törvénynek megfelelően	-	-5.231
Hitelezési veszteségek ráfordításai és céltartalékképzés az Elszámolási Törvénynek megfelelően részösszesen	-	-5.231
Céltartalék képzés(+) / felszabadítás(-) pénzügyi garanciákra	-325	-955
Céltartalék képzés(+) / felszabadítás(-) hitelkeretekre	-446	-2.872
Követelés-eladásból származó veszteség(+) / nyereség(-)	2.128	-568
Követelés fejében visszavett ingatlanok vesztesége(+) / nyeresége(-)	-38	2.921
Egyéb értékvesztés képzés(+) / felszabadítás(-) egyéb követelésekre	165	19
Egyéb céltartalék képzés(+) / felszabadítás(-)	1.741	2.019
Egyéb értékvesztések és céltartalékok	3.225	564
Összesen	1.639	31.243

A pozitív eredmény nagyrészt a vállalati szegmenshez kapcsolódik, azon belül is főként a projektfinanszírozás üzletághoz.

(12) Működési költségek bankadó nélkül

(millió forint)	2016	2015
Személyi jellegű ráfordítások	22.807	23.835
a, bérköltség	14.562	16.562
b, személyi jellegű egyéb kifizetések	2.345	1.493
c, bérjárulékok	5.900	5.780
Értékcsökkenési leírás	3.815	4.534
Irodai és informatikai karbantartás	5.266	5.872
Pénzügyi tranzakciós illeték	4.139	4.288
Egyéb adók és kötelező díjak	4.453	4.258
Anyagköltség	1.653	1.852
Bérlet- és lízingdíjak	2.348	2.979
Telekommunikáció	1.480	1.820
Hirdetések	1.205	1.232
Szakértői díjak	449	174
Egyéb ráfordítások	2.975	2.966
Összesen	50.590	53.810

(13) Bankadó

2016-ban és 2015-ben a Csoport által megfizetett bankadó értékeit az alábbi táblázat tartalmazza:

Vállalkozás (millió forint)	2016	2015
CIB Bank Zrt.	4.797	11.384
CIB Lízing Zrt.	-	420
CIB Ingatlanlízing Zrt.	52	51
CIB Faktor Zrt.	48	48
Összesen	4.897	11.903

A fogyasztói kölcsönszerződésekből eredő követelések forintra átváltásához kapcsolódóan a Csoport adókedvezményt tudott érvényesíteni a fizetendő bankadó ráfordításból a CIB Bank és CIB Lízing-re vonatkozóan.

(14) Jövedelemadók

A tényleges jövedelemadó az adott év eredményére vonatkozóan fizetendő társasági nyereségadón alapszik, amely a magyar számviteli és adózási szabályoknak megfelelően kerül meghatározásra.

A Csoportra vonatkozó alkalmazandó társasági nyereségadó kulcsa 19%, amely azonban függ az adózandó nyereség mértékétől. Amennyiben egy vállalkozás adózás előtti eredménye 500 millió forint alatt van, a társasági nyereségadó alkalmazandó kulcsa 10%. Amennyiben a vállalkozás adózás előtti eredménye meghaladja az 500 millió forintos összeget, a társasági nyereségadó alkalmazandó kulcsa 19%, az 500 millió forint feletti értékre.

A halasztott adó számítása során a Csoport olyan adókulcsot alkalmazott, amely várhatóan érvényben lesz az eszközök realizálásakor vagy a kötelezettségek kiegyenlítésekor.

(millió forint)	2016	2015
Tárgyévi fizetendő társasági adó	-3.684	-3.199
<i>A, Társasági nyereségadó</i>	-805	-130
<i>B, Helyi iparűzési adó</i>	-1.922	-2.664
<i>C, Innovációs járulék</i>	-289	-405
<i>D, Befektetési szolgáltatás adója</i>	-668	-
Halasztott adó	213	169
Jövedelemadók összesen	-3.471	-3.030

(millió forint)	2016	2015
Átmeneti eltérések keletkezése és megszüntetése	213	169
Halasztott adó összesen	213	169

(14) Jövedelemadók (folytatás)

Jövedelemadó levezetése az adózási eredményből	2016		2015	
	(millió forint)	%	(millió forint)	%
Adózás előtti eredmény	15.429		-37.194	
Teoretikus adórátfordítás társasági nyereségadókulcs alkalmazásával	2.932	19,00%	-7.067	19,00%
Adóalap módosító tételek a helyi adószabályoknak megfelelően	-1.095	-7,10%	-11.352	31%
<i>Elhatárolt veszteség felhasználása</i>	-1.959	-12,70%	-115	0,31%
<i>Le nem vonható értékvesztés, céltartalék</i>	71	0,46%	84	-0,23%
<i>Le nem vonható ráfordítás</i>	793	5,14%	-11.321	30,44%
Adókedvezmények	-1.032	6,69%	-	-
10%-os adókulcs alkalmazás hatása	-180	-1,17%	90	-0,24%
Ki nem mutatott adókövetelés	237	1,54%	18.290	-49,17%
Halasztott adókulcs változásának hatása	-270	-1,75%		
Egyéb jövedelemadó	2.879	18,66%	3.069	-8,25%
Jövedelemadó effektív adókulccsal számítva	3.471	22,50%	3.030	-8,15%

Halasztott adókövetelések és adókötelezettségek (millió forint)	2016		2015	
	Követelés	Kötelezettség	Követelés	Kötelezettség
Hitelek	25	167	26	167
Lízingkövetelések	54	54	166	158
Ingatlanok	-	249	-	412
Valós értéken értékelt értékpapírok	-	12	-	28
Egyéb	-	-	9	52
Eredményt érintő halasztott adó	79	482	201	817
Összesen	79	482	201	817

A vezetőség értékelte, hogy a közeljövőben a Csoport tagjainak lesz-e elegendő nyereségük a halasztott adókövetelések felhasználására. Halasztott követelés kimutatására nem került sor olyan vállalatok esetében 2016. december 31-ére vonatkozóan, amelyeknél a vezetőség bizonytalan a vállalkozások közeljövőbeli nyereséges gazdálkodásában.

A Csoportban 2016-ban 458.211 millió forint, 2015-ben 359.507 millió forint az elhatárolt veszteség. Ezzel kapcsolatban halasztott adókövetelés nem került felvételre.

(15) Fizetett osztalékok

Osztalék kifizetés sem 2016-ban, sem 2015-ben nem történt a tulajdonosok részére.

(16) Átfogó jövedelmek

A egyéb átfogó jövedelmek – Értékesíthető pénzügyi eszközök nem realizált nettó, adózott nyeresége vagy vesztesége az alábbiakat foglalja magában:

(millió forint)	2016	2015
Piaci érték változásból adódó nettó nyereség (+) vagy veszteség (-)	-802	3.276
Eredményben elszámolt amortizáció	15	8
Fedezeti elszámolás miatti értékelési korrekció AFS értékpapíroknál	-1.089	-
Értékesíthető pénzügyi instrumentumok nem realizált nettó eredménye	-1.876	3.284
Összesen	-1.876	3.284

A befektetett eszközök között szereplő részvény valós értéken került értékelésre 2015. december 31-én, aminek következtében 3.166 millió forint nem realizált nyereség került elszámolásra az egyéb átfogó jövedelmen keresztül. Ezen valós érték módosítás a részvény átruházásra vonatkozó árajánlat alapján történt.

2015. december 31-én a befektetett eszközök között valós értéken szereplő részvény értékesítésre került a 2016-os év során.

A Csoport 2016 során fedezeti elszámolást alkalmazott AFS értékpapíroknál, mely 1.089 millió forint értékelési különbözet átsorolását eredményezte egyéb átfogó jövedelemből kereskedési tevékenység bevételébe.

C. Kiegészítő információk a Konszolidált Mérleghez

(17) 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. A Bank köteles a devizabelföldi ügyfelei betéeteinek, külföldi ügyfelei forint- és (éven belüli) devizabetéeteinek 2%-ával megegyező minimális egyenleget fenntartani a Magyar Nemzeti Banknál 2016-ban, mely 1% volt 2015-ben.

(millió forint)	2016	2015
Készpénz	10.359	9.663
Magyar Nemzeti Banknál lévő folyószámla – forint	4.651	13.596
Összesen Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek közé tartozó (41. megjegyzés)	15.010	23.259
Magyar Nemzeti Banknál lévő kötelező tartalék	9.082	18.683

(18) Banki kihelyezések

(millió forint)	2016	2015
Devizában vezetett nostro számlák	10.827	9.504
ebből Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek közé tartozó (41. megjegyzés)	10.827	9.504
Banki kihelyezések	510.027	469.881
ebből Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek közé tartozó (41. megjegyzés)	365.750	469.881
Összesen	520.854	479.385

(19) Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök

(millió forint)	2016	2015
Magyar állampapírok – forint	38.288	59.350
ebből Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek közé tartozó (41. megjegyzés)	7.991	2.690
Magyar állampapírok – más deviza	175	177
Banki és vállalati kötvények – forint	2	11
Tőzsdei részvények, részesedések – forint	48	83
Tőzsdei részvények, részesedések – más deviza	1	1
Összesen	38.514	59.622

(19) eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök (folytatás)

A tőkebefektetésekből és az egyéb, nem fix hozamú eszközökből származó bevételek az egyéb működési bevételben kerülnek elszámolásra.

(20) Ügyfeleknek nyújtott hitelek és előlegek
Szektoronkénti elemzés

A bruttó ügyfélhitel-portfólió szektoronkénti megoszlása a következő:

Szektor	2016		2015	
	(millió forint)	%	(millió forint)	%
Magánügyfelek	323.497	36,92	334.918	30,62
Ingtalanbefektetések	146.913	16,77	240.385	21,98
Egyéb, főként szolgáltató iparágak	112.496	12,84	189.787	17,35
Kereskedelem	68.000	7,76	67.768	6,20
Szállítás és kommunikáció	51.982	5,93	45.935	4,20
Pénzügyi tevékenységek	14.487	1,65	28.532	2,61
Mezőgazdaság	33.007	3,77	49.848	4,56
Könnyűipar	45.454	5,19	39.183	3,58
Nehézipar	45.276	5,17	32.278	2,95
Élelmiszer-feldolgozás	27.606	3,15	44.098	4,03
Vegy- és gyógyszeripar	7.459	0,85	21.069	1,93
Összesen	876.177	100,00	1.093.801	100,00

Lízing csoport elemzése

A Bank lízing leányvállalatai a belföldi lízingpiacon működnek és ügyfeleknek pénzügyi lízing termékeket kínálnak.

A következő táblázatok kizárólag a lízing tevékenység nem lejárt követeléseire vonatkozó főbb adatait mutatják december 31-ére vonatkozóan.

(millió forint)	2016	2015
Bruttó lízing követelések		
Egy éven belüli	10.877	33.629
Egy-öt éven belüli	45.859	51.589
Öt éven túli	34.044	21.787
Összesen	90.780	107.005

(20) Ügyfeleknek nyújtott hitelek és előlegek (folytatás)

A minimum lízingdíj-követelések jelenértéke az alábbiakat foglalja magában (millió forint)	2016	2015
Egy éven belüli	7.744	29.474
Egy-öt éven belüli	40.802	45.226
Öt éven túli	31.706	18.590
Összesen	80.252	93.290
Jövőbeni pénzügyi bevételek	10.528	13.715
Behajthatatlan minimum lízingdíj-követelésre képzett halmozott értékvesztés	6.402	8.270

A szerződések futamideje 3 hónap és 10 év között változik.

Értékvesztés elemzése

A felmerülő hitelezési veszteségre képzett értékvesztés az alábbiakat foglalja magában (millió forint)	2016	2015
Nyitó egyenleg	183.597	277.758
Évközi értékvesztés növekedése	59.381	73.013
Évközi értékvesztés csökkenése	-61.068	-37.783
Kivezetés	-65.506	-129.391
Záró egyenleg	116.404	183.597

A felmerülő hitelezési veszteségre képzett értékvesztés az alábbiakat foglalja magában (millió forint)	2016	2015
Egyedi értékvesztés	98.044	162.409
Kollektív értékvesztés	18.360	21.188
Összesen	116.404	183.597

A fedezett tételként megjelölt hitelek értékelési különbözete 9 millió Ft nyereség volt 2016. december 31-én és 312 millió forint nyereség 2015. december 31-én.

A hitelekre vonatkozóan a Csoport 866.700 millió forint likvidációs értékű fedezettel rendelkezett 2016. december 31-én. 2015. december 31-én a fedezetek likvidációs értéke 902.862 millió forint volt.

2016. december 31-én a Csoportnak 2.030 millió forint értékben volt nyitott repó ügylete. 2015. december 31-én a nyitott repó ügyletek értéke 2.273 millió forint volt.

**Konzolidált Kiegészítő Melléklet
2016. december 31.**
(21) Egyéb eszközök

(millió forint)	2016	2015
Elhatárolt költségek	1.210	782
Elszámolási számlák	179	235
Vevőkövetelések	1.695	1.670
Készletek	822	1.912
Egyéb eszközök	1.398	657
Összesen	5.304	5.256

(22) Értékesíthető pénzügyi befektetések

(millió forint)	2016	2015
Magyar állampapírok – forint	-	-
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek közé tartozó (41. megjegyzés)	-	-
Állampapírok – forint	201.194	78.386
Tőzsdén jegyzett részvények – más deviza	1.426	490
Részesedés – forint	73	23
Összesen	202.693	78.899

(23) Követelés fejében visszavett ingatlanok

(millió forint)	2016	2015
Nyitó egyenleg	67.750	86.199
Növekedés	1.051	10.775
Eladás	-15.545	-25.666
Értékvesztés	-5.536	-3.558
Záró egyenleg	47.720	67.750

Visszavett ingatlanok több lokációban található Magyarországon, a záró egyenleg 20.052 millió forint értékben tartalmazott budapesti ingatlant 2016. december 31-én, ez az érték 28.973 millió forint volt 2015. december 31-én.

(millió forint)	Visszavett ingatlanok bruttó értéke		Visszavett ingatlanokra képzett értékvesztés	
	2016	2015	2016	2015
Épület	62.002	81.623	-26.290	-31.050
Telek	22.299	25.378	-10.291	-8.201
Összesen	84.301	107.001	-36.581	-39.251

(24) Immateriális javak

2016. és 2015. december 31-én az immateriális javak értéke, valamint azok halmozott értékcsökkenése az alábbiak szerint alakult:

(millió forint)	Immateriális javak bruttó értéke				2015
	2016	Egyéb változások	Kivezetés	Beszerzés	
Szoftver licenzek	41.467	-	2.901	2.796	41.572
Üzleti- vagy cégérték	-	-	833	-	833
Egyéb	383	-	372	43	712
Összesen	41.850	-	4.106	2.839	43.117

(millió forint)	Immateriális javak halmozott értékcsökkenése				2015
	2016	Egyéb változások	Kivezetés	Növekedés	
Szoftver licenzek	33.380	-	2.901	2.378	33.903
Üzleti- vagy cégérték	-	-	833	777	56
Egyéb	292	-	372	9	655
Összesen	33.672	-	4.106	3.164	34.614

(millió forint)	Immateriális javak bruttó értéke				2014
	2015	Egyéb változások	Kivezetés	Beszerzés	
Szoftver licenzek	41.573	17	-	3.143	38.413
Üzleti- vagy cégérték	833	-	-	-	833
Egyéb	712	-	1	-	713
Összesen	43.118	17	1	3.143	39.959

(millió forint)	Immateriális javak halmozott értékcsökkenése				2014
	2015	Egyéb változások	Kivezetés	Növekedés	
Szoftver licenzek	33.903	-20	1	1.976	31.948
Üzleti- vagy cégérték	56	-	-	-	56
Egyéb	655	-	1	7	649
Összesen	34.614	-20	2	1.983	32.653

**Konszolidált Kiegészítő Melléklet
2016. december 31.**
(24) Immateriális javak (folytatás)

Immateriális javak nettó könyv szerinti értéke (millió forint)	2016	2015
Szoftver licenzek és fejlesztések	8.087	7.670
Üzleti- vagy cégérték (határozatlan élettartamú)	-	777
Egyéb	91	57
Összesen	8.178	8.504

A Csoport nem mutat ki üzleti és cégértéket 2016. december 31-el, mivel a CIB Faktor Zrt. beolvadt a CIB Bank Zrt.-be 2016. december 31-el.

A saját fejlesztésben előállított szoftverek könyv szerinti értéke 3.774 millió Ft volt 2016. december 31-én és 2.910 millió Ft volt 2015. december 31-én.

(25) Tárgyi eszközök

2016. és 2015. december 31-én a tárgyi eszközök értéke, valamint azok halmozott értékcsökkenése az alábbiak szerint alakult:

(millió forint)	Tárgyi eszközök bruttó értéke				2015
	2016	Egyéb változások	Kivezetés	Beszerezés	
Telkek, épületek	17.819	-	3.231	239	20.811
Bérelt ingatlanon végzett beruházások	4.944	-	1.364	-	6.308
Elektronikai berendezések és irodabútorok	9.236	-	726	147	9.815
Számítástechnikai berendezések	7.652	-	88	168	7.572
Gépjárművek	386	-	114	-	500
Egyéb	120	-	1	-	121
Összesen	40.157	-	5.524	554	45.127

(25) Tárgyi eszközök (folytatás)

(millió forint)	Tárgyi eszközök halmozott értékcsökkenése				
	2016	Egyéb változások	Kivezetés	Növekedés	2015
Telkek, épületek	6.035	-	893	305	6.623
Bérelt ingatlanon végzett beruházások	4.279	-	1.318	308	5.289
Elektronikai berendezések és irodabútorok	8.442	-	776	290	8.928
Számítástechnikai berendezések	7.226	-	159	499	6.886
Gépjárművek	263	-	92	26	329
Egyéb	-	-	-	-	-
Összesen	26.245	-	3.238	1.428	28.055

(millió forint)	Tárgyi eszközök bruttó értéke				
	2015	Egyéb változások	Kivezetés	Beszerzés	2014
Telkek, épületek	20.811	-1.492	219	67	22.455
Bérelt ingatlanon végzett beruházások	6.308	-	654	36	6.926
Elektronikai berendezések és irodabútorok	9.815	-197	829	286	10.555
Számítástechnikai berendezések	7.572	42	1.367	215	8.682
Gépjárművek	500	-	88	-	588
Egyéb	121	-	-	-	121
Összesen	45.127	-1.647	3.157	604	49.327

(millió forint)	Tárgyi eszközök halmozott értékcsökkenése				
	2015	Egyéb változások	Kivezetés	Növekedés	2014
Telkek, épületek	6.623	-984	114	847	6.874
Bérelt ingatlanon végzett beruházások	5.289	-2	654	583	5.362
Elektronikai berendezések és irodabútorok	8.928	-104	774	475	9.331
Számítástechnikai berendezések	6.886	3	1.366	594	7.655
Gépjárművek	329	2	71	26	372
Egyéb	-	-	-	-	-
Összesen	28.055	-1.085	2.979	2.525	29.594

(25) Tárgyi eszközök (folytatás)

Tárgyi eszközök nettó könyv szerinti értéke (millió forint)	2016	2015
Telkek, épületek	11.784	14.188
Bérelt ingatlanon végzett beruházások	665	1.019
Elektronikai berendezések és irodabútorok	794	887
Számítástechnikai berendezések	426	686
Gépjárművek	123	171
Egyéb	120	121
Összesen	13.912	17.072

(26) Bankok által elhelyezett betétek

(millió forint)	2016	2015
Magyar Nemzeti Bank	75.341	65.907
Rezidens más bankok által elhelyezett betétek	44.755	64.992
Nem rezidens bankok által elhelyezett betétek	75.688	94.129
Összesen	195.784	225.029
- <i>ebből kapcsolt fél</i>	<i>15.878</i>	<i>18.299</i>

(27) Ügyfelek által elhelyezett betétek

(millió forint)	2016	2015
Rezidens ügyfelek által elhelyezett betétek	1.132.372	1.151.583
Nem rezidens ügyfelek által elhelyezett betétek	35.223	28.123
Összesen	1.167.595	1.179.706
- <i>ebből kapcsolt fél</i>	<i>932</i>	<i>59</i>

A fedezett tételként megjelölt betétek értékelési különbözete 2016. december 31-én 401 millió forint nyereség, míg 2015. december 31-én 0,5 millió forint veszteség volt.

(28) Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettségek

(millió forint)	2016	2015
Kibocsátott értékpapírok bruttó értéke	23.670	62.413
Visszavásárolt saját értékpapírok értéke	-17.771	-35.068
Kibocsátott értékpapírok nettó értékének kamatelhatárolása	432	817
Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettségek nettó értéke	6.331	28.162

A kibocsátott értékpapírok visszavásárlásából származó eredmény 24 millió Ft volt 2016. december 31-én és 66 millió Ft 2015. december 31-én.

A Csoport által kibocsátott, Budapesti Értéktőzsdén is jegyzett értékpapírok a következők (millió forint)	2016	2015
CIB CLE 2016/A kötvény, mely 2013. május 7-én került kibocsátásra euróban. A kötelezettség lejárat dátuma 2016. május 9., fizetendő kamata 6 havi EURIBOR + 220 bps.	-	7.843
CIB EFIX 16/A kötvény, mely 2013. október 25-én került kibocsátásra euróban. A kötelezettség lejárat dátuma 2016. október 25., fizetendő kamata évi 2,75%.	-	5.777
CIB FIX 16/B kötvény, mely 2013. augusztus 8-án került kibocsátásra forintban. A kötelezettség lejárat dátuma 2016. december 30., fizetendő kamata fix 16% lejáratkor.	-	4.380
CIB 2018/B kötvény, amely 2013. augusztus 8-án került kibocsátásra forintban. A kötelezettség lejárat dátuma 2018. december 28., fizetendő kamata fix 30.0%, lejáratkor.	2.580	2.436
CIB CL 2016/A kötvény, amely 2014. június 6-án került kibocsátásra forintban. A kötelezettség lejárat dátuma 2016. június 7., fizetendő kamata 3 havi BUBOR + 30 bps.	-	3.282
CIB E FIX 17/A kötvény, mely 2014. július 18-án került kibocsátásra forintban. A kötelezettség lejárat dátuma 2017. július 18., fizetendő kamata évi fix 1,75%.	2.073	1.598
CIB E 2FIX 16/A kötvény, mely 2014. július 18-án került kibocsátásra forintban. A kötelezettség lejárat dátuma 2016. július 18., fizetendő kamata évi fix 1,5%.	-	1.801
CIB C LE 17/A kötvény, mely 2014. szeptember 17-án került kibocsátásra forintban. A kötelezettség lejárat dátuma 2017. szeptember 18., fizetendő kamata 6 havi EURIBOR + 110 bps.	1.670	1.037
CIB Kincsem kötvények	8	8
Összesen	6.331	28.162

(29) Egyéb kötelezettségek

(millió forint)	2016	2015
Elhatárolt kötelezettségek	5.328	7.923
Átmenő tételek	122	1.695
Szállítók	3.984	3.321
Pénzügyigaranca-szerződések	575	889
Egyéb	4.506	1.782
Összesen	14.515	15.610

Az átmenő tételek egyenlege a periódus végén útonlévő, el nem számolt tételeket tartalmazza.

A pénzügyigaranca-szerződések az alábbiakat foglalják magukban (millió forint)	2016	2015
Nyitó egyenleg	889	1.836
Évközi növekedés	233	269
Évközi csökkenés	-547	-1.216
Záró egyenleg	575	889

Pénzügyi garanciákra vonatkozó további információt a függő és jövőbeni kötelezettségekre vonatkozó 34. megjegyzés tartalmaz.

(30) Céltartalékok

2016 (millió forint)	Függő és jövőbeni kötelezettségek	Egyéb kötelezettségek	Összesen
Nyitó egyenleg	1.721	3.916	5.637
Évközi növekedés	792	6.117	6.909
Évközi csökkenés	-1.248	-4.430	-5.678
Záró egyenleg	1.265	5.603	6.868

2015 (millió forint)	Függő és jövőbeni kötelezettségek	Egyéb kötelezettségek	Összesen
Nyitó egyenleg	4.583	32.631	37.214
Évközi növekedés	1.414	9.685	11.099
Évközi csökkenés	-4.276	-38.400	-42.676
Záró egyenleg	1.721	3.916	5.637

(30) Céltartalékok (folytatás)

A függő kötelezettségekre képzett céltartalékok a várható jövőbeni hitelezési kötelezettségekre vonatkozóan kerültek megképzésre (A Függő és jövőbeni kötelezettségekre vonatkozó 34. megjegyzés további információ tartalmaz). A céltartalékokkal kapcsolatos fizetési kötelezettségek felmerülése éven túl várható.

Az egyéb céltartalékok képzésének célja, hogy fedezetként szolgáljon a Csoport jogi és egyéb szerződéses kötelezettségeiből adódó, becsülhető várható kifizetésekre. Egyéb céltartalékként kerülnek kimutatásra a Csoportnál a fiókhálózat racionalizálásához kapcsolódó várható fizetési kötelezettségek fedezetére képzett tartalékok.

Az egyéb céltartalék tartalmazza a személyi jellegű kötelezettségeire legjobb becslés alapján képzett céltartalékokat.

(31) Alárendelt kölcsöntőke

(millió forint)	2016	2015
Az Intesa Bank Ireland plc-től 30 millió euró. A hitel 2021. november 26-án jár le és a fizetendő kamata 3 havi EURIBOR + 0,37%.	9.332	9.397
Az Intesa Sanpaolo S.p.A.-tól 150 millió euró. A hitel eredeti lejáratára 2019. december 23. és a fizetendő kamata 3 havi EURIBOR + 4,06% volt.	-	47.024
Összesen	9.332	56.421

A felszámolási eljárás esetén a fenti kötelezettségek teljesítését megelőzik a betétesek illetve egyéb hitelezők követelése.

Az év első félévben az alárendelt kölcsöntőke tőkévé való konverziója során az Intesa Sanpaolo S.p.A. 46.200 millió forint tőkeemelését hajtott végre, melyből 1 forint jegyzett tőke emelésre, a fennmaradó összeg tőketartalék emelésre lett fordítva.

(32) Jegyzett tőke

2016. év folyamán a jegyzett tőkét két alkalommal 1-1 forinttal növelte az Intesa Sanpaolo S.p.A. 2 db egyenként 1 forint névértékű törzsrészvény kibocsátásával.

2015. év folyamán 95.000.000.008 forint jegyzett tőke leszállítást történt, az összeget a Bank a tőketartalékba helyezte át.

A jegyzett tőke 2016. december 31-én 50.000.000.002 darab egyenként 1 forint névértékű törzsrészvényből áll.

A jegyzett tőke 2015. december 31-én 50.000.000.000 darab egyenként 1 forint névértékű törzsrészvényből áll.

A részvénykibocsátásokhoz nem kapcsolódott jelentős közvetlen kibocsátási költség sem 2016-ban, sem 2015-ben.

(33) Tartalékok
Tőketartalék

A tőketartalék összege a tulajdonosok tőkeemelés kapcsán teljesített tulajdonosi hozzájárulását tartalmazza.

2016 első félévben az Intesa Sanpaolo S.p.A. 9.000 millió forint tőkeemelést hajtott végre, melyből 1 forint jegyzett tőke emelésre, a fennmaradó összeg tőketartalék emelésre lett fordítva.

Ugyancsak az első félévben az alárendelt kölcsöntőke tőkévé való konverziója során az Intesa Sanpaolo S.p.A. 46.200 millió forint tőkeemelést hajtott végre, melyből 1 forint jegyzett tőke emelésre, a fennmaradó összeg tőketartalék emelésre lett fordítva.

2015. év folyamán jegyzett tőke leszállítás következtében a tőketartalék 95.000.000.008 forinttal növekedett.

Értékelési tartalék

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

Egyéb tartalék

Egyéb tartalékként kerül kimutatásra a beszámolóban a tulajdonosok által veszteségek fedezésére 2013-ban teljesített pótbefizetés összege 36.000 millió forint értékben.

A Magyar Nemzeti Bank határozata alapján a Banknak át kell sorolnia a tulajdonosok által teljesített pótbefizetés összegét a tőkéből egyéb kötelezettségek közé a 2017-es év során. A pótbefizetés megfelelő besorolásának megítélése nagyfokú komplexitást igényel, mindemellett, amennyiben az átsorolás 2016. december 31-vel megtörtént volna, mind a tőke pozíció, mind a tőkemegfelelési mutató megfelelné a vonatkozó jogi és felügyeleti követelményeknek.

Egyéb tartalékként került kimutatásra továbbá az ISP Csoporton belüli befektetés értékesítésből származó jövedelem összege 4.164 millió forint értékben, valamint hitel-portfólió értékesítés eredménye 49.137 millió forint összegben. Az egyéb tartalékban nyilvántartott tartalékok osztalékként nem kifizethetőek.

Általános tartalék

A 2013. évi CCXXXVII. törvény 83. paragrafusa értelmében, a Bank a magyar törvényeknek megfelelően készített beszámolója szerinti adózott eredményének 10%-át fel nem osztható általános tartalékba köteles átvezetni. Az Általános tartalékot Hitelintézetek képzik az adózott eredményükből. Amennyiben tárgyévben veszteség képződik, az Általános tartalék feloldásra kerülhet a veszteség fedezésére, de ez az összeg nem haladhatja meg az Általános Tartalékban lévő összeget.

(34) Fügő és jövőbeni kötelezettségek

A Bank fügő és jövőbeni kötelezettségei az alábbiak voltak december 31-én:

2016 (millió forint)	Bruttó érték	Egyéb kötelezett- ség	Céltartalék
Garanciális kötelezettségek	29.043	-562	-
Akkreditívek	2.972	-13	-
Pénzügyi garancia szerződések összesen	32.015	-575	-
Hitelígérvények	302.388	-	-1.265
Összesen	334.403	-575	-1.265

(34) Független és jövőbeni kötelezettségek (folytatás)

2015 (millió forint)	Bruttó érték	Egyéb kötelezett- ség	Céltartalék
Garanciális kötelezettségek	33.530	-868	-
Akkreditívek	4.322	-21	-
Pénzügyi garancia szerződések összesen	37.852	-889	-
Hitelígervények	265.797	-	-1.721
Összesen	303.649	-889	-1.721

Akkreditívek, garanciák (beleértve a készenléti hitelleveket) és egyéb hitellevelek 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 hitellevelek 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 hitelgény bevételekre vonatkozó szerződéses, még nem teljesült kötelezettségeket fejezik ki. Hitelkeretek többsége fix lejáratú vagy egyéb, szerződés által meghatározott kitételhez kötött.

A hosszú lejáratú, hátralévő lejárat szerint éven túli hitelkeretek értéke 30.476 millió forint volt 2016. december 31-én és 15.710 millió forint volt 2015. december 31-én.

A letétkezelt értékpapírok állománya 2016. december 31-én 885.413 millió forintot tett ki, 2015. december 31-én 868.034 millió forint volt.

Konszolidált Kiegészítő Melléklet
2016. december 31.

(35. a) Eszközök és kötelezettségek könyv szerinti értéke 2016. december 31-én a szerződéses újraárazás vagy lejárat dátum közül a korábbi alapján

(millió forint)	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	4.651	-	-	-	-	-	10.359	15.010
<i>Effektív kamatlábak</i>	<i>0,90</i>	-	-	-	-	-	-	0,28
Banki kihelyezések	10.869	419.048	86.273	4.664	-	-	-	520.854
<i>Effektív kamatlábak</i>	-	<i>-0,15</i>	<i>0,45</i>	-	-	-	-	-0,05
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	-	4.703	14.331	19.081	179	171	49	38.514
<i>Effektív kamatlábak</i>	-	<i>0,28</i>	<i>0,53</i>	<i>0,12</i>	<i>1,12</i>	<i>2,49</i>	-	0,31
Származékos pénzügyi eszközök	-	2.258	4.666	3.259	2.115	-	-	12.298
Ügyfeleknek adott hitelek és előlegek	34.117	256.980	240.981	135.922	60.560	31.213	-	759.773
<i>Effektív kamatlábak</i>	<i>5,07</i>	<i>1,96</i>	<i>2,44</i>	<i>3,23</i>	<i>2,42</i>	<i>3,89</i>	-	2,59
Pénzügyi befektetések	-	24.619	50.845	1.997	123.733	-	1.499	202.693
<i>Effektív kamatlábak</i>	-	<i>0,33</i>	<i>0,44</i>	<i>0,19</i>	<i>0,85</i>	-	-	0,67
Egyéb eszközök	-	-	-	-	-	-	80.808	80.808
Kötelezettségek								
Bankok által elhelyezett betétek	1.676	36.119	14.657	66.443	51.423	25.466	-	195.784
<i>Effektív kamatlábak</i>	-	<i>0,08</i>	<i>0,13</i>	<i>0,10</i>	<i>0,23</i>	<i>0,00</i>	-	0,10
Származékos pénzügyi kötelezettségek	-	2.071	3.661	4.535	2.179	-	-	12.446
Ügyfelek által elhelyezett betétek	767.504	110.651	179.326	38.041	72.073	-	-	1.167.595
<i>Effektív kamatlábak</i>	-	<i>0,67</i>	<i>1,42</i>	<i>1,60</i>	<i>2,07</i>	-	-	0,36
Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettségek	-	8	1.671	2.073	2.579	-	-	6.331
<i>Effektív kamatlábak</i>	-	-	<i>1,74</i>	<i>0,82</i>	<i>1,38</i>	-	-	1,29
Alárendelt kölcsöntőke	-	-	-	9.332	-	-	-	9.332
<i>Effektív kamatlábak</i>	-	-	-	<i>0,15</i>	-	-	-	0,15
Egyéb kötelezettségek	-	-	-	-	-	-	25.340	25.340
Nettó újraárazási rés	-719.543	558.759	197.781	44.499	58.333	5.918	67.375	213.122

Konszolidált Kiegészítő Melléklet
2016. december 31.

(35. b) Eszközök és kötelezettségek könyv szerinti értéke 2015. december 31-én a szerződéses újraárazás, vagy lejárat dátum közül a korábbi alapján

(millió forint)	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	13.595	-	-	-	-	-	9.664	23.259
<i>Effektív kamatlábak</i>	<i>1,35</i>	-	-	-	-	-	-	<i>0,79</i>
Banki kihelyezések	9.502	368.904	100.979	-	-	-	-	479.385
<i>Effektív kamatlábak</i>	-	<i>0,64</i>	<i>1,13</i>	-	-	-	-	<i>0,73</i>
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	-	5.643	5.000	48.022	574	298	85	59.622
<i>Effektív kamatlábak</i>	-	<i>1,20</i>	<i>1,98</i>	<i>0,85</i>	<i>2,13</i>	<i>3,05</i>	-	<i>1,00</i>
Származékos pénzügyi eszközök	-	2.741	5.467	3.303	3.860	-	-	15.371
Ügyfeleknek adott hitelek és előlegek	56.408	317.917	321.372	117.998	74.743	22.036	-	910.204
<i>Effektív kamatlábak</i>	<i>3,73</i>	<i>2,41</i>	<i>2,4</i>	<i>3,84</i>	<i>2,9</i>	<i>5,16</i>	-	<i>2,78</i>
Pénzügyi befektetések	-	24.553	43.607	10.226	-	-	3.679	82.065
<i>Effektív kamatlábak</i>	-	<i>1,60</i>	<i>1,44</i>	<i>2,1</i>	-	-	-	<i>1,5</i>
Egyéb eszközök	-	-	-	-	-	-	105.801	105.801
Kötelezettségek								
Bankok által elhelyezett betétek	3.144	63.672	15.185	62.306	70.575	10.147	-	225.029
<i>Effektív kamatlábak</i>	-	<i>0,27</i>	<i>0,14</i>	<i>0,07</i>	<i>0,28</i>	<i>0,00</i>	-	<i>0,19</i>
Származékos pénzügyi kötelezettségek	-	3.341	3.413	2.088	3.867	-	-	12.709
Ügyfelek által elhelyezett betétek	627.091	228.665	190.059	70.739	63.152	-	-	1.179.706
<i>Effektív kamatlábak</i>	<i>0,07</i>	<i>1,11</i>	<i>1,65</i>	<i>1,70</i>	<i>3,05</i>	-	-	<i>0,78</i>
Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettségek	-	4.328	19.800	4.034	-	-	-	28.162
<i>Effektív kamatlábak</i>	-	<i>1,48</i>	<i>1,92</i>	<i>2,20</i>	-	-	-	<i>1,92</i>
Alárendelt kölcsöntőke	-	-	47.024	9.397	-	-	-	56.421
<i>Effektív kamatlábak</i>	-	-	<i>3,92</i>	<i>0,34</i>	-	-	-	<i>3,33</i>
Egyéb kötelezettségek	-	-	-	-	-	-	25.840	25.840
Nettó újraárazási rés	-550.730	419.752	200.944	30.985	-58.687	12.187	93.389	147.840

Konszolidált Kiegészítő Melléklet
2016. december 31.

(36. a) Eszközök és kötelezettségek könyv szerinti értékének lejárat szerinti megoszlása 2016. december 31-én

(millió forint)	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 ¹	15.010	-	-	-	-	15.010
Banki kihelyezések	429.917	86.273	4.664	-	-	520.854
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	1.373	10.563	18.639	7.729	210	38.514
Származékos pénzügyi eszközök	1.451	688	2.332	6.127	1.700	12.298
Ügyfeleknek adott hitelek és előlegek	91.083	34.839	94.152	280.566	259.133	759.773
Pénzügyi befektetések	1.426	-	29.253	171.941	73	202.693
Értékesítésre szánt befektetett eszközök	-	-	641	-	-	641
Adókövetelések	-	-	-	5.053	-	5.053
Egyéb eszközök	1.210	-	241	3.853	-	5.304
Immateriális eszközök, tárgyi eszközök, követelés fejében visszavett ingatlanok	-	-	-	69.810	-	69.810
Eszközök összesen	541.470	132.363	149.922	545.079	261.116	1.629.950
Kötelezettségek						
Bankok által elhelyezett betétek	12.921	5.495	38.026	86.550	52.792	195.784
Származékos pénzügyi kötelezettségek	888	1.023	2.760	5.880	1.895	12.446
Ügyfelek által elhelyezett betétek	846.901	48.601	51.823	218.198	2.072	1.167.595
Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettségek	-	-	3.743	2.588	-	6.331
Adókötelezettségek	-	-	-	3.957	-	3.957
Egyéb kötelezettségek	5.327	-	122	9.066	-	14.515
Céltartalékok	-	-	-	6.868	-	6.868
Alárendelt kölcsöntőke	-	-	1	9.331	-	9.332
Kötelezettségek összesen	866.037	55.119	96.475	342.438	56.759	1.416.828
Nettó pozíció	-324.567	77.244	53.447	202.641	204.357	213.122

¹Az egyenleg tartalmaz korlátozott betéteket, mivel a Banknak fenn kell tartania a Magyar Nemzeti Banknál lévő kötelező tartalékát, lásd a 17-es megjegyzést.

Konszolidált Kiegészítő Melléklet
2016. december 31.

(36. b) Eszközök és kötelezettségek könyv szerinti értékének lejárat szerinti megoszlása 2015. december 31-én

(millió forint)	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 ¹	23.259	-	-	-	-	23.259
Banki kihelyezések	378.406	100.979	-	-	-	479.385
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	2.845	652	47.852	3.772	4.501	59.622
Származékos pénzügyi eszközök	1.243	3.770	2.604	7.440	314	15.371
Ügyfeleknek adott hitelek és előlegek	123.439	49.436	121.906	326.310	289.113	910.204
Pénzügyi befektetések	490	1.998	76.388	-	23	78.899
Értékesítésre szánt befektetett eszközök	3.166	-	858	-	-	4.024
Adókövetelések	-	-	-	6.361	-	6.361
Egyéb eszközök	782	-	315	4.159	-	5.256
Immateriális eszközök, tárgyi eszközök, követelés fejében visszavett ingatlanok	-	-	-	93.326	-	93.326
Eszközök összesen	533.630	156.835	249.923	441.368	293.501	1.675.707
Kötelezettségek						
Bankok által elhelyezett betétek	27.360	5.421	29.524	110.831	51.893	225.029
Származékos pénzügyi kötelezettségek	1.892	1.671	1.881	6.885	380	12.709
Ügyfelek által elhelyezett betétek	825.760	68.259	72.991	144.465	68.231	1.179.706
Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettségek	8	.	18.703	9.451	.	28.162
Adókötelezettségek	-	-	-	4.593	.	4.593
Egyéb kötelezettségek	7.923	-	1.693	5.994	-	15.610
Céltartalékok	-	-	-	5.637	-	5.637
Alárendelt kölcsöntőke	-	56	3	46.968	9.394	56.421
Kötelezettségek összesen	862.943	75.407	124.795	334.824	129.898	1.527.867
Nettó pozíció	-329.313	81.428	125.128	106.544	164.053	147.840

¹Az egyenleg tartalmaz korázott betéteket, mivel a Banknak fenn kell tartania a Magyar Nemzeti Banknál lévő kötelező tartalékát, lásd a 17-es megjegyzést.

**Konszolidált Kiegészítő Melléklet
2016. december 31.**
(37) Pénzügyi kötelezettségek könyv 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 kerültek kimutatásra.

A nem diszkontált pénzügyi kötelezettségek könyv szerinti értéke a 36. megjegyzésben került bemutatásra.

2016. december 31. (millió forint)	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	12.929	5.546	38.276	88.042	53.967	198.760
Származékos pénzügyi kötelezettségek	888	1.023	2.760	5.880	1.895	12.446
Ügyfelek által elhelyezett betétek	846.945	48.967	53.891	228.266	2.090	1.180.159
Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettségek	-	7	3.766	2.819	-	6.592
Alárendelt kölcsöntőke	-	-	14	9.544	-	9.558
Pénzügyi garancia szerződések	1.246	5.407	11.802	9.875	3.685	32.015
Nem diszkontált kötelezettségek összesen	862.008	60.950	110.509	344.426	61.637	1.439.530

2015. december 31. (millió forint)	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	25.094	5.487	29.868	113.035	54.286	227.770
Származékos pénzügyi kötelezettségek	1.892	1.671	1.881	6.885	380	12.709
Ügyfelek által elhelyezett betétek	825.817	68.722	76.205	159.979	69.156	1.199.879
Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettségek	-	20	23.515	5.453	-	28.988
Alárendelt kölcsöntőke	-	466	1.441	53.532	9.545	64.984
Pénzügyi garancia szerződések	3.125	7.558	12.627	11.704	2.838	37.852
Nem diszkontált kötelezettségek összesen	855.928	83.924	145.537	350.588	136.205	1.572.182

D. Egyéb kiegészítő információk

(38) Kapcsolt vállalkozások közötti ügyletek

(a) Társaságok (Intesa Sanpaolo Csoport)

A konszolidált beszámolóban 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.

Az Intesa Sanpaolo Csoport tagjaival lebonyolított valamennyi tranzakció piaci áron kerül megkötésre.

2016 (millió forint)	Anyabank	ISP csoport- tagok	Összesen
Eszközök			
Folyószámlák	5.106	2.273	7.379
Banki és ügyfelekkel szembeni kihelyezések	279.600	2.691	282.291
Részvények	375	-	375
Származékos pénzügyi eszközök	977	6.415	7.392
Egyéb eszközök	-	753	753
Források			
Folyószámlák	4	879	883
Bankok és ügyfelek által elhelyezett betétek	12.708	3.219	15.927
Alárendelt kölcsöntőke	-	9.332	9.332
Származékos pénzügyi kötelezettségek	523	4.009	4.531
Egyéb kötelezettségek	-	-	-
Kötelezettségvállalások			
Garanciák	76	22	98
Hitelkeretek	60.000	2	60.002
Kamatláb derivatívák	4.000	515.321	519.321
Deviza derivatívák	115.552	308	115.860
Részvény derivatívák	-	58.154	58.154
Nettó kamatbevétel	-778	-204	-982

(38) Kapcsolt vállalkozások közötti ügyletek (folytatás)

2015 (millió forint)	Anyabank	ISP csoport- tagok	Összesen
Eszközök			
Folyószámlák	4.750	2.380	7.130
Banki és ügyfelekkel szembeni kihelyezések	164.300	1.160	165.460
Részvények	490	-	490
Származékos pénzügyi eszközök	1.757	4.933	6.690
Egyéb eszközök	-	985	985
Források			
Folyószámlák	113	47	160
Bankok és ügyfelek által elhelyezett betétek	14.930	3.268	18.198
Alárendelt kölcsöntőke	47.024	9.397	56.421
Származékos pénzügyi kötelezettségek	792	1.431	2.223
Egyéb kötelezettségek	-	33	33
Kötelezettségvállalások			
Garanciák	126	8	134
Hitelkeretek	60.000	2	60.002
Kamatláb derivatívák	52.844	132.732	185.576
Deviza derivatívák	387.960	1.356	389.316
Részvény derivatívák	-	58.580	58.580
Nettó kamatbevétel	-1.911	-286	-2.197

A CIB Csoportnak a következő ISP Csoporttagokkal van jelentősebb tranzakciója:

- BANCA FIDEURAM S.P.A.
- PRIVREDNA BANKA ZAGREB D.D.
- VSEOBECNA UVEROVA BANKA AS
- BANCA IMI SPA
- INTESA SANPAOLO ROMANIA S.A.

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

(b) Kulcspozícióban lévő vezetők

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

(38) Kapcsolt vállalkozások közötti ügyletek (folytatás)

A Bank Igazgatóságának tagjai 2016. december 31-én:

Dr. Simák Pál (Elnök-vezérigazgató) – CIB Bank Zrt.
Giorgio Gavioli – CIB Bank Zrt.
Andrea De Michelis – CIB Bank Zrt.
Dr. Ákos Tamás – CIB Bank Zrt.
Szabó István Attila – CIB Bank Zrt.
Csordás Zoltán – CIB Bank Zrt.
Paolo Vivona – CIB Bank Zrt.

A Felügyelő Bizottság tagjai 2016. december 31-én:

Ezio Salvai (Elnök) – Intesa Sanpaolo Group
Christophe Velle – Intesa Sanpaolo Group
Giampiero Trevisan – Intesa Sanpaolo Group
Francesco Del Genio – Intesa Sanpaolo Group
Ciro Vittoria – Intesa Sanpaolo Group

A Bank igazgatóságával szemben az alábbi követelések és kötelezettségek állnak fenn (millió forint)	2016	2015
Eszközök		
Hitelek	73	113
Részvények	27	27
Források		
Folyószámlák	2	-
Ügyfélbetétek	-	-
Kötelezettségvállalások		
Le nem hívott hitelek és folyószámlahitelek	8	7
Juttatások		
Bérek és egyéb rövidtávú munkavállalói juttatások	929	1.228

2016-ban és 2015-ben változás történt a kulcspozícióban lévő vezetők számában és személyében.

(39) 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.

(39) Átlagegyenlegek (folytatás)

(millió forint)	Átlagos könyv szerinti érték	2016	Átlagos könyv szerinti érték	2015
		Átlagos kamatláb (%)		Átlagos kamatláb (%)
Pénzügyi eszközök				
Készpénz	8.375	0,00	8.085	0,00
Banki kihelyezések és alárendelt kölcsöntőke követelés	452.818	0,45	396.382	1,08
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	44.887	1,49	53.655	1,51
Ügyfeleknek adott hitelek és előlegek	1.007.728	3,59	1.241.086	3,24
Pénzügyi befektetések	139.132	1,39	101.140	1,40
Egyéb eszközök	623.193	-	527.379	-
Pénzügyi kötelezettségek				
Bankok által elhelyezett betétek	222.787	0,17	219.998	0,22
Ügyfelek által elhelyezett betétek	1.099.786	0,70	1.152.852	1,08
Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettségek	19.746	2,94	60.632	4,28
Alárendelt kölcsöntőke	12.381	2,10	55.956	3,45
Egyéb kötelezettségek	265.702	-	277.177	-

(40) Pénzügyi eszközök és kötelezettségek valós értéke

Azon pénzügyi eszközök és kötelezettségek, amelyek nem valós értéken kerülnek nyilvántartásra a mérlegben, azok könyv szerinti és valós értékéről a következő táblázatok nyújtanak összehasonlító adatokat.

2016. december 31. (millió forint)	Cash-flow kockázatnak kitéve		Valós érték kockázatnak kitéve	
	Könyv szerinti érték	Valós érték	Könyv szerinti érték	Valós érték
Pénzügyi eszközök				
Banki kihelyezések	29.455	29.457	491.399	491.468
Ügyfeleknek adott hitelek és előlegek	631.225	651.250	128.548	135.411
Pénzügyi kötelezettségek				
Bankok által elhelyezett betétek	77.971	78.346	117.813	116.217
Ügyfelek által elhelyezett betétek	933.689	938.907	233.906	236.929
Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettségek	1.670	1.669	4.661	4.414
Alárendelt kölcsöntőke	9.332	9.371	-	-

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

2015. december 31. (millió forint)	Cash-flow kockázatnak kitéve		Valós érték kockázatnak kitéve	
	Könyv szerinti érték	Valós érték	Könyv szerinti érték	Valós érték
Pénzügyi eszközök				
Banki kihelyezések	28.278	28.280	451.107	451.132
Ügyfeleknek adott hitelek és előlegek	770.253	772.519	139.951	133.063
Pénzügyi kötelezettségek				
Bankok által elhelyezett betétek	101.213	99.366	123.816	120.258
Ügyfelek által elhelyezett betétek	790.314	794.532	389.392	392.375
Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettségek	12.163	12.162	15.999	16.302
Alárendelt kölcsöntőke	56.421	58.343	-	-

Az egyes kategóriák valós érték számításának módját a következő bekezdések tartalmazzák.

A banki kihelyezések és az ügyfeleknek adott hitelek és előlegek valós értékének becslése a várható diszkontált cash-flow módszer alapján készült.

A lejáratig tartott pénzügyi befektetések és a kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettségek esetében a valós érték a mérlegforduló napján érvényes piaci vagy jegyzett árfolyam.

A bankok, illetve ügyfelek által elhelyezett betéteknél a diszkontált cash-flow módszer került alkalmazásra.

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

- Szint 1: jegyzett piaci árak az eszközökre és a kötelezettségekre vonatkozóan,
- Szint 2: egyéb értékelési módszer, amelynél az értékeléshez felhasznált inputok közvetlenül vagy közvetett módon megfigyelhető adatokból származnak,
- Szint 3: ebbe a kategóriába azok az instrumentumok tartoznak, amelyek esetében az értékelési technikákhoz 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 köthető szorosan aktív piacokhoz.

A következő táblázat a pénzügyi instrumentumok piaci értékét mutatja a valós értéken történő értékelés besorolási hierarchiája alapján:

2016. december 31. (millió forint)	Szint 1	Szint 2	Szint 3	Összesen
Pénzügyi eszközök				
Származékos pénzügyi eszközök	-	12.298	-	12.298
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	38.513	1	-	38.514
Értékesíthető pénzügyi eszközök	201.570	1.050	-	202.620
Pénzügyi kötelezettségek				
Származékos pénzügyi kötelezettségek	-	12.446	-	12.446

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

2015. december 31. (millió forint)	Szint 1	Szint 2	Szint 3	Összesen
Pénzügyi eszközök				
Származékos pénzügyi eszközök	-	15.371	-	15.371
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	59.621	1	-	59.622
Értékesíthető pénzügyi eszközök	78.876	-	-	78.876
Pénzügyi kötelezettségek				
Származékos pénzügyi kötelezettségek	-	12.709	-	12.709

A 2016-os és a 2015-ös pénzügyi év során az 1-es és a 2-es szintek között átsorolás nem történt, továbbá nem történt átsorolás a 3-as értékelési szintre sem.

A következő táblázat a nem valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok piaci értékét mutatja a valós értéken történő értékelés besorolási hierarchiája alapján:

2016. december 31. (millió forint)	Szint 1	Szint 2	Szint 3	Valós érték	Könyv szerinti érték
Pénzügyi eszközök					
Készpénz és központi banki elszámolási számlák	15.010	-	-	15.010	15.010
Banki kihelyezések	-	-	520.925	520.925	520.854
Ügyfeleknek adott hitelek és előlegek	-	-	786.661	786.661	759.773
Pénzügyi kötelezettségek					
Bankok által elhelyezett betétek	-	-	194.563	194.563	195.784
Ügyfelek által elhelyezett betétek	-	-	1.175.836	1.175.836	1.167.595
Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettségek	-	6.083	-	6.083	6.331
Alárendelt kölcsöntőke	-	-	9.371	9.371	9.332

2015. december 31. (millió forint)	Szint 1	Szint 2	Szint 3	Valós érték	Könyv szerinti érték
Pénzügyi eszközök					
Készpénz és központi banki elszámolási számlák	23.259	-	-	23.259	23.259
Banki kihelyezések	-	-	479.412	479.412	479.385
Ügyfeleknek adott hitelek és előlegek	-	-	905.582	905.582	910.204
Pénzügyi kötelezettségek					
Bankok által elhelyezett betétek	-	-	219.624	219.624	225.029
Ügyfelek által elhelyezett betétek	-	-	1.186.907	1.186.907	1.179.706
Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettségek	-	28.464	-	28.464	28.162
Alárendelt kölcsöntőke	-	-	58.343	58.343	56.421

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

Az adott hitelek és előlegek valós értéke megfigyelhető piaci információk alapján kerül meghatározásra. Amennyiben ilyen információk nem állnak rendelkezésre a Csoport értékelési modelt használ a valós érték meghatározására, például a diszkontált cash-flow módszert. A banki és ügyfél betétek valós értéke szintén diszkontált cash-flow módszerrel kerül meghatározásra. A látra szóló kötelezettségek esetében a Csoport a nyilvántartási értéket alkalmazza piaci értéként.

(41) Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek

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

(millió forint)	Megjegyzés	2016	2015
Készpénz és központi banki elszámolás számlák	17	15.010	23.259
Banki kihelyezések	18	376.577	479.385
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	19	7.991	2.690
Összesen		399.578	505.334

(42) Üzleti kombinációk és csoporton belüli tranzakciók
Üzleti kombinációk és csoporton belüli tranzakciók 2016-ban

A Csoportnak nem volt a 2015 és 2016 év során üzleti kombinációja és csoporton belüli tranzakciója.

(43) Fordulónap utáni események

2017-es pénzügyi év kezdetétől a CIB Bank Zrt., CIB Lízing Zrt. és a CIB Ingatlanlízing Zrt az egyedi könyvvizetését és éves beszámolóit, az Európai Unió által befogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok („IFRS”) és azok vonatkozó értelmezései szerint készíti. A Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardokat a Nemzetközi Számviteli Standard Testület (IASB), a vonatkozó értelmezéseit a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Értelmezések Bizottsága (IFRIC) bocsátotta ki.

(44) Szegmens riport

A Csoport a vezetőség igényei alapján a termékeket és a szolgáltatásokat szegmensekbe sorolja. A vezetőség az egyes szegmensek működésének eredményét külön értékeli az erőforrás allokáció és az eredményesség szempontjából. A szegmensek működésének értékelése az elért működési eredményük alapján történik. A szegmens működési eredménye az értékvesztéssel, céltartalékkal és hitelezési veszteséggel csökkentett nettó banki jövedelmet tartalmazza.

A jövedelemadók nem kerülnek figyelembe vételre a szegmens eredményében.

(44) Szegmens riport (folytatás)

A jelentésben található szegmensek a következők alapján elkülöníthetők:

- A lakossági szegmens olyan termékeket, szolgáltatásokat tartalmaz, mint folyószámla, megtakarítási számlavezetés, betétgyűjtés, lakossági hitel-és jelzáloghitel-nyújtás, pénzügyi lízing szolgáltatások.
- A vállalati szegmens olyan termékeket, szolgáltatásokat tartalmaz, mint megtakarítási számlavezetés, betétgyűjtés, vállalati hitel-és jelzáloghitel-nyújtás.
- A treasury és banki szegmens a pénzügyi műveleteket tartalmazza.
- Az egyéb szegmensben található azok a tevékenységek, melyek a nem pénzügyi tevékenységet végző leányvállalatokhoz és a közsférához kapcsolódnak, úgy mint az ingatlangazdálkodás.

Az egyéb szegmensek nettó banki jövedelme a nem kamatozó eszközök és kötelezettségek transzfer kamatából származik.

A konszolidált kiegészítő melléklet nem tartalmaz földrajzi bontást, mivel ezen információ előállításának költsége meghaladja az abból származó hasznot.

2016. december 31. (millió forint)	Lakosság	Vállalat	Treasury/ Bank	Egyéb	Csoport
Nettó kamatjövedelem	11.655	11.432	-347	3.324	26.064
Nettó jutalék jövedelem	15.936	12.023	-	-	27.959
Kereskedési tevékenység eredménye	-	-	9.790	-	9.790
Egyéb jövedelem	-	-	-	5.464	5.464
Nettó banki jövedelem	27.591	23.455	9.443	8.788	69.277
Értékvesztés és céltartalék	-7.334	10.394	-	-1.421	1.639
Szegmens eredmény	20.257	33.849	9.443	7.367	70.916
Nem allokált költségek					-55.487
Adózás előtt eredmény					15.429
Jövedelemadó					-3.471
Adózás utáni eredmény					11.958
Szegmens eszközök					
Ügyfeleknek adott hitelek és előlegek	298.740	461.033	-	-	759.773
Banki kihelyezések	-	-	520.854	-	520.854
Értékpapírok	-	-	241.134	73	241.207
Származékos pénzügyi eszközök	-	-	12.298	-	12.298
Egyéb eszközök	-	-	-	95.739	95.739
Halasztott adó követelés	-	-	-	79	79
Eszközök összesen	298.740	461.033	774.286	95.891	1.629.950
Szegmens kötelezettségek					
Ügyfélbetétek és kibocsátott értékpapírok	482.432	691.494	-	-	1.173.926
Bankok által elhelyezett betétek és alárendelt kölcsöntőke	-	-	205.116	-	205.116
Származékos pénzügyi kötelezettségek	-	-	12.446	-	12.446
Egyéb kötelezettségek	-	-	-	24.858	24.858
Halasztott adó kötelezettség	-	-	-	482	482
Kötelezettségek összesen	482.432	691.494	217.562	25.340	1.416.828

(44) Szegmens riport (folytatás)

2015. december 31. (millió forint)	Lakosság	Vállalat	Treasury/ Bank	Egyéb	Csoport
Nettó kamatjövedelem	17.497	11.684	-2.941	3.279	29.519
Nettó jutalék jövedelem	20.717	7.069	-	-	27.786
Kereskedési tevékenység eredménye	-	-	-3.397	-	-3.397
Egyéb jövedelem	-	-	-	5.854	5.854
Nettó banki jövedelem	38.214	18.753	-6.338	9.133	59.762
Értékvesztés és céltartalék	-19.474	-12.269	-	500	-31.243
Szegmens eredmény	18.740	6.484	-6.338	9.633	28.519
Nem allokált költségek	-	-	-	-	-65.713
Adózás előtt eredmény	-	-	-	-	-37.194
Jövedelemadó	-	-	-	-	-3.030
Adózás utáni eredmény	-	-	-	-	-40.224
Szegmens eszközök					
Ügyfeleknek adott hitelek és előlegek	342.973	567.231	-	-	910.204
Banki kihelyezések	-	-	479.385	-	479.385
Értékpapírok	-	-	138.498	23	138.521
Származékos pénzügyi eszközök	-	-	15.371	-	15.371
Egyéb eszközök	-	-	-	132.025	132.025
Halasztott adó követelés	-	-	-	201	201
Eszközök összesen	342.973	567.231	633.254	132.249	1.675.707
Szegmens kötelezettségek					
Ügyfélbetétek és kibocsátott értékpapírok	510.726	697.142	-	-	1.207.868
Bankok által elhelyezett betétek és alárendelt kölcsöntőke	-	-	281.450	-	281.450
Származékos pénzügyi kötelezettségek	-	-	12.709	-	12.709
Egyéb kötelezettségek	-	-	-	25.023	25.023
Halasztott adó kötelezettség	-	-	-	817	817
Kötelezettségek összesen	510.726	697.142	294.159	25.840	1.527.867

E. Kockázatkezelésre vonatkozó kiegészítő információk

(45) 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, Csoporthoz tartozó vállalkozás felelős a saját kockázatainak kezeléséért.

A legjelentősebb kockázatok, amelyeknek a Csoport 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 Magyar Nemzeti Bank és az Intesa Sanpaolo S.p.A által kialakított szabályok keretein belül határozza meg. A politika végrehajtásáért az Igazgatóság felelős. Az Igazgatóság mellett egy független Kockázati Feltételezések és Kockázatkezelési Bizottságot hoztak létre a törvényalkotói követelmények alapján a kockázatok ellenőrzésének további erősítése érdekében.

A kockázatkezelési terület felelős a kockázatkezelési folyamatok megvalósításáért, biztosítva egy független ellenőrzési folyamatot. A Treasury felelős a Bank eszközeinek és forrásainak és az átfogó pénzügyi struktúrájának kezeléséért. Szintén elsődlegesen felelős a Bank likviditási és finanszírozási kockázatairól. A Treasury tevékenységét napi jelleggel a Piaci Kockázatkezelési Terület felügyeli. Az eszközökkel és a forrásokkal kapcsolatos stratégiai döntéseket a Pénzügyi Kockázatok Bizottsága 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 kitéettségeinek 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 termékeket és más pénzügyi instrumentumokat alkalmaz, hogy kezelje a kamatlábak és a deviza-árfolyamok változásból adódó kockázatokat, valamint a hitelezési és egyéb ár-, illetve jövőbeni eseményekből adódó kockázatokat. A Csoport hitelezési kockázatainak csökkentése érdekében aktívan használ biztosítékokat.

(a) Hitelezési kockázat

A hitelezési kockázat az a kockázat, amikor egy ügyfél, vagy egy szerződő fél képtelen, vagy nem hajlandó a Csoport egyik tagjával 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 és az Eszköz-Minőségi Fórumon 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.

(45) Kockázatkezelési politika (folytatás)

A pozitív valós értékű származékos pénzügyi instrumentumokra kerül hitelezési kockázat elszámolásra, mely a mérlegben is bemutatásra kerül. A kereskedési célú instrumentumokhoz kapcsolódó hitelezési kockázatot az Igazgatóság a Pénzügyi Kockázatok Bizottságán 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.

Az alábbi táblázat a beszámolási fordulónapon fennálló maximális hitelkockázati kitétségeket bruttó értéken (értékvesztés módosítása nélkül) tartalmazza. A maximális hitelkockázati kitétség bruttó módon kerül bemutatásra, figyelmen kívül hagyva a biztosítékokat, vagy egyéb hitelminőség-javítási lehetőségeket.

(millió forint) 2016	Kitétség	Hitelezési kockázat maximális kitétsége
Készpénz és központi banki elszámolási számlák	15.010	15.010
Banki kihelyezések	520.979	520.854
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	38.514	38.514
Származékos pénzügyi eszközök	12.298	12.298
Ügyfeleknek adott hitelek és előlegek	876.168	759.764
Értékesíthető pénzügyi befektetések	202.693	202.693
Egyéb eszközök	4.969	3.093
Függő- és jövőbeni kötelezettségek	32.015	31.440
Hitelkeretek	302.388	301.123
Összesen	2.005.034	1.884.789

(millió forint) 2015	Kitétség	Hitelezési kockázat maximális kitétsége
Készpénz és központi banki elszámolási számlák	23.259	23.259
Banki kihelyezések	479.462	479.385
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	59.622	59.622
Származékos pénzügyi eszközök	15.371	15.371
Ügyfeleknek adott hitelek és előlegek	1.093.801	910.204
Értékesíthető pénzügyi befektetések	78.899	78.899
Egyéb eszközök	4.210	2.327
Függő- és jövőbeni kötelezettségek	37.852	36.963
Hitelkeretek	265.797	264.076
Összesen	2.058.273	1.870.106

(45) Kockázatkezelési politika (folytatás)

A származékos termékek valós értéke a mérlegben a jelenlegi hitelkockázati kitettséget mutatja és nem a maximális hitelkockázati kitettséget, amely egy jövőbeni értékváltozásból adódhat.

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

(millió forint)	2016	2015
Magyarország	852.898	1.046.793
Euró övezet	19.672	24.594
- ebből PIGS országok	306	419
Európa, de nem Euró övezet	3.038	22.175
Egyéb földrajzi szegmensek	569	239
Összesen	876.177	1.093.801

A PIGS országok közé Görögország, Portugália, Írország és Spanyolország tartozik. A Csoport pénzügyi eszközeinek szektorális elemzése, nem mérlegelve a biztosítékokat és egyéb hitelminőség-javítási lehetőségeket, a 20. megjegyzésben található.

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

(45) Kockázatkezelési politika (folytatás)

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 hitelzési kockázatnak kitett kitétségekre:

(millió forint)	2016	2015
Pénzügyi biztosítékok	-13.358	-22.923
Garanciák	-57.118	-24.365
Összesen	-70.476	-47.288

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 megbontását tartalmazza a Csoport minősítési politikája alapján.

(millió forint)	2016	2015
Problémamentes hitelek		
A – Kiváló	35.194	13.642
B – Megfelelő	107.843	137.834
C – Elfogadható	358.817	436.653
D – Különösen kockázatos	154.874	160.733
Egyéb	31.433	32.163
Problémamentes hitelek összesen	688.161	781.025
Problémás hitelek		
Vállalati hitelek	111.840	224.554
Lakossági hitelek	76.176	88.222
Problémás hitelek összesen	188.016	312.776

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 kitétségeket üzletágak, földrajzi régiók és termékek szerint. Az alkalmazott kockázati ráták időszakonként felülvizsgálatra kerülnek.

A portfólió tisztításának erőfeszítései következtében a portfólió minősége javulásnak indult az elmúlt években, ez a pozitív tendencia a csökkenő nem teljesítő volumenben és a mérsékelt kockázati költségben is megmutatkozik.

A Csoport nem számol az Értékesítésre tartott befektetésekre vonatkozóan hitelezési kockázattal, hiszen az Értékesítésre tartott értékpapír portfólió többsége állampapír.

**Konszolidált Kiegészítő Melléklet
2016. december 31.**
(45) Kockázatkezelési politika (folytatás)

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

(millió forint)	AAA/ AA-	A+/ A-	BBB+/ BBB-	BB+/ BB-	Kisebb mint B-	Nem minősít- ett	Összesen
2016	25.484	1.939	483.658	922	1.701	7.150	520.854
2015	39.271	2.791	172.228	260.980	1.199	2.916	479.385

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

2016 (millió forint)	1 hónapon belüli	31 és 60 nap között	61 és 90 nap között	91 napon túl	Összesen
Vállalati hitelek	10.621	677	232	160	11.690
Lakossági hitelek	16.036	1.921	548	353	18.858
Összesen	26.657	2.598	780	513	30.548

2015 (millió forint)	1 hónapon belüli	31 és 60 nap között	61 és 90 nap között	91 napon túl	Összesen
Vállalati hitelek	5.530	718	134	840	7.222
Lakossági hitelek	8.816	2.306	636	432	12.190
Összesen	14.346	3.024	770	1.272	19.412

Az ügyfeleknek nyújtott hitelek és előlegek lejárt, de nem értékvesztett hitelek mögött a Csoport 2016. december 31-én 19.222 millió forint, 2015. december 31-én pedig 19.347 millió forint likviditásértékű biztosítékkal rendelkezik.

A Csoport egyedi szintű és kollektív értékvesztést képez a hiteleihez kapcsolódóan.

(45) Kockázatkezelési politika (folytatás)

A következő táblázat a nem teljesítő hitelállomány összetételét mutatja be a csoportszintű elveknek megfelelően:

(millió forint)	2016	2015
Rossz hitelek	29.064	49.732
Egyedileg értékelt	3.563	18.783
Csoportosan értékelt	25.501	30.949
Valószínűsíthetően nem fizető hitelek	60.695	100.281
Egyedileg értékelt	46.470	82.978
Csoportosan értékelt	14.225	17.303
Késedelmes hitelek	213	357
Egyedileg értékelt	60	-
Csoportosan értékelt	153	357
Összesen	89.972	150.370

A Csoport minden, egyedileg jelentős ügyfélnek nyújtott hitel és előleg esetében egyedileg értékeli az értékvesztés szükségességét. A Csoport a következő tényezőket veszi figyelembe az értékvesztés meghatározása során: az ügyfél üzleti terveinek fenntarthatósága az ügyfél képessége arra, hogy teljesítményét pénzügyi nehézségek esetében is fenntartsa, az ügyfél osztalékfizetési kötelezettségei esetleges csőd esetén, a kintlévőségek behajthatósága, pénzügyi támogatottság és a biztosítékok realizálhatósági értéke.

Az egyedileg nem jelentős hitelek és előlegek esetében valamint ott, ahol nincs objektív bizonyíték egyedi értékvesztés képzésre, kollektív (portfólió alapú) értékelés történik. A kollektív értékelés a portfólióra vonatkozóan figyelembe veszi azokat az értékvesztéseket, amelyek esetében még nincs objektív bizonyíték az egyedi értékvesztésre. A kollektív értékvesztés meghatározása során kiemelt tényezőként a portfólió historikus veszteségei kerülnek figyelembevételre.

A kollektív értékvesztés az ügyfél csődvalószínűségére és az adott kitétség nemteljesítéskori veszteségrátájára, illetve fedezettségére épülő aktuális minősítés alapján kerül meghatározásra.

(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. A Pénzügyi Kockázati 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 Tőkepiaci Vezető felelős a likviditási stratégia bevezetéséért és az alább bemutatott korlátokon belül a megfelelő likviditás fenntartásáért. A Piaci és Likviditási 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 célja az, hogy hozzájáruljon a Csoport hosszútávú biztonságra törekvő szemléletéhez, józan és konzervatív likviditáskezeléshez, valamint helyes iránymutatást adjon annak érdekében, hogy biztosítsa a hosszú távú folyamatos és biztonságos likviditási szintet a Csoporton belül.

(45) Kockázatkezelési politika (folytatás)

A Csoport likviditási stratégiájának főbb elemei a következők:

- valamennyi szegmensben növelni az önfinanszírozási kapacitást, képességet;
- a strukturális likviditási pozíció javítása hozzárendelt/kapcsolódó forrásokkal (tulajdonosi vagy piaci);
- valamennyi üzleti vonalon a rövid-, közép- és hosszú távú termékmeghatározásokra való fókuszálás;
- a mostanában Magyarországon bevezetett új szabályokkal összhangban a Bank mindig szigorúan betartja az összes kötelező likviditási mutatót.

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

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, illetve a – maximum 30 napos hátralévő lejáratú - repóba adható MNB kötvényeket tartalmazzák.

A likviditási ráta az év folyamán a következő volt:

Likviditási ráta (%)	2016	2015
December 31.	32,9	30,1
Napi átlagos érték az év közben	21,1	24,2
Legnagyobb érték	32,9	30,1
Legkisebb érték	15,5	19,1

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

A Csoport pénzügyi kötelezettségeinek lejáratú bontása 2016. december 31-ére vonatkozóan a 37. megjegyzésben található.

(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 kitétségeket kereskedési és nem kereskedési portfólióba sorolja. A kereskedési portfólió piaci kockázatát a Csoport olyan módszerekkel kezeli és felügyeli, amelyek a különböző kockázati tényezők összefüggéseit figyelembe veszik.

A kereskedési portfólióhoz kapcsolódó piaci kockázatokat a Csoport VaR-módszer alkalmazásával kezeli és felügyeli, amely a különböző kockázati tényezők összefüggéseit figyelembe veszi. A VaR-módszer a pénzügyi kockázatok számszerűsítésére szolgál, becsülve a potenciális negatív hatásokat a portfólió piaci értékére, egy megadott konfidencia szint és egy meghatározott időhorizont mellett.

(45) Kockázatkezelési politika (folytatás)

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 paramétereit 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.

Habár 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 feletti 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.

VaR - 2016 (millió forint)	Árfolyam	Kamat- láb	Tőke	Korrelá- ciós hatás	Össze- sen
2016. december 31.	55	22	1	-10	68
Átlagos napi érték az év folyamán	31	48	1	-19	61
Legmagasabb érték	75	109	2	-60	126
Legalacsonyabb érték	1	19	1	1	22

VaR - 2015 (millió forint)	Árfolyam	Kamat- láb	Tőke	Korrelá- ciós hatás	Össze- sen
2015. december 31.	21	37	1	-21	38
Átlagos napi érték az év folyamán	31	66	2	-27	72
Legmagasabb érték	87	115	4	-84	122
Legalacsonyabb érték	5	28	1	-5	29

(Mivel a piaci kockázatok és a kereskedési könyv kezelése banki szinten történik, a fenti táblázat a banki szintű adatokat tartalmazza.)

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 model-ek 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 negative 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.

(45) Kockázatkezelési politika (folytatás)
(d) Piaci kockázat – nem kereskedési célú
Kamatkockázat- nem kereskedési célú

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

A kamatláb kockázatot a Csoporton belül a Treasury kezeli a Piaci Kockázatkezelési terület napi támogatásával, illetve a középvezetés és a tulajdonosok közreműködésével. Kockázati tolerancia limitet és a kapcsolódó politikát a Csoport Igazgatósága határozza meg.

A kamatkockázat taktikai szempontokból történő kezelése az Pénzügyi Kockázat Bizottság által történik, amelynek feladata a pozíció limitek kialakítása és a limitek figyelemmel kísérése annak érdekében, hogy korlátozza a kamatlábmozgásoknak a napi nyereségre, valamint a kamatérzékeny eszközökre és forrásokra gyakorolt hatását.

A következő táblázat a Csoport jövedelmezőségének érzékenységét mutatja a kamatráták lehetséges, ésszerű változásaira vonatkozóan, a többi változót állandónak tekintve. A jövedelmezőség érzékenysége a nettó kamatjövedelemben bekövetkező éves változást mutatja a kamatráták változásának hatására, a 2014. december 31-én meglévő, változó kamatozású, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek alapján.

A tőke érzékenysége az összes, 2016. december 31-én meglévő, nem kereskedési célú pénzügyi eszköz és kötelezettség, illetve származékos termék átértékelése alapján került meghatározásra, a kamatrátában bekövetkező feltételezett változások hatásait számszerűsítve. A Csoport a tőke érzékenységének meghatározása során többek között a nettó jelentéérték és a „módosított hátralévő futamidő” módszerét használja, a kamatlábnál negatív értéket engedélyez 2016-es évre vonatkozóan, míg 2015-re vonatkozóan a kamatláb alsó értéke 0 lehet.

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.

2016 (millió forint)	Bázis pontbeli növeke- dés	Nettó kamat- jövede- lem ér- zékeny- ség	Tőkeérzékenység				Össze- sen
			6 hónapon belül	6 hónap és 1 év között	1 és 5 év között	5 éven túl	
HUF	+ 200	1.334	-1.291	-650	1.393	-1.878	-2.426
EUR	+ 100	598	-135	66	287	-32	186
USD	+ 25	-1	0	59	29	5	93
CHF	+ 25	86	25	8	-17	-14	2
Egyéb	+ 25	-4	0	0	1	-10	-9

(45) Kockázatkezelési politika (folytatás)

2016 (millió forint)	Bázis pontbeli csökke- nés	Nettó kamat- jövede- lem ér- zékeny- ség	Tőkeérzékenység				Össze- sen
			6 hónapon belül	6 hónap és 1 év között	1 és 5 év között	5 éven túl	
HUF	- 200	-1.096	242	195	-1.314	2.870	1.993
EUR	- 100	-876	238	187	-1.165	1.304	564
USD	- 25	-1	0	-60	-30	-7	-97
CHF	- 25	-136	15	-1	-27	9	-4
Egyéb	-	4	0	0	1	11	12

2015 (millió forint)	Bázis pontbeli növeke- dés	Nettó kamat- jövede- lem ér- zékeny- ség	Tőkeérzékenység				Össze- sen
			6 hónapon belül	6 hónap és 1 év között	1 és 5 év között	5 éven túl	
HUF	+ 200	-1.016	-130	71	55	-939	-943
EUR	+ 100	-267	-87	122	241	-397	-121
USD	+ 25	-6	-1	4	0	68	71
CHF	+ 25	0	28	1	-1	-1	27
Egyéb	+ 25	-3	0	0	0	1	1

2015 (millió forint)	Bázis pontbeli csökke- nés	Nettó kamat- jövede- lem ér- zékeny- ség	Tőkeérzékenység				Össze- sen
			6 hónapon belül	6 hónap és 1 év között	1 és 5 év között	5 éven túl	
HUF	- 200	681	90	-50	-5	1.313	1.348
EUR	- 100	0	-9	21	-9	381	384
USD	- 25	6	0	-4	0	-77	-58
CHF	- 25	0	22	0	0	0	22
Egyéb	-	3	0	0	0	-1	-1

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

A devizaárfolyam-kockázat az a kockázat, amikor a devizaárfolyamok változásai miatt a pénzügyi instrumentumok valós értéke vagy jövőbeni cash-flow-ja ingadozik.

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

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 stratégiai és maradék deviza pozíciókat.

A következő táblázat a Csoport jövedelmezőségének érzékenységet mutatja a devizaárfolyamok lehetséges és ésszerű változásának hatására, míg a többi változót konstansnak tekinti:

2016 (millió forint)	Devizaárfolyam-kockázat – Nem kereskedési célú Nettó jövedelem érzékenység		
	EUR	CHF	Összesen
	5 % erősödése a devizának a forinttal szemben	590	-68
5 % gyengülése a devizának a forinttal szemben	-590	68	-522

2015 (millió forint)	Devizaárfolyam-kockázat – Nem kereskedési célú Nettó jövedelem érzékenység		
	EUR	CHF	Összesen
	5 % erősödése a devizának a forinttal szemben	129	-11
5 % gyengülése a devizának a forinttal szemben	-129	11	-118

Az árfolyamban történő változásnak nincs hatása a tőkére.

**Konszolidált Kiegészítő Melléklet
2016. december 31.**
(45) Kockázatkezelési politika (folytatás)

A Csoport pénzügyi eszközeinek, kötelezettségeinek devizastruktúrája 2016. és 2015. december 31-én a következők szerint alakult (a devizaértékek millió forintban):

2016 (millió forint)	HUF	EUR	CHF	USD	Egyéb	Összesen
Készpénz és központi banki elszámolási számlák	14.031	671	25	211	72	15.010
Banki kihelyezések	207.937	301.840	1.510	2.243	7.324	520.854
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	38.338	41	-	127	8	38.514
Ügyfeleknek adott hitelek és előlegek	493.843	227.969	32.273	4.450	1.238	759.773
Értékesítésre szánt befektetett eszközök	201.267	375	-	1.051	-	202.693
Egyéb eszközök	2.073	861	65	90	4	3.093
Eszközök összesen	957.489	531.757	33.873	8.172	8.646	1.539.937
Bankok által elhelyezett betétek	96.843	40.880	56.679	1.251	131	195.784
Ügyfelek által elhelyezett betétek	854.137	251.334	4.446	41.944	15.734	1.167.595
Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettségek	2.588	3.743	-	-	-	6.331
Egyéb kötelezettségek	7.022	1.047	13	363	47	8.492
Alárendelt kölcsöntőke	-	9.332	-	-	-	9.332
Kötelezettségek összesen	960.590	306.336	61.138	43.558	15.912	1.387.534
Nettó pozíció	-3.101	225.421	-27.265	-35.386	-7.266	152.403
Származékos ügyletek deviza pozíciója	147.309	-217.861	24.817	37.559	8.176	
Mérleg alatti tételek	236.088	82.831	30	13.614	-	332.563
<i>Garanciák</i>	16.525	11.857	-	99	-	28.481
<i>Akkreditívek</i>	16	2.679	-	264	-	2.959
<i>Hitelígények</i>	219.547	68.295	30	13.251	-	301.123

**Konzolidált Kiegészítő Melléklet
2016. december 31.**
(45) Kockázatkezelési politika (folytatás)

2015 (millió forint)	HUF	EUR	CHF	USD	Egyéb	Összesen
Készpénz és központi banki elszámolási számlák	22.366	615	23	196	59	23.259
Banki kihelyezések	282.658	187.301	452	1.442	7.532	479.385
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	59.444	38	-	130	10	59.622
Ügyfeleknek adott hitelek és előlegek	542.249	318.615	45.996	1.972	1.372	910.204
Értékesíthető pénzügyi befektetések	78.409	490	-	-	-	78.899
Értékesítésre szánt befektetett eszközök	858	3.166	-	-	-	4.024
Egyéb eszközök	786	1.448	64	25	4	2.327
Eszközök összesen	986.770	511.673	46.535	3.765	8.977	1.557.720
Bankok által elhelyezett betétek	105.760	46.505	72.201	412	151	225.029
Ügyfelek által elhelyezett betétek	892.833	222.024	5.274	44.315	15.260	1.179.706
Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettségek	10.107	18.055	-	-	-	28.162
Egyéb kötelezettségek	4.558	283	104	160	-	5.105
Alárendelt kölcsöntőke	-	56.421	-	-	-	56.421
Kötelezettségek összesen	1.013.258	343.288	77.579	44.887	15.411	1.494.423
Nettó pozíció	-26.488	168.385	-31.044	-41.122	-6.434	63.297
Származékos ügyletek deviza pozíciója	87.580	-163.374	30.384	41.793	3.617	
Mérleg alatti tételek	219.266	63.314	31	18.428	-	301.039
Garanciák	18.192	12.252	-	2.218	-	32.662
Akkreditívek	-	3.797	-	504	-	4.301
Hiteligényvények	201.074	47.265	31	15.706	-	264.076

(45) Kockázatkezelési politika (folytatás)**(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 outputjain 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 ICT kockázat (Információs és kommunikációs technológiai kockázat), azaz gazdasági, reputációs és piaci részesedésben bekövetkező veszteség kockázata, amely információs és kommunikációs technológiák használatából fakad.

A stratégiai és reputációs kockázatok nem tartoznak a működési kockázatok közé.

Az Operációs Kockázatkezelési terület felelős a Csoport működési kockázatainak figyelésért, illetve annak az Igazgatóság, a Felügyelő Bizottság, az Audit Bizottság és az Ügyvezetőség felé történő jelentéséért. A Működési Kockázatkezelés felelős az Intensa 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 Bank Igazgatóságát.

A Bizottság negyedévente ülészik, amikor is áttekinti és megvitatja a Bank működési kockázati kitétségét és a folyamatban lévő kockázatsökkentő eljárásokat.

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

Minőségi módszerek egyike az éves működési öndiagnózis, amely során azonosítják a működés kritikus pontjait és meghatározzák ezek hatását csökkentő intézkedéseket. 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 kedvezetlen változásokra.

A Csoport 2004 óta szisztematikus módon gyűjti és elemzi a historikus működési kockázatból származó veszteségre vonatkozó adatokat, mint mennyiségi (számszerűsíthető) mérőszámot. Működési Kockázatkezelés által végrehajtott elemzés alapján kockázatenyhítő eljárásokat kezdeményeznek, hogy elkerülje a Csoport a hasonló veszteségek előfordulását a jövőben, illetve hogy megakadályozzák a lehetséges kockázatok megvalósulást.

2016-ban a Csoport 640 működési kockázati eseményt észlelt és rögzített a belső veszteségeit nyilvántartó adatbázisban, amelyek összesen 1.271 millió forint tényleges működési veszteséget okoztak Csoport szinten (a hitelezési veszteségeken kívül). 2015-ben 698 ilyen lényeges esemény történt, amely összesen 1.439 millió forint működési veszteséget okozott a Csoportnak. (Kérjük vegyék figyelembe, hogy az összehasonlíthatóság biztosítása végett, a fenti, 2016-ra bemutatott veszteség nem tartalmazza a kormányzati intézkedésekkel kapcsolatos, azaz vételi és eladási árfolyam miatti elszámolás és a fogyasztói hitelek egyoldalú ármódosítása, valamint a kapcsolódó működési költségek miatt keletkezett veszteséget. Magyar Nemzeti Bank előírásainak megfelelően ezen veszteségek működési kockázat veszteségnek minősülnek, bár rendkívüli és egyszeri tételnek tekintendők.)

(45) Kockázatkezelési politika (folytatás)

2008. januárjától egyedi és konszolidált szinten is a működési kockázati tőkekövetelmény meghatározása standard módszer (TSA) szerint történik. ICAAP céljából, a CIB Csoport a működési kockázat tőkekövetelményét az ISP Csoport fejlett mérési módszer (AMA) modell segítségével számszerűsíti.

F. Tőkére vonatkozó kiegészítő információk**(46) 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 tőke pozíció folyamatos monitoringja, hosszú távon a stratégiai és üzleti tervezés, mely magában foglalja a tőke pozíció monitoringját és előrejelzését.

Tőke megfelelés

A tőkekövetelményre vonatkozó direktíva csomag (CRDIV/CRR) banki szabályozásokra vonatkozó új globális sztandardecet (Bázel III egyezményként ismert) ültet át az EU jogi keretrendszerbe. Az új szabályozások 2014. január 1-gyel kerülnek alkalmazásra. Ez az új keretrendszer megszilárdítja az EU-ban működő intézményeket, erősíti a működésükhöz kapcsolódó kockázatok megfelelő menedzselésére vonatkozó kapacitásukat, és elnyeli a lehetséges veszteségeket, melyek a likviditási kockázat menedzsmet eszközre és a tőkemegfelelésre vonatkozó kiemelt figyelem miatt keletkezhetnek.

A Csoport tőkemegfelelése 2014. január 1. óta a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok, jelenlegi direktívák, szabályozások és iránymutatások szerint készült beszámoló alapján felülvizsgálatra kerül.

A Csoport a tőkekövetelményeknek 2016-ban és 2015-ben is teljes mértékben megfelelt.

Belső Tőkemegfelelés Értékelési Folyamat (ICAAP)

Az említett új 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 kockázathordozó 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 folytatólagosan 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. A működési kockázat közé tartoznak a jogi, modellezési és megfelelési kockázatok és ICT (Információ és Kommunikáció Technológia), azonban a stratégiai és reputációs kockázatok nem tartoznak a működési kockázatok közé.

(46) Tőke és tőkemenedzselés (folytatás)Piaci kockázat

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

Maradványkockázat

A maradványkockázat annak a kockázata, hogy a vállalkozás által alkalmazott értékelési és kockázatcsökkentési technikák és módszerek a vártnál kevésbé hatékonyak. A maradványkockázatnak 3 komponense van: (i) azon eszközök maradványkockázata, melyeket a hitelezési kockázat csökkentéséhez használunk, (ii) bank saját eszközeinek maradványkockázata, (iii) visszavett ingatlanok maradványkockázata.

Modellkockázat

A modellkockázat azt a kockázatot jelenti, amikor a vállalkozás 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.

Banki könyv – 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.

Kiegyenlítés (teljesítés) kockázata

A kiegyenlítés (teljesítés) kockázata az a kockázat, hogy az adott tranzakció nem az előre meghatározott ütemezés szerint kerül kiegyenlítésre, teljesítésre. A kiegyenlítés, teljesítés 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 kiegyenlítési kockázatot hordoznak magukban, amely a hitelezési és likviditási kockázatoknak egy keveréke. A hitelintézetek és befektetési vállalkozások hordozzák annak kockázatát, hogy partnereik a szerződéses kötelezettségeik ellenére fizetésképtelenek lesznek.

(46) Tőke és tőkemenedzselés (folytatás)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.

Nagykockázati portfólió

Összhangban a Magyar Nemzeti Bank előírásaival a Csoport kezeli azon portfóliónak a kockázatát, amelyet a törvényi előírások alapján nagykockázatnak kell tekinteni és a szükséges mértékben tőkét képez rá.

Alkalmazott módszerek

A Csoport a standardizált módszert alkalmazza (STA) a hitelezési, piaci és működési kockázatok kezelésére vonatkozóan. A Csoport folyamatosan fejleszti az alkalmazott módszertant, hogy a megfelelő időben készen álljon egy fejlettebb módszertan bevezetésére.

A Pillar 2 kapcsán a Csoport bevezetett egy fejlett módszert, amelyet folyamatosan monitoroz és fejleszt.

Tőkemenedzselés

A Csoport szabályozója, a Magyar Nemzeti Bank határozza meg és felügyeli a Csoport számára előírt tőkekövetelményeket.

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, 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 egy folyamatosan kezelt tőkealappal rendelkezik, hogy az üzleti tevékenységében lévő kockázatokat kezelni tudja. A Bank tőkemegfelelése folyamatosan ellenőrzött, többek között mértékek, szabályok és arányszámok használatával.

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

A tőkeszerkezet fenntartása érdekében a tulajdonos 1 forint névértékű részvényt bocsátott ki 2016 év folyamán. A teljes tőke hozzájárulás pénzbeli ellenértéke, mely a tulajdonos által megfizetésre került 9.000 millió forint volt. A részvények névértékének, illetve a fizetett pénzbeli hozzájárulásnak a különbözete a tőketartalékában került elszámolásra.

Az alárendelt kölcsöntőke tőkévé való konverziója során 46.200 millió forint tőkeemelés történt, melyből 1 forint jegyzett tőke emelésre, a fennmaradó összeg tőketartalék emelésre lett fordítva.

(46) Tőke és tőkemenedzselés (folytatás)

Szavatoló tőke (millió forint)	2016	2015
Jegyzett tőke	50.000	50.000
Tartalékok	151.164	135.333
Adózott eredmény	11.958	-40.224
Saját tőke összesen	213.122	145.109
Levonandó tételek		
Immateriális javak	-8.178	-7.727
Tier 1 Tőke	204.944	137.382
Alárendelt kölcsöntőke	9.152	46.788
Értékelési tartalék	-1.380	-1.302
Levonandó tételek a Tier 2 Tőkéből	1.380	1.302
Tier 2 Tőke	9.152	46.788
Tőke összesen	214.096	184.170
Hitelkockázat alapján súlyozott eszközök	801.665	917.591
Piaci kockázat alapján súlyozott eszközök	35.889	18.982
Működési kockázat alapján súlyozott eszközök	140.555	163.185
Hitelértékelési korrekció kockázata	5.059	996
Kockázat alapján súlyozott eszközök	983.168	1.100.754
Tier 1 tőke arány (%)	20,85%	12,48%
Összes tőke arány (%)	21,78%	16,73%

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

2016-ra vonatkozó SREP követelmények már ismertek, melyeknek a Csoport megfelel a várakozások szerint.



CIB BANK ZRT. és leányvállalatai

**ÜZLETI ÉS VEZETŐSÉGI JELENTÉS
2016. december 31-ére vonatkozóan**

a CIB Bank konszolidált, auditált,
Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készült
Konszolidált Pénzügyi Kimutatások alapján

I. Üzleti környezet

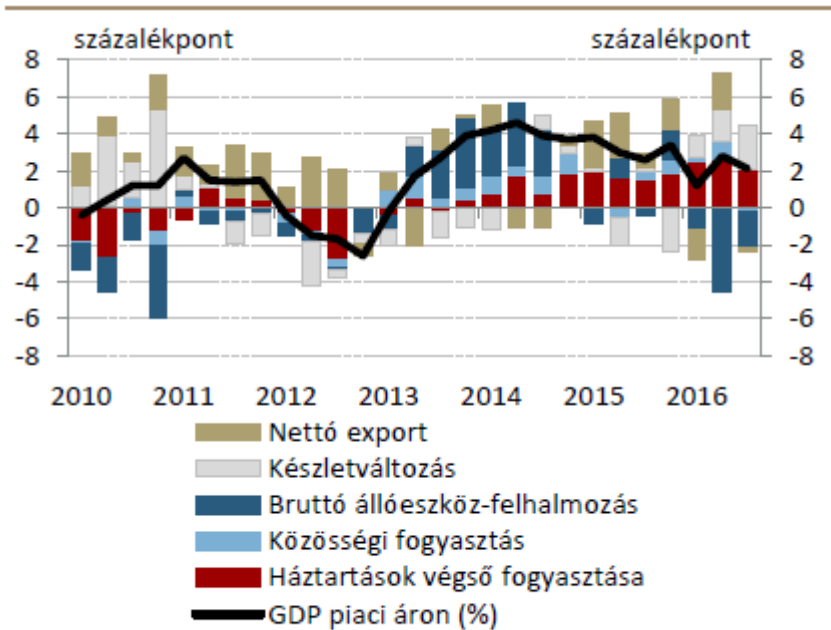
Makro- és mikro gazdasági környezet

1. GDP

A magyar gazdaság növekedési üteme lassulásnak indult, miután 2014-ben elérte az éves szinten a válság óta leggyorsabb növekedést (3,7%). A lassulás már 2014 második felétől látható volt. Ezt 2015-ben további lassulás követte (2,9%), ami 2016 első negyedévében is folytatódott. 2016-ban a gazdaság teljesítménye nem jelzett egyértelmű éven belüli trendet, de 2015-höz viszonyítva gyengébb éves átlagos növekedést hozott. A 2,0%-os bővülés (előzetes KSH adat alapján) megfelelt a piaci konszenzusnak.

A gyenge teljesítmény az ipar vártnál lassabb növekedését és az EU-s források visszaesését tükrözte (utóbbi gyenge beruházási tevékenységet eredményezett). Az építőipar 2016-ban elkezdett felemelkedni többéves mélypontjáról, de összességében gyenge maradt, elsősorban az EU-s forrásokból finanszírozott építőipari beruházások lezárulása miatt, melyeket a magánberuházások egyelőre nem kompenzálnak. Így az építőipar továbbra is visszahúzó erő volt a GDP-növekedés tekintetében. A mezőgazdaság ugyanakkor pozitív hozzájárulást mutatott a növekedéshez. A felhasználási oldalt tekintve a belső kereslet erőteljesen támogatta a reálbérek emelkedése, így a szolgáltató szektor teljesítményének javulásán keresztül pozitív hatást gyakorolt, de ez összességben kevés volt a 2015-ös GDP-növekedési ütem fenntartásához.

A magyar gazdaság növekedési ütemének visszaesése 2017 folyamán várhatóan megáll, elsősorban a növekvő béreknek és a belső kereslet ehhez kapcsolódó növekedésének köszönhetően. A piaci konszenzus alapján 2017-re 2,8-3,2%-ra gyorsulhat a növekedés. A jegybank (Magyar Nemzeti Bank, MNB) előrejelzése 3,6%.



Forrás: KSH

Adatok forrása: MNB, KSH

2. Költségvetési és külső egyensúly

2016 nagy részében folytatódott a tervnél jobb fiskális teljesítmény. Bár a pénzforgalmi hiány tekintetében az EU-s finanszírozásban bekövetkezett 2015. negyedik negyedéves késések hatása még 2016 elején is éreztette a hatását, az év nagy részében a költségvetési teljesítménynek nagy lendületet adtak a tervezettnél jobban alakuló adóbevételek, részben adminisztratív változások következtében. Miután az első három negyedév a vártnál egyértelműen jobb költségvetési pozíciót hozott, a kormány 2%-ról 1,7%-ra módosította az éves (GDP-arányos ESA) hiánytervet. A harmadik-negyedik negyedév folyamán további javulás következett be, így egy kiegyensúlyozott költségvetési egyenlegre is kilátás nyílt. A kumulált január-novemberi egyenleg még némi többletet is mutatott (pénzforgalmi szemléletben). A kormányzat ugyanakkor decemberben nagyszabású kiadási intézkedésekről döntött, melyek összességében a GDP 2%-a körüli mértéket értek el. Így a tényleges ESA deficit az eredeti tervhez lehet majd közel, így véget vetve az elmúlt évek rendre javuló költségvetési egyenleget mutató trendjének. Ugyanakkor a 2016-ös költségvetési terv és annak végrehajtása is jelentős mértékben támaszkodik a szektorális különadókra (válságadók), beleértve a bankadót is.

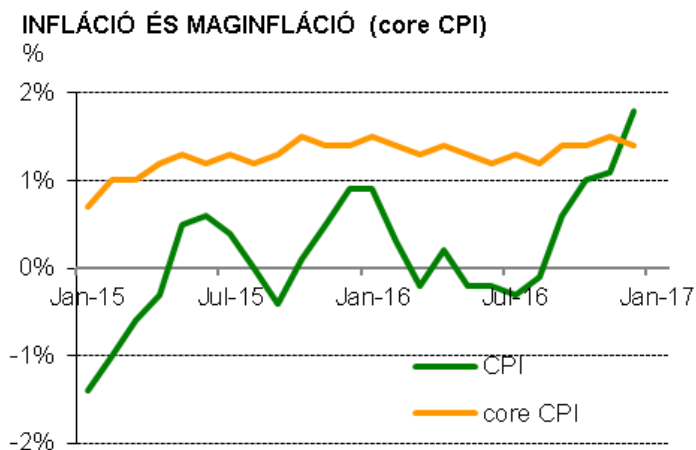
A külső egyensúly indikátorai 2016-ban továbbra is kedvező folyamatokat jeleztek (2015-höz és a korábbi évekhez hasonlóan), részben a növekvő belső (háztartási és állami) kereslet ellenére korlátozott mértékű importkereslet-növekedés miatt, részben az autóiipar relatíve erős export-teljesítménye miatt. A folyó fizetési mérlegben 2016 első három negyedéve folyamán 4,2 milliárd eurónyi többlet halmozódott fel, megközelítve 2015 egész éves eredményét, ami új történelmi rekord-egyenleget sejtet 2016-ra. Ez hat teljes évnyi (2010-15) többletet mutató sorozatot követően jöhetett létre. A folyó fizetési mérleg eredménye elsősorban a külkereskedelmi többletnek volt köszönhető, ami 2016-ban megközelítette a

**Vezetőségi jelentés
2016. december 31.**

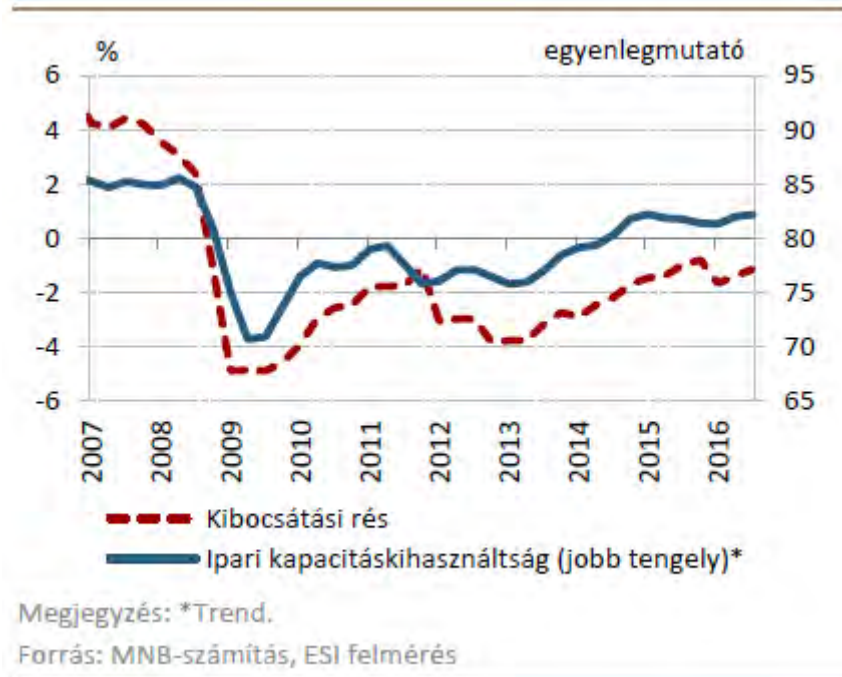
10 milliárd eurót. Mindez az ország továbbra is javuló nettó finanszírozási képességét is jelezte. A külső egyensúlyi mutatók várhatóan 2017 folyamán is pozitív tartományban maradnak.

3. Infláció

2016-ban az átlagos infláció (CPI) 0,4% volt, ami két egymást követően negatív éves átlagos inflációt hozó évet követett. Annak ellenére, hogy az első félévben 3 hónapban is negatív tartományban volt az infláció, a magyar gazdaság számára valódi deflációs veszély nem állt fenn. Ennek oka egyrészt az, hogy az infláció csökkenése nem volt széles bázisú, sok árkategóriára kiterjedő, másrészt pedig nem a keresleti oldal gyengesége vezérelte. Emellett a maginfláció pozitív tartományban ingadozott (2015 februárja óta 1% fölött), 1,4%-os 2016-os átlagszinttel. Az adminisztratív árintézkedések hatása az elmúlt egy év során már nem volt jelentős. Emellett az alacsonyabb üzemanyag-árak csak ősziig támogatták az alacsony hazai inflációt, ekkor ugyanis az OPEC-megállapodás (és az azzal kapcsolatos várakozások) végül a lefelé irányuló trend megtöréséhez vezettek. Az importált inflációs nyomás hiánya azonban továbbra is hozzájárult a fő inflációs mutató alacsony szintjéhez. Az egyes hónapok év/éves inflációs rátáit tekintve a mélypontot júliusban érte el az infláció (-0,3%), és ősszel már hároméves csúcsra emelkedett. Az éves csúcstól decemberben érte el (+1,8%). A várt emelkedés ellenére az infláció még 2017 nagy részében is továbbra is a változatlanul 3%-os jegybanki cél alatt maradhat. A jegybank előrejelzése a 2017-es éves átlagos inflációra 2,4%, 2018-ra 3,0%.



KIBOCSÁTÁSI RÉSZ MUTATÓK



Adatok forrása: KSH, MNB

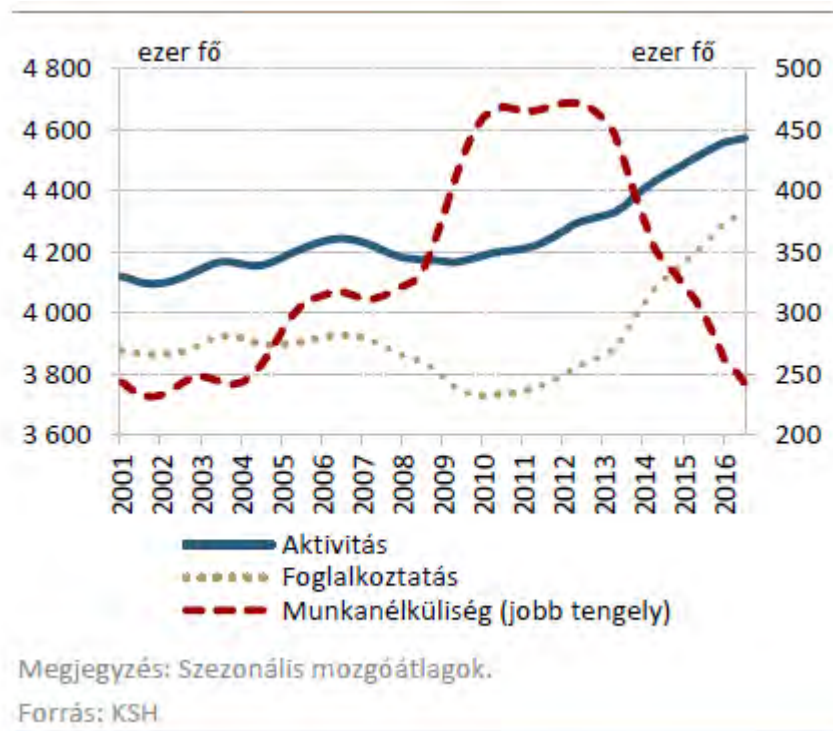
4. Munkaerőpiac

A munkanélküliségi ráta csökkenő trendjének 2015 végi visszaállását követően a mérséklődés 2016 első felében 6% alatti szinteken tovább folytatódott, és 2016 második félévében már 5% alatti szinteket is elért. Ezzel párhuzamosan a foglalkoztatottak száma tovább emelkedett a 4 millió fő feletti tartományban és 2016 szeptember-novemberi időszakára meghaladta a 4,4 millió főt.

A munkanélküliség ilyen mértékű (2013-ban kezdődő) csökkenését a foglalkoztatás erőteljesebb emelkedése tette lehetővé, ami az aktivitási ráta növekedése mellett ment végbe. Ugyanakkor ebben meghatározó volt a külföldön történő munkavállalás növekedése, illetve a közmunkás foglalkoztatás bővülése. A munkaerőpiac összességében a korábbiaknál kisebb mértékben, de változatlanul lazának tekinthető. Ugyanakkor erősödtek a szerkezeti egyensúlytalanságok is, számos alszektorból jelentettek munkaerőhiányt 2016 folyamán. A munkaerőpiaci folyamatokat továbbra is jelentős mértékben befolyásolja a közfoglalkoztatási program mellett a nyugdíjszabályok korábbi változása és a munkanélküliségi támogatások szigorodása.

2016. január-október folyamán 6,0%-kal nőttek az átlagkeresetek az előző év azonos időszakához viszonyítva. A reálbérek tekintetében növekedés volt megfigyelhető, párhuzamosan a nulla-közeli inflációs pályával.

MUNKAERŐPIAC



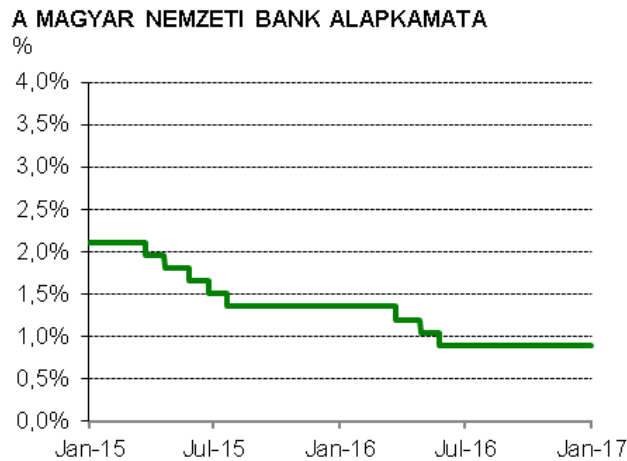
Adatok forrása: MNB, KSH

5. Monetáris politika

A jegybank alapkamata 2016. márciusig mintegy három negyedéven át változatlan szinten (1,35%) állt, amikor a lazítási ciklus másodszer is újraindult. A legutóbbi vágási ciklus csak három csökkentésből állt, ezekkel májusra 0,90%-ra süllyedt az irányadó kamat. Ekkor ismét bejelentették a kamatvágási sorozat végét. Ugyanakkor a Monetáris tanács jelezte, hogy később 2016 folyamán további nem-konvencionális monetáris lépések elképzelhetők.

Az alacsony infláció (jóval a jegybanki cél alatt), támogató inflációs kilátások, a hazai pénzügyi piacok viszonylagos ellenállósága a globális piaci hangulat ingadozásaival szemben, és az Európai Központi Bank (EKB) mennyiségi lazítási programjának újraindítása támogatta az 1% alatti alapkamat fenntartását és a nem-konvencionális intézkedések bővítését.

A nem-konvencionális intézkedések bővítésének legutóbbi lépése a jegybank irányadó eszközének (a 3 hónapos betétnek) a korlátozása volt, azzal a deklarált céllal, hogy így támogassák a hitelezést és az önfinanszírozási programot (azaz az állampapírok hazai szereplők általi vásárlását). Az intézkedések augusztus, illetve október óta hatályosak (kevesebb három hónapos betéti aukció, illetve a három hónapos betét mennyiségi korlátozása).



Adatok forrása: MNB

Az EKB lazítási programja támaszt nyújtott a forint számára 2016 nagy részében, kiegészítve a magyar gazdaság erős külső egyensúlyi mutatói (külkereskedelem, fizetési mérleg) által nyújtott szilárd háttérrel. Ezzel a háttérrel a viszonylag alacsony kamatprémium mellett is csak korlátozott mértékű sérülékenységet mutatott a forint a külső sokkok tekintetében 2016 folyamán, különösen a svájci frankkal kapcsolatos kockázatok korábbi 2014-es megszüntetésével, és az önfinanszírozási program kibővítésével 2015-16-ban.

Ugyanakkor a folytatódó geopolitikai kockázatok és a globális kockázatkerülés hullámai (részben a Brexit-tel kapcsolatos félelmek, a Fed lépéseivel és az amerikai elnökválasztás utáni új gazdaságpolitikával kapcsolatos bizonytalanság nyomán) növelték a nyomást a magyar fizetőeszközön. Egy rövidebb erősödési hullám után, 2016 februárjára az EUR/HUF árfolyam 310 alá esett, 2016 márciusától az első félév végéig viszont a forint egy gyengülési trendbe került, egészen 316-318-ig emelkedő EUR/HUF árfolyammal. A Fed várt kamatemelési ciklusával kapcsolatos kockázatot csökkentette a ciklus kezdetével kapcsolatos várakozások kitolódása és a végül 2015 decemberében elindított és a második emeléssel 2016 decemberében folytatott kamatemelési ciklus várt lassúsága.

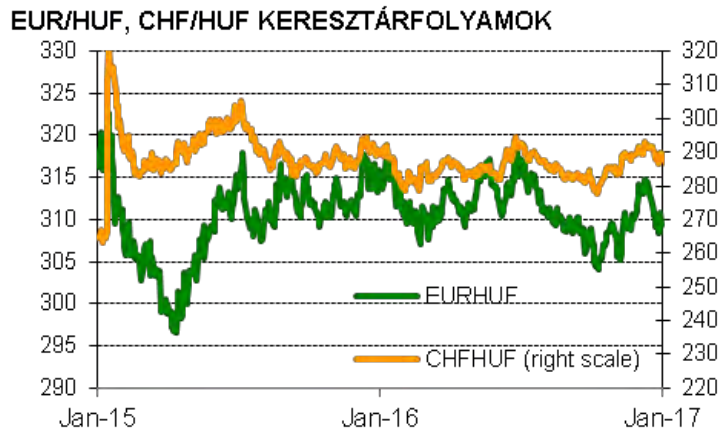
Ezen körülmények között az EUR/HUF árfolyam július-szeptember folyamán a forint erősödését tükrözte, majd negatív korrekciót mutatott a negyedik negyedév nagy részében. A forint 2015 végéhez viszonyítva tavaly év végén több mint 1,5%-os felértékelődést mutatott az euróval szemben. A 2016-os átlagos EUR/HUF árfolyamszint 311,4 volt.

A forintban denominált állampapírok iránti külföldi kereslet ebben az időszakban tovább csökkent, de ez nem okozott jelentős nyomás sem a kötvénypiacokon, sem a devizapiacon. A külföldiek által birtokolt forint államkötvények állománya 2016 végére 3.500 milliárd forint alá csökkent az egy évvel korábbi 3.800 milliárd forint fölötti szintekről. Ezt az elmozdulást kompenzálta a hazai háztartások, illetve a bankrendszer részéről érkező kereslet.

A CHF/HUF keresztárfolyam mozgása az EUR/HUF árfolyaméhoz hasonló mintázatot követett 2016 nagy részében. Ez az EUR/CHF árfolyam relatív stabilitásának volt köszönhető, melyet csak

**Vezetőségi jelentés
2016. december 31.**

mérsékeltlen befolyásolták jegybanki intervenciók a Svájci Nemzeti Bank 2015 januári döntése (mellyel megszüntette az 1,20-as EUR/CHF-szint védelmét) óta. Ez alól kivételt (az EUR/HUF mozgásától való eltérést) jelentett 2016 utolsó negyedéve, a svájci frank euróval szembeni felértékelődésével párhuzamosan. A CHF/HUF árfolyam nagyrészt a 280-295-ös sávban ingadozott 2016 folyamán. Az átlagos CHF/HUF árfolyam 286 volt. A devizaalapú jelzáloghitelek 2015. évi forintosításával a magyar gazdaság és piacok kitétsége a CHF/HUF árfolyam ingadozása irányába jelentősen mérséklődött.



Adatok forrása: Bloomberg

6. Banki környezet

2016-ban tovább folytatódott a fellendülés a hazai bankrendszerben. Az ügyfél hitelállomány növekedésnek indult, miközben szilárd a bankok likviditási és tőkehelyzete. Ugyanakkor továbbra is olyan jelentős kihívásokkal kell szembenéznie a magyar bankszektornak, mint például:

- a piaci alapú vállalati hitelezés helyreállítása,
- a magas nem teljesítő állomány kezelése, valamint
- a jövedelmezőség javítása.

A vállalati hitelezés jelentősen javult az elmúlt években, különösen a kis- és középvállalkozások tekintetében. A nem pénzügyi vállalatok hitelezésében további élénkülés volt tapasztalható, melyhez a Növekedési Hitelprogram (NHP) jelentősen hozzájárult. Az NHP kivezetési szakaszaként még 2016-ban is elérhetőek maradtak kedvező kondíciójú források a kkv-k számára, csak alacsonyabb volumenben. A Növekedést Támogató Program (NTP) intézkedései potenciálisan 250-400 milliárd forinttal növelhetik a vállalati hitelezést.

Változatlanul magas a nem teljesítő hitelek aránya a lakossági jelzálog, és a kereskedelmi ingatlanhitel szegmensekben. A vállalati portfólió minőségében a problémát változatlanul a nem teljesítő projekthitelek jelentik, amelyek tisztulását a MARK tevékenysége segítheti 2017-ben. A sikeres indulás

**Vezetőségi jelentés
2016. december 31.**

érdekében több fontos lépés is történt, amelyek eredményeképpen egy európai precedenst teremtő, piaci alapon működő eszközkezelő kezdte meg a működését.

A bankrendszer jövedelmezősége visszatért a pozitív tartományba 2015-ben, míg 2016 egy rendkívüli év volt a hitelekre képzett értékvesztésképzés visszaírásának köszönhetően. Az alacsonyabb költségvetési terhek (különösen a bankadó csökkenés), a bővülő hitelezési aktivitás és költséghatékonyság javítása tovább növelhetik az ágazat jövedelmezőségét 2017-ben.

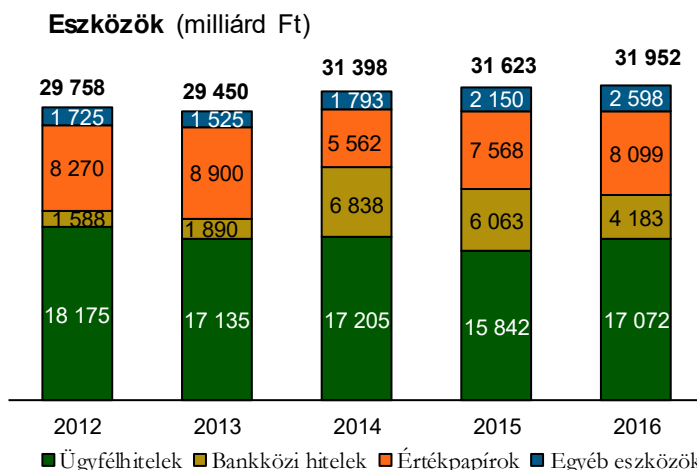
Eszközök és források

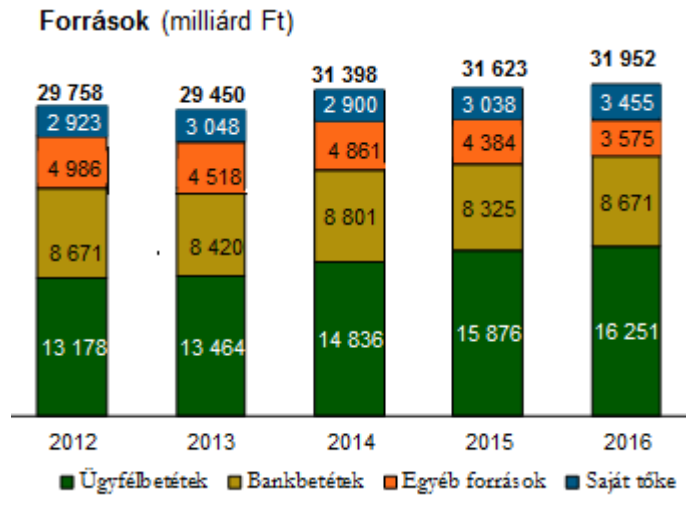
A legfrissebb elérhető 2016. novemberi adatok alapján a bankszektor mérlegfőösszege 1,0%-kal nőtt, 31.952 milliárd Ft volt.

2015. év végéhez képest a bruttó hitelállomány 7,8%-kal nőtt, értéke 17.072 milliárd Ft, míg az árfolyam hatásának kiszűrésével a hitelállomány 7,6%-os növekedést mutatott 2015 decemberéhez képest. A magyar bankok hitelezési kapacitása nyomás alatt maradt a piaci likviditási korlátok és az alacsony jövedelmezőség miatt.

A lakossági hitelek az év során folyamatosan (-3,8%-kal) csökkentek, mivel az új kihelyezések összege elmaradt a lejáró állomány összegétől. Az új hitelek iránti kereslet a korábbi években nagyon alacsony szinten volt, azonban 2015-től ismét növekedés jellemző. 2016. novemberi adatok alapján 36,8%-kal nőtt az lakossági új kihelyezés az előző év azonos időszakához képest. A devizahitelek aránya jelentősen lecsökkent a deviza-jelzáloghitelek forintosítása után, a 2014. decemberi 58,1%-ról 34,7%-ra csökkent 2016 novemberére.

Az ügyfélbetétek volumene 2015 decemberéhez képest 2,4%-kal nőtt, értéke 16.251 milliárd Ft volt 2016. november végén. Ezen belül a lakossági betétek volumenében kismértékű növekedés mutatkozik (2,8%), míg a vállalati betétállomány 4,1%-kal nőtt 2015 decemberéhez képest. A befektetési alapok által kezelt vagyon állománya tárgyidőszak végén 5.532 milliárd Ft volt, a lakossági államkötvény portfólió pedig 2016. októberi adatok szerint 27,0%-kal nőtt 2015 decemberéhez viszonyítva.

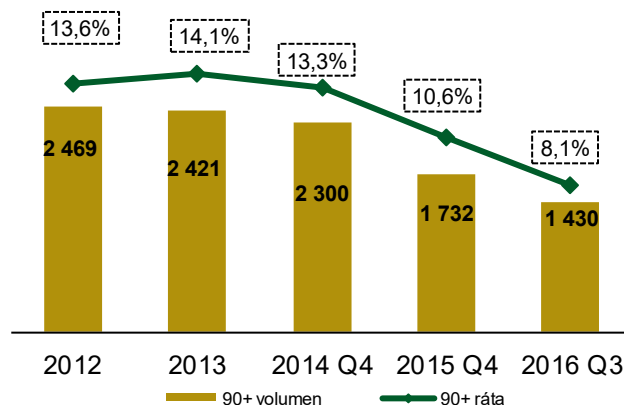


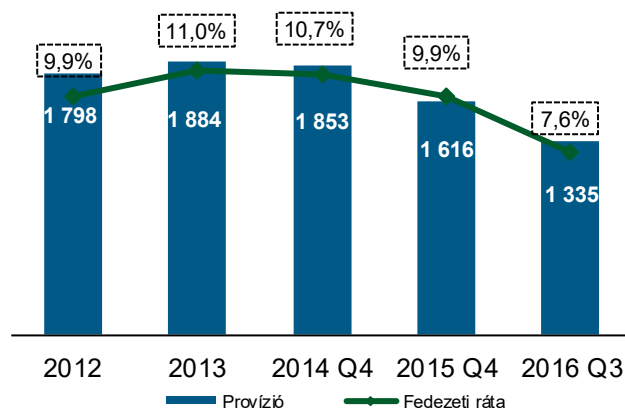
**Vezetőségi jelentés
2016. december 31.**


Adatok forrása: MNB, HAS

Hitelminőség

A 90 nap fölötti késedelembe esett hitelek (nem teljesítő hitelek) részaránya 10% alá csökkent, 8,1%-ot érve el 2016. szeptember végére. A fedezeti ráta (Értékvesztés/Teljes hitelállomány) az előző év végi szinthez képest 2,3% ponttal csökkent (7,6%). A 90 napon túli késedelembe esett hitelek teljes hitelállományon belüli aránya a vállalati szegmensben belül 2,7%-os jelentős csökkenést mutatott az előző év végéhez képest, értéke 2016 szeptemberben 7,6% volt. A lakossági szegmens esetében 2016-ban jelentősen javult a portfólió és a 90+ ráta értéke 15,8% volt 2016. szeptemberben, ami 1,9 százalékpontos javulás 2015 végéhez képest.

NPL ráta és volumen (milliárd Ft)


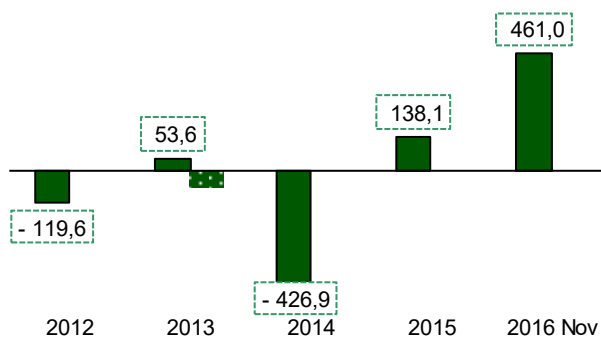
Fedezeti ráta és provízió volumen (milliárd Ft)


Adatok forrása: MNB, HAS, nem állnak rendelkezésre 2016. decemberi adatok

Jövedelmezőség

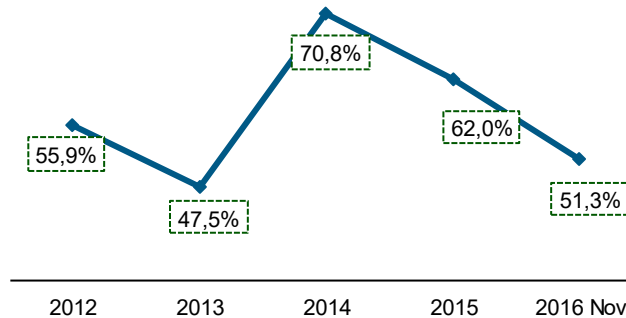
2016 novemberéig a bankszektor jövedelmezősége az előző év azonos időszakához viszonyítva javult, főként a működési bevételek jelentős növekedésének köszönhetően, melynek hatását részben erősítette a kicsit alacsonyabb működési költségszint, valamint az alacsonyabb értékvesztés visszairás. A szektor adózott eredménye 461 milliárd forint volt 2016. novemberig. A nettó kamatbevétel 5,8%-kal nőtt, a nettó díj- és jutalékeredmény 0,6%-kal nőtt, a kereskedési tevékenység eredménye 4,4%-kal nőtt, az egyéb bevételek / ráfordítások 41,2%-kal javultak az előző év azonos időszakához képest. A költség/bevétel ráta 51,3% volt 2016. november végén.

A jövedelmezőséget tovább javította, hogy a bankadó 2016-ban jelentősen csökkent (kulcsa 0,53%-ról 0,24%-ra 2016-ban) és 2017-ben 0,21%-ra mérséklődik az adókulcs, továbbá a 2009. év végi korrigált mérlegfőösszeg helyett a 2015-ös korrigált mérlegfőösszeg lesz az adó alapja 2017-ben.

Adózott eredmény (milliárd Ft)


2013-as év egyszeri és nem banki tranzakciókkal normalizált

Költség/Bevétel ráta



Adatok forrása: MNB, HAS

Likviditás és tőkehelyzet

A likvid eszközök (értékpapírok és bankközi betétek) állománya 1.349 milliárd forinttal csökkent (-9,9%), míg a szektorszintű hitel/betét arány (nettó hitelállomány/ügyfélbetétek) 7,7 százalékponttal nőtt (97,9% volt 2016. november végén) az ügyfélhitelek növekedésének és a kisebb mértékű ügyfélbetét növekedésnek köszönhetően.

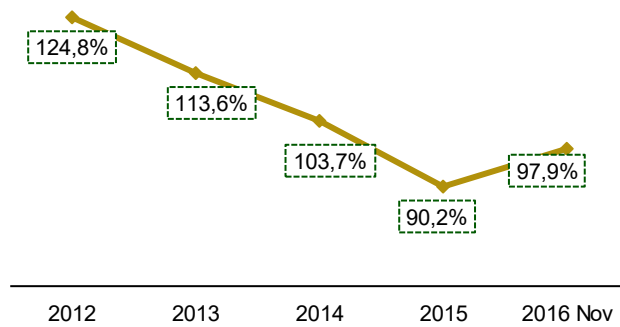
Az MNB új likviditási mutatókat vezetett be, úgymint az új likviditási fedezeti mutató (LCR), ami 2015. októbertől lépett életbe és a limit mértéke 100%-ra emelkedett 2016 áprilisától kezdve, valamint a szigorúbb FFAR (DMM) mutató, melynél az új limit értéke 100%-ra nőtt 2016-tól tovább javítva a likviditást.

A bankszektor tőkehelyzete megfelelő, a tőkemegfelelési mutató (TMM) értéke 20,4% volt 2016 szeptemberében (Bankszektor összesen a Szövetkezeti hitelintézetekkel együtt).

Az Európai Központi Banki irányelvekkel összhangban az új pufferek bevezetésének köszönhetően a tőkekövetelmény 2016-tól kezdődően folyamatosan nőni fog. A **tőke fenntartási puffer** 2016-tól kerül bevezetésre, amelynek mértéke 0.625% (mely évről évre 2,5%-ig nő). A központi bank 2017 januárjától bevezeti a **Rendszerkockázati tőkepuffert** (0-2%), mely a problémás nem teljesítő projektfinanszírozási portfólióhoz és visszavett ingatlanokhoz fog kapcsolódni. **O-SII** (egyéb rendszerszintű fontossággal bíró intézetek) puffer 2017 januárjától kerül bevezetésre, és értéke maximum 2% lehet. Az MNB 9 rendszerszinten fontos bankot azonosított be Magyarországon. Három csoportba sorolta be őket, amelyekhez tartozó pufferek értéke 0,5%, 1% és 2%. A CIB Csoportnak várhatóan 0,5%-os puffer képzési követelménynek kell majd megfelelnie.

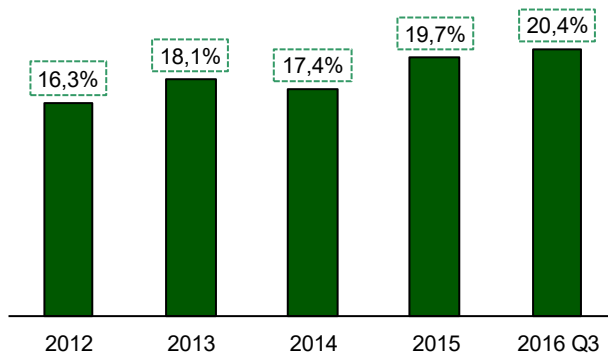
Az MNB a hazai kitétségekre alkalmazandó anticiklikus tőkepufferrátát, amelyet több ciklikus és sérülékenységi indikátor figyelembevételével határoz meg, várhatóan későbbiekben vezeti majd be. Jelenlegi kulcsa 0%.

Hitel - betét ráta



Adatok forrása: MNB, HAS

Tőkefelelési mutató



Adatok forrása: MNB, Részvénytársasági hitelintézetek és Speciális pénzügyi intézmények összevont adatai

II. Üzleti stratégia és prioritások

2013-ban a CIB Bank – anyavállalatának, az Intesa Sanpaolónak a jóváhagyásával és támogatásával – megfogalmazta stratégiáját, ami 2015-ben, az időközben megváltozott versenypiaci és szabályozási környezetben megerősítést nyert: középtávon a Bank a stratégiaiilag kiemelt szegmensekben és termékkategóriákban a növekedésre összpontosít, és emellett megtartja piaci pozícióját azokon a területeken, ahol nem a növekedés az elsődleges cél. A stratégia legfontosabb célkitűzése, hogy egy hatékony és eredményes működési modell alkalmazásával a Bank továbbra is fenntartható módon folytassa a nyereséges működést

A terv stratégiai célkitűzései a következők:

- kiváló ügyfélkapcsolatok biztosítása annak érdekében, hogy a Bank az ügyfelei elsődleges pénzügyi szolgáltatója legyen;
- fenntartható módon nyereséges működés biztosítása
- a mindennapi bankolás egyszerűsítése az innováció erősítésével, az ügyfélélmény javítása és a belső hatékonyság fejlesztése
- értéket csökkentő eszközök és tevékenységek kivezetése.

A CIB kiemelt figyelmet fordít lakossági üzletágának fejlesztésére, és ennek keretében célul tűzte ki, hogy ügyfelei elsődleges bankja legyen. Ezen szemléletmód fő eleme a banki folyamatok egyszerűsítése, az ügyfél-elégedettség növelése és a digitalizáció, amelynek egyre kiemelkedőbb szerepe van az értékesítésben és a szolgáltatási modellben. Ehhez a kínálat folyamatos bővítésére van szükség a prémium banki szolgáltatások terén, valamint arra, hogy elektronikus csatornákon és a fiókhálózaton keresztül magas színvonalú vagyongazdálkodási termékeket és kiváló minőségű, sztenderdizált banki szolgáltatásokat nyújtson a Bank. A lakossági hitelezésben a Bank új folyamatok bevezetésén, illetve a kereskedelmi csatornák fejlesztésén keresztül kívánja növelni a hitelkihelyezések volumenét. A megtakarítási termékek tekintetében: potenciális a növekedési lehetőség a befektetési alapok piacán és a CIB a rendkívül alacsony kamatkörnyezetben nagy hangsúlyt fektet az alternatív megtakarítási megoldásoknyújtására.

Mint az egyik legjelentősebb piaci szereplő a vállalati bankolás területén, a CIB üzleti stratégiájának része ennek a piaci pozíciónak a megtartása. Kiemelendő az a támogató tevékenység, mellyel a Bank az ügyfelei pályázatait segíti a Magyar Nemzeti Bank Növekedési Hitelprogramjának 3. fázisában illetve Európai Unió források tekintetében. A CIB továbbra is biztosítja saját finanszírozású és az EXIM Bank által refinanszírozott hiteltermékeit valamint lízing termékeit, míg a szolgáltatások körét az EU-s támogatások területén nyújtott szakmai tanácsadással és – mára már piacvezető - faktorálással is megerősítette, ezenkívül a garantőr intézményekkel való együttműködés is kibővítésre kerül. A fentiekén túl, az elkövetkezendő években a CIB még inkább ki szeretné használni anyavállalatával, az Intesa Sanpaolóval való kapcsolatban rejlő szinergiákat, hogy ezáltal megerősítse jelenlétét a multinacionális vállalati szektorban.

**Vezetőségi jelentés
2016. december 31.**

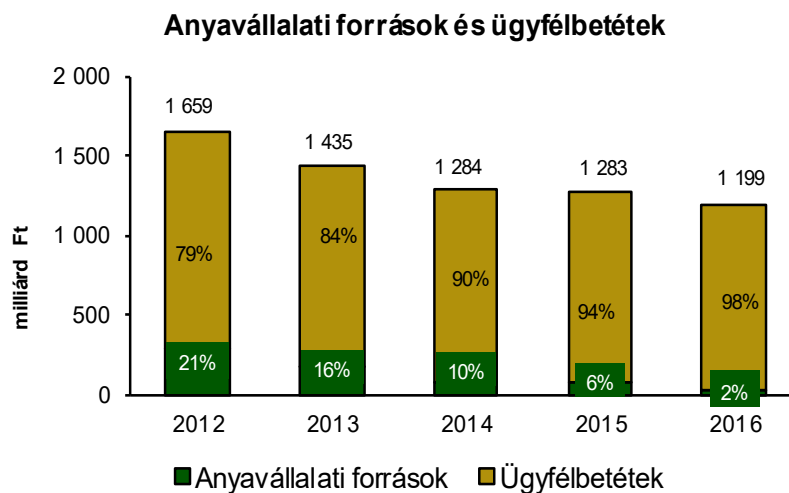
A CIB üzleti célkitűzéseinek középpontjában a hosszú távú nyereséget ígérő területek állnak, ezért a Bank a továbbiakban is külön kezeli az olyan hittel rendelkező ügyfeleit, amelyeket nem kíván megtartani a portfóliójában.

III. A CIB Csoport erősségei és potenciális kockázatai

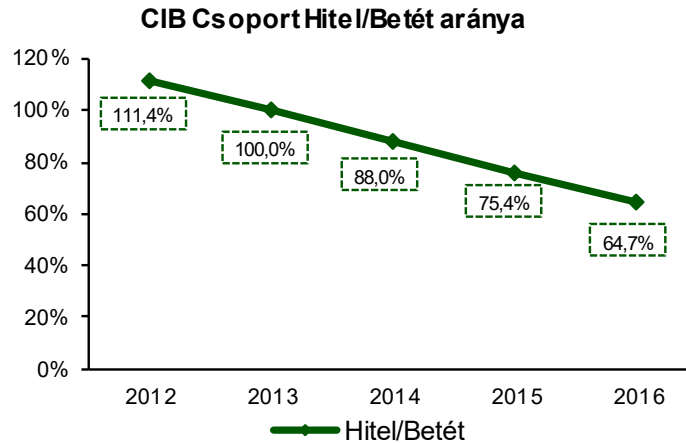
Főbb erősségek

1. Szilárd likviditási pozíció

A CIB Csoport likviditási pozíciója erős, köszönhetően a szilárd ügyfél betétállománynak. Az Intesa Sanpaolo-tól való korábbi erős függés az elmúlt években enyhülni kezdett, mivel a CIB szigorúan odafigyelt önfinanszírozási képességének javítására. Következésképpen az Intesa Sanpaolo finanszírozásának aránya a teljes betétállományon belül a 2012-es 21%-ról 2016. decemberére 2%-ra csökkent. A korábbi évek ügyfélbetét-bázisának növelésére és a tőkeáttétel csökkenésére irányuló erőfeszítések a CIB Csoport hitel/betét arányát a 2012. decemberi 111,4%-ról 2016. decemberére 64,7%-ra javították.



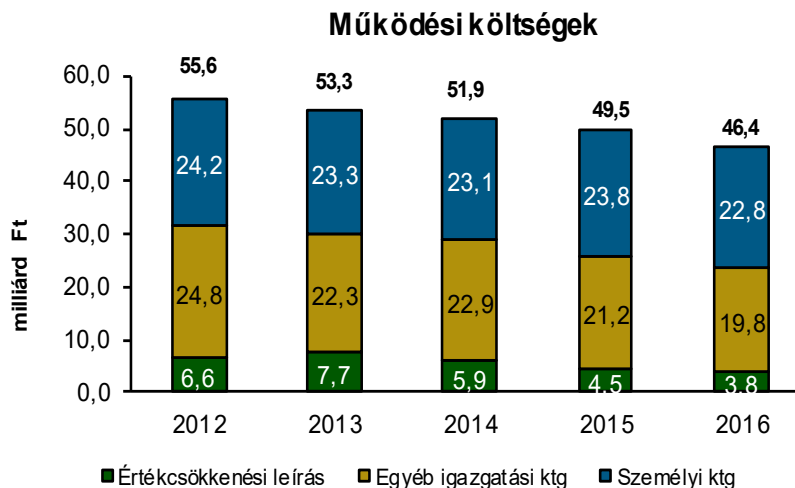
Adatok forrása: CIB Csoport, IFRS



Adatok forrása: CIB Csoport, IFRS

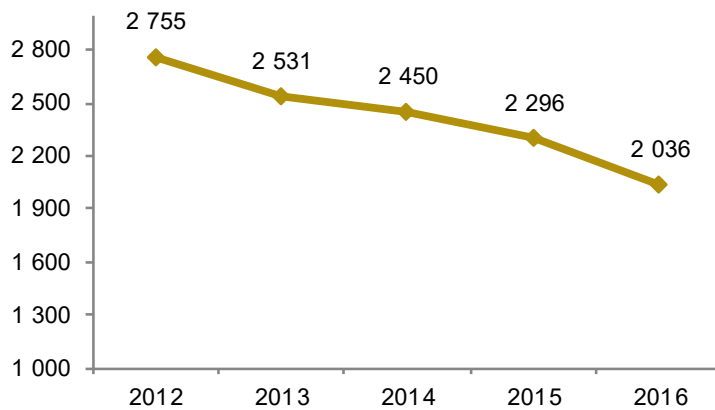
2. Költséghatékonyság

A Csoport egy széles körű költséggazdálkodási programot hajtott végre, amelynek részeként 26,1%-kal csökkent a dolgozói létszám 2012-höz képest (2015. decemberhez képest -11,3%). A működési költségek szigorú ellenőrzés mellett folyamatosan mérséklődnek, a behajtási egység megnövekedett költségei ellenére, amely azonban nélkülözhetetlen a nem teljesítő hitelállomány behajtási arányának javítása érdekében.



Adatok forrása: CIB Csoport, IFRS (kivéve bankadó és tranzakciós illeték)

Dolgozói létszám



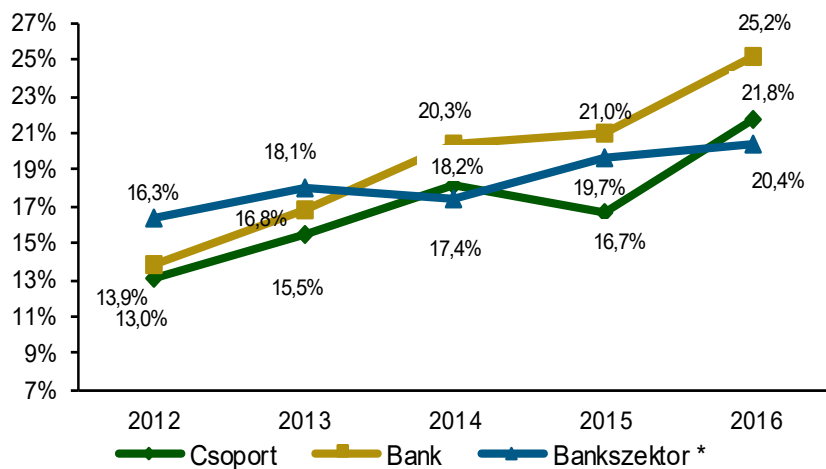
Adatok forrása: CIB Csoport, IFRS

3. Tőkeellátottság

A CIB Csoport tőkehelyzete szilárd, a Csoport tőkeellátottsági mutatója a bázeli előírások 1. pillére alapján 2016. végére 21,78%-ot tett ki. 2014-től a Csoport az új Bazel III. (CRR) előírásokat alkalmazza a tőkemegfelelés kiszámításánál. A Csoport tőkemegfelelésének meghatározása a nemzetközi számviteli sztenderdek (IFRS) szerint történik, konszolidált adatok alapján.

A Bank 2016. végi tőkemegfelelési mutatója 25,18% az 1. pillér szerint.

Tőkemegfelelési ráta - 1. Pillér



Adatok forrása: MNB, CIB Csoport, 2012-2013: HAS, 2014-2016: IFRS, Szavatoló tőke / Kockázattal súlyozott eszközérték



Adatok forrása: CIB Csoport, 2012-2013: HAS, 2014-2016: IFRS,

4. Erős piaci pozíció

A CIB Csoport országszerte az összes pénzügyi szegmensben – ide értve a lakossági üzletágat, a nagyvállalati ügyfeleket, a kis- és középvállalkozásokat, valamint a mikro vállalkozásokat is – mind a banki, mind a lízing hálózat területén szilárd ügyfélbázist tudhat magáénak.

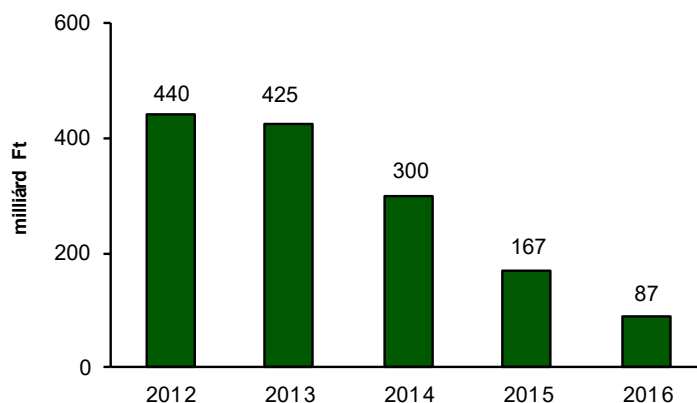
2016. december végén a Csoport ügyfélbázisát 438 ezer ügyfél alkotta. A CIB 5,7%-os piaci részesedéssel bír az ügyfélhitelek tekintetében (2016. novemberi adatok alapján), és 6,7%-os részesedést tudhat magáénak az ügyfélbetétek tekintetében.

A Csoport az egyik legnagyobb piaci részesedéssel rendelkezik a vállalati hitelezés terén (7,1% a 2016. novemberi adatok alapján).

Potenciális kockázatok

1. Hitelezési kockázat

A korábbi évekre jellemző kedvezőtlen gazdasági környezeti hatások az összes szegmensben negatívan befolyásolták az eszközállomány minőségét – és az ehhez kapcsolódó kockázati költséget. A Csoport prudens értékvesztés és céltartalék-képzési politikát alkalmazott, ami jelentős veszteségeket eredményezett az elmúlt években. A portfólió tisztításának erőfeszítései következtében a portfólió minősége javulásnak indult 2014-ben, és ez a pozitív tendencia folytatódott 2015-ben és 2016-ban is, ami a csökkenő nem teljesítő volumenben és a mérsékelt kockázati költségben is megmutatkozik.

90+-os késedelmes hitelek volumene


Adatok forrása: CIB Csoport, IFRS

2. Kamatbevétel és kamatráfordítás

Az elmúlt években az új finanszírozás iránti alacsony kereslet folyamatos leépülést okozott a Csoport hitelállományában, míg a fairbank törvény negatív hatással bír a lakossági kamatmarzsra. E kettőnek és a nem teljesítő hitelek nagy arányának hatására csökkentek a kamatbevételek. Forrás oldalon a látra szóló betéti kamatok folyamatosan csökkentek az MNB kamatvágásainak köszönhetően.

3. Gazdasági növekedés

A 2016 évi GDP-növekedés 2%-os mértéke elmaradt az előző negyedévi szinttől (2,9%), főként az ipar gyengébb teljesítménye miatt. A GDP növekedés még mindig törékeny és egyenetlen, bármilyen negatív történés az autóiparban vagy uniós forrásokban gazdasági recesszióhoz vezethet. Emellett lassulás figyelhető meg Kínában is és a Brexit okozta bizonytalanság is negatív hatással bírhat a magyar gazdaságra.

IV. A CIB Csoport kilátásai

1. A szektor jövedelmezősége gyenge marad

A devizahitelek forintra váltása, párosulva a fairbank-törvénnyel, folyamatos nyomás alatt tartja a hitelkamatokat. Emellett a nem teljesítő hitelek magas volumene jelentősen befolyásolja a bankszektor – beleértve a CIB – jövedelmezőségét, a további értékvesztések, alacsonyabb bevétel és magas behajtási költségek kapcsán.

A forrásoldalon az állandósult alacsony kamatkörnyezet rontja az ügyfél betétek árrését.

2. A bankszektor lassú fellendülése

Habár a magyar gazdaság 3% körüli mértékben bővíthet 2017-ben, továbbá az új hitelek iránti kereslet is javulást mutat mind a vállalati, mind a lakossági szegmensben, azonban a hitelállomány várhatóan stagnálni fog jövőre, mivel az új hitelállomány nem tudja kompenzálni a meglévő portfólió kifutását és a nem teljesítő hitelportfólió tisztítását. A lakossági ingatlanpiac a javulás jeleit mutatja, részben a kormányzati támogatásoknak köszönhetően, de továbbra is elmarad a válság előtti szinttől. A kereskedelmi ingatlanpiac még mindig a krízis előtti időszakban kiépült kihasználatlan kapacitások miatt szenved, ami a bankokat továbbra is óvatossá teszi az új ingatlan projektek finanszírozásakor.

3. Javulás a hitelminőségben

A folyamatos portfóliótisztításnak köszönhetően a nem teljesítő hitelportfólió a CIB-nél és szektor szinten is csökkenő tendenciát mutat. A problémás háztartási jelzáloghitelek magas aránya azonban változatlanul a pénzügyi közvetítőrendszer egyik kiemelt kockázati forrását jelenti, amelyet a portfólió tisztulásán keresztül az éledező ingatlanpiac és a Nemzeti Eszközkezelő bővítése segíthet. A vállalati portfólió tisztítása és a nem teljesítő hitelállomány csökkentése előreláthatóan folytatódni fog, melyet a MARK Zrt. elindítása is támogat.

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

Eszközök

A CIB Csoport mérlegfőösszege 1.630 milliárd Ft-ot tett ki 2016 végén (-2,7% 2015. decemberhez képest). Az alacsonyabb eszközállomány főként az ügyfélhitelek további enyhe zsugorodásának köszönhető.

Ügyfélhitelek

2016. december végén a CIB Csoport konszolidált bruttó ügyfélhitelek állománya 876 milliárd Ft (-19,9%) volt. A teljes portfólión belül a lakossági hitelek (jelzáloghitelek, autófinanszírozás és egyebek) részaránya 37,6%-ra nőtt 2016. december végére (+5,8%) a növekvő hiteligény eredményeként ebben a szegmensben, míg az ingatlanfinanszírozás a portfólió 25,1%-át (-3,3%) adta. A nagyvállalati hitelek állománya 5,0%-kal csökkent, míg a KKV és kisvállalati hitelek részaránya rendre 170 és 83 bázisponttal javult az időszak során, ami azt mutatja, hogy a portfólió koncentrációja mérséklődött az adott időszakban. Az új finanszírozás iránti igény nőtt 2015-höz képest, különösen a lakossági fedezetlen hiteleknél, ahol az új kihelyezések 65%-kal nőttek.

Hitelportfólió minősége

A CIB Csoport hitelportfóliójának minősége javult 2016 során. A 90 napon túli késedelemben lévő hitelek aránya 9,4%-ra csökkent (-5,9%), köszönhetően a korlátozott új beáramlásnak és a portfólió tisztításának. A javulás főként a vállalati ügyfeleknek köszönhető (-7,7%), de a lakossági szegmensben is kedvező irányú változás észlelhető (-3,2%). A vállalati ingatlanfinanszírozás területén a portfólió minősége jelentősen javult, a 90 napon túli késedelemben lévő hitelek aránya 9,0% volt (-13,3%) 2016 végén. A portfólió minőségének javulásával párhuzamosan a Bankcsoport 2,7 milliárd forintnyi értékvesztést fordított vissza az év során.

Értékpapírok

A CIB Csoport értékpapír állománya 241,2 milliárd Ft-ot tett ki 2016 végén (+74,2%), amiből a kereskedési portfólió 38,5 milliárd Ft volt, az értékesíthető portfólió 202,7 milliárd Ft-ot tett ki, míg lejáratig tartott értékpapír nem volt a portfólióban. Az értékpapírok túlnyomó része (99,3%-a) állampapírokból áll.

Visszavett ingatlanok, tárgyi eszközök és immateriális javak

A tárgyi eszközök és immateriális javak nettó könyv szerinti értéke 69,8 milliárd Ft volt (-25,2% 2015. decemberhez viszonyítva), amiből a visszavett ingatlanok nettó értéke 47,7 milliárd Ft-ot tett ki.

Bankközi követelések

A CIB Csoport likvid eszköz állománya – készpénz és azzal egyenértékű eszközök, valamint bankközi hitelek – 2016. végére 535,9 milliárd forintot tett ki (+6,6%), amelyből 54,1% az Intesa Sanpaolo Csoporthoz került kihelyezésre.

Források**Ügyfélbetétek**

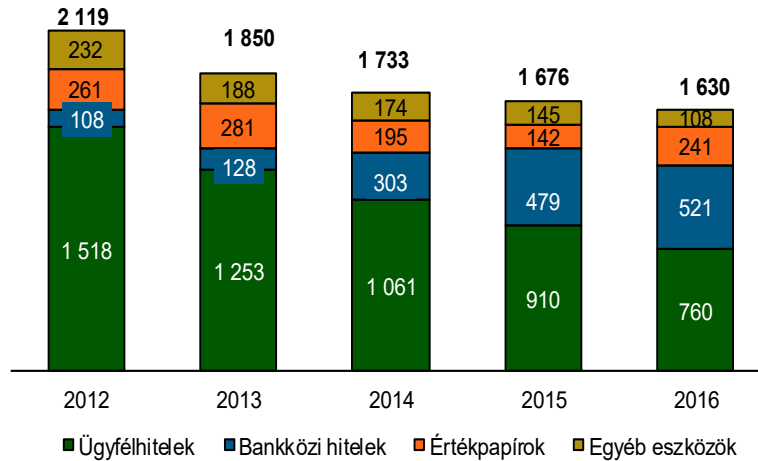
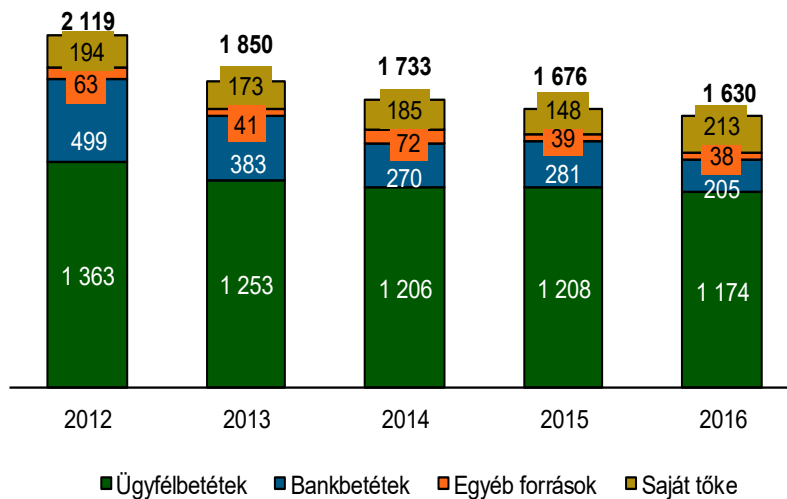
Az ügyfélbetétek állománya, ideértve a kibocsátott kötvényeket is 1.173,9 milliárd Ft (-2,8%) volt 2016 végén. A befektetési alapok betétei tovább emelkedtek az év során, miközben a lakossági betétek kismértékben csökkentek, az állampapírokkal és befektetési alapokkal való verseny miatt.

Banki források

A bankközi források – ideértve az alárendelt kölcsöntőkét is – 205,1 milliárd Ft-on (-27,1%) zártak 2016 végén. A források egy része (12,3%) a CIB Csoport anyavállalatától származott, míg a fennmaradó részt a nemzetközi pénzügyi intézményektől és a központi banktól érkezett.

Saját tőke

A CIB Csoport saját tőkéje az időszak végén 213,1 milliárd Ft (+44,1%) volt, mely növekedés oka egyrészt az alárendelt kölcsöntőke tőkévé konvertálása (+46,2 milliárd Ft) és a részvénykibocsátásból befolyt tőke (+9 milliárd Ft), másrészt a tárgyévi 11,9 milliárd Ft-os nyereség volt.

**Vezetőségi jelentés
2016. december 31.**
Eszköz oldal (milliárd Ft)

Források & Saját tőke (milliárd Ft)


Adatok forrása: CIB Csoport, IFRS

Eredménykimutatás

A Csoport a 2016-os évet 11,9 milliárd forint nyereséggel zárta. Az elmúlt évek folyamatos és fenntartható eredményjavulása 2016-ban is folytatódott.

Bevételek

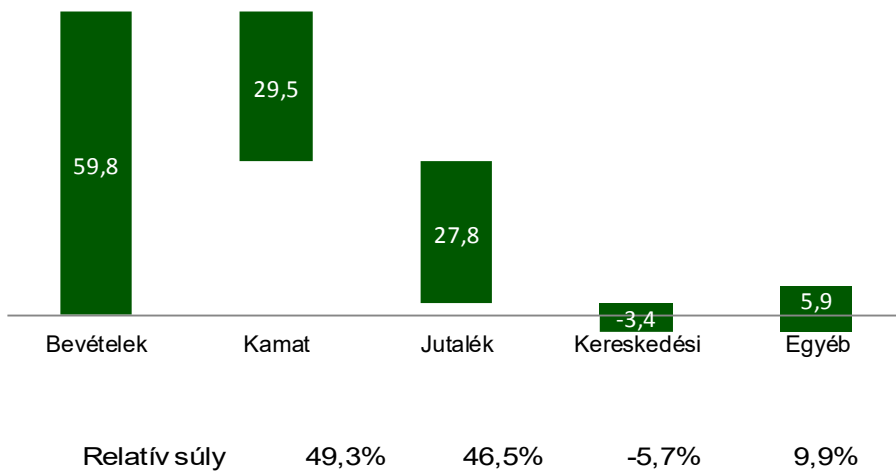
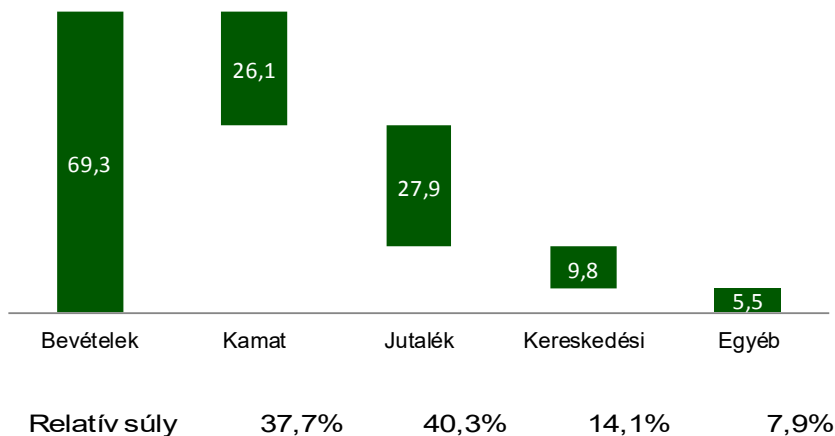
A CIB Csoport bevételei 69,3 milliárd Ft-ot tettek ki (+15,8% 2015 azonos időszakához képest), amelyből a nettó kamatbevétel 26,1 milliárd forint (-11,7%), a nettó jutalékbevétel 27,9 milliárd forint (+0,5%) és a kereskedési eredmény 9,8 milliárd forint (+388,4%) volt. Az egyéb működési bevétel 5,5 milliárd forintot ért el (-6,7%).

**Vezetőségi jelentés
2016. december 31.**

A nettó kamatbevétel alacsonyabb volt az előző év azonos időszakánál az ügyfélhitelek csökkenésének negatív hatása miatt (-1,4 milliárd Ft), részben a lakossági hitelekhez kapcsolódó kormányzati intézkedések eredményeként. Emellett a jegybanki kamatcsökkentések miatt a betéti spread is nyomás alatt volt (-1,4 milliárd Ft).

A nettó jutalékbevétel kis mértékben növekedett az állampapírok és befektetési alapok forgalmazásából származó magasabb bevételnek köszönhetően.

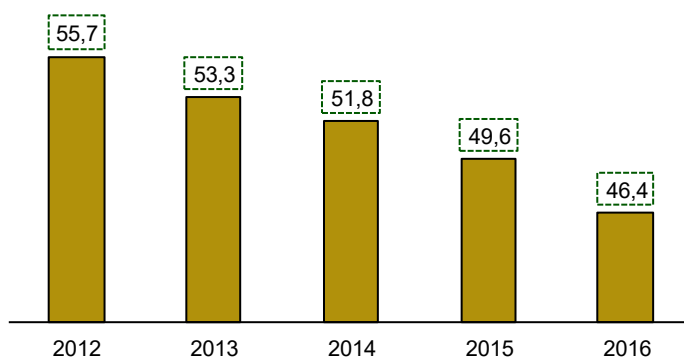
A kereskedési eredmény jelentős javulása mögött a származékos ügyletek magasabb bevétele áll, köszönhetően a kedvezőbb piaci feltételeknek.

Bevételek megoszlása - 2015

Bevételek megoszlása - 2016


Adatok forrása: CIB Csoport, IFRS

**Vezetőségi jelentés
2016. december 31.**
Működési költségek

A CIB Csoport működési költségei 46,4 milliárd forintot tettek ki 2016-ban a bankadó és tranzakciós illeték nélkül, mely 6,5 %-os csökkenést mutat 2015 azonos időszakához képest. Mind a személyi jellegű ráfordítások, mind a banküzemi költségekben költségmegtakarítás megmutatkozott.

**Működési költségek
(milliárd Ft)**


Adatok forrása: CIB Csoport, IFRS

A Bankszektorra kivetett adók és illetékek

A Csoport által fizetett bankadó 4,9 milliárd Ft-ot tett ki 2016-ban. A tranzakciós illeték összege elérte a 10,2 milliárd forintot.

Céltartalék- és értékvesztés képzés

A tárgyidőszakú új értékvesztés és céltartalék képzés 1,6 milliárd Ft-os felszabadítást mutatott, mely 32,9 milliárd Ft javulás előző év azonos időszakához képest. A hitelekkel kapcsolatos értékvesztés visszairás 2,7 milliárd Ft volt (32,8 milliárd forinttal jobb, mint 2015-ben). A pozitív eredmény nagyrészt a vállalati szegmenshez kapcsolódik, azon belül is főként a projektfinanszírozás üzletághoz.

A jövőbeni veszteségekre képzett céltartalékok 1,8 milliárd Ft-os összege (0,2 milliárd Ft-tal kevesebb, mint 2015-ben) főként egy folyamatban lévő peres ügyvel kapcsolatos várható veszteséget tartalmazza.

VI. A leányvállalatok működése 2016-ban (1)

A konszolidált leányvállalatok száma december 31-ére vonatkozóan a következőképpen alakult:

(leányvállalatok száma)	2016	2015
Az ügyfelek részére termékeket és szolgáltatásokat nyújtó társaságok	5	5
Visszavett eszközök kezelését végző társaságok	1	3
Végelszámolás alatt lévő társaságok	3	0
Összesen	9	8

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 társaság működését jelentősen befolyásolta a magyarországi lízing piac teljesítménye. A piaci új volumen 0,5%-kal nőtt 2015-höz képest, összességében 519 milliárd forint volt 2016 során. A CIB Lízing leányvállalatok 4,3%-os (2016 decemberi adatok alapján) piaci részesedéssel a szektor egyik legjelentősebb szereplői voltak. A társaság mérlegfőösszege 2016 decemberében 105,1 milliárd forint, éves nettó eredménye 1,2 milliárd forint nyereség volt.

- **CIB Rent Zrt.**

A társaság operatív lízing szolgáltatásokat nyújt. Mérlegfőösszege 2016 végén 1,5 milliárd forint, adózott eredménye 0,38 milliárd forint nyereség volt.

- **CIB Ingatlanlízing Zrt.**

A társaság 2001 májusában kezdte meg működését, üzleti tevékenységét ingatlanok pénzügyi lízingje területén végzi. A CIB Ingatlanlízing Zrt. mérlegfőösszege 2016 végén 4,4 milliárd forint, adózott eredménye 0,26 milliárd forint nyereség volt.

- **CIB Biztosítási Alkusz Kft.**

A társaság 2001-ben alakult, elsődlegesen biztosításközvetítési tevékenység végzése céljából. A CIB Biztosítási Alkusz Kft. mérlegfőösszege 2016 végén 0,5 milliárd forint, adózott eredménye 0,27 milliárd forint nyereség volt.

- **CIB Faktor Zrt.**

A CIB Faktor Zrt. 2004-ben lett a bankcsoport tagja, fő tevékenységi köre a követelés-faktorálás, és kereszttértékesítés a Faktor és a CIB Bank KKV szegmensének ügyfelei között. Mérlegfőösszege 2016 végén 18,0 milliárd forint, adózott eredménye 0,39 milliárd forint nyereség volt. A CIB Faktor Zrt 2016. december 31-én beolvadt a Bankba.

(1) A Mérleg és Eredménykimutatás adatok a HAS szerint készültek.

Visszavett eszközök kezelését végző társaságok

- **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 61,6 milliárd forint volt 2016 végén. A visszavett eszközök finanszírozási költsége és a már visszavett ingatlanok értékvesztése miatt a társaság 5,7 milliárd Ft-os veszteséggel zárta az évet.

Végelszámolás alatt lévő társaságok

- **CIB Autó Kft.**

A társaságot 2006-ban, gépjármű-kereskedési tevékenység céljából alapították. Mérlegfőösszege 2016 végén 30,7 millió forint, adózott eredménye 6,7 millió forintos nyereség volt. A CIB Autó végelszámolási eljárása 2016. december 31.-ével befejeződött.

- **Brivon Hungary Zrt.**

A Brivon Hungary Zrt. 2009-ben alapult, és egy befejezetlen ingatlanprojektben rendelkezik befolyásoló részesedéssel. A társaság 2016-os mérlegfőösszege 3,6 milliárd forint, adózott eredménye 35,6 millió forint veszteség volt. A Brivon végelszámolási eljárása 2016. január elsejével elkezdődött.

- **CIB Property Management Zrt.**

A társaság 2016-ban alakult a CIB Csoport működéséhez szükséges, illetve a visszavett ingatlanok kezelése céljából. Mivel végül nem kerültek átadásra ingatlanok a társaság részére, a Bank úgy döntött, hogy végelszámolással megszünteti.

VII. A mérleg fordulónapja után bekövetkezett lényeges események és folyamatok

A mérlegfordulónapot követően a beszámolóképzítés időpontjáig illetőleg annak jóváhagyásáig nem történt olyan meghatározó esemény, amely jelentős mértékben befolyásolta volna a bankcsoport üzleti eredményét.

VIII. A bankcsoport pénzügyi instrumentumainak hasznosítása

A bankcsoportnak jelentős mennyiségű likvid pénzügyi instrumentum van a birtokában. Az 520 milliárd forint összegű készpénz és rövid lejáratú banki kihelyezés szerepe, hogy a tehermentes, minőségi értékpapírokból álló portfólió mellett azonnali likviditást biztosítsanak. A kereskedési célból tartott értékpapír-portfólió értéke 38,5 milliárd forint, és egyszerre több célt is szolgál: ezek a befektetések (amellett, hogy az ügyfelek kiszolgálására szolgálnak) rövid távú profitszerzési lehetőséget kínálnak, emellett másodlagos likviditási forrásnak számítanak. Az értékesíthető értékpapír portfólió (AFS) állománya összesen 202,7 milliárd forint, a lejáratig tartandó kategóriában év végén nincsenek értékpapírok. A bankcsoport 1,6 milliárd forint értékű önkormányzati kötvénnyel rendelkezik, melyet az Ügyfeleknek nyújtott hitelek és előlegek mérlegsoron tart nyilván.

A következő derivatívák tartoznak a bankcsoport által kötött származékos ügyletek körébe: (1) határidős (tőzsdei és tőzsdén kívüli) devizaügyletek, (2) devizacsere-ügyletek, (3) devizaopciók, (4) kamatcsere-ügyletek, (5) határidős kamat-megállapodások. Ezeket az ügyleteket a bank főként fedezeti célból köti. Ez utóbbi esetben (az alább ismertetett néhány kivételtől eltekintve) az elsődleges cél nem az egyedi tranzakciók fedezése, hanem a bank globális deviza- és kamatkockázati pozíciójának csökkentése.

IX. A bankcsoport kockázatkezelési és fedezeti ügylet-politikája

A bankcsoportnak a fő kockázattípusokra vonatkozó szabályzatait az igazgatóság hagyja jóvá és vizsgálja felül legalább évente egyszer. A CIB Csoportnak van hitelkockázat-kezelési, piacikockázat-kezelési, likviditási, likviditási válság-kezelési, országgokázati és működési kockázat-kezelési politikája. Az említett szabályzatok célja, hogy a bankcsoport egészén belül érvényes, egységes alapelveket lefektetve meghatározzák az egyes kockázatkezelési területek tevékenységének kereteit.

A CIB Csoport hitelkockázat-kezelési politikája a hitelkockázat-kezelés bankcsoport-szintű kezelésének alapjait, a bankcsoport általános és a változó üzleti körülményekhez igazított, éves bontásban meghatározott kockázatviselési hajlandóságát határozza meg. 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 kockázatosított érték kiszámítására vonatkozó szabályokat, valamint a piaci kockázati limiteket határozza meg.

A likviditási politika célja a likviditáskezelés alapelveinek, céljainak és a rendelkezésre álló eszközök, eljárások meghatározása. Ezen kívül megszabja 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. A likviditási politika tartalmazza, a likviditási válság-tervet, amely egy nem várt, de lehetséges válsághelyzet bekövetkeztekor követendő eljárások és a rendelkezésre álló eszközök körét, valamint azoknak a válságot előidéző tényezőktől és jellegétől függő felhasználási sorrendjét határozza meg.

**Vezetőségi jelentés
2016. december 31.**

Ezen szabályozás számszerűsíti a Csoport a maximális kockázati toleranciát a Bázel 3-as likviditási szabályozói mutatókkal kapcsolatban, úgy mint az LCR és az NSFR mutató.

A bankcsoport egyes, a banki könyv kamatkockázatát kamat swap ügyletekkel fedező, fix kamatozású eszközök és források esetében fedezeti elszámolást alkalmaz. A létrejövő nyereség vagy veszteség valós értékének megállapítására használt módszer attól függ, hogy a származékos ügyletet fedezeti eszközként jelölték-e meg. A bankcsoport az IFRS és az Intesa Sanpaolo Csoport irányelveivel összhangban egyes származékos ügyleteket adott eszközök, források vagy vállalati kötelezettségek piaci értékének fedezeteként jelöl meg (piaci értékre vonatkozó fedezeti ügyletek). Azon származékos ügyletek esetében, melyeket a bankcsoport nem fedezeti számvitel keretében tart nyilván, a piaci érték változásai azonnal megjelennek az eredmény kimutatásban.

Az országgkockázat-kezelési politika meghatározza, hogy 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.

X. 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 kitettsége.

Elsődleges üzleti tevékenységének végzése során a bankcsoportnak kamatkockázattal kell szembenéznie. A banki tevékenység lényegéből ered, hogy bizonyos fokú kamatkockázatot vállalni kell, hiszen a kamatkockázat a profittermelés és értékteremtés egyik fő forrása lehet. Az igazgatótanács a felügyelő bizottság ellenőrzése alatt minden évben meghatározza a kockázatvállalási hajlandóságot és

**Vezetőségi jelentés
2016. december 31.**

az ahhoz kapcsolódó limiteket. A megfelelő kockázatkezelési bizottságok havonta megkapják a pillanatnyi kamatkockázati pozícióról szóló jelentéseket, melyek tartalmát a piacikockázat-kezelési politika határozza meg.

A bank fizetőképességének megőrzése és ügyfélbetétek biztonságának fontossága miatt a likviditási és cash-flow kockázatok kezelése is kiemelt figyelemmel kísért téma.

Az árkockázatok közül a bank szempontjából elsősorban a devizaárfolyamok változásából eredő hatások számítanak jelentősnek, míg a részvény- és egyéb árak változásának nincs komoly hatása. A bankcsoport arra törekszik, hogy devizapozícióját minél biztonságosabban fedezze: a gondosan mérlegelt pozícióvállalás a Treasury hatáskörébe tartozó kereskedési tevékenység keretében történik.

XI. Kutatás és fejlesztés

A bankcsoportnak 2016-ban és 2015-ben nem volt saját kutatási és fejlesztési tevékenysége.

XII. A bankcsoport foglalkoztatási politikája

Humánerőforrás-gazdálkodási szempontból 2016-ban a korábbi évekhez hasonlóan továbbra is nagy hangsúlyt kapott a dolgozói elégedettség és elkötelezettség fenntartása és további növelése, amelyhez számos új kezdeményezés és rendezvény, valamint megújuló képzési programok járultak hozzá. Ugyanakkor a 2016-os év nagymértékben szólt a költséghatékonyság javításáról és több területen a jogszabályi megfelelés biztosításáról is.

A Csoport fenntartható működése szükségessé tette 2016-ban a személyi költségek csökkentését, amely többek között az alapbérköltségek 10%-os csökkentését vonta maga után, elsősorban a központi, támogató és adminisztratív területeket érintően. A Csoport ennek érdekében csoportos létszámleépítést hajtott végre a budapesti telephelyen, melynek keretében mintegy 100 kollégától kellett megválnunk. Bankcsoportunk a gondoskodó elbocsátás keretében nem csak a törvényi mértéken felüli juttatási csomaggal (pótlólagos kifizetések a munkaviszony hosszától függően, a banki kedvezmények fenntartása további egy évig, a Cafeteria teljes évi összegének biztosítása) segítette érintett kollégáit, hanem külső partnere segítségével a változás feldolgozásában és az újra elhelyezkedésben is aktív támogatást biztosított (a szolgáltatást igénybevevő kollégáink 89%-a helyezkedett el 2016. év végéig).

A Csoport 2016 évben átalakította javadalmazási politikáját, s ennek keretében a támogató (nem üzleti) területek bónusz-rendszerét is világosabbá, átláthatóbbá tette, emellett folytatva a korábbi évek gyakorlatát az üzleti ösztönzési rendszerbe újabb munkaköröket és területeket bevonva erősítette a teljesítmény-kultúrát.

Reagálva a munkaerőpiacon végbement változásokra, tovább bővítettük a toborzási eszköztárunkat, elmélyítettük a felsőoktatási intézményekkel kapcsolatainkat, együttműködési megállapodásokat kötöttünk új innovatív hirdetési szolgáltatásokra, valamint tovább erősítettük a jelenlétünket a szakmai közösségi médián (LinkedIn). Mindezek mellett, kifejezetten az IT területre vonatkozóan a szakmai

**Vezetőségi jelentés
2016. december 31.**

utánpótlás biztosítása érdekében kidolgoztunk egy gyakornoki programot és partnerségi megállapodást kötöttünk olyan szolgáltatóval, mely a fejlesztők képzésére és közvetítésére szakosodott.

2016 májusában sikeresen és eredményesen lezajlott az Üzemi Tanács-választás, s május végén megalakult a CIB Bank Üzemi Tanácsa. A Munkáltató azonnal megkezdte az együttműködést az érdekképviseléssel, amely együttműködésnek a már előkészített, aláírás előtt álló Üzemi Megállapodásban fektetik le a kereteit.

A dolgozói elégedettség fenntartása 2016-ban is kiemelt fontosságú volt a Bankban. Az év első felében végrehajtott létszámcsökkentési program különösen indokolta azt, hogy a már ismert CIB Spirit munkatársi programportfólió mellett egy speciális, 4 hónapon át tartó programsorozatot indítson el a HR terület a munkatársi elköteleződés szinten tartása és fejlesztése érdekében.

A „Shake it up” programnak keresztelt kezdeményezés keretében 34 rendezvényen összesen több, mint 2200 kolléga vett részt. 13 banki ügyfél mindennapjait volt lehetőség közelebről is megismerni a munkatársainknak, emellett könyveket, pénzadományt gyűjtöttünk rászoruló gyerekeknek. A CIB történetében pedig először került megrendezésre a CIB Spirit Nap, a TOP Támogatói Gála, meghirdettük a sabbatical (alkotói szabadság) programot, az Innovációs díjat, webchat-elni lehetett élőben az Igazgatóság tagjaival és a „Találkozzunk a fiókban!” programunk során lehetőség volt a központi területeken és a fiókokban dolgozó kollégáinknak egymással személyesen is találkozni. A „Shake it up” programsorozat záró rendezvényén pedig 10 kiemelkedő csapat és 19 vezetői példakép vehette át a 2016-os évben nyújtott kiemelkedő teljesítményéért járó díjat.

Ebben az évben sikeresen lezárult a CIB harmadik Vezetői Tehetség Programja és folytatódott a 2015-ben elindított Szakértői Tehetség Program, amelyet azon szakembereinknek indítottunk el, akik nem a vezetői karrier utat választják, hanem saját szakmájukban szeretnének tovább fejlődni. Mindezek mellett az üzleti célok támogatása érdekében megvalósítottuk a megelőző évben eltervezett Lakossági Banki Tanácsadók több napos tréningorozatát és a vállalati üzletkötők és elemzők részére több modulból álló szakmai oktatási programot szerveztünk.

Az év utolsó negyedében elindított munkatársi elégedettségi felmérésben a dolgozók 69,3 százaléka vett részt. Az elégedettségi mutató 2016 novemberében a CIB-ben a 2014. évi 67%-ot követően 71% lett, azaz az elmúlt két év során sikerült a dolgozói elégedettséget tovább növelni.

XIII. Telephelyek

A bankcsoport székhelye 1027 Budapest, Medve u. 4-14.

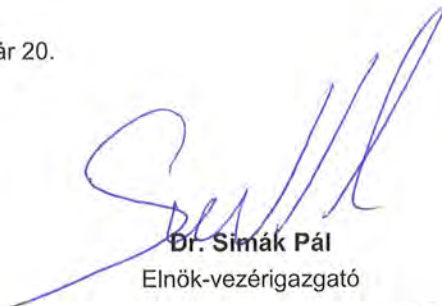
XIV. Környezetvédelem

A Társaság az előző évekhez hasonlóan továbbra is kiemelt figyelmet fordít a környezetvédelem és energiatakarékosság hangsúlyozására. Az energiairányítási rendszerszabvány bevezetésével széles körben érvényesítjük az energiatudatosság és takarékoság szempontjait a tevékenységeink során.

A 2016-os évben az alábbi lépések történtek a környezetvédelem és az energiahatékonyság területén:

- A 2016-os évben az egész vállalatcsoportra vonatkozóan sikeresen bevezettük az ISO 50001-es energiairányítási rendszerszabványt. A szabvány értelmében az energiagazdálkodási folyamat működtetésébe széleskörűen bevonjuk a társosztályokat. A rendszer bevezetésével egyszerre teszünk eleget az új törvényi előírásoknak, anyabanki elvárásoknak és a szakmai követelményeknek.
- Felülvizsgáltuk a dunaújvárosi BCM központunk szünetmentes áramellátó berendezéseit, melynek során a három darab működő UPS egységből egyet lekapcsoltunk. Az éves veszteséget 54 MWh-val csökkentettük, a CO₂ kibocsátás 18 tonnával lett kevesebb.
- Az épületeinkben üzemelő hűtőgépeket korszerűbb hűtőközeggel szereltük fel. Az új hűtőközeg jóval kevésbé károsítja az ózonréteget, mint a régi fajta R22-nevű hűtőközeg.
- Előkészítettük a feltételeket a Petrezselyem utcai székházban a szelektív hulladékgyűjtéshez, a bank a 2017-es évben megkezdi a szelektív hulladékgyűjtést.

2017. február 20.



Dr. Simák Pál
Elnök-vezérigazgató

CIB Bank Zrt.



Andrea De Michelis
Pénzügyi vezérigazgató-helyettes

I. számú melléklet

FELELŐS TÁRSASÁGIRÁNYÍTÁSI NYILATKOZAT

A CIB Bank Zrt. és anyabankja az Intesa Sanpaolo, mindig is nagy hangsúlyt fektetettek a Társaságon, illetőleg a teljes CIB Bankcsoporton belül a felelős társaságirányítás megvalósítására, és az ahhoz kapcsolódó szabályozás nyomon követésére.

A CIB Bank Zrt. társaságirányítási elvei összhangban vannak a Budapesti Értéktőzsde követelményeivel és a vonatkozó jogi szabályozással. A CIB Bank Zrt. az előírásoknak történő megfelelés érdekében folyamatosan nyomon követi a Budapesti Értéktőzsde ajánlásait, illetőleg a jogszabályi változásokat a témában, és amennyiben szükségessé válik, a változó szabályozásnak megfelelően módosítja.

A jelen „Felelős Társaságirányítási Jelentés”-ben részletesen bemutatásra kerülnek a társaságirányítás elemei és szereplői, csak úgy, mint azok működése, valamint az abban részvevő szereplők/személyek kiterjedt összeférhetlenségi megfelelési szabályozásának bemutatása.

KÖZGYŰLÉS

A Közgyűlés a Társaság legfőbb szerve, amely a részvényesek összességéből áll. A részvényesek tulajdonosi jogukat a Közgyűlésen jogosultak gyakorolni.

A Közgyűlésen minden részvényes jogosult részt venni. Valamennyi részvényes részvényei arányában (részvényenként 1-1) szavazatra jogosult. A Közgyűlés üléseit szükséges számban, de évente legalább egy alkalommal kell tartani. A Közgyűlés kizárólagos hatáskörébe az alábbiak tartoznak:

- döntés – ha az Alapszabály vagy a 2013. évi V. törvény („Ptk”) másként nem rendelkezik – az Alapszabály megállapításáról és módosításáról;
- döntés a részvénytársaság működési formájának megváltoztatásáról;
- a részvénytársaság átalakulásának és jogutód nélküli megszűnésének elhatározása;
- a Ptk. 3:123.§-ban foglalt kivétellel az igazgatóság tagjainak, továbbá a felügyelő bizottság tagjainak és a könyvvizsgálónak a megválasztása, visszahívása, díjazásának megállapítása;
- a számviteli törvény szerinti beszámoló jóváhagyása;
- döntés – ha az Alapszabály vagy a Ptk. másként nem rendelkezik – az osztalékelőleg fizetéséről;
- döntés a nyomdai úton előállított részvény dematerializált részvénné történő átalakításáról;
- az egyes részvénytársaságokhoz fűződő jogok megváltoztatása, illetve az egyes részvényfajták, osztályok átalakítása;
- döntés – ha a Ptk. másként nem rendelkezik – az átváltoztatható vagy jegyzési jogot biztosító kötvény kibocsátásáról;
- döntés – ha a Ptk. másként nem rendelkezik – az alaptőke felemeléséről;
- döntés – ha a Ptk. másként nem rendelkezik – az alaptőke leszállításáról;
- döntés a jegyzési elsőbbségi jog gyakorlásának kizárásáról;
- döntés minden olyan kérdésben, amit törvény vagy az Alapszabály a közgyűlés kizárólagos hatáskörébe utal.

A Közgyűlés határozatképes, ha azon a szavazásra jogosító részvények által megtestesített szavazatok több mint felét képviselő részvényes jelen van. A részvényesek szavazati jogukat személyesen vagy meghatalmazott útján gyakorolhatják. A részvényes nevében az Igazgatóság tagja, a Társaság vezető állású munkavállalója, vagy a Felügyelő Bizottság tagja is eljárhat meghatalmazott képviselőként. Egy részvényesnek egy képviselője lehet, azonban egy képviselő több részvényest is képviselhet.

A szavazás kézfeltartással történik. Amennyiben jogszabály másképp nem rendelkezik, a Közgyűlés a szavazatok egyszerű többségével határoz. Szavazategyenlőség esetén a javaslatot elutasítottnak kell tekinteni.

A részvényesek a közgyűlésen a párbeszédet és a vitát korlátozás nélkül lehetővé tevő elektronikus hírközlő eszköz közvetítésével is részt vehetnek (ún.: konferencia-közgyűlés). Azoknak a részvényeseknek, akik a közgyűlésen történő megjelenéssel vesznek részt, e szándékukat legalább (5) öt nappal a konferencia-közgyűlés előtt be kell jelenteniük a Társaságnak. Azokat a részvényeseket, akik e szándékukról a Társaságot határidőben nem tájékoztatják, úgy kell tekinteni, mint akik a közgyűlésen elektronikus hírközlő eszköz igénybevételével vesznek részt. Nem tartható konferencia-közgyűlés, ha a részvénytársaságnak a szavazatok legalább 5%-ával (öt százalékkal) rendelkező részvényesei – az ok megjelölésével – írásban ez ellen, a közgyűlés megtartása előtt legalább 5 (öt) nappal tiltakoznak és egyben kéri a közgyűlés hagyományos módon történő megtartását.

A konferencia-közgyűlés olyan telekommunikációs eszköz útján kerülhet megtartásra, amely nem korlátozza a résztvevők közötti szabad kommunikációt és vitát, és amely valamely részvényes, vagy részvényesek csoportjára hátrányos megkülönböztetést nem eredményez. Nem tartható konferencia-közgyűlés olyan Internet kapcsolat közbeiktatásával, amely a hangot nem közvetíti.

A konferencia-közgyűlésen részt vevők szavazatukat – képi megjelenítés biztosítása esetén kézfeltartással is megerősített -, igen – nem – tartózkodom kijelentéssel, szóban adják meg, a szavazás eredményét a közgyűlés kezdetekor megválasztott levezető elnök a közgyűlés kezdetekor megválasztott szavazatszámállók segítségével állapítja meg. A konferencia-közgyűlésen a részvényesek illetve a részvényesi képviselők felszólalási valamint javaslattételi jogukat szabadon gyakorolhatják, azzal hogy ezirányú szándékukat a közgyűlés levezető elnökének kötelesek jelezni, aki köteles az adott jogok gyakorlását biztosítani.

A konferencia közgyűlés lebonyolítása úgy történik, hogy a Társaság a közgyűlésre szóló meghívóban megadja a közgyűlés lebonyolításához használt elektronikus hírközlő eszköz hozzáféréseinek adatait, így különösen telefonszámot, betárcsázási vagy belépési kódot, valamint egy kódszót, amellyel a részvényes illetve a részvényesi képviselő jogosultsága, illetve személyazonossága ellenőrizhető. A részvényesek illetve a részvényesi képviselő kötelesek a közgyűlésbe bekapcsolódni nevük és a képviselt részvényes megnevezésével, valamint a kapott kódszó közlésével. A részvényes a közgyűlésen nem vehet részt amennyiben a részvényes illetve a részvényesi meghatalmazott nem tudja személyazonosságát igazolni.

A konferencia közgyűlésről az Alapszabályban foglaltak szerint szintén jegyzőkönyvet kell készíteni, azzal, hogy konferencia közgyűlés esetén a jegyzőkönyvet az igazgatóság hitelesíti.

A konferencia-közgyűlés tekintetében egyebekben – amennyiben az Alapszabály rendelkezései eltérően nem rendelkeznek – az Alapszabálynak a rendes közgyűlés megtartására vonatkozó rendelkezéseit kell megfelelően alkalmazni.

A részvényesek bármilyen ügyben jogosultak ülés tartása nélkül írásban, vagy más, a döntéshozatal során tett jognyilatkozatok bizonyítására alkalmas eszköz felhasználásával határozatot hozni. A határozatok tervezetét az Igazgatóság a részvényeseknek írásban köteles megküldeni úgy, hogy a döntésre a részvényeseknek legalább 8 (nyolc) nap álljon rendelkezésre. A részvényesek e határidő előtt küldhetik meg szavazatukat írásban, vagy más jognyilatkozatuk bizonyítására alkalmas eszköz útján, a Társaság részére. A szavazásra megszabott határidő utolsó

napját követő naptól számított 3 (három) napon belül az Igazgatóság megállapítja a szavazás eredményét és ezt követő 3 (három) napon belül írásban megküldi a szavazás eredményét a részvényeseknek.

A Társaság részvényei 2016. november 1-jétől egy részvényes tulajdonában vannak, ezért a Közgyűlés jogait a kizárólagos részvényes gyakorolja.

IGAZGATÓSÁG

A Társaság legfőbb ügyvezető szerve az Igazgatóság. A Társaság Igazgatósága legalább 3, legfeljebb 11 természetes személy tagból áll, akiket a Közgyűlés választ meg. Az Igazgatóság tagjainak megbízatása, amennyiben a Közgyűlés másként nem rendelkezik, április 1. (első) napjától a megválasztás évét követő harmadik év március 31. (harmincegyedik) napjáig tartó 3 (három) éves időtartamra szól. Amennyiben a fenti időtartam közben kerül valamely igazgatósági tag kinevezésre, kinevezésének időtartama abban az esetben is addig az időpontig tart, amikor a többi tag kinevezése eredetileg lejárna.

Az Igazgatóság feladata a Társaság irányításával összefüggésben szükséges mindazon döntések meghozatala, amely törvény, vagy a Társaság Alapszabálya alapján más szerv kizárólagos hatáskörébe nem tartozik.

A CIB Bank Zrt. Igazgatósága, tekintettel a CIB Bankcsoport integrált működésére, tevékenysége során figyelemmel kíséri a Bankcsoport tagjainak operatív tevékenységét.

A Társaság Igazgatóságának tagjai 2016. december 31-én:

- Dr. Simák Pál, vezérigazgatói cím viselésére jogosult igazgatósági tag, az Igazgatóság Elnöke
- Giorgio Gavioli
- Johann Friedrich Strohmayer*
- Dr. Ákos Tamás
- Andrea De Michelis
- Paolo Vívona
- Csordás Zoltán
- Szabó István Attila

* Igazgatósági tagsága 2016. március 11-ével megszűnt

Az Igazgatóság - a hatáskörébe tartozó feladatok tekintetében - a tevékenységét segítő bizottságokat hozhat létre, melyekre meghatározott hatásköreit átruházhatja.

Az igazgatósági tagjai, továbbá az Igazgatóság által létrehozott bizottságok tagjai az Igazgatóság illetve a bizottságok ülésein a párbeszédet és a vitát korlátozás nélkül lehetővé tevő elektronikus hírközlő eszköz közvetítésével is részt vehetnek (ún.: konferencia-ülés). Azoknak az igazgatósági illetve bizottsági tagoknak, akik az ülésen elektronikus hírközlő eszköz igénybevételével kívánnak részt venni, e szándékukat legalább (2) két nappal a konferencia-ülés előtt be kell jelenteniük a Társaságnak.

Az Igazgatóság illetve az Igazgatóság által létrehozott bizottság jogosult távbeszélőn, telefaxon, telexen és más hasonló módon – ülés tartása nélkül - is érvényes határozatot hozni, amennyiben az Igazgatóság illetve az adott bizottság tagjainak legalább háromnegyede 8 (nyolc) napon belül szavazatát teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalja, és megküldi a Társaság székhelyére.

Az Igazgatóság működésének szabályait — az Igazgatóság által elfogadott — ügyrendje határozza meg. Az ügyrend értelmében az Igazgatóság üléseit az Elnök vezeti.

A Közgyűlés az Igazgatóság tagjai közül „Vezérigazgató” cím viselésére jogosult tagot nevez ki, aki a Társaság munkaszervezetének vezetője. Ha a vezérigazgató e tisztségét munkaviszonyban látja el, felette a munkáltatói jogokat az Igazgatóság gyakorolja.

Az Igazgatóság tevékenységét segítő, irányító bizottságok a CIB Bank Zrt-nél:

PÉNZÜGYI KOCKÁZATI BIZOTTSÁG
MŰKÖDÉSI KOCKÁZATI BIZOTTSÁG
VÁLTOZÁSKEZELÉSI BIZOTTSÁG
HITEL BIZOTTSÁG
HITEL BIZOTTSÁG- ESZKÖZMINŐSÉGI SZEKCIÓ
PROBLÉMÁS KÖVETELÉSEK BIZOTTSÁGA

FELÜGYELŐ BIZOTTSÁG

A Felügyelő Bizottság legalább 3, legfeljebb 9 főből áll, tagjait a Közgyűlés választja meg. A Felügyelő Bizottság tagjainak megbízatása, amennyiben a Közgyűlés másként nem rendelkezik, április 1. (első) napjától a megválasztás évét követő harmadik év március 31. (harmincegyedik) napjáig tartó 3 (három) éves időtartamra szól. Amennyiben a fenti időtartam közben kerül valamely igazgatósági tag kinevezésre, kinevezésének időtartama abban az esetben is addig az időpontig tart, amikor a többi tag kinevezése eredetileg lejárna.

A Felügyelő Bizottság feladata, hogy a Közgyűlés számára ellenőrzi a Társaság ügyvezetését. Ennek keretében különösen, de nem kizárólagosan az alábbi feladatokat végzi:

- megvizsgálja az évi számadásokat és mérleget, a nyereség-felosztást tárgyaló indítványokat, továbbá az Igazgatóság által a Közgyűlés elé terjesztett minden jelentést és határozati javaslatot, és erről jelentést tesz az évi rendes Közgyűlésnek;
- kezdeményezi az Igazgatóságnál a Közgyűlés összehívását, vagy azonnal összehívja a Közgyűlést, ha hivatalos működése során jogszabályba vagy az Alapszabályba ütköző intézkedéseket, vagy a Társaság érdekeit sértő mulasztásokat, vagy visszaéléseket tapasztal, továbbá bármely egyéb kérdésben, ha a Társaság érdeke ezt kívánja;
- irányítja, felügyeli és beszámoltatja a Társaságnál működő Belső Ellenőrzést;
- tagja a feladataihoz tartozó ügyekben bármikor felvilágosítást kérhet az Igazgatóságtól, a Társaság vezetőitől, alkalmazottaitól. Joga van a Társaság irataiba betekinteni, ügyeiről felvilágosítást kérni;
- ellenőrzi a Társaság ügyvezetését és ügymenetét;
- ellenőrzi a Társaság gazdálkodását, kereskedelmi és egyéb kapcsolatait, a gazdálkodás eredményességét, az ügyvitel helyességét;
- ellenőrzi a belső információs és pénzügyi rendet, a Társaság szabályzatait és azok rendelkezéseinek végrehajtását.

A Felügyelő Bizottság tagjai 2016. december 31-én:

Ezio Salvai a Felügyelő Bizottság Elnöke

Christophe Velle a Felügyelő Bizottság Elnök-helyettese

Giampiero Trevisan

Tünde Barabás*

Ciro Vittoria

Francesco Del Genio

* Tünde Barabás 2016. december 20. napjával lemondott a Felügyelő Bizottsági tisztségéről. A változás cégbírósági átvezetése megtörtént. A Felügyelő Bizottság határozatait ülésen hozza meg. A Felügyelő Bizottság működésének kereteit a Közgyűlés által elfogadott szervezeti és működési ügyrendje határozza meg.

A Felügyelő Bizottság tagjai, továbbá a Felügyelő Bizottság által létrehozott bizottságok tagjai a Felügyelő Bizottság illetve a bizottságok ülésein az ülésen a párbeszédet és a vitát korlátozás nélkül lehetővé tevő elektronikus hírközlő eszköz közvetítésével is részt vehetnek (ún.: konferencia-ülés). Azoknak a Felügyelő Bizottsági illetve bizottsági tagoknak, akik az ülésen elektronikus hírközlő eszköz igénybevételével kívánnak részt venni, e szándékukat legalább (2) két nappal a konferencia-ülés előtt be kell jelenteniük a Társaságnak.

A Felügyelő Bizottság illetve a Felügyelő Bizottság által létrehozott bizottság jogosult távbeszélőn, telefaxon, telexen és más hasonló módon – ülés tartása nélkül - is érvényes határozatot hozni, amennyiben a Felügyelő Bizottság illetve az adott bizottság tagjainak legalább háromnegyede 8 (nyolc) napon belül szavazatát teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalja, és megküldi a Társaság székhelyére.

A Felügyelő Bizottság albizottságokat, illetve tanácsadó testületeket hozhat létre a Felügyelő Bizottság munkájának támogatására és bizonyos hatásköreit ezen szervekre átruházhatja.

AUDIT BIZOTTSÁG

Az Audit Bizottság létrehozására annak érdekében került sor, hogy szakmai támogatást nyújtson a Felügyelő Bizottság részére a felügyeleti tevékenysége ellátása során. Az Audit Bizottság tevékenysége során felügyeli és beszámoltatja a CIB Belső Ellenőrzését, felügyeli a kockázatkezelés hatékonyságát és a belső kontroll rendszer működését.

Az Audit Bizottság tagjait a közgyűlés választja három éves időtartamra.

Az Audit Bizottság tagjai:

Christophe Velle, az Audit Bizottság Elnöke

Giampiero Trevisan

Ciro Vittoria

Az Audit Bizottság határozatait ülésen hozza meg. Az üléseken a tagok személyesen, vagy a kommunikációt korlátozás mentesen lehetővé tevő telekommunikációs eszköz igénybe vételével vesznek részt.

ÁLLANDÓ KÖNYVVIZSGÁLÓ

A CIB Bankcsoport könyvvizsgálatát a törvényi előírásoknak megfelelően a KPMG Hungária Kft. végzi. A könyvvizsgálatért személyében felelős kijelölt könyvvizsgáló a CIB Bank Zrt. esetében Mádi-Szabó Zoltán*, illetve Henye István** könyvvizsgáló.

* 2016. október 31-ig

** 2016. november 1-jétől

A könyvvizsgáló tevékenysége során a CIB Bank Zrt. tevékenységével, illetőleg a Bankcsoportba tartozó egyes társaságok tevékenységével kapcsolatban, valamint az ahhoz kapcsolódó kockázatok tisztázása végett éves szinten vezetői levelet készít, amelyben foglaltak végrehajtását a területileg illetékes vezetők, valamint az Igazgatóság is figyelemmel kíséri.

BELSŐ HITELEZÉS

A Hpt. előírásaira, valamint az olasz illetőségű anyavállalatra (Intesa Sanpaolo S.p.A.) vonatkozó szabályokra figyelemmel a vezető tisztségviselők, valamint vezető állású személyek tekintetében speciális hitelezési szabályok kerültek meghatározásra „A CIB Csoport belső hitelezési szabályzata” megjelöléssel.

Jelentés a Felelős Társaságirányítási Ajánlásokban foglaltaknak való megfelelésről

A Társaság a Felelős Társaságirányítási Jelentés részeként az alábbi táblázatok kitöltésével nyilatkozik arról, hogy a Budapesti Értéktőzsde Zrt. által kiadott Felelős Társaságirányítási Ajánlások ("FTA") meghatározott pontjaiban megfogalmazott ajánlásokat, javaslatokat saját társaságirányítási gyakorlata során milyen mértékben alkalmazza.

Az Ajánlásoknak való megfelelés szintje

A Társaság megjelöli, hogy a vonatkozó ajánlást alkalmazza-e, avagy sem, illetve nemleges válasz esetén rövid tájékoztatást ad arról, hogy milyen okok miatt nem alkalmazta az adott ajánlást.

A.1.1.1 Az igazgatóság / igazgatótanács gondoskodott arról, hogy a részvényesek a megfelelő időben hozzájussanak a jogaik gyakorlásához szükséges információkhoz.

Igen

Nem (magyarázat)

A.1.1.2 A Társaság az "egy részvény - egy szavazat" elvet alkalmazza.

Igen

Nem (magyarázat)

A.1.2.8 A Társaság biztosítja, hogy a tulajdonosok azonos feltételek teljesítésével vehetnek részt a Társaság közgyűlésén.

Igen

Nem (magyarázat)

A.1.2.9 A Társaság közgyűlési napirendi pontjai között csak olyan témák szerepelnek, melynek témáját pontosan meghatározták, leírták.

Igen

Nem (magyarázat)

A határozati javaslatokban kitértek a felügyelő bizottság javaslatára, valamint a döntés hatásainak részletes magyarázatára.

Igen

Nem (magyarázat)

A.1.2.10 A napirendi pontokhoz készített részvényesi észrevételeket, kiegészítéseket legkésőbb a közgyűlést két nappal megelőzően közzétették.

Igen**Nem (magyarázat)**

A Társaság zártkörűen működő részvénytársaság, így a működési forma sajátosságából adódóan a Társaság ilyen közzétételt nem alkalmaz.

A.1.3.8 A közgyűlés napirendi pontjaira tett észrevételeket a részvényesek legkésőbb a regisztrációval egyidejűleg megismerhették.

Igen**Nem (magyarázat)**

A Társaság zártkörűen működő részvénytársaság, így a működési forma sajátosságából adódóan a Társaság részvényeseinek regisztrációja nem szükséges a Közgyűlések megtartása során, továbbá ilyen közzétételt sem alkalmaz.

A napirendi pontokra vonatkozóan megtett írásos észrevételeket a közgyűlést két munkanappal megelőzően közzétették.

Igen**Nem (magyarázat)**

A Társaság zártkörűen működő részvénytársaság, így a működési forma sajátosságából adódóan a Társaság ilyen közzétételt nem alkalmaz.

- A.1.3.10 A vezető tisztségviselők megválasztása és visszahívása személyenként külön határozattal történt.
Igen **Nem (magyarázat)**
- A Társaság zártkörűen működő részvénytársaság, a jelenlegi vezető tisztségviselők többségének megválasztása tisztségviselői típusonként egy határozatban történt, ezen módszert mindkét részvényes elfogadta, míg a későbbiekben csatlakozó és megválasztásra került tisztségviselők esetében külön-külön határozatban történt.
- A.2.1.1 Az igazgatóság / igazgatótanács feladatai kiterjednek a 2.1.1 pontban foglaltakra.
Igen **Nem (magyarázat)**
- A.2.3.1 Az igazgatóság / igazgatótanács előre meghatározott rendszeres gyakorisággal ülést tartott.
Igen **Nem (magyarázat)**
- A felügyelő bizottság előre meghatározott rendszeres gyakorisággal ülést tartott.
Igen **Nem (magyarázat)**
- Az igazgatóság / igazgatótanács ügyrendje rendelkezik az előre nem tervezhető ülések lebonyolításáról, az elektronikus hírközlő eszközök útján történő döntéshozatalról.
Igen **Nem (magyarázat)**
- A felügyelő bizottság ügyrendje rendelkezik az előre nem tervezhető ülések lebonyolításáról, az elektronikus hírközlő eszközök útján történő döntéshozatalról.
Igen **Nem (magyarázat)**
- A.2.5.1 A Társaság igazgatóságában elegendő számú független tag van az igazgatóság pártatlanságának biztosításához.
Igen **Nem (magyarázat)**
- A Társaság zártkörűen működő részvénytársaság, ezért független igazgatósági tagok működésének garanciális szempontjai nem értelmezhetők. A Társaságnak nincsenek független igazgatósági tagjai.
- A.2.5.4 Az igazgatóság / igazgatótanács rendszeres időközönként (az éves FT jelentés kapcsán) a függetlenség megerősítését kérte függetlennek tartott tagjaitól.
Igen **Nem (magyarázat)**
- A Társaság zártkörűen működő részvénytársaság, így a működési forma sajátosságából adódóan a Társaságnak nem volt FT jelentés elfogadására vonatkozó kötelezettsége. A Társaságnak nincsenek független igazgatósági tagjai.
- A.2.5.5 A felügyelő bizottság rendszeres időközönként (az éves FT jelentés kapcsán) a függetlenség megerősítését kérte függetlennek tartott tagjaitól.
Igen **Nem (magyarázat)**
- A Társaság zártkörűen működő részvénytársaság, így a működési forma sajátosságából adódóan a Társaságnak nem volt FT jelentés elfogadási kötelezettsége.

- A.2.5.7 A társaság honlapján nyilvánosságra hozta az igazgatóság / igazgatótanács és a felügyelő bizottság függetlenségével kapcsolatos irányelveit, az alkalmazott függetlenségi kritériumokat.
Igen **Nem (magyarázat)**
A Társaság zártkörűen működő részvénytársaság, így a működési forma sajátosságából adódóan nincs ilyen jellegű kötelezettsége.
- A.2.6.1 Az igazgatóság / igazgatótanács tagja tájékoztatta az igazgatóságot / igazgatótanácsot (felügyelő bizottságot / audit bizottságot), ha a társaság (vagy bármely leányvállalata) ügyletével kapcsolatban neki (vagy más közeli kapcsolatban álló személynek) jelentős személyes érdeke állt fenn.
Igen **Nem (magyarázat)**
- A.2.6.2 A testületi és menedzsment tagok (és a velük kapcsolatban álló személyek), valamint a társaság (illetve leányvállalata) között létrejött ügyleteket a társaság általános üzleti gyakorlata szerint, de az általános üzleti gyakorlathoz képest szigorúbb átláthatósági szabályok alapján bonyolították le.
Igen **Nem (magyarázat)**
A 2.6.2 szerinti, az általános üzleti gyakorlattól eltérő ügyleteket és azok feltételeit elfogadtatták a felügyelő bizottsággal (audit bizottsággal).
Igen **Nem (magyarázat)**
A Társaságnál ilyen esetben az Igazgatóság rendelkezik döntéshozatali jogosítvánnyal.
- A.2.6.3 A testületi tag tájékoztatta a Felügyelő Bizottságot / Audit Bizottságot (jelölőbizottságot), ha nem a cégcsoporthoz tartozó társaságnál kapott testületi tagságra, menedzsment tagságra vonatkozó felkérést.
Igen **Nem (magyarázat)**
A Társaság Compliance vezetőjét kell ilyen esetben tájékoztatni. A Compliance vezető megvizsgálja a kérdést és jóváhagyja, vagy elutasítja a kinevezést. A kinevezés csak Compliance jóváhagyással fogadható el.
- A.2.6.4 Az igazgatóság / igazgatótanács kialakította a társaságon belüli információáramlásra, a bennfentes információk kezelésére vonatkozó irányelveit, és felügyelte ezek betartását.
Igen **Nem (magyarázat)**
A menedzsment és a Compliance szakterület közreműködése révén.
Az igazgatóság / igazgatótanács kialakította a bennfentes személyek értékpapír kereskedésére vonatkozó irányelveit, és felügyelte ezek betartását.
Igen **Nem (magyarázat)**
A menedzsment és a Compliance szakterület közreműködése révén.

A.2.7.1 Az igazgatóság / igazgatótanács javadalmazási irányelveket fogalmazott meg az igazgatóság / igazgatótanács, a felügyelő bizottság és a menedzsment munkájának értékelésére és javadalmazására vonatkozóan.

Igen

Nem (magyarázat)

A javadalmazási politika elveit a Hpt. rendelkezéseinek megfelelően a felügyelő bizottság hagyja jóvá.

A felügyelő bizottság véleményezte a javadalmazási irányelveket.

Igen

Nem (magyarázat)

A javadalmazási politika elveit a Hpt. rendelkezéseinek megfelelően a felügyelő bizottság jóváhagyja.

Az igazgatóság / igazgatótanács és a felügyelő bizottság javadalmazására vonatkozó elveket és azok változásait a közgyűlés külön napirendi pontban hagyta jóvá.

Igen

Nem (magyarázat)

A javadalmazási politika elveit a Hpt. rendelkezéseinek megfelelően a felügyelő bizottság hagyja jóvá.

A.2.7.3 Az igazgatóság / igazgatótanács hatáskörébe tartozik a menedzsment teljesítményének ellenőrzése és javadalmazásának megállapítása.

Igen

Nem (magyarázat)

A Társaság igazgatósága kizárólag azon alapjavadalmazástól eltérő javadalmazási kérdéseket tárgyalja, amelyeket a Társaság Javadalmazási Politikája feladatkörébe utal. A Társaság Javadalmazási Politikájának megfelelően, ezen javadalmazási kérdésekben nem az igazgatóság bír döntési kompetenciával, hanem a Felügyelő Bizottság.

A menedzsment tagokat illető, a szokásostól eltérő juttatások kereteit és ezek változásait a közgyűlés külön napirendi pontban hagyta jóvá.

Igen

Nem (magyarázat)

A Társaságnál nem a közgyűlés hatásköre az erről szóló döntés meghozatala, hanem a Felügyelő Bizottságé. A Felügyelő Bizottság a Társaság Javadalmazási Politikájában meghatározott kérdésekben hoz döntést, miután az adott kérdésről a Javadalmazási Bizottság megállapította véleményét. A Társaság Javadalmazási Politikájában használt fogalmak között nem szerepel a „szokásostól eltérő juttatási keret” fogalma, és a „menedzsment tagok” fogalma sem, a Társaság javadalmazási kérdésekben a Javadalmazási Politikája szerint, az ott meghatározott fogalmak és keretfeltételek alapján jár el (így „alapjavadalmazás”, „teljesítményjavadalmazás” vagy „változó javadalmazás”, valamint „Kiemelt Személyek” fogalmak bírnak e körben jelentéssel).

- A.2.7.4 A részvény alapú javadalmazási konstrukciók elveit a közgyűlés jóváhagyta.
Igen **Nem (magyarázat)**
- A Társaságnál nincsen részvény alapú javadalmazási konstrukció. Egyedül a Társaság vezérigazgatója esetében teljesítendő a teljesítményjavadalmazás egy része pénzügyi eszközökben az Intesa Sanpaolo csoport szintű javadalmazási előírásai alapján, mely pénzügyi eszköz az Intesa Sanpaolo tőzsdére bevezetett részvényeit jelenti.
- A részvény alapú javadalmazási konstrukciókkal kapcsolatos közgyűlési döntést megelőzően a részvényesek részletes tájékoztatást kaptak (legalább a 2.7.4 pontban foglaltak szerint)
Igen **Nem (magyarázat)**
- A Társaságnál a Felügyelő Bizottság hagyja jóvá az ilyen típusú javadalmazásokat.
- A.2.7.7 A társaság a Javadalmazási nyilatkozatot elkészítette, és a közgyűlés elé terjesztette.
Igen **Nem (magyarázat)**
- Az igazgatóság, felügyelő bizottság és a Társaság Kiemelt Személyei javadalmazásának elveiről és a tényleges javadalmazásukról a Társaság tájékoztatást a Hpt. és a CRR előírásainak megfelelően ad, azonban ezen jelentés nem kerül a közgyűlés elé előterjesztésre. A Társaság ezen tájékoztatása megtekinthető a Társaság honlapján.
- A Javadalmazási nyilatkozat tartalmazza az igazgatóság / igazgatótanács, a felügyelő bizottság, és a menedzsment egyes tagjainak díjazását.
Igen **Nem (magyarázat)**
- A Társaság javadalmazási politikával kapcsolatos tájékoztatása a kibocsátóra vonatkozó szabályozás által előírt információkat tartalmazza, mely a díjazás tekintetében összevont adatok nyilvánosságra hozatalát kívánja meg.
- A.2.8.1 Az igazgatóság / igazgatótanács, vagy az általa működtetett bizottság felelős a társaság teljes kockázatkezelésének felügyeletéért és irányításáért.
Igen **Nem (magyarázat)**
- Az igazgatóság / igazgatótanács meghatározott rendszerességgel tájékozódik a kockázatkezelési eljárások hatékonyságáról.
Igen **Nem (magyarázat)**
- Az igazgatóság / igazgatótanács megtette a szükséges lépéseket a főbb kockázati területek azonosítása érdekében.
Igen **Nem (magyarázat)**
- A.2.8.3 Az igazgatóság / igazgatótanács megfogalmazta a belső kontrollok rendszerével kapcsolatos elveket.
Igen **Nem (magyarázat)**
- A Társaság a következő szabályzatokban fogalmazza meg ezeket az elveket: Szervezeti és működési szabályzat, Kockázatvállalási irányelvek, Belső ellenőrzési politika, Compliance irányelvek.

A belső kontrollok menedzsment által kialakított rendszere biztosítja a társaság tevékenységét érintő kockázatok kezelését, a társaság célkitűzéseinek elérését.

Igen

Nem (magyarázat)

A.2.8.5 A menedzsment feladata és felelőssége a belső kontrollok rendszerének kialakítása és fenntartása.

Igen

Nem (magyarázat)

A.2.8.6 A társaság kialakított egy független belső ellenőrzési funkciót, mely az Audit bizottságnak tartozik beszámolási kötelezettséggel.

Igen

Nem (magyarázat)

A Belső Ellenőrzés elsősorban a Felügyelő Bizottságnak és ezen kívül az Audit Bizottságnak is tartozik beszámolási kötelezettséggel.

A belső ellenőrzés legalább évente egyszer beszámol az Audit Bizottságnak a kockázatkezelés, a belső kontroll mechanizmusok és a társaságirányítási funkciók működéséről.

Igen

Nem (magyarázat)

A.2.8.7 A belső ellenőrzési tevékenységet az Audit Bizottság megbízása alapján a belső ellenőrzés hajtja végre.

Igen

Nem (magyarázat)

A belső ellenőrzési tevékenységet elsősorban a Felügyelő Bizottság megbízása, valamint az Audit Bizottság megbízása alapján hajtja végre a belső ellenőrzés.

A Belső Ellenőrzés független, szervezetenként elkülönül az operatív vezetést végző menedzsmenttől.

Igen

Nem (magyarázat)

A.2.8.8 A belső audit tervet az Audit Bizottság javaslata alapján az igazgatóság / igazgatótanács (felügyelő bizottság) hagyta jóvá.

Igen

Nem (magyarázat)

2016-ban a Hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény 152.§ (3) bekezdés da) pont alapján a belső ellenőrzési terv elfogadása a Felügyelő Bizottság feladata volt. Emellett az Igazgatóság is minden évben megtárgyalja a belső ellenőrzési tervet.

A.2.8.9 Az igazgatóság / igazgatótanács elkészítette jelentését a részvényesek számára a belső kontrollok működéséről.

Igen

Nem (magyarázat)

A Társaságnál a Felügyelő Bizottság készíti el ezt a jelentést, figyelemmel arra, hogy a Társaságnál a Felügyelő Bizottság hatáskörébe tartozik a Belső Ellenőrzés irányítása és felügyelete.

Az igazgatóság / igazgatótanács kidolgozta a belső kontrollok működéséről készített jelentések fogadásával, feldolgozásával, és saját jelentésének elkészítésével kapcsolatos eljárásait.

Igen

Nem (magyarázat)

- A.2.9.1. A Társaságnál a Felügyelő Bizottság hatáskörébe tartozik a Belső Ellenőrzés irányítása és felügyelete.
Igen Nem (magyarázat)
- A.2.9.2. Az igazgatóság / igazgatótanács, a felügyelő bizottság és az audit bizottság minden esetben értesítést kapott arról, ha a könyvvizsgálónak adott megbízás jellegénél fogva jelentős ráfordítást jelenthet, érdekütközést idézhet elő, vagy bármilyen más módon lényeges hatással lehet az üzletmenetre.
Igen Nem (magyarázat)
- A.2.9.3. Az igazgatóság / igazgatótanács tájékoztatta a felügyelő bizottságot arról, hogy a társaság működését lényegesen befolyásoló eseménnyel kapcsolatban bízta meg a könyvvizsgálatot ellátó gazdálkodó szervezetet, illetve külső szakértőt.
Igen Nem (magyarázat)
- A.3.1.6. A társaság honlapján nyilvánosságra hozta az audit bizottságra, jelölőbizottságra, javadalmazási bizottságra delegált feladatokat, a bizottságok célkitűzéseit, ügyrendjét, összetételét (a tagok nevének, rövid életrajzának és kinevezése idejének feltüntetésével).
Igen **Nem (magyarázat)**
A Társaság Zártkörűen Működő Részvénytársaság, így a működési forma sajátosságából adódóan a Társaság ilyen közzétételt nem alkalmaz.
- A.3.2.1. Az Audit bizottság felügyelte a kockázatkezelés hatékonyságát, a belső kontroll rendszer működését és a belső ellenőrzés tevékenységét is.
Igen Nem (magyarázat)
- A.3.2.3. Az Audit bizottság pontos és részletes tájékoztatást kapott a belső ellenőr és a független könyvvizsgáló munkaprogramjáról; s megkapta a könyvvizsgáló könyvvizsgálat során feltárt problémákra vonatkozó beszámolóját.
Igen Nem (magyarázat)
- A.3.3.1. A társaságnál jelölőbizottság működik.
Igen Nem (magyarázat)

- A.3.3.2 A jelölőbizottság gondoskodott a személyi változások előkészítéséről.
Igen Nem (magyarázat)
- A jelölőbizottság áttekintette a menedzsment tagok kiválasztására és kinevezésére vonatkozó eljárásokat.
Igen **Nem (magyarázat)**
- A Jelölő Bizottság 2014 második felében jött létre, azóta szabályozottan tevékenykedik, e körben 2016 elején az igazgatósági tagok mandátumai meghosszabbítását megelőzően az igazgatósági tagok kinevezéseit megvizsgálta és a kinevezéseit véleményével támogatta.
- A jelölőbizottság értékelte a testületi és menedzsment tagok tevékenységét.
Igen Nem (magyarázat)
- A jelölőbizottság megvizsgálta a testületi tagok jelölésére vonatkozó összes olyan javaslatot, melyet a részvényesek, vagy az igazgatóság / igazgatótanács terjesztett elő.
Igen **Nem (magyarázat)**
- A Jelölő Bizottság a Hpt-nek megfelelően kizárólag a Vezető Testületi Tagokat / Jelölteket vizsgálja.
- A.3.4.1 A társaságnál javadalmazási bizottság működik.
Igen Nem (magyarázat)
- A.3.4.2 A javadalmazási bizottság a testületek és a menedzsment javadalmazásának rendszerére (díjazás egyéni szintje, struktúrája) tett javaslatot, illetve végzi ennek ellenőrzését.
Igen **Nem (magyarázat)**
- A Felügyelő Bizottság jóváhagyja a javadalmazási politika irányelveit, annak végrehajtását az igazgatóság ellenőrzi.
- A.3.4.3 A menedzsment javadalmazását a javadalmazási bizottság javaslata alapján az igazgatóság / igazgatótanács hagyta jóvá.
Igen Nem (magyarázat)
- A Társaság Javadalmazási Politikájának megfelelően nem az igazgatóság bír döntési kompetenciával, hanem a Felügyelő Bizottság. A Felügyelő Bizottság a Társaság Javadalmazási Politikájában meghatározott kérdésekben hoz döntést, miután az adott kérdésről a Javadalmazási Bizottság megállapította véleményét. A Társaság Javadalmazási Politikájában használt fogalmak között nem szerepel a „menedzsment tagok” fogalma, a Társaság javadalmazási kérdésekben a Javadalmazási Politikája szerint, az ott meghatározott fogalmak és keretfeltételek alapján jár el (így „Kiemelt Személyek” fogalma bír e körben jelentéssel).
- Az igazgatóság / igazgatótanács javadalmazását a javadalmazási bizottság javaslata alapján a közgyűlés hagyta jóvá.
Igen Nem (magyarázat)

A Társaság igazgatósági tagjainak alapjavadalmazástól eltérő típusú javadalmazását a Társaság Felügyelő Bizottsága hagyja jóvá a Társaság Javadalmazási Bizottsága véleménye alapján.

A javadalmazási bizottság a részvényopciók, költségtérítések, egyéb juttatások rendszerét is ellenőrizte.

Igen

Nem (magyarázat)

A javadalmazási bizottság áttekintette, véleményezte és az igazgatóság felé tárgyalásra javasolta a CIB Csoport javadalmazási politikáját, hogy azt követően a Felügyelő Bizottság jóvá tudja hagyni, mely tartalmazza többek között az alapjavadalmazás és teljesítményjavadalmazás vagy változó javadalmazás elemeit, valamint az egyéb juttatások általános rendszerét is.

A.3.4.4 A javadalmazási bizottság javaslatokat fogalmazott meg a javadalmazási elvek, és az egyes személyek javadalmazására vonatkozóan.

Igen

Nem (magyarázat)

A Társaság Javadalmazási Bizottsága a Társaság Javadalmazási Politikájának megfelelően, az ott meghatározott feltételek mellett alkot véleményt a javadalmazási elvekről, és a Javadalmazási Politikában meghatározott személyek vonatkozásában a javadalmazási kérdésekről.

A javadalmazási bizottság áttekintette a menedzsment tagokkal kötött szerződések feltételeit.

Igen

Nem (magyarázat)

A Javadalmazási Bizottság a Társaság Javadalmazási Politikájában meghatározott személyek vonatkozásában alkot véleményt a javadalmazási kérdésekről.

A javadalmazási bizottság ellenőrizte, hogy a társaság eleget tett-e a javadalmazási kérdéseket érintő tájékoztatási kötelezettségeknek.

Igen

Nem (magyarázat)

A.3.4.7 A javadalmazási bizottsági tagok többsége független.

Igen

Nem (magyarázat)

A.3.5.1 Az igazgatóság / igazgatótanács nyilvánosságra hozta indokait a javadalmazási és a jelölőbizottság összevonásával kapcsolatban.

Igen

Nem (magyarázat)

A Társaságnál külön javadalmazási és külön jelölő bizottságot működik.

A.3.5.2 Az igazgatóság / igazgatótanács végezte el a jelölő és javadalmazási bizottság feladatait, s ennek indokairól tájékoztatást adott ki.

Igen

Nem (magyarázat)

A Társaságnál külön javadalmazási és külön jelölő bizottság működik.

- A.4.1.1 Az igazgatóság / igazgatótanács a társaság nyilvánosságra hozatali irányelveiben meghatározta azokat az alapelveket és eljárásokat, amelyek biztosítják, hogy minden, a társaságot érintő, illetve a társaság értékpapírjainak árfolyamára hatást gyakorló jelentős információ pontosan, hiánytalanul és időben közzétételre kerüljön, hozzáférhető legyen.
- Igen Nem (magyarázat)
- A.4.1.2 Az információ szolgáltatás során a társaság biztosította, hogy minden részvényes, piaci szereplő azonos elbánás alá esik.
- Igen Nem (magyarázat)
- A Társaság zárkörűen működő részvénytársaság, ezért a fenti alapelvek való megfelelés ennek tekintetében értelmezendő.
- A.4.1.3 A társaság nyilvánosságra hozatali irányelveiben kitér az elektronikus, internetes közzététel eljárásaira.
- Igen **Nem (magyarázat)**
- A Társaság zárkörűen működő részvénytársaság.
- A társaság honlapját a nyilvánosságra hozatali szempontok, és a befektetők tájékoztatását szem előtt tartva alakítja ki.
- Igen Nem (magyarázat)
- A Társaság zárkörűen működő részvénytársaság, ezért a fenti alapelvek való megfelelés ennek tekintetében értelmezendő.
- A.4.1.4 Az igazgatóság / igazgatótanács felmérte a nyilvánosságra hozatali folyamatok hatékonyságát.
- Igen **Nem (magyarázat)**
- A Társaság zárkörűen működő részvénytársaság.
- A.4.1.5 A társaság honlapján közzétette társasági eseménynaptárát.
- Igen **Nem (magyarázat)**
- A Társaság zárkörűen működő részvénytársaság.
- A.4.1.6 A társaság az éves jelentésében és honlapján tájékoztatta a nyilvánosságot stratégiai céljairól, a fő tevékenységével, üzleti etikával, az egyéb érintett felekkel kapcsolatos irányelveiről is.
- Igen Nem (magyarázat)
- A.4.1.8 Az igazgatóság / igazgatótanács az éves jelentésben nyilatkozott arról, hogy az éves pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatával megbízott könyvvizsgáló gazdasági szervezet milyen jellegű, és nagyságrendű egyéb megbízást kapott a társaságtól, illetve annak leányvállalatától.
- Igen Nem (magyarázat)

- A.4.1.10 A társaság tájékoztatást adott az igazgatóság / igazgatótanács, felügyelő bizottság belső szervezetéről, működéséről, és az igazgatóság / igazgatótanács, menedzsment munkájának, valamint az egyes tagok értékelésekor figyelembe vett szempontokról.
- Igen **Nem (magyarázat)**
- A Társaság zárkörűen működő részvénytársaság.
- A.4.1.11 A társaság az éves jelentésében, illetve honlapján a javadalmazási nyilatkozatban tájékoztatta a nyilvánosságot az alkalmazott javadalmazási irányelvekről, azon belül az igazgatóság / igazgatótanács, felügyelő bizottság és a menedzsment tagjainak díjazásáról, javadalmazásáról.
- Igen **Nem (magyarázat)**
- A Társaság ilyen nyilatkozatot nem tesz, mivel zárkörűen működik.
- A.4.1.12 Az igazgatóság / igazgatótanács közzétette a kockázatkezelési irányelveit, melyben kitért a belső kontrollok rendszerére, az alkalmazott kockázatkezelési alapelvekre és alapvető szabályokra, illetve a főbb kockázatok áttekintő ismertetésére.
- Igen **Nem (magyarázat)**
- A.4.1.13 A piaci szereplők tájékoztatása érdekében a társaság évente, az éves jelentés közzétételkor, nyilvánosságra hozza felelős társaságirányítással kapcsolatos jelentését.
- Igen **Nem (magyarázat)**
- A.4.1.14 A társaság honlapján nyilvánosságra hozza a bennfentes személyeknek a társaság részvényei értékpapír kereskedelmével kapcsolatos irányelveit.
- Igen **Nem (magyarázat)**
- A Társaság zárkörűen működő részvénytársaság, ezért részvényeivel nyilvánosan nem kereskednek.

Javaslatoknak való megfelelés szintje

J.1.1.3	A társaságnál befektetői kapcsolattartással foglalkozó szervezeti egység működik.	Igen / Nem
J.1.2.1	A társaság közzétette honlapján a közgyűlésének lebonyolítására és a részvényes szavazati jogának gyakorlására (kitérve a meghatalmazott útján történő szavazásra) vonatkozó összefoglaló dokumentumát.	Igen / Nem
J.1.2.2	A társaság alapszabálya a társaság honlapján megtekinthető.	Igen / Nem
J.1.2.3	A társaság honlapján a 1.2.3 pontnak megfelelő (a társasági események fordulónapjára vonatkozó) információkat közzétették.	Igen / Nem
J.1.2.4	A 1.2.4 pont szerinti közgyűlésekkel kapcsolatos információkat, dokumentumokat (meghívó, előterjesztések, határozati javaslatok, határozatok, jegyzőkönyv) a társaság honlapján nyilvánosságra hozta.	Igen / Nem
J.1.2.5	A társaság közgyűlését úgy tartotta meg, hogy azzal lehetővé tette a részvényesek minél nagyobb számban való megjelenését.	Igen / Nem
J.1.2.6	A társaság a kézhezvételt követő öt napon belül, az eredeti közgyűlési meghívó közzétételével megegyező módon közzétette a napirendi pontok kiegészítését.	Igen / Nem
J.1.2.7	A társaság által alkalmazott szavazási eljárás biztosította a tulajdonosok döntésének egyértelmű, világos és gyors meghatározását.	Igen / Nem
J.1.2.11	A társaság a részvényesek kérésére elektronikusan is továbbította a közgyűléshez kapcsolódó információkat.	Igen / Nem
J.1.3.1	A közgyűlés elnökének személyét a társaság közgyűlése a napirendi pontok érdemi tárgyalása előtt elfogadta.	Igen / Nem
J.1.3.2	Az igazgatóság / igazgatótanács és a felügyelő bizottság a közgyűlésen képviseltette magát.	Igen / Nem
J.1.3.3	A társaság alapszabálya lehetőséget ad arra, hogy a társaság közgyűlésein az igazgatóság / igazgatótanács elnökének, vagy a társaság részvényeseinek kezdeményezésére harmadik személy is meghívást kapjon, s a közgyűlésen a kapcsolódó napirendi tárgyalásakor hozzászólási és véleményezési jogot kapjon.	Igen / Nem
J.1.3.4	A társaság nem korlátozta a közgyűlésen résztvevő tulajdonosok felvilágosítást kérő, észrevétel tételi és indítványozási jogát, és ahhoz semmilyen előfeltételt nem támasztott.	Igen / Nem
J.1.3.5	A társaság honlapján három napon belül közzétette azokra a kérdésekre vonatkozó válaszait, melyeket a közgyűlésen nem tudott kielégítően megválaszolni. A társaság közzétette magyarázatát a válaszok megtagadására vonatkozóan.	Igen / Nem
J.1.3.6	A közgyűlés elnöke és a társaság biztosította, hogy a közgyűlésen felmerülő kérdésekre történő válaszadással a törvényi, valamint tőzsdei előírásokban megfogalmazott tájékoztatási, nyilvánosságra hozatali elvek ne sérüljenek, illetve azok betartásra kerüljenek.	Igen / Nem
J.1.3.11	Az egyes alapszabály módosításokról a társaság közgyűlése külön határozatokkal döntött.	Igen / Nem

J.1.3.12	A társaság a határozatokat, valamint a határozati javaslatok ismertetését, illetve a határozati javaslatokkal kapcsolatos lényeges kérdéseket és válaszokat is tartalmazó közgyűlési jegyzőkönyvét a közgyűlést követő 30 napon belül közzétette.	Igen / Nem
J.1.4.2	A társaság nyilvánosságra hozta az ellene irányuló felvásárlást megakadályozó megoldásokkal kapcsolatos irányelveit.	Igen / Nem
J.2.1.1	Az igazgatóság / igazgatótanács ügyrendje tartalmazza az igazgatóság / igazgatótanács felépítését, az ülések előkészítésével, lebonyolításával és a határozatok megfogalmazásával kapcsolatos teendőket és egyéb, az igazgatóság / igazgatótanács működését érintő kérdéseket.	Igen / Nem
J.2.2.1	A felügyelő bizottság ügyrendjében és munkatervében részletezi a bizottság működését és feladatait, valamint azokat az ügyintézési szabályokat és folyamatokat is, amelyek szerint a felügyelő bizottság eljár.	Igen / Nem
J.2.3.2	A testületi tagok az adott testületi ülést legalább öt nappal megelőzően hozzáfértek az adott ülés előterjesztéseihez.	Igen / Nem
J.2.3.3	Az ügyrendben szabályozásra kerül a nem testületi tagok testületi ülésen való rendszeres, illetve eseti részvétele.	Igen / Nem
J.2.4.1	Az igazgatóság / igazgatótanács tagjainak megválasztása átlátható módon történt, a jelöltekre vonatkozó információk legalább öt nappal a közgyűlést megelőzően nyilvánosságra kerültek.	Igen / Nem
J.2.4.2	A testületek összetétele, létszáma megfelel a 2.4.2 pontban meghatározott elveknek.	Igen / Nem
J.2.4.3	A társaság bevezető programjában az újonnan választott nem-operatív testületi tagok megismerhették a társaság felépítését, működését, illetve a testületi tagként jelentkező feladataikat.	Igen / Nem
J.2.5.2	Az elnöki és vezérigazgatói hatáskörök megosztását a társaság alapidokumentumaiban rögzítették.	Igen / Nem
J.2.5.3	A társaság tájékoztatást tett közzé arról, hogy az elnöki és vezérigazgatói tisztség kombinálása esetén milyen eszközökkel biztosítja azt, hogy az igazgatóság / igazgatótanács objektívan értékeli a menedzsment tevékenységét.	Igen / Nem
J.2.5.6	A társaság felügyelő bizottságának nincs olyan tagja, aki a jelölését megelőző három évben a társaság igazgatóságában, illetve menedzsmentjében tisztséget töltött fel.	Igen / <u>Nem</u>
J.2.7.5	Az igazgatóság / igazgatótanács, a felügyelő bizottság és a menedzsment javadalmazási rendszerének kialakítása a társaság, és ezen keresztül a részvényesek stratégiai érdekeit szolgálja.	Igen / Nem
J.2.8.2	Az igazgatóság / igazgatótanács a kockázatkezelési alapelveket és alapvető szabályokat a menedzsment azon tagjaival együttműködve dolgozta ki, akik a kockázatkezelési folyamatok megtervezéséért, működtetéséért, ellenőrzéséért, valamint a társaság napi működésébe történő beépítéséért felelősek.	Igen / Nem
J.2.8.10	A belső kontrollok rendszerének értékelésénél az igazgatóság / igazgatótanács figyelembe vette a J.2.8.10 pontban foglalt szempontokat.	Igen / Nem

J.2.9.4	Az igazgatóság / igazgatótanács a közgyűlési napirendi pontokat megtárgyaló üléseire tanácskozási joggal meghívhatja a társaság könyvvizsgálóját.	Igen / Nem
J.2.9.5	A társaság belső ellenőrzése együttműködött a könyvvizsgálóval a könyvvizsgálat eredményes végrehajtása érdekében.	Igen / Nem
J.3.1.2	Az audit bizottság, jelölőbizottság, javadalmazási bizottság (illetve a társaságnál működő egyéb bizottságok) elnöke rendszeresen tájékoztatja az igazgatóságot / igazgatótanácsot a vonatkozó bizottságok egyes üléseiről, és a bizottságok legalább egy jelentést készítettek az ügyvezető testületnek, illetve a felügyelő bizottságnak az adott üzleti évben. Az audit bizottság elnöke rendszeresen tájékoztatja a felügyelő bizottságot a bizottság egyes üléseiről.	Igen / Nem
J.3.1.4	A társaság bizottságai olyan tagokból állnak fel, akik megfelelő képességgel, szakértelemmel és tapasztalattal rendelkeznek feladataik ellátásához.	Igen / Nem
J.3.1.5	A társaságnál működő bizottságok ügyrendje tartalmazza a 3.1.5 pontba foglaltakat.	Igen / Nem
J.3.2.2	Az audit bizottság tagjai teljes körű tájékoztatást kaptak a társaság számviteli, pénzügyi és működési sajátosságairól.	Igen / Nem
J.3.3.3	A jelölőbizottság legalább egy értékelést készített az igazgatóság / igazgatótanács elnöke számára az igazgatóság / igazgatótanács működéséről, illetve az igazgatóság / igazgatótanács egyes tagjainak munkájáról, megfeleléséről az adott üzleti évben.	Igen / Nem
J.3.3.4	A jelölőbizottság tagjainak többsége független.	Igen / Nem
J.3.3.5	A jelölőbizottság ügyrendje kitér a 3.3.5 pontban foglaltakra.	Igen / Nem
J.3.4.5	A javadalmazási bizottság gondoskodott a javadalmazási nyilatkozat elkészítéséről.	Igen / Nem
J.3.4.6	A javadalmazási bizottság kizárólagosan az igazgatóság / igazgatótanács nem-operatív tagjaiból áll.	Igen / Nem
J.4.1.7	A társaság pénzügyi kimutatásait az IFRS elveknek megfelelően készíti el.	Igen / Nem
J.4.1.16	A társaság angol nyelven is elkészíti és nyilvánosságra hozza tájékoztatásait.	Igen / Nem