



**CIB BANK ZRT.
és leányvállalatai**

az Európai Unió által befogadott
Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok
szerint készült
konszolidált
pénzügyi kimutatások
2017. december 31.

Független könyvvizsgálói jelentéssel

Tartalomjegyzék

Független könyvvizsgálói jelentés

Konszolidált átfogó jövedelemkimutatás 2017. december 31.

Konszolidált pénzügyi helyzet kimutatás 2017. december 31.

Konszolidált saját tőke változás kimutatás 2017. december 31.

Konszolidált cash-flow kimutatás 2017. december 31.

Konszolidált kiegészítő megjegyzések

A. Számviteli politika

- Megjegyzés (1) Tulajdonosi szerkezet és tevékenység
- Megjegyzés (2) Számviteli előírásoknak való megfelelés
- Megjegyzés (3) A konszolidált pénzügyi helyzet kimutatás 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 Pénzügyigarancia-szerződések
 - 6.27 Céltartalékok
 - 6.28 Működési eredmény
 - 6.29 Munkavállalói juttatások
 - 6.30 Kiadott, de nem hatályos standardok

B. Kiegészítő megjegyzések 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 megjegyzések a konszolidált pénzügyi helyzet kimutatáshoz

- 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) 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 megjegyzések a konszolidált pénzügyi helyzet kimutatáshoz (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 szerződés szerinti értéke a hátralévő szerződéses lejárat alapján

D. Egyéb megjegyzések

- 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 megjegyzések

- 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 megjegyzések

- Megjegyzés (46) Tőke és tőkemenedzselés



KPMG Hungária Kft. Tel.: +36 (1) 887 71 00
Váci út 31. Fax: +36 (1) 887 71 01
H-1134 Budapest E-mail: info@kpmg.hu
Hungary Internet: kpmg.hu

Független könyvvizsgálói jelentés

A CIB Bank Zrt. részvényesének

Vélemény

Elvégeztük a CIB Bank Zrt. és leányvállalatai (továbbiakban „a Csoport”) 2017. évi konszolidált pénzügyi kimutatásainak a könyvvizsgálatát, amely konszolidált pénzügyi kimutatások a 2017. december 31-i fordulónapra elkészített konszolidált pénzügyi helyzet-kimutatásból – melyben az eszközök összesen értéke 1.683.230 M Ft –, az eredmény és az egyéb átfogó jövedelem ezen időponttal végződő évre vonatkozó konszolidált kimutatásából – melyben az időszak eredménye 24.563 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 2017. december 31-én fennálló konszolidált pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződő évre vonatkozó konszolidált pénzügyi teljesítményéről és konszolidált cash-flow-iról az Európai Unió által befogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardokkal összhangban (továbbiakban: „EU IFRS-ek”), valamint azokat minden lényeges szempontból a Magyarországon hatályos, a számvitelről szóló 2000. évi C. törvénynek (továbbiakban „számviteli törvény”) az EU IFRS-ek szerint összevont (konszolidált) éves beszámolót készítő gazdálkodókra vonatkozó előírásaival összhangban készítették el.

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 vonatkozó, Magyarországon hatályos jogszabályokban és a Magyar Könyvvizsgálói Kamara „A könyvvizsgálói hivatás magatartási (etikai) szabályairól és a fegyelmi eljárásról szóló szabályzatá”-ban, valamint az ezekben nem rendezett kérdések tekintetében a Nemzetközi Etikai Standardok Testülete által kiadott „Könyvvizsgálók Etikai Kódexe”-ben (az IESBA Kódex-ben) foglaltak szerint, 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 könyvvizsgálatának összefüggésében és az arra vonatkozó véleményünk kialakítása során vizsgáltuk, és ezekről a kérdésekről nem bocsátunk ki külön véleményt.

Ügyfeleknek nyújtott hitelek és előlegek értékelése (762.601 millió Ft)

Lásd a konszolidált pénzügyi kimutatásokhoz fűzött 20. megjegyzést.

A kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdés	Hogyan kezeltük a kérdést könyvvizsgálatunk során
<p>Az ügyfeleknek nyújtott hitelek és előlegek értékvesztése kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdésnek minősül az ügyfeleknek nyújtott hitelek és előlegek jelentősége miatt, valamint azért, mert az értékvesztés vezetés általi meghatározása nagyon bonyolult és nagymértékben megítélést igényel. Az ügyfeleknek nyújtott hitelek és előlegek nettó összege 762.601 millió Ft, amely a Csoport összes eszközének 45,31%-a. A bruttó értékvesztés 63.371 millió Ft. Megfelelő értékvesztés-képzés nélkül az ügyfeleknek nyújtott hitelek és előlegek könyv szerinti értéke felülértékelt lehet.</p> <p>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.</p> <p>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.</p>	<p>Könyvvizsgálati eljárásaink az alábbiakat foglalták magukban:</p> <p>Az értékvesztési számítások feletti kulcsfontosságú kontrollok, az ügyfélminősítések, az éves vezetőségi ellenőrzések, a havi értékvesztés-változások vezetőségi jóváhagyásainak tesztelése.</p> <p>Hitelvizsgálat végrehajtása az általunk ügyfélhitelek mintáján. Kiválasztásunk módszertana biztosította, hogy a minta vizsgálata során levont következtetés a teljes populációra kiterjeszhető. Hitelvizsgálatunk többek között magában foglalta a késedelmes napok, pénzügyi adatok, terv és tény adatok, iparági helyzet és a hitelfelvevővel 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.</p> <p>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.</p>

Egyéb információk

Az egyéb információk a Csoport 2017. évi összevont (konszolidált) üzleti jelentéséből állnak. A vezetés felelős az összevont (konszolidált) üzleti jelentésnek a számviteli törvény, illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban történő elkészítéséért.

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

A konszolidált pénzügyi kimutatások általunk végzett könyvvizsgálatával kapcsolatban a mi felelősségünk 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.

A számviteli törvény alapján a mi felelősségünk továbbá annak a megítélése, hogy az összevont (konszolidált) üzleti jelentés a számviteli törvény, illetve 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 és erről, valamint az összevont (konszolidált) üzleti jelentés és a konszolidált pénzügyi kimutatások összhangjáról vélemény nyilvánítása.

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), g) és h) pontjában, valamint a 95./C. § és a 134. § (5) bekezdésben meghatározott információkat rendelkezésre bocsátja-e.

Véleményünk szerint a Csoport 2017. évi összevont (konszolidált) üzleti jelentése minden lényeges szempontból összhangban van a Csoport 2017. évi konszolidált pénzügyi kimutatásaival és a számviteli törvény vonatkozó előírásaival.

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

Nyilatkozunk, hogy az összevont (konszolidált) üzleti jelentés rendelkezésre bocsátja a számviteli törvény 95./B. § (2) bekezdés a)-d), g) és h) pontjában, valamint a 95./C. § és a 134.§ (5) bekezdésben meghatározott információkat.

A fentiekén túl a Csoportról és annak környezetéről megszerzett ismereteink alapján jelentést kell tennünk arról, hogy a tudomásunkra jutott-e bármely (lényeges hibás állítás az összevont (konszolidált) üzleti jelentésben, és ha igen, akkor a szóban forgó 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 az EU IFRS-ekkel összhangban történő elkészítéséért és valós bemutatásáért, továbbá a számviteli törvénynek az EU IFRS-ek szerint összevont (konszolidált) éves beszámolót készítő gazdálkodókra vonatkozó előírásaival összhangban történő elkészítéséért, 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 könyvvizsgálataért 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 könyvvizsgálói bizonyítékot szerzünk. A csalásból eredő lényeges hibás állítás fel nem tárásának kockázata nagyobb, mint a hibából eredőé, mivel a csalás magában foglalhat összejátszást, hamisítást, szándékos kihagyásokat, téves nyilatkozatokat, vagy a belső kontroll felülírását.
- Megismerjük a könyvvizsgálat szempontjából releváns belső kontrollt annak érdekében, hogy olyan könyvvizsgálói eljárásokat tervezzünk meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a Csoport belső kontrolljának hatékonyságára vonatkozóan véleményt nyilvánítsunk.
- Értékeljük a vezetés által alkalmazott számviteli 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 számviteli alkalmazása, valamint a megszerzett könyvvizsgálói 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 hívnunk 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 könyvvizsgálói 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 könyvvizsgálói 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 könyvvizsgálói 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 használata.



Jelentés egyéb jogi és szabályozói követelményekről

A Csoport 2017. évi konszolidált pénzügyi kimutatásoknak könyvvizsgálatára 2015. június 10-én választott meg a Csoport közgyűlése. A könyvvizsgálói megbízásunk időtartama megszakítás nélkül összesen 6 év, a 2012. december 31-ével végződő üzleti évtől 2017. december 31-ével végződő üzleti évig tartó időszakot fedi le.

Megerősítjük, hogy

- könyvvizsgálói véleményünk összhangban van a Csoport Audit bizottsága részére bemutatott, 2018. február 19-i keltezésű kiegészítő jelentéssel.
- nem nyújtottunk a Csoport részére tiltott, nem könyvvizsgálati szolgáltatást, amely tiltott, nem könyvvizsgálati szolgáltatások körét az 537/2014 EU rendelet 5.cikk (1) bekezdése, valamint a tagországi derogáció tekintetében a Magyarországon hatályos, a Magyar Könyvvizsgálói Kamaráról, a könyvvizsgálói tevékenységről, valamint a könyvvizsgálói közfelügyeletről szóló 2007. évi LXXV. törvény határozza meg. Továbbá a könyvvizsgálat elvégzése során megőriztük függetlenségünket a Csoporttól.

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

Budapest, 2018. február 28.

KPMG Hungária Kft.

Nyilvántartási szám: 000202

Henye István

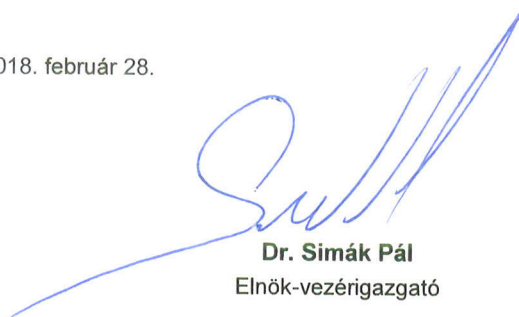
Partner, Kamarai tag könyvvizsgáló

Nyilvántartási szám: 005674

Konzolidált átfogó jövedelemkimutatás
2017. december 31.
(millió forint)

	Meg- jegyzés	2017	2016
Kamatbevételek	7	28.392	35.943
Kamatráfordítások	7	-7.049	-9.879
Nettó kamatbevétel		21.343	26.064
Jutalék- és díjbevételek	8	33.707	32.780
Jutalék- és díjráfördítések	8	-6.205	-4.821
Nettó jutalék- és díjbevételek		27.502	27.959
Kereskedési tevékenység eredménye	9	9.831	9.790
Működésből származó egyéb jövedelem	10	2.517	5.464
Nettó banki jövedelem		61.193	69.277
Értékvesztés képzés a hitelezési veszteségekre	11	11.698	4.864
Egyéb értékvesztés és céltartalékképzés	11	5.559	-3.225
Működési költségek bankadó nélkül	12	-47.555	-50.590
Adózás előtti eredmény bankadó nélkül		30.895	20.326
Bankadó	13	-3.762	-4.897
Adózás előtti eredmény		27.133	15.429
Jövedelemadó	14	-2.570	-3.471
Adózott eredmény		24.563	11.958
Későbbiekben eredménybe átsorolásra nem kerülő tételek		3.017	-
Későbbiekben eredménybe átsorolásra kerülő tételek		-495	-1.876
Értékesíthető pénzügyi eszközök nem realizált eredménye (adó nélkül)		-495	-1.876
Egyéb átfogó jövedelmek (adó nélkül)	16	2.522	-1.876
Átfogó jövedelmek összesen		27.085	10.082

2018. február 28.



Dr. Simák Pál
Elnök-vezérigazgató



Paolo Vivona
Pénzügyi vezérigazgató-helyettes

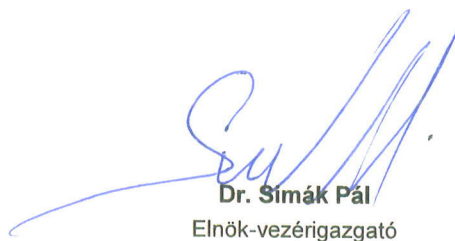
CIB Bank Zrt.

A konszolidált kiegészítő megjegyzések (11-81. oldal) a konszolidált pénzügyi kimutatások részét képezik.

**Konszolidált pénzügyi helyzet kimutatás
2017. december 31.
(millió forint)**

Eszközök	Meg- jegyzés	2017.12.31.	2016.12.31.
Készpénz és központi banki elszámolási számlák	17	38.876	15.010
Banki kihelyezések	18	459.736	520.854
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	19	63.717	38.514
Származékos pénzügyi eszközök	19	19.605	12.298
<i>Ügyfeleknek nyújtott hitelek és előlegek</i>	20	825.972	876.177
<i>Értékvesztés felmerülő hitelezési veszteségekre</i>	20	-63.371	-116.404
Ügyfeleknek nyújtott hitelek és előlegek (nettó)		762.601	759.773
Értékesíthető pénzügyi befektetések	22	247.653	202.693
Lejáratig tartott pénzügyi befektetések	22	28.906	-
Értékesítésre szánt befektetett eszközök	16	339	641
Tényleges adókövetelések	14	751	2.046
Halasztott adókövetelések	14	328	79
Egyéb eszközök	21	10.235	8.232
Követelés fejében visszavett ingatlanok	23	25.261	47.720
Immateriális javak	24	9.620	8.178
Tárgyi eszközök	25	15.602	13.912
Eszközök összesen		1.683.230	1.629.950

2018. február 28.



Dr. Simák Pál
Elnök-vezérigazgató



Paolo Vivona
Pénzügyi vezérigazgató-helyettes

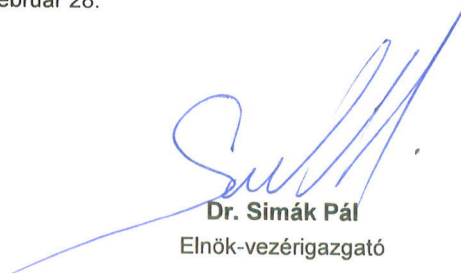
CIB Bank Zrt.

A konszolidált kiegészítő megjegyzések (11-81. oldal) a konszolidált pénzügyi kimutatások részét képezik.

Konszolidált pénzügyi helyzet kimutatás
2017. december 31.
(millió forint)

Források	Meg- jegyzés	2017.12.31.	2016.12.31.
Bankok által elhelyezett betétek	26	210.247	195.784
Származékos pénzügyi kötelezettségek	19	20.590	12.446
Ügyfelek által elhelyezett betétek	27	1.191.755	1.167.595
Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettségek	28	2.609	6.331
Tényleges adókötelezettségek		28	671
Halasztott adókötelezettségek	14	303	482
Egyéb kötelezettségek	29	18.618	17.599
Céltartalékok	30	10.562	6.868
Alárendelt kölcsöntőke	31	9.311	9.332
Kötelezettségek összesen		1.464.023	1.416.828
Saját tőke			
Jegyzett tőke	32	50.000	50.000
Tartalékok	33	203.223	485.351
Eredménytartalék		-34.016	-322.229
Saját tőke összesen		219.207	213.122
Források összesen		1.683.230	1.629.950

2018. február 28.



Dr. Simák Pál
Elnök-vezérigazgató



Paolo Vivona
Pénzügyi vezérigazgató-helyettes

CIB Bank Zrt.

A konszolidált kiegészítő megjegyzések (11-81. oldal) a konszolidált pénzügyi kimutatások részét képezik.

**Konszolidált saját tőke változás kimutatás
2017. december 31.
(millió forint)**

	Meg- jegyzés	Törzs- részvények	Eredmény- tartalék	Tőke- tartalék	Értékelési tartalék	Általános tartalék	Egyéb tartalék	Összesen
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 eredmény		-	11.958	-	-	-	-	11.958
2016. december 31-i egyenleg		50.000	-322.229	393.919	1.380	751	89.301	213.122
Egyéb átfogó jövedelem	16	-	-	-	2.522	-	-	2.522
Általános tartalék	33	-	-2.241	-	-	2.241	-	-
Jegyzett tőke és tőketartalék növelés	32	-	-	15.000	-	-	-	15.000
Eredménytartalék átvezetés	32	-	265.891	-265.891	-	-	-	-
Tőkepótlás átsorolása egyéb kötelezettségbe	32	-	-	-	-	-	-36.000	-36.000
2017. évi adózott eredmény		-	24.563	-	-	-	-	24.563
2017. december 31-i egyenleg		50.000	-34.016	143.028	3.902	2.992	53.301	219.207

2018. február 28.


Dr. Simák Pál

Elnök-vezérigazgató


Paolo Vivona

Pénzügyi vezérigazgató-helyettes

CIB Bank Zrt.

A konszolidált kiegészítő megjegyzések (11-81. oldal) a konszolidált pénzügyi kimutatások részét képezik.

**Konszolidált cash-flow kimutatás
2017. december 31.
(millió forint)**

	Meg- jegy.	2017	2016
Működési tevékenységek			
Adózás előtti eredmény		27.133	15.429
Értékcsökkenési leírás	12	3.686	3.815
Tárgyi eszközök értékelési különbözete		264	-
Pénzügyi instrumentumok nem realizált nettó eredménye		-1.052	2.040
Hitelezési veszteségre képzett tartalék növekedése (+) / csökkenése (-)		-19.333	-1.687
Követelés fejében visszavett és saját ingatlanokra képzett veszteségek növekedése		1.675	6.312
<i>Működő tőke-költségek:</i>			
Banki kihelyezések csökkenése (+) / növekedése (-)		81.524	-144.276
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök csökkenése (+) / növekedése (-)	19	-30.652	26.477
Ügyfeleknek adott hitelek és előlegek csökkenése (+) / növekedése (-)	20	16.925	151.846
Egyéb eszközök (értékesítésre szánt befektetett eszközök, adókövetelések, egyéb eszközök) csökkenése (+) / növekedése (-)	21	-405	1.354
Bankok által elhelyezett betétek növekedése (+) / csökkenése (-)	26	14.463	-29.245
Ügyfelek által elhelyezett betétek és kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettségek növekedése (+) / csökkenése (-)	27 28	20.457	-33.537
Egyéb források (cél tartalékok, adókötelezettségek, egyéb források) növekedése (+) / csökkenése (-)	29 30	4.350	-163
Tárgyévi fizetendő jövedelemadó	14	-3.090	-3.684
Működési tevékenységből származó pénzeszközváltozás		115.945	-5.319
Befektetési tevékenységek			
Pénzügyi befektetések növekedése		-271.946	-137.824
Pénzügyi befektetések értékesítéséből származó pénzeszköz csökkenés		200.102	16.394
Tárgyi eszközök és immateriális javak beszerzése		-4.672	-3.728
Követelés fejében visszavett ingatlanok növekedése	23	-765	-1.051
Tárgyi eszközök és immateriális javak értékesítése		4	2.623
Visszavett ingatlanok értékesítése		21.669	15.545
Befektetési tevékenységből származó pénzeszközváltozás		-55.608	-108.041
Finanszírozási tevékenységek			
Alárendelt kölcsöntőke növekedése (+) / csökkenése (-)	31	-21	-47.089
Tőke növekedése részvénykibocsátásból	32	15.000	9.000
Egyéb tőkejuttatás		-36.000	46.200
Finanszírozási tevékenységből származó pénzeszközváltozás		-21.021	8.111
Nettó pénzeszköz- és pénzeszköz-egyenértékes növekedése (+) / csökkenése (-)	41	39.316	-105.249
Nyitó pénzeszköz- és pénzeszköz-egyenértékes-állomány	41	399.578	505.334
Átértékelés hatása		-1.034	-507
Záró pénzeszköz- és pénzeszköz-egyenértékes-állomány	41	437.860	399.578

2018. február 28.


Dr. Simák Pál

Elnök-vezérigazgató


Paolo Vivona

Pénzügyi vezérigazgató-helyettes

CIB Bank Zrt.

A konszolidált kiegészítő megjegyzések (11-81. oldal) a konszolidált pénzügyi kimutatások részét képezik.

**Konszolidált cash-flow kimutatás
2017. december 31.
(millió forint)****Kiegészítő információk a működési tevékenységből származó pénzeszközváltozáshoz**

	2017	2016
Kapott kamatok	34.915	37.818
Fizetett kamatok	8.068	14.634
Kapott osztalék	35	23
Fizetett jövedelemadók	3.200	3.861

A pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek az alábbi konszolidált pénzügyi helyzet kimutatás sorokat jelentik:

	2017	2016
Készpénz és központi banki elszámolási számlák	38.876	15.010
Banki kihelyezések	396.984	376.577
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	2.000	7.991
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek az év végén	437.860	399.578

A konszolidált kiegészítő megjegyzések (11-81. oldal) a konszolidált pénzügyi kimutatások részét képezik.

Konszolidált kiegészítő megjegyzések

A – Számviteli politika

(1) Tulajdonosi szerkezet és tevékenység

A CIB Bank Zrt. (a „Bank”) egyetlen tulajdonosa és anyavállalata az Olaszországban bejegyzett Intesa Sanpaolo S.p.A /IT Torino Piazza San Carlo 156/ („ISP”), mely a törzsrésztvények 100%-át birtokolja 2017. december 31-én.

2016. november 1-jén az Intesa Sanpaolo S.p.A megszerezte az Intesa Sanpaolo Holding International S.A.-tól a CIB Bank Zrt.-ben lévő tulajdonát.

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.

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

A konszolidált pénzügyi kimutatások aláírására jogosult személyek Dr. Simák Pál és Paolo Vivona.

A Bank és leányvállalatai a 2017-es üzleti év - törvényileg előírt - könyvvizsgálatának ellátásával a KPMG Hungária Kft-t (1134 Budapest, Váci út 31.; MKVK nyilvántartásba vételi szám: 000202) bízta meg. A könyvvizsgálatért felelős személy Henye István kamarai tag könyvvizsgáló, kamarai tagsági száma 005674. A Bank és leányvállalatai a könyvvizsgálati szolgáltatásért 109 millió forintot, az egyéb könyvvizsgálati szolgáltatásokért 9 millió forintot fizetett a könyvvizsgálónak.

2017-ben a Banknak és leányvállalatainak átlagos aktív alkalmazotti létszáma 2.174 fő, 2016-ban pedig 2.193 fő volt.

A Bank leányvállalatai 2017. 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	Factoring tevékenység
Recovery Zrt.	100%	Magyarország	Pénzügyi tanácsadás

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 Brivon Magyarország Kft. és CIB Property Management Kft végelszámolása 2017 során befejeződött.

A Bank átvette a CIB Faktor tevékenységét és eszközeit 2017 január 1-gyel, ennek következtében a CIB Faktor tevékenysége megszűnt, végelszámolása 2017. december 27-én megkezdődött.

A 2017. június 30-i döntés alapján a CIB Ingatlanlízing Zrt. beolvad a CIB Lízing Zrt.-be, 2017. december 31-i hatállyal.

A 2017. évi konszolidált pénzügyi helyzet kimutatást a CIB Bank Zrt. Igazgatósága 2018. február 28-án fogadta el.

Az anyabank konszolidálja a CIB Csoportot. Az anyabank által készített konszolidált pénzügyi helyzet kimutatás a www.intesasanpaolo.com weboldalon tekinthető meg.

(2) Számviteli előírásoknak való megfelelés

A konszolidált pénzügyi helyzet kimutatás, amelyek magukban foglalják a Bank és leányvállalatai egyedi pénzügyi helyzet kimutatást, az Európai Unió által befogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok („IFRS”) és azok vonatkozó értelmezései szerint készültek. 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 pénzügyi helyzet kimutatás összeállításának alapelvei

A konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásban az eszközök és források bekerülési értéken kerülnek bemutatásra az értékesíthető pénzügyi eszközök, a származékos pénzügyi instrumentumok, az egyéb pénzügyi eszközök és a kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek kivételével, amelyek valós értéken értékeltek. 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 konszolidált pénzügyi helyzet kimutatás pénzneme magyar forint. A feltüntetett összegek millió forintban szerepelnek, az ettől való eltérés külön jelölésre kerül.

2017. december 31-én a Magyar Nemzeti Bank által meghatározott EUR/HUF deviza-középárfolyam 1 EUR = 310,14 HUF, 2016-ben 1 EUR = 311,02 HUF, a svájci frank deviza-középárfolyam pedig 1 CHF = 265,24 HUF, amíg 2016-ben 1 CHF = 289,41 HUF volt.

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

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

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

(5) Jelentős számviteli feltételezések és becslések

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

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

(5) Jelentős számviteli feltételezések és becslések (folytatás)

A vezetés a következő fontosabb területek esetében alkalmaz becsléseket:

- aktív piacon nem jegyzett pénzügyi instrumentumok valós értékének meghatározására alkalmazott értékelési modellek;
- hitelek és kölcsönök értékvesztése;
- halasztott adókövetelések értéke és megtérülése;
- nem pénzügyi eszközök értékvesztése;
- értékesíthető pénzügyi befektetések értékvesztése;
- várható veszteségek fedezetére képzett céltartalékok;
- 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. Ha lehetséges, a modellekhez felhasznált információk megfigyelhető piacokról származnak, ellenkező esetben becslésre van szükség a valós érték megállapításához. Lásd a 40. számú megjegyzést.

(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 többek között:

- ha az adós jelentős pénzügyi nehézségekkel küzd;
- ha az adós nem teljesíti az adósságszolgálatot, szerződést szeg;
- ha a CIB Csoport átstrukturálja a hitelt olyan feltételekkel, amiket más körülmények között nem biztosítana ügyfeleinek,
- az arra utaló jel, hogy az adós várhatóan csődeljárás alá kerül,
- ha az ügyfélcsoportnak, amelybe az adós tartozik, megváltozik a törlesztési fegyelme, illetve ha olyan gazdasági körülmény merül fel, amely az ügyfélcsoport nemteljesítését valószínűsíti.

A CIB Csoport egyedi és kollektív szinten is vizsgálja az értékvesztésre utaló objektív bizonyítékok felmerülését.

Valamennyi, egyedileg jelentős hitel és kölcsön esetében egyedi értékelés történik. Az egyedi értékvesztés kalkulációja a vezetés legjobb tudása szerint megbecsült jövőben várható pénzáramlások jelenértékén alapul. A pénzáramok meghatározásakor a vezetés az adós pénzügyi helyzetére és a fedezet várható megtérülésére 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 (portfólió alapú) értékvesztés képzést alkalmazni:

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

Az portfólió alapú értékvesztés számításakor a vezetés a hitelminőséget, a portfólió méretét és koncentrációját, valamint egyéb gazdasági tényezőket mérlegel. A számításhoz felhasznált paraméterek olyan statisztikai módszerek és modellek segítségével kerülnek meghatározásra, melyek 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 és céltartalék számításának képlete a következő:

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

A felhasznált változók a következők:

- *Nemteljesítéskori kitettség (EAD, exposure at default)*. A kitettség pénzügyi helyzet kimutatáson belüli eszközökből és kívüli kötelezettségekből áll. A függő jövőbeni kötelezettségek összegét a Bank ún. hitelegyenértékesítési tényezővel (CCF, credit conversion faktor) korigálja, amely a pénzügyi helyzet kimutatáson kívüli kötelezettséget konvertálja pénzügyi helyzet kimutatáson belüli megfelelőjére, amely így hozzáadódik az aktuális pénzügyi helyzet kimutatáson belüli elemekhez. A CCF-et a Bank a hitelkeretek szintjén határozza meg, a tökemegfelelés 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 hitelekben származó 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 jövőbeni veszteségeit is reprezentálja. Az értékvesztés / céltartalék képzés során használt LGD a tökemegfelelés 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.

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

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

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

A vezetés 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**

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

A Csoportnak mind 2017., mind 2016. december 31-én voltak adó szempontból elhatárolható veszteségei. A jelenlegi piaci és gazdasági körülmények között a vezetés 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 eszközökhöz kapcsolódó értékvesztés elszámolására akkor kerül sor, amikor az adott pénztermelő eszköz könyv szerinti értéke meghaladja a megtérülő értéket, azaz az értékesítési költségekkel csökkentett valós érték illetve a használati érték közül a magasabbat. Az értékesítési költségekkel csökkentett valós érték a hasonló eszközök szokásos értékesítési tranzakciói során elérhető eladási értéke vagy a megfigyelhető piaci ár értékesítéshez kapcsolódó költségeivel csökkentett összege. A használati érték meghatározása diszkontált cash-flow modell alapján történik. Az értékvesztés a konszolidált átfogó jövedelemkimutatásban kerül elszámolásra.

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

(e) Értékesíthető pénzügyi befektetések értékvesztése

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

A Csoport az értékesíthető kategóriába sorolt befektetések esetében akkor számol el értékvesztést, ha a befektetések piaci értéke tartósan és jelentősen alatta van a nyilvántartási értéknek. 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) köteleme 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.

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

A Bank részt vesz folyamatban lévő jogi perekben, az értékvesztés a perek valószínűségi kimenete és a potenciális pénzügyi veszteségük felmérése alapján történik.

A Bank fiókbezárási döntések kapcsán képzett céltartalékja a bérleti szerződések alapján kerül megképzésre.

Személyi költségekre és egyéb kötelemekre képzett céltartalék a legjobb elérhető becslés alapján kerül megképzésre.

Részleteket lásd a 30. megjegyzésben.

(5) Jelentős számviteli feltételezések és becslések (folytatás)**(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

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

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 spot átváltási árfolyam a Magyar Nemzeti Bank által meghatározott deviza-középfolyam.

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 deviza-árfolyamkülönbözetek általában az időszaki eredményben kerülnek elszámolásra. Ugyanakkor az értékesíthető kategóriába sorolt befektetésekhöz kapcsolódó átértékelésből származó árfolyamkülönbözetet az értékesíthető tőkeinstrumentumok esetén egyéb átfogó jövedelemként kell elszámolni.

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 kategóriába sorol be. Tranzakciós költség és egyéb bekerüléskor keletkező módosítás az effektív kamatláb módszerrel kerül amortizálásra.

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.

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

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

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

(6) Jelentős számviteli alapelvek (folytatás)

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

A Csoport pénzügyi instrumentumai tartalmazzák a Magyar Nemzeti Bank által indított, Növekedési Hitelprogram keretében felvett hiteleket, melyekre vonatkozik a kezdeti megjelenéskor keletkezett valós érték különbözet elszámolása és az IAS 20 standard által előírt állami támogatás elszámolása.

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 hasznot 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. Ebben az esetben a kapcsolódó kötelezettség is kimutatásra kerül. Az átadott eszköz és a kapcsolódó kötelezettség értékelése a Csoport által megtartott jogok és kötelezettségeknek megfelelően történik.

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 illetve kötelezettségek, amelyek vagy kereskedési célúak, vagy a beszerzéskor a Csoport által eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt kerültek besorolásra.

Ezek a pénzügyi instrumentumok valós értéken szerepelnek a konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásban, és az így elszámolt nyereség illetve veszteség felmerüléskor a konszolidált átfogó jövedelemkimutatásban jelenik meg.

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

A pénzeszközök és pénzegyenértékesek a konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásban amortizált bekerülési értéken szerepelnek.

(6) Jelentős számviteli alapelvek (folytatás)**6.7 Származékos pénzügyi instrumentumok és fedezeti elszámolás**

A származékos pénzügyi instrumentumok a szerződésalkötés napján piaci értéken kerülnek bemutatásra a konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásában. 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, míg azon ügyletek, amelyeknek piaci értéke negatív (nem realizált veszteség), származékos pénzügyi kötelezettségként jelennek meg a konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásában.

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 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 illetve kötelezettségek valós értékében történt változással.

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 kivezetésre 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 pénzügyi kimutatás készítési 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 kötelezettségei 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, amiket a Csoport azonnal vagy rövidtávon értékesíteni kíván, és 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 szerepelnek a konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásában. Az amortizáció a kamatbevételek között kerül elszámolásra a konszolidált eredménykimutatásban. Az értékvesztésből származó veszteségek az értékvesztés- és céltartalék képzés, hitelezési veszteségek ráfordításai kategóriában kerülnek elszámolásra.

(6) Jelentős számviteli alapelvek (folytatás)

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 a konszolidált pénzügyi kimutatások fordulónapján 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.

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 (portfólió alapú) értékelés alá vonódik a hasonló hitelezési kockázatokat jelentő hitekkel együtt.

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

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

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

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

Az egyedileg értékvesztett ügyfeleknek 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).

(6) Jelentős számviteli alapelvek (folytatás)

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

Ahol lehetséges, biztosítékok átvétele helyett a Csoport a hitelek átstrukturálására törekszik. Az átstrukturálás új fizetési ütemezések és új hitelkondíciók, különösen új kamatfeltételek megállapítását jelentheti. A vezetőség folyamatosan monitorozza az újratárgyalt és átstrukturált hiteleket abban a tekintetben, hogy a módosított feltételek teljesülnek-e és a jövőbeni pénzáramlások várhatóan befolyhatnak. 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 konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásában. A követelés a lízingügylet teljes időtartama alatt a lízing szerződések 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 a konszolidált átfogó jövedelemkimutatásban, kivéve a maradványérték, amely egyéb működési bevételként kerül elszámolásra, amikor a szerződés lezárul.

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

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

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

6.11 Lejáratig tartott pénzügyi befektetések

A lejáratig tartott pénzügyi befektetések fix kifizetésűek, és a Csoport szándékozik és képes is azokat a lejáratig megtartani. A kezdeti megjelenítés után a lejáratig tartott pénzügyi befektetések az effektív kamatláb módszerével számolt, értékvesztéssel csökkentett amortizált bekerülési értéken kerülnek bemutatásra. A számítás során figyelembe vételre kerül minden olyan, a szerződéshez kapcsolódó kapott díj, amely tranzakciós költségnek minősül, továbbá a prémiumok és a diszkont értékek is. Az amortizáció az átfogó eredménykimutatás kamatbevétel sorában kerül bemutatásra.

6.12 Értékesíthető pénzügyi befektetések

Ide tartoznak azok a pénzügyi eszközök, amelyeket a Csoport nem sorol eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök, lejáratig tartott pénzügyi eszközök vagy hitelek és előlegek közé. Az értékesíthető pénzügyi befektetések valós értéken szerepelnek a konszolidált pénzügyi kimutatásokban. 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, 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 kamatelszámolás alapja az értékvesztéssel csökkentett nyilvántartási érték. Amennyiben a hitelviszonyt megtestesítő pénzügyi instrumentum piaci értéke a későbbiekben növekszik, és a növekedés egy olyan hitelezési eseményhez kapcsolódik, amely az értékvesztés elszámolása után történt, a korábban elszámolt értékvesztés visszairható az eredményben.

(6) Jelentős számviteli alapelvek (folytatás)**6.13 Értékpapír kölcsönzési ügyletek**

Az értékpapír-kölcsönügyletek általában értékpapírral vagy készpénzzel fedezett ügyletek. Az értékpapír átadása abban az esetben kerül bemutatásra a konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásában, ha az értékpapírral együtt a kockázatok és a hasznok is átadásra kerülnek. Az ügylethez kapcsolódó adott, illetve kapott készpénzfedezetek követelésként vagy kötelezettségeként szerepelnek a konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásában.

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

6.14 Valós érték

Az IFRS 13 "Valós értéken történő értékelés" standard létrehoz egy valósérték-hierarchiát a valós értéken történő értékelés és a kapcsolódó közzétételek következetességének és összehasonlíthatóságának növelése érdekében. A hierarchia három 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 az értékelés időpontjában, a fennálló piaci feltételek mellett végbemenne a piaci szereplők között.

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 konszolidált pénzügyi helyzet kimutatás fordulónapján érvényes tőzsdei záró vételi árfolyam.

Aktív piaccal nem rendelkező pénzügyi eszközök valós értéke diszkontált cash-flow módszerrel kerül meghatározásra – felhasználva a hasonló lejáratú pénzügyi eszközök hozamrátáját. 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 konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásában 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 a konszolidált átfogó jövedelemkimutatásban kamatráfordításként kerül elszámolásra.

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

6.16 Immateriális javak és tárgyi eszközök

A tárgyi eszközök és az immateriális javak bekerülési értéken kerülnek aktiválásra. A banküzemi ingatlanok az aktiválást követően piaci értéken kerülnek nyilvántartásra. A banküzemi ingatlanok évente átértékelésre kerülnek, amennyiben a nyilvántartási értékük jelentősen eltér a piaci értéktől. Ha egy ingatlan átértékelésre kerül, úgy az addig elszámolt halmozott értékcsökkenés az ingatlan bruttó értékével összevezetésre kerül, az így kapott érték kerül módosításra az átértékelt, piaci értékre.

(6) Jelentős számviteli alapelvek (folytatás)

Amennyiben a piaci értékelés eredménye az eszköz könyv szerinti értékét növelő értékelési különbözet, akkor az a saját tőke, egyéb átfogó jövedelem, értékelési tartalékban kerül elszámolásra, kivéve, ha az ellensúlyozza ugyanazon eszköz könyv szerinti értékének korábbi csökkenését, amely esetben az a pénzügyi átfogó jövedelemkimutatásban kerül elszámolásra.

Amennyiben a piaci értékelés eredménye ugyanazon eszköz könyv szerinti értékét csökkentő értékelési különbözet, akkor a csökkenést az eszköz korábbi növelését tartalmazó értékelési tartalékkal szemben kerül elszámolásra. A könyv szerinti érték minden egyéb csökkenését a konszolidált átfogó jövedelemkimutatásában veszteségként kell elszámolni.

A tárgyi eszközök és immateriális javak – a banküzemi ingatlanok kivételével – értékcsökkenése a becsült hasznos élettartam alapján, lineáris módszer alkalmazásával kerül elszámolásra. A bekerülést követően felmerült költségek aktiválásra kerülnek, kivéve a valós értéken értékelt eszközöket.

A Csoport a következő értékcsökkenési kulcsokat és maradványértéket alkalmazza:

	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 illetve 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 a pénzügyi kimutatások fordulónapján.

6.17 Üzleti- vagy cégérték

Az üzleti kombináció során megszerzett üzleti- vagy cégérték beszerzési értéken, a Csoport által kifizetett érték és a megszerzett eszközök, kötelezettségek és függő kötelezettségek nettó valós 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 a konszolidált 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)

Az egyéb eszközök kezdeti megjelenési értéke megegyezik a bekerülési költséggel, ami magában foglalja a beszerzés, átalakítás, ill. egyéb költségek összegét. Az egyéb eszközök egyenlege magában foglalja azon egyenlegeket, melyek külön nem kerülnek bemutatásra a konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásában (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 besorolásra az értékesítésre szánt kategóriába, 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 vezetés 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, az effektív kamatlábbal meghatározott kamat a konszolidált átfogó jövedelemkimutatásban kerül elszámolásra.

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 különbséget effektív kamatlábmódszerrel kiszámolt halmozott amortizációjával, és csökkentve az esetleges értékvesztés vagy behajthatatlanság miatti leírással.

Az amortizált értéken nyilvántartott kötelezettségek nyereségei, illetve veszteségei a konszolidált átfogó jövedelemkimutatásban a kötelezettség 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 szerepelnek a konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásában. 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 értékelhetőek.

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 kamatrata 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.

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.

(6) Jelentős számviteli alapelvek (folytatás)

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.

Az osztalékbevételek akkor kerülnek elszámolásra, amikor a Csoport kifizetésre való joga létrejön.

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 hatékonyságát 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 pénzügyi helyzet kimutatások fordulónapján érvényes adózási szabályok és adókulcsok alapján történt.

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

Halasztott adókötelezettség

Halasztott adó a társasági adófizetés miatt jelentkező átmeneti különbségekre kerül megképzésre.

Halasztott adókötelezettség kerül elszámolásra minden átmeneti különbségre, mely a pénzügyi kimutatások készítésének napján az eszközök és források adó és számvitel által elfogadott értékei között állnak fenn, kivéve:

- Ahol a halasztott adófizetési kötelezettség az üzleti vagy cégérték kimutatásához, vagy egy olyan eszközhöz illetve kötelezettséghez kapcsolódik, amely egy üzleti kombinációtól eltérő tranzakcióhoz kötődik 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 továbbított fel nem használt adóköveteléseket és fel nem használt adóveszteségeket, 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.

A halasztott adókövetelések értéke a konszolidált pénzügyi kimutatások fordulónapján 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 bemutatásra a konszolidált pénzügyi kimutatásokban, 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 konszolidált pénzügyi kimutatások készítésének napján érvényben lévő adókulcsok és adótörvények alapján kerül meghatározásra.

A tényleges és a halasztott adótételek egyaránt a konszolidált átfogó jövedelemkimutatásban jövedelemadóként kerülnek elszámolásra.

(6) Jelentős számviteli alapelvek (folytatás)

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

2017-ben a bankadó alapja és mértéke egységesen a 2015. december 31-ére vonatkozó pénzügyi kimutatások adatain alapul. 2016-ban a bankadó alapja és mértéke egységesen a 2009. december 31-ére vonatkozó pénzügyi kimutatások adatain alapul.

Az érvényes adókulcs a pénzügyi vállalkozások típusaitól függően különböző. Hitelintézetek esetében a bankadó mértéke 50 milliárd forint összegig 0,15%, ezen összeg felett pedig 0,21% (0,24% 2016. december 31-re vonatkozóan). A lízing cégekre 6,5% adó került elszámolásra a nettó kamat és jutalék eredményre.

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

Pénzügyi tranzakciós illeték

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

6.24. Pénzügyi eszközök és kötelezettségek nettósítása

A pénzügyi eszközök és források egymással szemben történő kiszűrésére, valamint nettó módon történő megjelenítésére a konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásban abban az esetben kerül 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 Vagyonkezelte eszközök

A letétben, vagy vagyonkezelői minőségben tartott eszközök nem a Csoport eszközeként kerülnek kezelésre, így azok nem képezik a konszolidált pénzügyi helyzet kimutatás részét.

6.26 Pénzügyigarancia-szerződések

A normál üzleti folyamatok során a Csoport pénzügyigarancia-szerződéseket nyújt ügyfeleinek, mint például hitellevelek, pénzügyi garanciák. Jelen konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásokban a pénzügyigarancia-szerződések egyedileg, valós értéken kerülnek bemutatásra az egyéb kötelezettségek között.

Az egyedi nyilvántartásba vétel után a pénzügyigarancia-szerződéshez kapcsolódó kötelezettség az annak teljesítéséhez kapcsolódó várható ráfordítások valószínűsíthető értéke illetve a garancia kumulált amortizációval csökkentett eredeti bekerülési értéke közül a nagyobb értéken kerül bemutatásra. A pénzügyigarancia-szerződések értékének változása a konszolidált átfogó jövedelemkimutatásban jelenik meg.

6.27 Céltartalékok

Céltartalékok akkor kerülnek megejelntítésre a konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásokban, 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 valamely céltartalék megtérülésére számít, a várható megtérülés összege akkor fog eszközként külön bemutatásra kerülni a konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásban, amennyiben az valóban biztos. A céltartalékhoz kapcsolódó költség a megtérüléssel csökkentett értéken szerepel a konszolidált átfogó jövedelemkimutatásban. Részleteket lásd a 30. megjegyzésben.

6.28 Működési eredmény

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

(6) Jelentős számviteli alapelvek (folytatás)
6.29 Munkavállalói juttatások

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

6.30 Kiadott, de nem hatályos standardok

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

IFRS 9 Pénzügyi Instrumentumok

A 2014 júliusában közzétett IFRS 9 az IAS 39 Pénzügyi instrumentumok: megjelenítés és értékelés által megfogalmazott iránymutatásokat fogja felváltani. Az 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 standard 2018. január 1-jén kezdődő üzleti évekre hatályos.

A Csoport 2018. január 1-jével köteles alkalmazni az IFRS 9 standardot. A Csoport elemezte az első alkalmazás becsült hatását a konszolidált pénzügyi kimutatásokra. A 2018. január 1-jei bevezetés becsült hatása a Csoport tőkéjére az eddig elvégzett értékelés alapján lentebb kerül összegzésre. Az IFRS 9 2018 január 1-jei bevezetésének tényleges hatása ettől elérhet, mert az új számviteli politikában még lehetnek változások mindaddig, amíg a Bank nem teszi közzé az első olyan pénzügyi kimutatását, amely az első alkalmazást már tartalmazza.

A Csoport befejezte az IT rendszerek és kontroll folyamatok implementálását, de az üzleti megfontolások a jövőben akár változhatnak.

A nemteljesítés fogalma nem változik az IFRS 9 bevezetésével.

(millió forint)	2017. december 31-i konszolidált pénzügyi kimutatások alapján	IFRS 9 bevezetés becsült hatása	2018. január 1-jei módosított nyitó egyenleg
Tartalékok	169.207	-813	168.394

(millió forint)	Első alkalmazás miatti tartalék 2018. január 1.
Problémamentes kitétség képzett értékvesztés	-412
Problémamentes hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokra képzett értékvesztés	-274
Problémás kitétségre képzett értékvesztés	-272
Alacsony kockázatú hitelekre képzett értékvesztés	-82
Hitelek átsorolása (SPPI teszt nem teljesül)	20
Értékesíthető pénzügyi eszközök átsorolása eredménnyel szemben valós értéken értékelt eszközök közé	-37
Tartalék összesen	-1.057

Az első alkalmazás miatti tartalék 244 millió forint értékben tartalmazza az egyéb átfogó jövedelemből történő átsorolás hatását az értékesíthető pénzügyi eszközök esetében.

Az új hitelkockázati modell alkalmazása további értékvesztés képzést eredményezett. Ennek oka elsősorban az élethosszig tartó veszteség módszer alkalmazása a Stage 2-ben szereplő hitelek esetében, mivel ezeknél a kezdeti megjelenítés óta jelentősen megemelkedett a hitelkockázat.

(6) Jelentős számviteli alapelvek (folytatás)

A Stage 1-be sorolt hitelek értékvesztésén való felszabadítást az újonnan kifejlesztett módszertan alkalmazása okozza, amely ún. „point-in-time” PD kalibráción alapul, szemben a korábban IAS 39 alatt alkalmazott ún. „through-the-cycle” PD modellek helyett.

Az Európai Parlament és az Európa Tanács (EU) 2017. december 12-én kiadta a 2017/2395 számú rendeletét az IFRS 9 nemzetközi pénzügyi beszámolási standard bevezetése által a szavatoló tőkére gyakorolt hatás enyhítésére, amely az EU/575/2013 rendeletet módosította az új, 473-as cikkellyel, Az IFRS 9 bevezetése címmel. Ez a rendelkezés lehetővé teszi a pénzintézetek számára, hogy az IFRS 9-re történő áttérés hatását a saját tőkében leírják 5 éves áttérési időszak alatt (2018. március és 2022. december között), ami progresszív elszámolást tesz lehetővé. A Csoport az ún. statikus megközelítést választotta az IAS 39 szerinti 2017. december 31-i alkalmazása és az IFRS 9 2018. január 1-jei alkalmazása közti különbség összehasonlítására. 2018-tól kezdődően az áttérési időszak alatt minden esetben piaci információt szükséges közölni az elérhető tőkéről, a kockázatotott értékről (RWA), a tőkehányadról, valamint a tőkeáttétel hányadról, a 2018. január 12-én EBA által kiadott útmutatójával (Guideline) összhangban.

A fent felsorolt hatások nincsenek jelentős hatással a tőkehelyzetére.

Besorolás – pénzügyi eszközök

Az IFRS 9 új besorolási és értékelési megközelítést alkalmaz a pénzügyi eszközökre, amely egyrészt azon az üzleti modellen alapul, amelyben az eszközt kezelik, másrészt az adott eszközök cash-flow-k jellemzőit veszi figyelembe. Az IFRS 9 három fő értékelési kategóriát határoz meg a pénzügyi eszközökre: amortizált bekerülési értéken értékelt, egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt, illetve eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközöket. Az új standard már nem használja a lejáratig tartott, kölcsönök és követelések, illetve értékesíthető pénzügyi eszközök IAS 39 szerinti kategóriáit.

A pénzügyi eszközök amortizált bekerülési értéken kerülnek értékelésre, amennyiben ún. Hold to Collect (HTC) üzleti modell kategóriába kerülnek és teljesítik az SPPI teszt követelményeit (azaz a szerződéses cash-flow-k kizárólag tőke és kamat beszedéséhez kapcsolódnak). Azon eszközök, amelyek nem teljesítik az SPPI teszt követelményeit, eredménnyel szemben valós értéken kerülnek értékelésre. Ha egy eszköz Hold to Collect and Sell (HTCS) üzleti modell kategóriába kerül és teljesíti az SPPI teszt követelményeit, akkor egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken kerül értékelésre.

Üzleti modell teszt

A Csoport elemzése alapján az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapír portfólióban visszafogott mozgások vannak a lejáratig, amely összhangban van a szerződéses cash flow-k beszedése érdekében történő tartás (HTC) üzleti modell stratégiával. Az IAS 39 alatt értékesíthető pénzügyi eszközök kategóriába sorolt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok túlnyomó része a szerződéses cash flow-k beszedése és a pénzügyi eszközök eladása (HTCS) kategóriába kerül. Az értékesíthető kategóriában szereplő értékpapírok elenyésző hányadánál volt szükség más kategóriába történő átsorolásra az IFRS 9 szerinti üzleti modell teszt alapján. A szabályozásnak megfelelően a jelenlegi hitelkezelés megközelítése alapján a lakossági és vállalati hitelek alapvetően a HTC üzleti modell kategóriába kerülnek, és így a bankoknak, illetve ügyfeleknek nyújtott hitelek – amelyek jelenleg amortizált bekerülési értéken kerülnek értékelésre – megfelelnek a HTC üzleti modell kritériumainak. A kereskedési céllal tartott értékpapírok, illetve a derivatív pénzügyi eszközök az egyéb (kereskedési) üzleti modell kategóriába kerülnek, azokat továbbra is valós értéken szükséges értékelni.

Cash flow teszt (SPPI)

A Csoport minden, HTC és HTCS üzleti modell kategóriába sorolt pénzügyi eszközén elvégezte az SPPI tesztet. Különböző megközelítéseket alkalmazott a Csoport mind a lakossági, mind a vállalati hitelportfólióra, vagy egyedileg, vagy csoportosan értékelve ezen eszközeit a pénzáramlások vizsgálatának tekintetében. Mindkét portfólióban vannak speciális állami programhoz kapcsolható hitelek, amelyek nem felelnek meg az SPPI teszt követelményeinek, ezért IFRS 9 alatt valós értéken értékelendők eredménnyel szemben. A lakossági hitelek esetén ezek támogatott lakáshitelek, a vállalati portfólióban pedig államilag támogatott fejlesztési hitelek. A nem kereskedési célú értékpapírok a Csoport szintén elvégezte az SPPI tesztet, amelynek követelményeit ezen eszközök teljesítik, így a HTCS kategóriába kerültek.

A tőkeinstrumentumok esetén – amelyek az IAS 39 szerint értékesíthető pénzügyi eszközök kategóriába tartoztak – a Csoport nem él az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken történő értékelés opciójával, amely lehetőséget az IFRS 9 az első alkalmazás során biztosítja.

(6) Jelentős számviteli alapelvek (folytatás)*Értékvesztés – Pénzügyi eszközök*

Az IFRS 9 nem alkalmazza az IAS 39 szerinti „felmerült veszteség” elvet, helyette az „előre tekintő” várható hitelezési veszteség modellt vezeti be. Jelentős feltételezésekre van szükség a várható hitelezési veszteség modellt befolyásoló gazdasági tényezőkkel kapcsolatban, amelyek meghatározása valószínűséggel súlyozott alapon történik.

Az új értékvesztési modellt az amortizált bekerülési értéken és az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközökre kell alkalmazni. Az értékvesztés mérésénél a Csoport az alábbi két módszert alkalmazza:

- 12 hónapra várható hitelezési veszteség: várható hitelezési veszteségek, amelyek lehetséges hitelezési veszteség eseményből következnek be 12 hónapon belül a fordulónapot követően, és
- teljes élettartam alatt várható hitelezési veszteség: várható hitelezési veszteség, amely minden lehetséges hitelezési veszteség eseményből következik be a pénzügyi eszköz teljes futamideje alatt.

Teljes élettartam alatt várható hitelezési veszteséggel akkor kell számolni, ha a pénzügyi eszköz hitelkockázata a fordulónapon jelentősen megemelkedett az eszköz bekerülése óta. A 12 hónapra várható hitelezési veszteséggel akkor számol a Csoport, ha ilyen nem történt. A pénzügyi eszközök hitelkockázatának változása nem jelentősnek értékelhető, ha az eszköz hitelkockázata alacsony besorolású a fordulónapon.

A Csoport az alábbi új szabályokat alkalmazza az értékvesztés modellre:

- A teljesítő hitelek különböző hitelkockázati besorolást kapnak (staging). A rajtuk lévő értékvesztés 12 havi várható veszteség (Stage 1) vagy teljes élettartam alatt várható veszteség (Stage 2) alapján kerül módosításra. Stage 2 kategóriába egy eszköz akkor kerül, ha a hitelezési kockázat jelentősen megemelkedett a bekerülés óta, azaz a nem teljesítés valószínűsége (PD) megnövekedett a fordulónap és a bekerülési időpont között.
- A nem teljesítő hitelek Stage 3 kategóriába kerülnek, amelyekhez a kapcsolódó értékvesztés teljes élettartam alatt várható hitelezési veszteség alapján kerül meghatározásra.
- Előre tekintő információ kerül figyelembe vételre a várható hitelezési veszteség meghatározásánál, a makroökonómiai scenáriókkal összefüggésben.

Az értékvesztett eszközök Stage 3 kategóriába kerülnek besorolásra. A Csoport továbbá beazonosított vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközöket (POCI eszközök), amelyek szintén Stage 3 kategóriába kerülnek, ám ezek értéke nem jelentős.

A Csoport jelentős mennyiségű alacsony hitelkockázatú pénzügyi eszközzel rendelkezik. Ezek főként Csoporton belüli tételek (leányvállalatokkal és kapcsolt vállalkozásokkal szembeni követelések), amelyek a hitelintézetekkel szembeni követelések, valamint ügyfelekkel szembeni hitelek és előlegek között kerülnek kimutatásra. A pénzeszközök és központi banki elszámolási számlák szintén alacsony kockázatú eszköznek minősülnek.

A Csoport további kitétségek esetén is (amelyek egyértelműen beazonosíthatók és főként problémamentes hitelviszonyt megtestesítő állampapírok egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelve) az IFRS 9 által lehetővé tett alacsony hitelkockázati besorolást alkalmazza, amennyiben ezen eszközök befektetésre ajánlottak („Investment grade”) vagy annál jobb besorolásuk van, ezért Stage 1 kategóriába sorolandók.

A Csoport az új hitelkockázati modellt és értékvesztési előírásokat alkalmazza a lízingköveteléseik esetén. Egyszerűsített módszert alkalmaz az IFRS 9 adta lehetőségek mentén továbbá az olyan pénzügyi eszközök esetében, amelyek az IFRS 15 alá tartoznak (vevőkövetelések).

Az értékvesztés követelményei nem változnak jelentősen a pénzügyi garanciák és hitelnyújtási elkötelezettségek esetén. A Csoport ún. „point-in-time” kalibrációt alkalmaz a nemteljesítés valószínűségénél, amely általában értékvesztés feloldásához vezet az ügyfél értékelésétől függően.

Besorolás – Pénzügyi kötelezettségek

Az IFRS 9 lényegében átveszi az IAS 39 pénzügyi kötelezettségek besorolásának elveit, kivéve, hogy az új standard értelmében az eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek valós érték változását az alábbiak szerint kell elszámolni:

- a kötelezettség hitelezési veszteség miatti valós érték változását az egyéb átfogó jövedelemben;
- minden más változást pedig az eredményben.

(6) Jelentős számviteli alapelvek (folytatás)

A Csoportnak jelenleg nincsenek eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségei, és nem is szándékozik ilyen eszközöket tartani. A Csoport értékelése alapján nem azonosított jelentős változást a pénzügyi kötelezettségek besorolásával kapcsolatban 2018. január 1-jére vonatkozóan. Célzott értékelés alapján a Csoport úgy döntött, hogy nem alkalmazza a valós érték opciót a 2018. január 1-jén a könyvekben szereplő pénzügyi kötelezettségekre.

Fedezeti elszámolások

Az új modell célja – amely nem alkalmazható a makro-hedging-re – a számviteli szabályok kockázatkezeléshez történő igazítása, és támogatja a kockázatkezelési tevékenység bemutatását a pénzügyi kimutatások készítése során.

Az IFRS 9-re történő áttéréskor a Csoport élni kíván az IFRS 9 által biztosított kivételkezeléssel, így a fedezeti elszámolásokat továbbra is az IAS 39 szerint számolja el.

Közzététel

Az IFRS 9 bevezetésével új közzétételi követelmények válnak szükségessé, főként a hitelkockázat és a várható hitelezési veszteség tekintetében. A Csoport elemzése kiterjedt a jelenlegi folyamatokban esetlegesen fellelhető adathiányra is. A Csoport jelenleg implementálja mindazon rendszer- és ellenőrzésoldali változtatásokat, amelyeket szükségesnek tart a közzéteendő adatok előállításához.

Átállás

Az IFRS 9 bevezetéséből adódó számviteli politika változásokat a Csoport a jövőre nézve alkalmazza. A Csoport élni kíván azzal a könnyítéssel, hogy a komparatív időszak(ok)at nem dolgozza át az új besorolási, értékelési és értékvesztési előírásokkal összhangban. Az IFRS 9-re történő áttérésekből adódó, a pénzügyi eszközök és kötelezettségek könyv szerinti értékében elszámolt különbözetek az eredménytartalékban és tartalékokban kerülnek elszámolásra 2018. január 1-jén.

A Csoport IFRS 9 számviteli politikájának véglegesítése folyamatban van.

Egyéb standard változások és értelmezések

Az alábbi standard változtatások és értelmezések várhatóan nem lesznek jelentős hatással a Csoport konszolidált pénzügyi kimutatásaira:

- IFRS 15 Vevőkel 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 új standard a 2018. január 1-jétől kezdődő üzleti évekre hatályos. A Csoport megvizsgálta az IFRS 15 várható hatásait, az elemzés alapján a várható hatások nem tekinthetők jelentősnek.
- IFRS 16 Lízing: Az új standard a meglévő lízingszerződésekre vonatkozó iránymutatásokat felváltja, beleértve az IAS 17 Lízing, IFRIC 4 Annak meghatározása, hogy egy megállapodás tartalmaz-e lízinget értelmezést, a SIC-15 Operatív lízingek – Ösztönzők és a SIC-27 A lízing jogi formáját magában foglaló tranzakciók tartalmi megítélése értelmezéseket. Az új standard 2019. január 1-jétől kezdődő üzleti évekre hatályos. A Társaság 2018 folyamán tervezi projekt indítását a változások és azok hatásának vizsgálatára, ezért jelenleg nem rendelkezik információval az új standard hatásairól.
- IFRS 1-re és IAS 28-ra vonatkozó változások
- IFRS 2 Részvény-alapú kifizetés – besorolás és értékelés
- IAS 40 Befektetési célú ingatlan
- IFRS 20 és IAS 18 – Befektető, társult vállalkozás és közös vállalat közötti értékesítés és közreműködés
- IFRIC 22 – Deviza tranzakciók
- IFRIC 23 – Jövedelemadó kezelési bizonytalanságok

B – Kiegészítő megjegyzések a konszolidált átfogó jövedelemkimutatáshoz

(7) Kamatbevételek és -ráfordítások

Kamatbevételek (millió forint)	2017	2016
Ügyfélhitelek	23.740	30.514
Értékesíthető pénzügyi befektetésekből	2.622	1.970
Banki kihelyezésekből	584	2.604
Lejáratig tartott pénzügyi befektetésekből	163	-
Részösszesen	27.109	35.088
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközökből	1.283	855
Kamatbevételek összesen	28.392	35.943

Értékvesztett pénzügyi eszközökön keletkezett kamatbevétel 3.136 millió forint volt a 2017-es év során, és 5.405 millió forint volt a 2016-es év során.

Kötelezettségekhez kapcsolódó kamatbevétel 19 millió forintot tett ki a 2017-es év során.

Kamatráfordítások (millió forint)	2017	2016
Ügyfelek által elhelyezett betétekre	4.321	7.715
Bankok által elhelyezett betétekre	1.597	1.226
Kibocsátott értékpapírokra	143	580
Részösszesen	6.061	9.521
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségekre	988	358
Kamatráfordítások összesen	7.049	9.879

Eszközökhöz kapcsolódó kamatráfordítás 1.037 millió forint volt a 2017-es év során.

Az elmúlt években az új finanszírozás iránti alacsony kereslet, valamint az ügyfélbetétek jövedelmezőségére kedvezőtlen hatással bíró rendkívül alacsony kamatkörnyezet hatására a Csoport nettó kamateredménye csökkent.

**Konzolidált kiegészítő megjegyzések
2017. december 31.**
(8) Jutalék- és díjbevételek, -ráfordítások

Jutalék- és díjbevételek (millió forint)	2017	2016
Hiteldíjak bevétele	4.021	4.720
Pénzforgalmi jutalékbevételek	11.404	10.865
Kártya jutalék bevételek	5.795	5.099
Befektetési szolgáltatásdíjak bevétele	7.261	6.811
Okmányos meghitelezési díjak bevétele	1.214	1.425
Pénztári díjak bevétele	1.356	1.397
Ügynöki jutalék bevételek	877	611
Egyéb díjbevételek	1.779	1.852
Összesen	33.707	32.780

A nettó jutalékbevétel kis mértékben csökkent az alacsonyabb hitelezési díjbevételeknek köszönhetően, mely a hitelportfólió tisztításából fakadt.

Jutalék- és díjrátfordítások (millió forint)	2017	2016
Kártya jutalék ráfordítások	3.087	2.566
Pénzforgalmi jutalék ráfordítások	1.308	652
Befektetési szolgáltatási díjak ráfordítása	247	240
Okmányos meghitelezési díjak ráfordítása	534	428
Hiteldíjak ráfordítása	34	34
Ügynöki jutalék ráfordítások	146	42
Egyéb díjrátfordítások	849	859
Összesen	6.205	4.821

(9) Kereskedési tevékenység eredménye

(millió forint)	2017	2016
Származékos ügyletek átértékelési nettó eredménye és devizakereskedelem eredménye	5.373	6.289
Származékos ügyletek realizált nettó eredménye	1.650	3.222
Fedezeti ügyletek átértékelési nettó eredménye	112	19
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök nettó átértékelési eredménye	274	63
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök nettó kereskedési eredménye	31	197
Értékesíthető pénzügyi befektetések nettó eredménye	2.391	-
Összesen	9.831	9.790

A kereskedési eredmény enyhe változása mögött az értékesíthető pénzügyi befektetéseken realizált eredmény áll, mely kompenzálta a származékos ügyletek alacsonyabb eredményét.

**Konzolidált kiegészítő megjegyzések
2017. december 31.**
(10) Működésből származó egyéb bevételek és ráfordítások eredménye

(millió forint)	2017	2016
Tárgyi eszközök és immateriális javak értékesítésének nettó eredménye	6	1.426
Osztalékbevételek	35	23
Készletváltozás eredménye	8	-11
Ingatlanhasznosítás bevétele	893	1.252
Értékesítésre szánt befektetett eszközök nettó eredménye	-31	1.716
Épületek átértékelési különbözete	-264	-
Egyéb bevételek és ráfordítások	1.870	1.058
Összesen	2.517	5.464

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

(millió forint)	2017	2016
Egyedi értékvesztés képzés(+) / felszabadítás(-) hitelveszteségekre	-8.087	-214
Kollektív értékvesztés képzés(+) / felszabadítás(-) hitelveszteségekre	-3.611	-4.650
Hiteleken elszámolt értékvesztés képzés(+) / felszabadítás(-) részösszesen	-11.698	-4.864
Céltartalék képzés(+) / felszabadítás(-) pénzügyi garanciákra	-24	-325
Céltartalék képzés(+) / felszabadítás(-) hitelkeretekre	82	-446
Követelés-eladásból származó veszteség(+) / nyereség(-)	-5.479	2.128
Követelés fejében visszavett ingatlanok vesztesége(+) / nyeresége(-)	-3.656	-38
Egyéb értékvesztés képzés(+) / felszabadítás(-) egyéb követelésekre	-110	165
Egyéb céltartalék képzés(+) / felszabadítás(-)	3.628	1.741
Egyéb értékvesztések és céltartalékok	-5.559	3.225
Összesen	-17.257	-1.639

A pozitív eredmény főként a vállalati szegmenshez - azon belül is elsősorban a projektfinanszírozás üzletághoz- kapcsolódó alacsonyabb értékvesztés, továbbá a nem teljesítő, lakossági hitelek eladásán keletkezett pozitív eredménynek köszönhető.

A követelés fejében visszavett ingatlan értékesítésén elért eredmény 2017-ben 5.212 millió forint volt.

**Konzolidált kiegészítő megjegyzések
2017. december 31.**
(12) Működési költségek bankadó nélkül

(millió forint)	2017	2016
Személyi jellegű ráfordítások	21.794	22.807
<i>a, bérköltség</i>	15.319	14.562
<i>b, személyi jellegű egyéb kifizetések</i>	1.878	2.345
<i>c, bérjárulékok</i>	4.597	5.900
Értékcsökkenési leírás	3.686	3.815
Irodai és informatikai karbantartás	5.405	5.266
Pénzügyi tranzakciós illeték	4.272	4.139
Egyéb adók és kötelező díjak	3.729	4.453
Anyagköltség	1.437	1.653
Bérlet- és lízingdíjak	2.069	2.348
Telekommunikáció	1.327	1.480
Hirdetések	976	1.205
Szakértői díjak	94	449
Egyéb ráfordítások	2.766	2.975
Összesen	47.555	50.590

(13) Bankadó

2017-ben és 2016-ban a Csoport által megfizetett bankadó értékeit az alábbi táblázat tartalmazza:

Vállalkozás (millió forint)	2017	2016
CIB Bank Zrt.	3.209	4.797
CIB Lízing Zrt.	491	-
CIB Ingatlanlízing Zrt.	20	52
CIB Faktor Zrt.	42	48
Összesen	3.762	4.897

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 2016-ban.

(14) Jövedelemadók

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

Tárgyévben a Csoportra vonatkozó alkalmazandó nyereségadó kulcsa 9%.

2016-ra vonatkozóan a Csoportra vonatkozó alkalmazandó társasági nyereségadó kulcs 19%, amely függ az adózandó nyereség mértékétől. Amennyiben az adózás előtti eredmény 500 millió forint alatt van, a társasági nyereségadó alkalmazandó kulcsa 10%. Amennyiben az adózás előtti eredmény meghaladja az 500 millió forintos összeget, a társasági nyereségadó alkalmazandó kulcsa 19%, az 500 millió forint feletti értékre.

A Banknak a befektetési szolgáltatásokon elért eredménye után 5,6%-os adót kellett fizetnie 2016-ban.

**Konzolidált kiegészítő megjegyzések
2017. december 31.**
(14) Jövedelemadók (folytatás)

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

(millió forint)	2017	2016
Tárgyévi fizetendő társasági adó	-3.090	-3.684
<i>A, Társasági nyereségadó</i>	-1.165	-805
<i>B, Helyi iparüzési adó</i>	-1.926	-1.922
<i>C, Innovációs járulék</i>	-291	-289
<i>D, Befektetési szolgáltatás adója</i>	292	-668
Halasztott adó	520	213
Jövedelemadók összesen	-2.570	-3.471

(millió forint)	2017	2016
Átmeneti eltérések keletkezése és megszüntetése	520	213
Halasztott adó összesen	520	213

Jövedelemadó levezetése az adózási eredményből	2017		2016	
	(millió forint)	%	(millió forint)	%
Adózás előtti eredmény	27.133		15.429	
Teoretikus adórátfordítás társasági nyereségadókulcs alkalmazásával	2.442	9,00%	2.932	19,00%
Adóalap módosító tételek a helyi adószabályoknak megfelelően	-1.194	-4,40%	-1.095	-7,10%
<i>Elhárított veszteség felhasználása</i>	-1.182	-4,36%	-1.959	-12,70%
<i>Le nem vonható értékvesztés, céltartalék</i>	-10	-0,04%	71	0,46%
<i>Le nem vonható ráfordítás</i>	411	1,51%	793	5,14%
<i>IFRS áttérés miatti korrekció</i>	-413	-1,52%	-	-
Adókedvezmények	-45	-0,17%	-1.032	-6,69%
10%-os adókulcs alkalmazás hatása	-	-	-180	-1,17%
Ki nem mutatott adókövetelés változása	-886	-3,27%	237	1,54%
Kimutatott adókövetelés	328	1,21%	-	-
Halasztott adókulcs változásának hatása	-	-	-270	-1,75%
Egyéb jövedelemadó	1.925	7,09%	2.879	18,66%
Jövedelemadó effektív adókulccsal számítva	2.570	9,47%	3.471	22,50%

**Konzolidált kiegészítő megjegyzések
2017. december 31.**
(14) Jövedelemadók (folytatás)

Halasztott adókövetelések és adókötelezettségek (millió forint)	2017		2016	
	Követelés	Kötelezettség	Követelés	Kötelezettség
Hitelek	-	-	25	167
Lízingkövetelések	-	-	54	54
Ingatlanok	-	210	-	249
Valós értéken értékelt értékpapírok	-	-	-	12
Elhatárolt fel nem használt veszteség	328	-	-	-
Eredményt érintő halasztott adó	328	210	79	482
Tőkén keresztül valós értéken értékelt értékpapírok	-	93	-	-
Tőkét érintő halasztott adó	-	93	-	-
Összesen	328	303	79	482

A vezetés értékelte, hogy a közeljövőben a Csoport tagjainak lesz-e elegendő nyeresége a halasztott adókövetelések felhasználására és a költségvetési tervek alapján 2017. december 31-re vonatkozóan a halasztott adókövetelés felvétele mellett döntött. A közeljövőbeni nyereséges gazdálkodás bizonytalansága miatt azonban 2016. december 31-ét érintően halasztott adókövetelés nem került elszámolásra.

A Csoport 2017. december 31-én 423.824 millió forint, 2016. december 31-én 458.211 millió forint elhatárolt veszteséget tart nyilván.

(15) Fizetett osztalékok

Osztalék kifizetés sem 2017-ben, sem 2016-ban nem történt a tulajdonosok részére.

(16) Átfogó jövedelmek

Az egyéb átfogó jövedelmek adózott nyeresége vagy vesztesége az alábbiakat foglalja magában:

(millió forint)	2017	2016
Piaci érték változásból adódó nettó nyereség (+) vagy veszteség (-)	3.713	-802
Értékesíthető értékpapírok eredményben elszámolt amortizációja	11	15
Értékesíthető értékpapírok fedezeti elszámolás miatti értékelési korrekciója	-1.990	-1.089
Eredménybe átvett tétel	-1.653	-
Halasztott adó	-93	-
Értékesíthető értékpapírok nem realizált nettó eredménye	-12	-1.876
Épületek értékelési különbözete	2.534	-
Épületek nem realizált nettó értékelési különbözete	2.534	-
Összesen	2.522	-1.876

Fedezeti elszámolásokról további információk a 19. megjegyzésben kerülnek bemutatásra.

Az épületek értékelési különbözete a Csoport épületeinek 2017 év végi piaci értékelésének pozitív hatását mutatja.

C. Kiegészítő megjegyzések a konszolidált pénzügyi helyzet kimutatáshoz

(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 ügyfelek betéteinek, külföldi ügyfelek forint- és (éven belüli) devizabetéteinek 1%-ával megegyező minimális egyenleget fenntartani a Magyar Nemzeti Banknál 2017-ben és 2016-ban is.

(millió forint)	2017.12.31.	2016.12.31.
Készpénz	13.502	10.359
Magyar Nemzeti Banknál lévő folyószámla – forint	25.374	4.651
Összesen		
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek közé tartozó (41. megjegyzés)	38.876	15.010
Magyar Nemzeti Banknál lévő kötelező tartalék	10.131	9.082

(18) Banki kihelyezések

(millió forint)	2017.12.31.	2016.12.31.
Nostro számlák	9.893	10.827
<i>ebből Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek közé tartozó (41. megjegyzés)</i>	9.893	10.827
Banki kihelyezések	449.843	510.027
<i>ebből Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek közé tartozó (41. megjegyzés)</i>	387.091	365.750
Összesen	459.736	520.854

(19) eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök

(millió forint)	2017.12.31.	2016.12.31.
Magyar állampapírok – forint	63.473	38.288
<i>ebből Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek közé tartozó (41. megjegyzés)</i>	2.000	7.991
Magyar állampapírok – más deviza	31	175
Banki és vállalati kötvények – forint	17	2
Tőzsdei részvények, részesedések – forint	195	48
Egyéb értékpapírok – más deviza	1	1
Összesen	63.717	38.514

**Konzolidált kiegészítő megjegyzések
2017. december 31.**
(19) eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök (folytatás)

Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök kizárólag kereskedési célú pénzügyi eszközöket tartalmaznak. A Csoport első bekerülés során a pénzügyi eszközöket nem sorolja az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök közé.

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

Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok termékbonthatásban

2017.12.31. (millió forint)	Pozitív valós érték		Negatív valós érték	
	Valós érték	Névérték	Valós érték	Névérték
Kamatláb	9.021	461.178	9.010	347.219
Deviza	7.701	427.211	5.825	454.453
Részvény és index	1.732	82.387	1.722	82.012
Összesen	18.454	970.776	16.557	883.684

2016.12.31. (millió forint)	Pozitív valós érték		Negatív valós érték	
	Valós érték	Névérték	Valós érték	Névérték
Kamatláb	5.647	305.003	4.932	209.621
Deviza	2.360	213.907	2.805	263.948
Részvény és index	3.563	95.314	3.563	95.314
Összesen	11.570	614.224	11.300	568.883

Valós érték fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok fedezett ügylet bonthatásban

2017.12.31. (millió forint)	Pozitív valós érték		Negatív valós érték	
	Valós érték	Névérték	Valós érték	Névérték
Kamatláb csereügylet – értékesíthető pénzügyi eszközök	-	-	3.424	149.400
Kamatláb csereügylet - hitelek	-	-	515	5.900
Kamatláb csereügylet – pénzügyi kötelezettségek	1.151	39.476	94	16.862
Összesen	1.151	39.476	4.033	172.162

2016.12.31. (millió forint)	Pozitív valós érték		Negatív valós érték	
	Valós érték	Névérték	Valós érték	Névérték
Kamatláb csereügylet – értékesíthető pénzügyi eszközök	-	-	984	119.300
Kamatláb csereügylet - hitelek	26	1.900	86	4.000
Kamatláb csereügylet – pénzügyi kötelezettségek	702	38.533	76	14.255
Összesen	728	40.433	1.146	137.555

**Konzolidált kiegészítő megjegyzések
2017. december 31.**
(19) eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök (folytatás)

2016.12.31. (millió forint)	Pozitív valós érték		Negatív valós érték	
	Valós érték	Névérték	Valós érték	Névérték
Kamatláb csereügylet – értékesíthető pénzügyi eszközök	-	-	984	119.300
Kamatláb csereügylet - hitelek	26	1.900	86	4.000
Kamatláb csereügylet – pénzügyi kötelezettségek	702	38.533	76	14.255
Összesen	728	40.433	1.146	137.555

Fedezett ügyletek halmozott értékelési különbözete

(millió forint)	2017.12.31.	2016.12.31.
Értékesíthető pénzügyi eszközök	3.079	1.089
Hitelek	332	9
Pénzügyi kötelezettségek	410	400

A halmozott értékelési különbözet a hitelek és a pénzügyi kötelezettségek esetében a könyvszerinti érték részét képezi. Az értékesíthető pénzügyi eszközök esetében a fedezett ügylet értékelési különbözete az eredményben kerül elszámolásra.

(20) Ügyfeleknek nyújtott hitelek és előlegek
Szektoronkénti elemzés

A bruttó ügyfélhitelek-portfólió szektoronkénti megoszlása a következő:

Szektor	2017.12.31.		2016.12.31.	
	(millió forint)	%	(millió forint)	%
Magánügyfelek	288.110	34,88	323.497	36,92
Egyéb, főként szolgáltató iparágak	108.718	13,16	112.496	12,84
Ingatlanbefektetések	104.188	12,62	146.913	16,77
Nehézipar	67.818	8,21	45.276	5,17
Kereskedelem	64.523	7,81	68.000	7,76
Szállítás és kommunikáció	50.007	6,05	51.982	5,93
Könnyűipar	46.881	5,68	45.454	5,19
Élelmiszer-feldolgozás	33.622	4,07	27.606	3,15
Mezőgazdaság	31.094	3,77	33.007	3,77
Pénzügyi tevékenységek	20.345	2,46	14.487	1,65
Vegy- és gyógyszeripar	10.666	1,29	7.459	0,85
Összesen	825.972	100,00	876.177	100,00

**Konzolidált kiegészítő megjegyzések
2017. december 31.**
(20) Ügyfeleknek nyújtott hitelek és előlegek (folytatás)
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)	2017.12.31.	2016.12.31.
Bruttó lízing követelések		
Egy éven belüli	23.315	10.877
Egy-öt éven belüli	43.287	45.859
Öt éven túli	14.319	34.044
Összesen	80.921	90.780

A minimum lízingdíj-követelések jelenértéke az alábbiakat foglalja magában (millió forint)	2017.12.31.	2016.12.31.
Egy éven belüli	20.749	7.744
Egy-öt éven belüli	39.052	40.802
Öt éven túli	12.768	31.706
Összesen	72.569	80.252
Jövőbeni pénzügyi bevételek	8.351	10.528
Behajthatatlan minimum lízingdíj-követelésre képzett halmozott értékvesztés	2.322	6.402

A szerződések futamideje 3 hónap és 10 év között változik.

Értékvesztés elemzése

A felmerülő hitelezési veszteségre képzett értékvesztés az alábbiakat foglalja magában (millió forint)	2017.12.31.	2016.12.31.
Nyitó egyenleg	116.404	183.597
Évközi értékvesztés növekedése	36.365	59.381
Évközi értékvesztés csökkenése	-55.698	-61.068
Kivezetés	-33.700	-65.506
Záró egyenleg	63.371	116.404

A felmerülő hitelezési veszteségre képzett értékvesztés az alábbiakat foglalja magában (millió forint)	2017.12.31.	2016.12.31.
Egyedi értékvesztés	49.918	98.044
Kollektív értékvesztés	13.453	18.360
Összesen	63.371	116.404

**Konzolidált kiegészítő megjegyzések
2017. december 31.**
(20) Ügyfeleknek nyújtott hitelek és előlegek (folytatás)

A fedezett tételként megjelölt hitelek értékelési különbözete a 19. megjegyzésben kerül bemutatásra.

A hitelekre vonatkozóan a Csoport 852.332 millió forint likvidációs értékű fedezettel rendelkezik 2017. december 31-én. 2016. december 31-én a fedezetek likvidációs értéke 866.700 millió forint volt.

2017. december 31-én a Csoport nem tart nyilván nyitott repó ügyletet. 2016. december 31-én a nyitott repó ügyletek értéke 2.030 millió forint volt.

(21) Egyéb eszközök

(millió forint)	2017.12.31.	2016.12.31.
Elhatárolt eszközök	1.778	1.210
Úton lévő tételek	190	179
Vevőkövetelések	685	1.695
Készletek	351	822
Egyéb tételek	7.231	4.326
Összesen	10.235	8.232

Az egyéb tételek sor magában foglalja az elszámolási számlák egyenlegét, mely a periódus végén úton lévő, el nem számolt tételeket tartalmazza.

A jövedelem típusú adók egyenlegének konzisztens bemutatása érdekében módosítottuk az egyéb eszközök 2016. évi besorolását.

(22) Pénzügyi befektetések

Az értékesíthető pénzügyi befektetések az alábbiakat foglalják magukba (millió forint)	2017.12.31.	2016.12.31.
Állampapírok – forint	242.324	201.194
<i>ebből Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek közé tartozó (41. megjegyzés)</i>	-	-
Banki és vállalati kötvények - forint	3.561	-
Tőzsdén jegyzett részvények – más deviza	1.745	1.426
Részesedés – forint	23	73
Összesen	247.653	202.693

A lejáratig tartott pénzügyi befektetések az alábbiakat foglalják magukba (millió forint)	2017.12.31.	2016.12.31.
Részesedés – forint	28.906	-
Összesen	28.906	-

**Konzolidált kiegészítő megjegyzések
2017. december 31.**
(23) Követelés fejében visszavett ingatlanok

(millió forint)	2017.12.31.	2016.12.31.
Nyitó egyenleg	47.720	67.750
Növekedés	765	1.051
Eladás	-21.669	-15.545
Értékvesztés	-1.555	-5.536
Záró egyenleg	25.261	47.720

Visszavett ingatlanok több lokáción találhatók Magyarországon, a záró egyenleg 9.684 millió forint értékben tartalmazott budapesti ingatlant 2017. december 31-én, ez az érték 20.052 millió forint volt 2016. december 31-én.

(millió forint)	Visszavett ingatlanok bruttó értéke		Visszavett ingatlanokra képzett értékvesztés	
	2017.12.31.	2016.12.31.	2017.12.31.	2016.12.31.
Épület	24.585	62.002	-8.055	-26.290
Telek	17.732	22.299	-9.001	-10.291
Összesen	42.317	84.301	-17.056	-36.581

(24) Immateriális javak

2017. és 2016. december 31-én az immateriális javak értéke, valamint azok halmozott értékcsökkenése az alábbiak szerint alakult:

(millió forint)	Immateriális javak bruttó értéke				
	2017	Egyéb változások	Kivezetés	Beszerezés	2016
Szoftver licenzek	44.687	-	758	3.978	41.467
Üzleti- vagy cégérték	-	-	-	-	-
Egyéb	382	-	1	-	383
Összesen	45.069	-	759	3.978	41.850

(millió forint)	Immateriális javak halmozott értékcsökkenése				
	2017	Egyéb változások	Kivezetés	Növekedés	2016
Szoftver licenzek	35.143	-	758	2.521	33.380
Üzleti- vagy cégérték	-	-	-	-	-
Egyéb	306	-	-	14	292
Összesen	35.449	-	758	2.535	33.672

**Konzolidált kiegészítő megjegyzések
2017. december 31.**
(24) Immateriális javak (folytatás)

(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

Immateriális javak nettó könyv szerinti értéke (millió forint)	2017.12.31.	2016.12.31.
Szoftver licenzek és fejlesztések	9.544	8.087
Üzleti- vagy cégérték (határozatlan élettartamú)	-	-
Egyéb	76	91
Összesen	9.620	8.178

A Csoport nem mutat ki üzleti és cégértéket 2017. 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 5.034 millió forint 2017. december 31-én és 3.774 millió forint volt 2016. december 31-én.

**Konzolidált kiegészítő megjegyzések
2017. december 31.**
(25) Tárgyi eszközök

2017. és 2016. december 31-én a tárgyi eszközök értéke, valamint azok halmozott értékcsökkenése az alábbiak szerint alakult:

(millió forint)	Tárgyi eszközök bruttó értéke				2016
	2017	Egyéb változások	Kivezetés	Beszerzés	
Telkek, épületek	20.153	2.270	26	90	17.819
Bérelt ingatlanon végzett beruházások	4.783	-	210	49	4.944
Elektronikai berendezések és irodabútorok	9.283	-	187	234	9.236
Számítástechnikai berendezések	7.778	-	37	163	7.652
Gépjárművek	363	-	23	-	386
Egyéb	118	-	2	-	120
Összesen	42.478	2.270	485	536	40.157

A telkek és épületek értékében történt egyéb változások a Csoport épületeinek év végi piaci értékelésének hatását mutatja. A tárgyidőszakban elszámolt értékvesztés 120 millió forint volt.

A bérelt ingatlanon végzett beruházások tartalmazzák a bérbevett fiókokon végzett beruházásokat.

(millió forint)	Tárgyi eszközök halmozott értékcsökkenése				2016
	2017	Egyéb változások	Kivezetés	Növekedés	
Telkek, épületek	6.291	-	33	289	6.035
Bérelt ingatlanon végzett beruházások	4.347	-	210	278	4.279
Elektronikai berendezések és irodabútorok	8.538	-	186	282	8.442
Számítástechnikai berendezések	7.431	-	35	240	7.226
Gépjárművek	269	-	18	24	263
Egyéb	-	-	-	-	-
Összesen	26.876	-	482	1.113	26.245

(millió forint)	Tárgyi eszközök bruttó értéke				2015
	2016	Egyéb változások	Kivezetés	Beszerzés	
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

**Konszolidált kiegészítő megjegyzések
2017. december 31.**
(25) Tárgyi eszközök (folytatás)

(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

(millió forint)	Tárgyi eszközök halmozott értékcsökkenése				2015
	2016	Egyéb változások	Kivezetés	Növekedés	
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

Tárgyi eszközök nettó könyv szerinti értéke (millió forint)	2017.12.31.	2016.12.31.
Telkek, épületek	13.862	11.784
Bérelt ingatlanon végzett beruházások	436	665
Elektronikai berendezések és irodabútorok	745	794
Számítástechnikai berendezések	347	426
Gépjárművek	94	123
Egyéb	118	120
Összesen	15.602	13.912

**Konzolidált kiegészítő megjegyzések
2017. december 31.**
(26) Bankok által elhelyezett betétek

(millió forint)	2017.12.31.	2016.12.31.
Magyar Nemzeti Bank	56.082	75.341
Rezidens más bankok által elhelyezett betétek	76.083	44.755
Nem rezidens bankok által elhelyezett betétek	78.082	75.688
Összesen	210.247	195.784
- ebből kapcsolt fél	57.027	15.878

(27) Ügyfelek által elhelyezett betétek

(millió forint)	2017.12.31.	2016.12.31.
Rezidens ügyfelek által elhelyezett betétek	1.163.984	1.132.372
Nem rezidens ügyfelek által elhelyezett betétek	27.771	35.223
Összesen	1.191.755	1.167.595
- ebből kapcsolt fél	109	932

A fedezett tételként megjelölt betétek értékelési különbözete a 19. megjegyzésben kerül bemutatásra.

(28) Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettségek

(millió forint)	2017.12.31.	2016.12.31.
Kibocsátott értékpapírok bruttó értéke	5.008	23.670
Visszavásárolt saját értékpapírok értéke	-2.911	-17.771
Kibocsátott értékpapírok nettó értékének kamatelhatárolása	512	432
Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettségek nettó értéke	2.609	6.331

A kibocsátott értékpapírok visszavásárlásából származó eredmény a 2017-es évre vonatkozóan 7 millió forint, a 2016-os évre vonatkozóan 24 millió forint volt.

A Csoport által kibocsátott, Budapesti Értéktőzsdén is jegyzett értékpapírok a következők (millió forint)	2017.12.31.	2016.12.31.
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.	2.601	2.580
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
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
CIB Kincsem kötvények	8	8
Összesen	2.609	6.331

**Konzolidált kiegészítő megjegyzések
2017. december 31.**
(29) Egyéb kötelezettségek

(millió forint)	2017.12.31.	2016.12.31.
Elhatárolt kötelezettségek	5.299	5.328
Átmenő tételek	193	122
Szállítók	2.824	3.984
Pénzügyigaranca-szerződések	538	575
Egyéb tételek	9.764	7.590
Összesen	18.618	17.599

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

A jövedelem típusú adók egyenlegének konzisztens bemutatása érdekében módosítottuk az egyéb kötelezettségek 2016 évi besorolását.

A pénzügyigaranca-szerződések az alábbiakat foglalják magukban (millió forint)	2017.12.31.	2016.12.31.
Nyitó egyenleg	575	889
Évközi növekedés	134	233
Évközi csökkenés	-171	-547
Záró egyenleg	538	575

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

(30) Céltartalékok

2017.12.31. (millió forint)	Függő és jövőbeni kötele- zettségek	Egyéb kötelezett- ségek	Összesen
Nyitó egyenleg	1.265	5.603	6.868
Évközi növekedés	1.116	5.749	6.865
Évközi csökkenés	-1.038	-2.133	-3.171
Záró egyenleg	1.343	9.219	10.562

2016.12.31. (millió forint)	Függő és jövőbeni kötele- zettségek	Egyéb kötelezett- ségek	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

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

(30) Céltartalékok (folytatás)

Az egyéb céltartalékok képzésének célja, hogy fedezetként szolgáljanak a Csoport jogi és egyéb szerződéses kötelezettségeiből adódó, becsülhető várható kifizetéseire.

A egyéb céltartalék tartalmazza a peres ügyekre képzett céltartalékot, ami 2017. december 31-én 5.781 millió forint, 2016. december 31-én 3.177 millió forint volt.

A Csoportnál egyéb céltartalékként kerülnek kimutatásra a fiókhálózat racionalizálásához kapcsolódó várható fizetési kötelezettségek fedezetére képzett tartalékok. Az egyéb céltartalék tartalmazza a személyi jellegű kötelezettségekre a legjobb becslés alapján képzett céltartalékot is.

(31) Alárendelt kölcsöntőke

(millió forint)	2017.12.31.	2016.12.31.
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%.	9.311	9.332
Összesen	9.311	9.332

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

(32) Jegyzett tőke

2017. év folyamán a jegyzett tőkét 1 forinttal növelte az Intesa Sanpaolo S.p.A. 1 darab 1 forint névértékű törzsrészcsevény kibocsátásával.

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

2017. december 31-én a jegyzett tőke 50.000.000.003 darab egyenként 1 forint névértékű törzsrészcsevényből áll.

A jegyzett tőke 2016. december 31-én 50.000.000.002 darab egyenként 1 forint névértékű törzsrészcsevényből állt.

A részcsevénykibocsátásokhoz nem kapcsolódott jelentős közvetlen kibocsátási költség sem 2017-ben, sem 2016-ban.

(33) Tartalékok
Tőketartalék

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

2017 első félévben az Intesa Sanpaolo S.p.A. 15.000 millió forint tőkeemelését hajtott végre, melyből 1 forint jegyzett tőke emelésre, a fennmaradó összeg tőketartalék emelésre lett fordítva.

2017. év folyamán a magyar Számviteli törvény rendelkezéseinek megfelelően a Bank 265.891 millió forintot sorolt át az eredménytartalék és a tőketartalék között a CIB Faktor Zrt. beolvadása során.

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

Ugyancsak 2016 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.

Értékelési tartalék

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

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

(33) Tartalékok (folytatás)
Egyéb tartalék

Egyéb tartalékként került kimutatásra a tulajdonosok által veszteségek fedezésére 2013-ban teljesített pótbefizetés összege 36.000 millió forint értékben. 2017. március 31-én a Bank a pótbefizetés összegét a tőkéből az egyéb kötelezettségek közé sorolta át. 2017 májusában a pótbefizetés teljes összege visszafizetésre került.

Egyéb tartalékként került kimutatásra 2016-ban az ISP Csoporton belüli befektetés értékesítésből származó jövedelem összege 4.164 millió forint értékben, valamint hitel-portfólió értékesítés eredménye 49.137 millió forint összegben.

Általános tartalék

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

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

(34) Független- és jövőbeni kötelezettségek

A Csoport független- és jövőbeni kötelezettségeinek részletezése:

2017.12.31. (millió forint)	Bruttó érték	Egyéb kötelezett- ség	Céltartalék
Garanciális kötelezettségek	30.871	-527	-
Akkreditívek	4.738	-11	-
Pénzügyigarancia-szerződések összesen	35.609	-538	-
Hitelígervények	375.940	-	-1.344
Összesen	411.549	-538	-1.344

2016.12.31. (millió forint)	Bruttó érték	Egyéb kötelezett- ség	Céltartalék
Garanciális kötelezettségek	29.043	-562	-
Akkreditívek	2.972	-13	-
Pénzügyigarancia-szerződések összesen	32.015	-575	-
Hitelígervények	302.388	-	-1.265
Összesen	334.403	-575	-1.265

Akkreditívek, garanciák (beleértve a készenléti hitelevéket) és egyéb hitelevélek kötelezik a Csoportot, hogy az ügyfél nevében kiegyenlítse a tartozást, amennyiben az ügyfél a szerződésben rögzítetteknek megfelelően nem tesz eleget fizetési kötelezettségének. A garanciák és a készenléti hitelevélek 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 hitelígyény 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 pénzügyigarancia-szerződések és hitelígervények értéke 12.218 millió forint 2017. december 31-én és 30.476 millió forint 2016. december 31-én.

Konszolidált kiegészítő megjegyzések
2017. december 31.

(34) Fügő- és jövőbeni kötelezettségek

A letétkezelt értékpapírok állománya 2017. december 31-én 985.427 millió forintot tesz ki, 2016. december 31-én 885.413 millió forint volt.

Konszolidált kiegészítő megjegyzések
 2017. december 31.

(35. a) Eszközök és kötelezettségek könyv szerinti értéke 2017. december 31-én a szerződéses újraárazás vagy a 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	25.374	-	-	-	-	-	13.502	38.876
<i>Effektív kamatlábak</i>	<i>0,90</i>	-	-	-	-	-	-	0,59
Banki kihelyezések	9.942	429.468	20.326	-	-	-	-	459.736
<i>Effektív kamatlábak</i>	-	<i>-0,15</i>	<i>-0,06</i>	-	-	-	-	-0,14
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	-	14.050	40.759	8.001	540	171	196	63.717
<i>Effektív kamatlábak</i>	-	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>	<i>0,03</i>	<i>1,39</i>	<i>3,00</i>	-	0,02
Származékos pénzügyi eszközök	-	3.287	7.061	8.030	1.227	-	-	19.605
Ügyfeleknek adott hitelek és előlegek	42.648	264.639	194.244	157.389	69.906	33.775	-	762.601
<i>Effektív kamatlábak</i>	<i>3,93</i>	<i>1,37</i>	<i>1,73</i>	<i>3,04</i>	<i>2,31</i>	<i>3,32</i>	-	2,21
Értékesíthető pénzügyi befektetések	-	-	10.254	24.550	211.080	-	1.769	247.653
<i>Effektív kamatlábak</i>	-	-	<i>0,23</i>	<i>0,33</i>	<i>0,44</i>	-	-	0,42
Lejáratig tartott pénzügyi befektetések	-	-	-	-	28.906	-	-	28.906
Egyéb eszközök	-	-	-	-	-	-	62.136	62.136
Kötelezettségek								
Bankok által elhelyezett betétek	852	106.574	10.998	18.838	56.495	16.490	-	210.247
<i>Effektív kamatlábak</i>	-	<i>0,22</i>	<i>0,13</i>	<i>0,32</i>	<i>0,13</i>	<i>0,01</i>	-	0,18
Származékos pénzügyi kötelezettségek	-	3.586	5.872	9.913	1.219	-	-	20.590
Ügyfelek által elhelyezett betétek	873.612	32.963	40.822	62.114	180.058	2.186	-	1.191.755
<i>Effektív kamatlábak</i>	-	<i>0,37</i>	<i>0,61</i>	<i>1,43</i>	<i>1,37</i>	-	-	0,31
Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettségek	-	8	-	2.601	-	-	-	2.609
<i>Effektív kamatlábak</i>	-	-	-	<i>1,38</i>	-	-	-	1,37
Alárendelt kölcsöntőke	-	-	-	9.311	-	-	-	9.311
<i>Effektív kamatlábak</i>	-	-	-	<i>0,70</i>	-	-	-	0,70
Egyéb kötelezettségek	-	-	-	-	-	-	29.511	29.511
Nettó újraárazási rés	-796.500	568.313	214.952	95.193	73.887	15.270	48.092	219.207

Konszolidált kiegészítő megjegyzések
 2017. december 31.

(35. b) Eszközök és kötelezettségek könyv szerinti értéke 2016. december 31-én a szerződéses újraárazás, vagy a 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>	0,90	-	-	-	-	-	-	0,28
Banki kihelyezések	10.869	419.048	86.273	4.664	-	-	-	520.854
<i>Effektív kamatlábak</i>	-	-0,15	0,45	-	-	-	-	-0,05
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	-	4.703	14.331	19.081	179	171	49	38.514
<i>Effektív kamatlábak</i>	-	0,28	0,53	0,12	1,12	2,49	-	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>	5,07	1,96	2,44	3,23	2,42	3,89	-	2,59
Értékesíthető pénzügyi befektetések	-	24.619	50.845	1.997	123.733	-	1.499	202.693
<i>Effektív kamatlábak</i>	-	0,33	0,44	0,19	0,85	-	-	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>	-	0,08	0,13	0,10	0,23	0,00	-	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>	-	0,67	1,42	1,60	2,07	-	-	0,36
Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettségek	-	8	1.671	2.073	2.579	-	-	6.331
<i>Effektív kamatlábak</i>	-	-	1,74	0,82	1,38	-	-	1,29
Alárendelt kölcsöntőke	-	-	-	9.332	-	-	-	9.332
<i>Effektív kamatlábak</i>	-	-	-	0,15	-	-	-	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 megjegyzések
2017. december 31.

(36. a) Eszközök és kötelezettségek könyv szerinti értékének lejárat szerinti megoszlása 2017. 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	38.876	-	-	-	-	38.876
Banki kihelyezések	392.543	20.672	46.521	-	-	459.736
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	4.759	21.803	36.417	377	361	63.717
Származékos pénzügyi eszközök	4.184	3.242	2.823	6.352	3.004	19.605
Ügyfeleknek adott hitelek és előlegek	68.776	51.427	118.304	317.219	206.875	762.601
Értékesíthető pénzügyi befektetések	1.746	-	34.803	211.081	23	247.653
Lejáratig tartott pénzügyi befektetések	-	-	-	28.906	-	28.906
Értékesítésre szánt befektetett eszközök	-	-	339	-	-	339
Adókövetelések	-	-	-	1.079	-	1.079
Egyéb eszközök	1.778	-	236	8.221	-	10.235
Immateriális javak, tárgyi eszközök	-	-	-	50.483	-	50.483
Eszközök összesen	512.662	97.144	239.443	623.718	210.263	1.683.230
Források						
Bankok által elhelyezett betétek	8.919	4.721	20.314	148.244	28.049	210.247
Származékos pénzügyi kötelezettségek	4.154	2.460	1.855	8.707	3.414	20.590
Ügyfelek által elhelyezett betétek	906.000	40.014	62.929	180.592	2.220	1.191.755
Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettségek	-	-	2.609	-	-	2.609
Adókötelezettségek	-	-	-	331	-	331
Egyéb kötelezettségek	5.300	-	193	13.125	-	18.618
Céltartalékok	-	-	-	10.562	-	10.562
Alárendelt kölcsöntőke	-	-	6	9.305	-	9.311
Kötelezettségek összesen	924.373	47.195	87.906	370.866	33.683	1.464.023
Nettó pozíció	-411.711	49.949	151.537	252.852	176.580	219.207

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 megjegyzések
2017. december 31.

(36. b) 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
Értékesíthető 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 korázott betéteket, mivel a Banknak fenn kell tartania a Magyar Nemzeti Banknál lévő kötelező tartalékát, lásd a 17-es megjegyzést.

Konzolidált kiegészítő megjegyzések
2017. december 31.
(37) Pénzügyi kötelezettségek szerződés szerinti értéke a hátralévő szerződéses lejárat alapján

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

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

2017. 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	8.938	4.785	20.598	149.000	28.273	211.594
Származékos pénzügyi kötelezettségek	4.154	2.460	1.855	8.707	3.414	20.590
Ügyfelek által elhelyezett betétek	906.033	40.211	64.661	182.574	2.220	1.195.699
Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettségek	-	-	2.609	-	-	2.609
Alárendelt kölcsöntőke	-	-	66	9.502	-	9.568
Pénzügyigaranca-szerződések	3.503	6.690	14.076	7.554	3.786	35.609
Nem diszkontált kötelezettségek összesen	922.628	54.146	103.865	357.337	37.693	1.475.669

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
Pénzügyigaranca-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

D. Egyéb kiegészítő megjegyzések

(38) Kapcsolt vállalkozások közötti ügyletek

(a) Társaságok (Intesa Sanpaolo Csoport)

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

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

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

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

2017 (millió forint)	Anyabank	ISP csoport- tagok	Összesen
Eszközök			
Folyószámlák	5.108	2.130	7.238
Banki kihelyezések és ügyfeleknek nyújtott hitelek	109.783	10.506	120.289
Részvények	398	-	398
Származékos pénzügyi eszközök	330	9.398	9.728
Egyéb eszközök	-	152	152
Források			
Folyószámlák	90	261	351
Bankok és ügyfelek által elhelyezett betétek	55.164	1.621	56.785
Alárendelt kölcsöntőke	-	9.311	9.311
Származékos pénzügyi kötelezettségek	151	10.662	10.813
Egyéb kötelezettségek	-	-	
Kötelezettségvállalások			
Garanciák	-	84	84
Hitelkeretek	60.000	2	60.002
Kamatláb derivatívák	4.000	889.890	893.890
Deviza derivatívák	65.406	326	65.732
Részvény derivatívák	-	42.628	42.628
Nettó kamatbevétel	-843	-630	-1.473

**Konzolidált kiegészítő megjegyzések
2017. december 31.**
(38) Kapcsolt vállalkozások közötti ügyletek (folytatás)

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

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 hitelkötelezettség, illetve derivatív ügylet (kamatláb és deviza swap ügyletek).

(38) Kapcsolt vállalkozások közötti ügyletek (folytatás)
(b) Kulcspozícióban lévő vezetők

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

A Bank Igazgatóságának tagjai 2017. december 31-én:

Dr. Simák Pál (Elnök-vezérigazgató) – CIB Bank Zrt.
Giorgio Gavioli – 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 2017. december 31-én:

Ezio Salvai (Elnök) – Intesa Sanpaolo Group
Giampiero Trevisan – Intesa Sanpaolo Group
Francesco Del Genio – Intesa Sanpaolo Group
Ciro Vittoria – Intesa Sanpaolo Group
Franco Sgubin – Intesa Sanpaolo Group
Szabó Zsófia – CIB Bank Zrt.
Csuka-Fügedy Ilona – CIB Bank Zrt.

A Bank Igazgatóságának és Felügyelő Bizottságának tagjaival szemben fennálló követelések és kötelezettségek (millió forint)	2017	2016
Eszközök		
Hitelek	69	73
Értékpapírok	69	27
Források		
Folyószámlák és ügyfélbetétek	222	2
Kötelezettségvállalások		
Le nem hívott hitelek és folyószámlahitelek	5	8
Juttatások		
Bérek és egyéb rövidtávú munkavállalói juttatások	939	929

2017-ben és 2016-ban változás történt a kulcspozícióban lévő vezetők személyében és számában.

**Konzolidált kiegészítő megjegyzések
2017. december 31.**
(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.

(millió forint)	2017		2016	
	Átlagos könyv szerinti érték	Átlagos kamatláb (%)	Átlagos könyv szerinti érték	Átlagos kamatláb (%)
Pénzügyi eszközök				
Készpénz	9.415	0,00	8.375	0,00
Banki kihelyezések	427.398	-0,11	452.818	0,45
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	57.522	1,32	44.887	1,49
Ügyfeleknek adott hitelek és előlegek	758.674	3,13	1.007.728	3,59
Pénzügyi befektetések	266.318	1,10	139.132	1,39
Egyéb eszközök	91.862	-	623.193	-
Pénzügyi kötelezettségek				
Bankok által elhelyezett betétek	206.891	0,23	222.787	0,17
Ügyfelek által elhelyezett betétek	1.134.601	0,38	1.099.786	0,70
Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettségek	5.086	2,82	19.746	2,94
Alárendelt kölcsöntőke	9.289	0,80	12.381	2,10
Egyéb kötelezettségek	47.964	-	265.702	-

(40) Pénzügyi eszközök és kötelezettségek valós értéke

A konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásban nem valós értéken nyilvántartott pénzügyi eszközök és kötelezettségek könyv szerinti és valós értékéről a következő táblázatok nyújtanak összehasonlító adatokat.

2017. december 31. (millió forint)	Változó kamatozású instrumentumok		Fix kamatozású instrumentumok	
	Könyv szerinti érték	Valós érték	Könyv szerinti érték	Valós érték
Pénzügyi eszközök				
Banki kihelyezések	58.008	58.228	401.728	401.708
Lejáratig tartott pénzügyi befektetések	28.906	29.253	-	-
Ügyfeleknek adott hitelek és előlegek	613.487	621.916	149.114	149.582
Pénzügyi kötelezettségek				
Bankok által elhelyezett betétek	128.326	129.828	81.921	80.432
Ügyfelek által elhelyezett betétek	1.071.171	1.071.574	120.584	124.858
Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettségek	-	-	2.609	2.184
Alárendelt kölcsöntőke	9.311	9.676	-	-

**Konzolidált kiegészítő megjegyzések
2017. december 31.**
(40) Pénzügyi eszközök és kötelezettségek valós értéke (folytatás)

2016. december 31. (millió forint)	Változó kamatozású instrumentumok		Fix kamatozású instrumentumok	
	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	-	-

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

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

A bankok, illetve ügyfelek által elhelyezett betéteknél a diszkontált cash-flow módszer kerül 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:

2017. december 31. (millió forint)	Szint 1	Szint 2	Szint 3	Összesen
Pénzügyi eszközök				
Származékos pénzügyi eszközök	-	19.605	-	19.605
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	63.716	1	-	63.717
Értékesíthető pénzügyi eszközök	246.283	1.348	-	247.631
Lejáratig tartott pénzügyi eszközök	28.906	-	-	28.906
Pénzügyi kötelezettségek				
Származékos pénzügyi kötelezettségek	-	20.590	-	20.590

**Konzolidált kiegészítő megjegyzések
2017. december 31.**
(40) Pénzügyi eszközök és kötelezettségek valós értéke (folytatás)

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

A 2017-es és a 2016-os 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:

2017. december 31. (millió forint)	Szint 1	Szint 2	Szint 3	Valós érték	Könyv szerinti érték
Pénzügyi eszközök					
Készpénz és központi banki elszámolási számlák	38.876	-	-	38.876	38.876
Banki kihelyezések	-	-	459.936	459.936	459.736
Ügyfeleknek adott hitelek és előlegek	-	-	771.498	771.498	762.601
Lejáratig tartott pénzügyi befektetések	29.253	-	-	29.253	28.906
Pénzügyi kötelezettségek					
Bankok által elhelyezett betétek	-	-	210.261	210.261	210.247
Ügyfelek által elhelyezett betétek	-	-	1.196.432	1.196.432	1.191.755
Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettségek	-	2.184	-	2.184	2.609
Alárendelt kölcsöntőke	-	-	9.676	9.676	9.311

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

(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 modellt 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)	Meg- jegyzés	2017	2016
Készpénz és központi banki elszámolás számlák	17	38.876	15.010
Banki kihelyezések	18	396.984	376.577
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	19	2.000	7.991
Összesen		437.860	399.578

(42) Üzleti kombinációk és csoporton belüli tranzakciók

A Csoportnak nem volt a 2016. és a 2017. év során üzleti kombinációja és csoporton belüli tranzakciója.

(43) Fordulónap utáni események

Nincs módosító vagy nem módosító, fordulónap utáni esemény.

(44) Szegmens riport

A Csoport a vezetés 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.

A jelentésben található szegmensek a következők alapján különíthetők el:

- 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.

**Konszolidált kiegészítő megjegyzések
2017. december 31.**
(44) Szegmens riport (folytatás)

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

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

2017. december 31. (millió forint)	Lakos- ság	Vállalat	Treasury/ Bank	Egyéb	Csoport
Nettó kamatjövedelem	8.669	8.824	1.395	2.455	21.343
Nettó jutalék jövedelem	17.154	10.348	-	-	27.502
Kereskedési tevékenység eredménye	-	-	9.831	-	9.831
Egyéb jövedelem	-	-	-	2.517	2.517
Nettó banki jövedelem	25.823	19.172	11.226	4.972	61.193
Értékvesztés és céltartalék	4.858	12.475	-	-76	17.257
Szegmens eredmény	30.681	31.647	11.226	4.896	78.450
Nem allokált költségek					-51.317
Adózás előtt eredmény					27.133
Jövedelemadó					-2.570
Adózás utáni eredmény					24.563
Szegmens eszközök					
Ügyfeleknek nyújtott hitelek és előlegek	290.189	472.412	-	-	762.601
Banki kihelyezések	-	-	459.736	-	459.736
Értékpapírok	-	-	340.253	23	340.276
Származékos pénzügyi eszközök	-	-	19.605	-	19.605
Egyéb eszközök	-	-	-	100.684	100.684
Halasztott adó követelés	-	-	-	328	328
Eszközök összesen	290.189	472.412	819.594	101.035	1.683.230
Szegmens kötelezettségek					
Ügyfélbetétek és kibocsátott értékpapírok	500.466	693.898	-	-	1.194.364
Bankok által elhelyezett betétek és alárendelt kölcsöntőke	-	-	219.558	-	219.558
Származékos pénzügyi kötelezettségek	-	-	20.590	-	20.590
Egyéb kötelezettségek	-	-	-	29.208	29.208
Halasztott adó kötelezettség	-	-	-	303	303
Kötelezettségek összesen	500.466	693.898	240.148	29.511	1.464.023

**Konzolidált kiegészítő megjegyzések
2017. december 31.**
(44) Szegmens riport (folytatás)

2016. december 31. (millió forint)	Lakos- ság	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 nyújtott 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

E. Kockázatkezelésre vonatkozó kiegészítő megjegyzések

(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 kockázataiért. 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 kitétségeinek 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.

A pozitív valós értékű származékos pénzügyi instrumentumokra kerül hitelezési kockázat elszámolásra, mely a konsolidált pénzügyi helyzet kimutatásban 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.

**Konszolidált kiegészítő megjegyzések
2017. december 31.**
(45) Kockázatkezelési politika (folytatás)

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.

2017. december 31. (millió forint)	Kitétség	Hitelezési kockázat maximális kitétsége
Készpénz és központi banki elszámolási számlák	38.879	38.876
Banki kihelyezések	459.782	459.736
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	63.717	63.717
Származékos pénzügyi eszközök	19.605	19.605
Ügyfeleknek adott hitelek és előlegek	825.972	791.630
Értékesíthető pénzügyi befektetések	247.630	247.631
Lejáratig tartott pénzügyi befektetések	28.906	28.906
Egyéb eszközök	9.647	7.916
Függő- és jövőbeni kötelezettségek	35.609	35.071
Hitelkeretek	375.940	374.596
Összesen	2.105.687	2.067.684

2016. december 31. (millió forint)	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

**Konszolidált kiegészítő megjegyzések
2017. december 31.**
(45) Kockázatkezelési politika (folytatás)

A származékos termékek valós értéke a konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásában a jelenlegi hitelkockázati kitétséget mutatja és nem a maximális hitelkockázati kitétséget, amely egy jövőbeni értékváltozásból adódhat.

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

(millió forint)	2017.12.31.	2016.12.31.
Magyarország	784.679	852.898
Euró övezet	23.847	19.672
- ebből PIGS országok	194	306
Európa, de nem Euró övezet	16.759	3.038
Egyéb földrajzi szegmensek	687	569
Összesen	825.972	876.177

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.

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)	2017.12.31.	2016.12.31.
Pénzügyi biztosítékok	-22.750	-13.358
Garanciák	-60.044	-57.118
Összesen	-82.794	-70.476

**Konzolidált kiegészítő megjegyzések
2017. december 31.**
(45) Kockázatkezelési politika (folytatás)

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)	2017	2016
Teljesítő hitelek		
A – Kiváló	86.673	35.194
B – Megfelelő	156.660	107.843
C – Elfogadható	347.923	358.817
D – Különösen kockázatos	136.337	154.874
Egyéb	8.905	31.433
Teljesítő hitelek összesen	736.498	688.161
Nem teljesítő hitelek		
Vállalati hitelek	61.048	111.840
Lakossági hitelek	28.426	76.176
Nem teljesítő hitelek összesen	89.474	188.016

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 kitettségeket 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.

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

(millió forint)	AAA/ AA-	A+/ A-	BBB+/ BBB-	BB+/ BB-	B+/ B-	Nem minősít- tett	Összesen
2017.12.31.	227	3.550	443.526	5.172	1.501	5.760	459.736
2016.12.31.	25.484	1.939	483.658	922	1.701	7.150	520.854

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

2017 (millió forint)	1 hónapon belüli	31 és 60 nap között	61 és 90 nap között	91 napon túl	Összesen
Vállalati hitelek	7.684	578	93	236	8.591
Lakossági hitelek	14.220	1.684	602	205	16.711
Összesen	21.904	2.262	695	441	25.302

**Konzolidált kiegészítő megjegyzések
2017. december 31.**
(45) Kockázatkezelési politika (folytatás)

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

Az ügyfeleknek nyújtott lejárt, de nem értékvesztett hitelek és előlegek mögött a Csoport 2017. december 31-én 17.176 millió forint, 2016. december 31-én pedig 19.222 millió forint likviditásértékű biztosítékkal rendelkezik.

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

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

(millió forint)	2017	2016
Rossz hitelek	8.873	29.064
Egyedileg értékelt	1.651	3.563
Csoportosan értékelt	7.222	25.501
Valószínűsíthetően nem fizető hitelek	30.571	60.695
Egyedileg értékelt	23.225	46.470
Csoportosan értékelt	7.346	14.225
Késedelmes hitelek	112	213
Egyedileg értékelt	-	60
Csoportosan értékelt	112	153
Összesen	39.556	89.972

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 (portfolió alapú) értékelés történik. A kollektív értékelés a portfolióra vonatkozóan figyelembe veszi azokat az értékvesztéseket, amelyek esetében még nincs objektív bizonyíték az egyedi értékvesztésre. A kollektív értékvesztés meghatározása során kiemelt tényezőként a portfolió historikus veszteségei kerülnek figyelembevételre.

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

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

(45) Kockázatkezelési politika (folytatás)
(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.

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 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 (%)	2017	2016
December 31.	39,7	32,9
Napi átlagos érték az év közben	31,1	21,1
Legnagyobb érték	41,2	32,9
Legkisebb érték	22,8	15,5

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

A Csoport pénzügyi kötelezettségeinek lejáratú bontása 2017. december 31-ére vonatkozóan a 37. megjegyzésben található.

(45) Kockázatkezelési politika (folytatás)
(c) Piaci kockázat – kereskedési célú

A piaci kockázat annak a kockázata, hogy a piaci tényezőkben – kamatláb, deviza, részvényár – történő változás miatt veszteség képződik. A Csoport a piaci kockázatnak való kitettségeket kereskedési és nem kereskedési portfólióba sorolja. A kereskedési portfólió piaci kockázatát a 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.

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

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

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 felett jelentkező veszteségekkel.

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

VaR - 2017 (millió forint)	Árfolyam	Kamat- láb	Tőke	Korrelá- ciós hatás	Össze- sen
2017. december 31.	16	9	1	(10)	15
Átlagos napi érték az év folyamán	24	22	1	(13)	34
Legmagasabb érték	60	63	4	(35)	92
Legalacsonyabb érték	6	7	1	(3)	11

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

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

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

(45) Kockázatkezelési politika (folytatás)

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

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

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

A kamatkockázat a piaci kamatlábakban bekövetkező változások kamatrésre és a nettó kamatjövedelemre gyakorolt hatásának mértéke szerint kerül értékelésre. A kamatláb kockázat az adott időszak során lejáró, vagy átárazódó eszközök, források és mérlegben 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 pozíciólimitek 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 2017. december 31-én meglévő, változó kamatozású, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek alapján.

A tőke érzékenysége az összes, 2017. 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 jelentérték és a „módosított hátralévő futamidő” módszerét használja, a kamatlábnál negatív értéket engedélyez 2017-es évre vonatkozóan, míg 2016-ra 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.

Konszolidált kiegészítő megjegyzések
 2017. december 31.

(45) Kockázatkezelési politika (folytatás)

2017 (millió forint)	Bázis pontbeli növeke- dés	Nettó kamat- jövede- lem ér- zékeny- ség	Tőkeérzékenység				Összesen
			6 hónapon belül	6 hónap és 1 év között	1 és 5 év között	5 éven túl	
HUF	+ 200	5.583	-484	-186	1.664	-254	740
EUR	+ 100	1.187	-215	91	431	529	836
USD	+ 25	32	1	16	1	7	25
CHF	+ 25	7	-60	3	-23	-21	-101
Egyéb	+ 25	-2	1	1	-18	1	-15

2017 (millió forint)	Bázis pontbeli csökke- nés	Nettó kamat- jövede- lem ér- zékeny- ség	Tőkeérzékenység				Összesen
			6 hónapon belül	6 hónap és 1 év között	1 és 5 év között	5 éven túl	
HUF	- 200	-5.443	11	7	-927	1.230	321
EUR	- 100	-1.061	18	41	-50	-307	-298
USD	- 25	-32	-1	-8	-	-5	-14
CHF	- 25	-24	8	-4	-44	-6	-46
Egyéb	-25	-	-	-	10	-1	9

2016 (millió forint)	Bázis pontbeli növeke- dés	Nettó kamat- jövede- lem ér- zékeny- ség	Tőkeérzékenység				Összesen
			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

2016 (millió forint)	Bázis pontbeli csökke- nés	Nettó kamat- jövede- lem ér- zékeny- ség	Tőkeérzékenység				Összesen
			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

(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 konszolidált pénzügyi helyzet kimutatáson belüli és 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:

2017 (millió forint)	Devizaárfolyam-kockázat – Nem kereskedési célú Nettó jövedelem érzékenység		
	EUR	CHF	Összesen
	5 % erősödése a devizának a forinttal szemben	386	-3,5
5 % gyengülése a devizának a forinttal szemben	-386	3,5	-382,5

2016 (millió forint)	Devizaárfolyam-kockázat – Nem kereskedési célú Nettó jövedelem érzékenység		
	EUR	CHF	Összesen
	5 % erősödése a devizának a forinttal szemben	335	-120
5 % gyengülése a devizának a forinttal szemben	-335	120	-215

Az árfolyamban történő változásnak nincs hatása a tőkére.

**Konzolidált kiegészítő megjegyzések
2017. december 31.**
(45) Kockázatkezelési politika (folytatás)

A Csoport pénzügyi eszközeinek és kötelezettségeinek devizastruktúrája a következők szerint alakult (a devizaértékek millió forintban):

2017.12.31. (millió forint)	HUF	EUR	CHF	USD	Egyéb	Összesen
Kézpénz és központi banki elszámolási számlák	37.760	811	24	219	62	38.876
Banki kihelyezések	320.521	129.657	581	2.383	6.594	459.736
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	63.685	4	-	28	-	63.717
Ügyfeleknek nyújtott hitelek és előlegek	493.401	230.778	23.897	13.336	1.189	762.601
Értékesíthető pénzügyi befektetések	245.884	398	-	1.348	-	247.630
Lejáratig tartott pénzügyi befektetések	28.906	-	-	-	-	28.906
Egyéb eszközök	6.699	1.011	60	91	55	7.916
Pénzügyi eszközök összesen	1.196.856	362.659	24.562	17.405	7.900	1.609.382
Bankok által elhelyezett betétek	107.883	84.409	17.514	434	7	210.247
Ügyfelek által elhelyezett betétek	896.288	239.523	4.229	44.320	7.395	1.191.755
Kibocsátott érték-papírok miatt fennálló kötelezettségek	2.609	-	-	-	-	2.609
Egyéb kötelezettségek	9.897	2.147	6	489	50	12.589
Alárendelt kölcsöntőke	-	9.311	-	-	-	9.311
Pénzügyi kötelezettségek összesen	1.016.677	335.390	21.749	45.243	7.452	1.426.511
Nettó pozíció	180.179	27.269	2.813	-27.838	448	182.871
Származékos ügyletek deviza pozíciója	-3.571	-19.232	-2.872	27.594	-481	
Mérlegen kívüli tételek						
Garanciák	17.569	10.623	-	2.152	-	30.344
Akkreditívek	16	4.368	-	343	-	4.727
Hitelígérvények	233.761	113.922	43	26.870	-	374.596

Konzolidált kiegészítő megjegyzések
2017. december 31.

(45) Kockázatkezelési politika (folytatás)

2016.12.31. (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 nyújtott hitelek és előlegek	493.843	227.969	32.273	4.450	1.238	759.773
Értékesíthető pénzügyi befektetések	201.267	375	-	1.051	-	202.693
Egyéb eszközök	2.073	861	65	90	4	3.093
Pénzügyi 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 érték-papírok 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
Pénzügyi 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	
Mérlegen kívüli tételek						
Garanciák	16.525	11.857	-	99	-	28.481
Akkreditívek	16	2.679	-	264	-	2.959
Híteligérvények	219.547	68.295	30	13.251	-	301.123

(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 jelentésért. 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 ülésezik, 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 kockázati 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 kedvezőtlen 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.

2017-ben a Csoport 997 működési kockázati eseményt észlelt és rögzített a működési veszteségeit nyilvántartó adatbázisban, amelyek összesen 1.379 millió forint tényleges működési veszteséget okoztak a hitelezési veszteségen és jogi céltartalékon kívül. 2016-ban 640 ilyen esemény történt, melyek összesen 1.271 millió forint működési veszteséggel jártak.

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

F. Tőkére vonatkozó kiegészítő megjegyzések

(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 sztandardekét (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 menedzsment eszközre és a tőke megfelelésre vonatkozó kiemelt figyelem miatt keletkezhetnek.

A Csoport tőke megfelelése 2014. január 1-je óta a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok, jelenlegi direktívák, szabályozások és iránymutatások szerint készült pénzügyi kimutatások alapján felülvizsgálatra kerül.

A Csoport a tőkekövetelményeknek 2017-ben és 2016-ban is teljes mértékben megfelelt.

A Csoport szabályozói és ICAAP tőkekövetelményt a Bankra, valamint konszolidált Csoport szinten számszerűsít. A tőke megfelelési és kockázatkezelési folyamatokat a Bank a teljes Csoportra üzemelteti. Mind a tőkekövetelmény számítás, mind az egyes kockázatkezelési folyamatok teljeskörűen lefedik a teljes CIB Csoportot.

Belső Tőke megfelelés 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.

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.

(46) Tőke és tőkemenedzselés (folytatás)Maradványkockázat

A maradványkockázat annak a kockázata, hogy a vállalkozás által alkalmazott értékelési és kockázatsökkentési 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 (teljesítési) 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 fizetéképtelenek lesznek.

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.

(46) Tőke és tőkemenedzselés (folytatás)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 Pillér 1 alatt (azaz a szabályozói tőkekövetelmény megállapításához). A Csoport folyamatosan fejleszti az alkalmazott módszertant, hogy a megfelelő időben készen álljon egy fejlettebb módszertan bevezetésére.

Az ICAAP-hez a Csoport fejlett módszertanokat alkalmaz.

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 kockázati limitek, 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 folyamán. A teljes tőkehozzájárulás pénzbeli ellenértéke, mely a tulajdonos által megfizetésre került, 9.000 millió forint volt. A részvények névértékének, illetve a fizetett pénzbeli hozzájárulásnak a különbözete a tőketartalékban 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.

**Konzolidált kiegészítő megjegyzések
2017. december 31.**
(46) Tőke és tőkemenedzselés (folytatás)

Szavatoló tőke (millió forint)	2017.12.31.	2016.12.31.
Jegyzett tőke	50.000	50.000
Tartalékok	144.644	151.164
Adózott eredmény	24.563	11.958
Saját tőke összesen	219.207	213.122
Levonandó tétel: immateriális javak	-9.620	-8.178
Tier 1 Tőke	209.587	204.944
Alárendelt kölcsöntőke	7.270	9.152
Tier 2 Tőke	7.270	9.152
Tőke összesen	216.857	214.096
Hitelkockázat alapján súlyozott eszközök	761.747	801.665
Piaci kockázat alapján súlyozott eszközök	28.202	35.889
Működési kockázat alapján súlyozott eszközök	107.661	140.555
Hitelértékelési korrekció kockázata	693	5.059
Kockázat alapján súlyozott eszközök	898.303	983.168
Tier 1 tőke arány (%)	23,33%	20,85%
Összes tőke arány (%)	24,14%	21,78%

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

A 2018-ra vonatkozó SREP követelmények már ismertek, melyeknek a Csoport megfelel a várakozások szerint.



CIB BANK ZRT. és leányvállalatai

**ÜZLETI ÉS VEZETŐSÉGI JELENTÉS
2017. december 31-re vonatkozóan**

a CIB Bank auditált, az Európai Unió által befogadott
Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készült
Konszolidált Pénzügyi Kimutatások alapján

I. Üzleti környezet

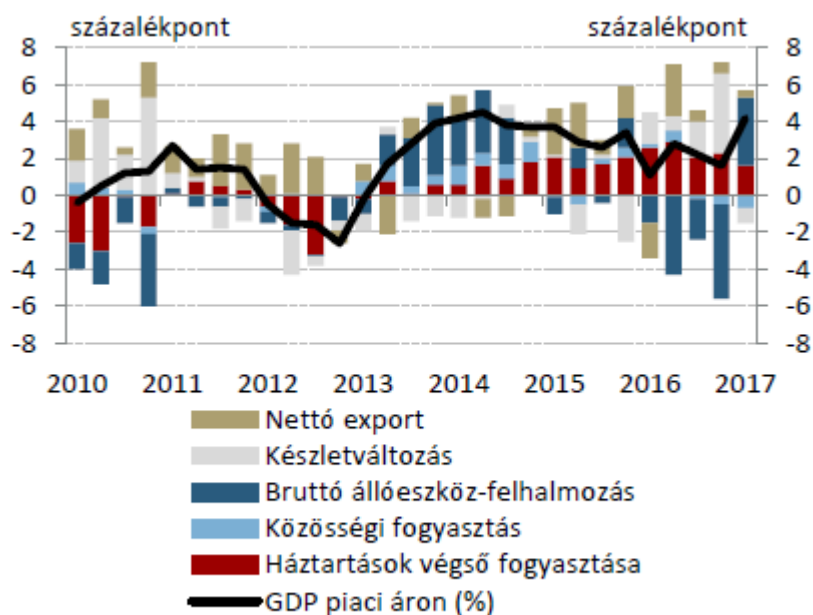
Makro- és mikro gazdasági környezet

1. GDP

A magyar gazdaság 2017-ben újra gyorsulást mutatott, a megelőző két év lassuló növekedési tendenciáját követően. A GDP növekedés lassulása már 2014 második felétől látható volt, mielőtt 2017 elején megfordult a trend.

A magyar gazdaság élénkülése a várakozásokkal összhangban alakult. Az első negyedéves GDP a konszenzust is meghaladó ugrást, 4,3%-os bővülést jelzett az egy évvel korábbi időszakhoz viszonyítva. A fordulat részben az ipari teljesítmény újbóli fellendülésének, részben a növekvő béreknek és a belső kereslet ehhez kapcsolódó növekedésének volt köszönhető, ami a szolgáltatásokat is fellendítette. A következő két negyedév 4% alatti, de a megelőző évhez képest még mindig robusztus növekedést hozott. A piaci várakozások az egész éves növekedésre vonatkozóan az év végén 3,6 és 4% között szóródtak. A jegybank (Magyar Nemzeti Bank, MNB, 2017. december) előrejelzése 3,9% volt, a megelőző negyedéves prognózisnál magasabb. Az előrejelzéseket technikai tényezők is emelték, amikor a statisztikai hivatal (KSH) felfelé revideálta a 2017-es és a korábbi évek növekedési statisztikáit.

Az EU-s forrásokból finanszírozott projektek erős lökést adtak a gazdaságnak, ugyanakkor a beruházások bővülése szélesebb bázisúvá vált. Míg a magánberuházások még mindig relatíve gyengébbek voltak, az építőipari és a gépipari beruházások növekedést mutattak 2017 folyamán. A GDP termelési oldaláról a piaci szolgáltatások voltak a növekedés fő motorjai. Az autóipar relatíve gyengébb teljesítményt nyújtott, míg a feldolgozóiparon belül minden jelentősebb súlyú ágazat növekedni tudott. A felhasználási oldalról a háztartások kereslete jelentős növekedési tényező volt, amit a bérek kétszámjegyű növekedése is támogatott. A költségvetési politika is nagyobb támaszt nyújtott a növekedésnek 2016-hoz képest.



Forrás: KSH

Adatok forrása: MNB, KSH

2. Költségvetési és külső egyensúly

Az államháztartás 2017-es teljesítménye kétarcú volt, elsősorban az EU-s projektek hazai előfinanszírozása miatt. Az éves adatok szerint az államháztartás központi alrendszerének 2017. évi hiánya 1.974 milliárd forintot tett ki, jelentős mértékben meghaladva a tervezett keretet és az elmúlt években látott deficitet is. Ez GDP-arányosan 5%-ot meghaladó hiányt jelent. A megugrást az EU-s programok rekordmértékű kiírása és előfinanszírozása okozta. Az uniós programok összes kiadása 2.555 milliárd forint felett volt, ami 466 milliárddal haladta meg a 2016-os összeget, miközben az EU-s utalások lassan és nem teljeskörűen érkeztek – mintegy 60%-uk az év utolsó hónapjában. A fő költségvetési számon belül a központi költségvetés 1.904 milliárd forintos, a társadalombiztosítás pénzügyi alapjai 142 milliárd forintos hiánnyal zártak. Az elkülönített állami pénzalapok 73 milliárd forintos többletet mutattak. A tervezettnél nagyobb hiány értelemszerűen megugró finanszírozási szükségletet teremtett, de a kedvező kamatkörnyezetnek köszönhetően az új állampapír-kibocsátások kedvező (éven belüli futamidőknél 0% közeli) hozamszinteken történtek. A költségvetési hiány alakulását tekintve jelentősen árnyalja a képet, hogy a közgazdasági, illetve EU-s megítélést tekintve kiemelten fontos európai uniós (ESA2010) módszertan szerinti GDP-arányos hiány a tervezett 2,4%-osnál kedvezőbb lehetett – a Nemzetgazdasági Minisztérium előzetes tájékoztatása szerint 2% körül alakulhatott. Ennek a mutatóknak a kedvezőbb alakulását technikailag a pénzforgalmi mutatót terhelő EU-s előfinanszírozás eltérő kalkulációja tette lehetővé, míg a gazdasági fundamentális hátteret a 2016-osnál lényegesen gyorsabb GDP-növekedés, illetve gyors bérnövekedés által is támogatott adóbevételek erősítették. Utóbbira jellemző, hogy csak a foglalkoztatással kapcsolatos adóbevételek 340 milliárddal emelkedtek 2016-hoz képest.

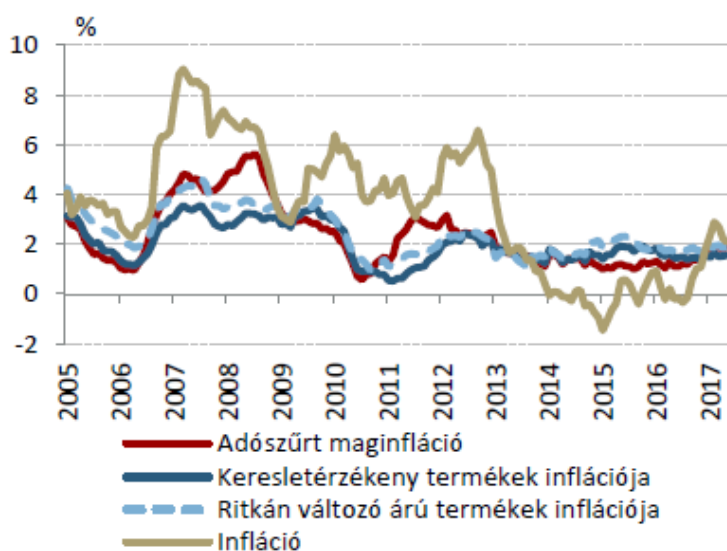
**Vezetőségi jelentés
2017. december 31.**

A külső egyensúly indikátorai 2017-ben továbbra is kedvező folyamatokat jeleztek, 2016-hoz és a korábbi évekhez hasonlóan. Ugyanakkor mind az export, mind az import növekedési üteme meghaladta a megelőző évet és az utóbbi nagyobb gyorsulást mutatott. Így 2017-ben mind a folyó fizetési mérleg, mind a külkereskedelmi mérleg kisebb, de még így is jelentős többletet mutatott. A folyó fizetési mérleg többlete a GDP közel 3%-át érte el, ami elsősorban a külkereskedelmi többletnek volt köszönhető – ennek becslült éves értéke 8 milliárd euró közelében volt. Mindez az ország továbbra is erős nettó finanszírozási képességét is jelezte és támaszt nyújtott a forint árfolyamának.

3. Infláció

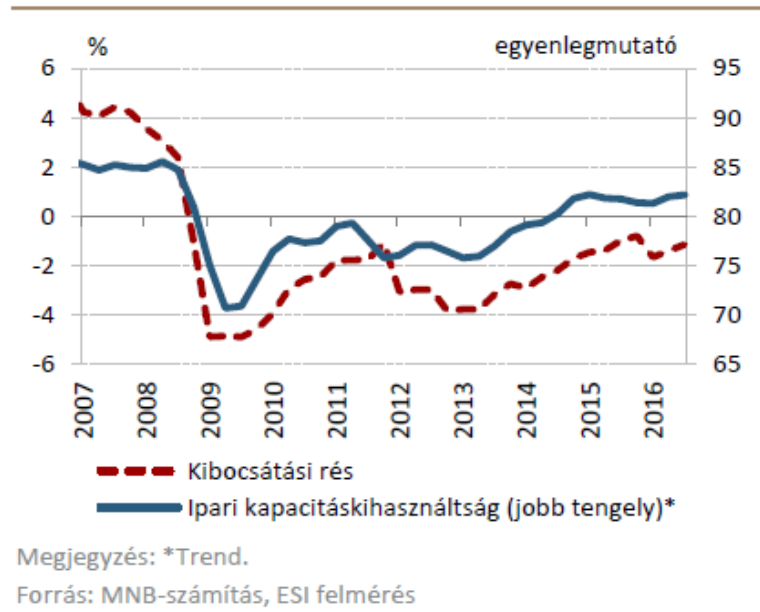
2017 decemberében a fogyasztói árak éves növekedési üteme a piaci várakozások közelében (kissé alatta) alakult, a pénzromlás éves üteme a novemberi 2,5%-ról 2,1%-ra mérséklődött. Ezzel az éves átlagos infláció 2017-ben 2,4% lett. Ez jelentősen, pontosan 2 százalékponttal meghaladja a 2016-os értéket, azonban a várakozásokhoz képest nem jelentett meglepetést (a piaci konszenzus 2017 elejétől kezdve 2% fölött ingadozott) - ugyanakkor az év egészének inflációs pályáját tekintve a kezdeti ugrás után nem is jelentett határozottan emelkedő trendet, ahogyan azt 2017 utolsó negyedévének adatai is alátámasztják.

A maginfláció éven belüli lefutása a teljes inflációs pályától jelentősen eltérően alakult, bár az éves átlag végül csaknem megegyezett vele. Az emelkedő tendencia szeptemberig töretlen volt, 1,6%-ról egészen 2,9%-ig, majd az utolsó negyedévben itt is stagnálás következett (2,6-2,7%). Az infláció trendjében a belső kereslet erősödése, a béremelkedések hatása továbbra is a vártnál lassabban jelentkezik, elsősorban a lakáspiacon jelentkező kereslet miatt. A folytatódó béremelkedés, a maginflációs trend és az olajárak legutóbbi világpiaci emelkedése azonban továbbra is felfelé mutató kockázatot tükröz.

INFLÁCIÓS MUTATÓK


Forrás: KSH-adatok alapján MNB-számítás

KIBOCSÁTÁSI RÉSZ MUTATÓK



Adatok forrása: KSH, MNB

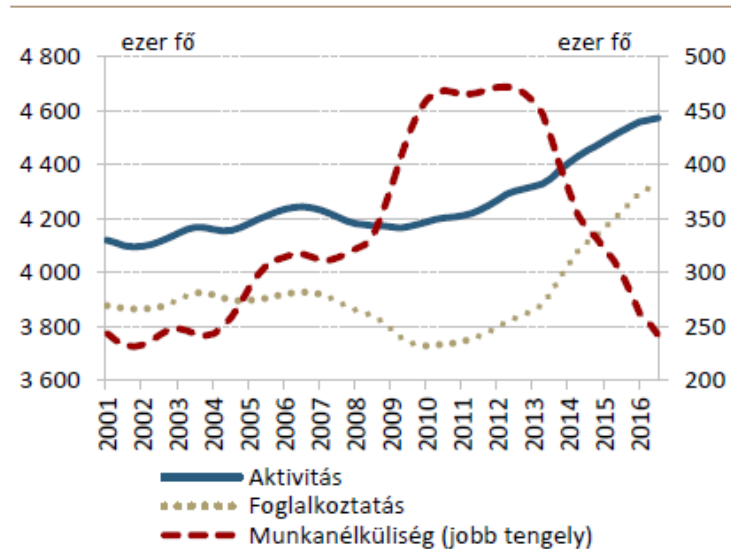
4. Munkaerőpiac

A munkanélküliségi ráta csökkenő trendjének 2015 végi visszaállását követően és a 2016 második felében 6% alatti szinteken folytatódó mérséklődés után a 2017-es év további csökkenést hozott. 2017 negyedik negyedévére 4% alá csökkent a munkanélküliségi ráta. Ezzel párhuzamosan a foglalkoztatottak száma kissé tovább emelkedett (bár a megelőző évhez képest mérsékelt ütemben), 4,5 millió fő közelébe. A legutóbbi növekedési hullám a magánszektorban jelentkezett, különösen az építőiparban és az energiaszektorban, míg az állami szektorban enyhe csökkenés volt megfigyelhető. A munkanélküliségi ráta a 2017 szeptember-novemberi időszakra 3,8%-ra csökkent.

A munkanélküliség ilyen mértékű 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. Ugyanakkor erősödtek a szerkezeti egyensúlytalanságok is, számos alszektorból jelentettek munkaerőhiányt – 2017-ben még nagyobb mértékben, mint 2016 folyamán. A munkaerőpiaci folyamatokat továbbra is jelentős mértékben befolyásolja a közfoglalkoztatási program mellett a nyugdíjszabályok korábbi változása és a munkanélküliségi támogatások szigorodása.

2017. január–november folyamán 13%-kal nőttek az átlagkeresetek az előző év azonos időszakához viszonyítva. 2017 nagy részében a bérnövekedés üteme kétszámjegyű volt. A reálbérek tekintetében is erőteljes növekedés volt megfigyelhető, párhuzamosan az alacsony inflációs környezettel.

MUNKAERŐPIAC



Megjegyzés: Szezonális mozgóátlagok.

Forrás: KSH

Adatok forrása: MNB, KSH

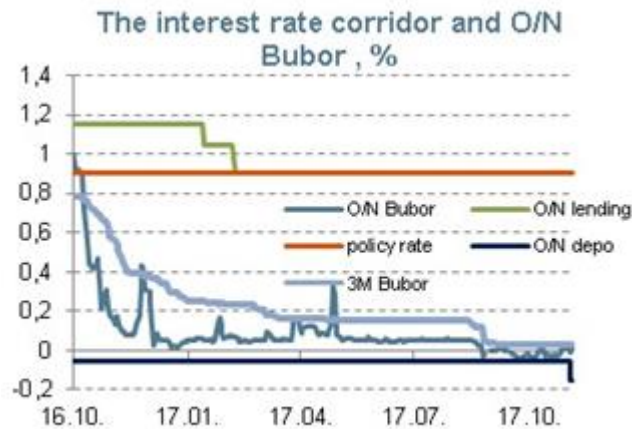
5. Monetáris politika

A jegybank alapkamata az elmúlt év egészében változatlan, 0,90%-os volt, két (2015-ös, illetve 2016-os) mini lazítási ciklus után. Ugyanakkor Monetáris Tanács a nem-konvencionális monetáris eszközök alkalmazása terén aktív maradt, a monetáris lazítás folytatása érdekében. A kamatpolitika fókuszja egyúttal a hivatalos alapkamatról (a 3 hónapos betétről) az O/N kamat irányába tolódott.

Az alacsony infláció (jegybanki cél alatt a 2016 végi és 2017 eleji emelkedés ellenére), a támogató inflációs kilátások és az Európai Központi Bank (EKB) mennyiségi lazítási programjának újraindítása támogatta az alacsony kamatok fenntartását és a nem-konvencionális intézkedések bővítését.

A kamatpolitikai váltás végrehajtásának fő módja a jegybank irányadó eszközeinek (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 2016. augusztus, illetve október óta hatályosak (kevesebb három hónapos betéti aukció, illetve a három hónapos betét mennyiségi korlátozása) és 2017 végére a három hónapos betét mennyiségét 75 milliárd forintban maximálták. 2017 végén új intézkedéseket jelentettek be azzal a céllal, hogy a hozamgörbe hosszú végén is csökkenést érjenek el. Ezek, az új forint-swap program (MIRS) és a jelzálogkötvény-vásárlási program, 2018 elején indulnak.

A KAMATFOLYOSÓ ÉS AZ O/N BUBOR KAMAT



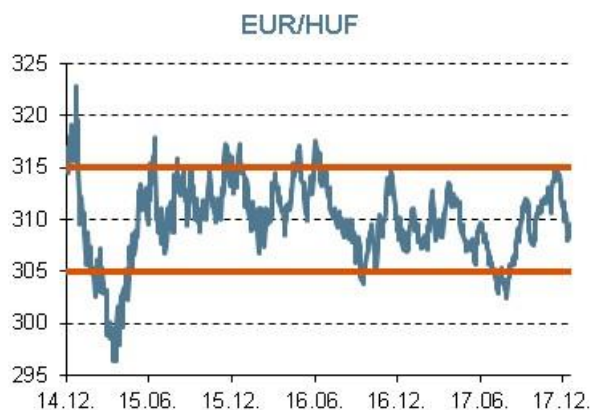
Adatok forrása: MNB

A forint számára 2017-ben támaszt nyújtott a kedvező külső környezet (beleértve az erős globális kockázati étvágyat is), valamint a magyar gazdaság erős külső egyensúlyi mutatói (külkereskedelem, fizetési mérleg) által nyújtott szilárd háttér. Ezzel a háttérrel a viszonylag alacsony kamatprémium mellett is csak korlátozott mértékű sérülékenységet mutatott a forint a külső sokkok tekintetében 2017 folyamán is, különösen a svájci frankkal kapcsolatos kockázatok korábbi 2014-es megszüntetésével, és az önfinanszírozási program kibővítésével 2015-16-ban.

Így a továbbra is jelentős geopolitikai kockázatok és az EKB és a Fed monetáris politikájával kapcsolatos bizonytalanság ellenére a magyar fizetőeszköz 2017-ben stabil képet mutatott, nagyrészt a EUR/HUF 305-315-ös sávban mozogva, illetve a dollárral szemben némi erősödést is mutatva.

Ezen körülmények között a forint 2017 negyedik negyedéves negatív korrekcióját követően 2017 végére visszatért az EUR/HUF 310-es szint közelébe. Tavaly év végére ez kevesebb mint 0,3%-os gyengülést jelentett az egy évvel korábbi sinthez képest az euró ellenében. Ugyanakkor az átlagos árfolyamszint 2017-ben kevéssel 309 fölött volt, szemben a 2016-os 311-es átlaggal.

A forintban denominált magyar állampapírok iránti külföldi kereslet 2017-ben tovább csökkent, de ez nem okozott jelentős nyomást 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. A csökkenés 2017 első negyedévében még folytatódott (3.300 milliárd alatt), amit egy stabilizációs periódus követett és némi emelkedés április-június után. 2017 végén az állomány 3.385 milliárd forint volt.



Adatok forrása: Bloomberg

6. Banki környezet

A hazai bankrendszert stabil jövedelmezőség és tőkehelyzet jellemezte 2016-ban, és a fellendülés 2017-ben tovább folytatódott. Az ügyfél hitelállomány növekedésnek indult, miközben szilárd a bankok likviditási és tőkehelyzete.

A bankrendszer hazai működési környezetét tekintve további lényeges javulás tapasztalható az elmúlt évekhez képest. A hitelezési folyamatokban átfogó fordulat következett be. A fogyasztási és beruházási kereslet növekedése mind a vállalati, mind pedig a háztartási szektorban a hitelkereslet folyamatos bővülését eredményezi.

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.

A vállalati szektor hitelezési folyamatait erősödő hitelkereslet, lazuló hitelkínálati feltételek, alacsony kamatkörnyezet és a Piaci Hitelprogram (PHP) folytatódó támogatása határozta meg, így az NHP első negyedév végi lezárását követően a kkv-, de a teljes vállalati hitelezés dinamikája is fennmaradt.

A háztartási szektorban folytatódott az új kibocsátások trendszerű bővülése. 2016-ban kiegyensúlyozottá vált a háztartási hitelfolyósítások és törlesztések egyenlege, amely elsősorban a bővülő új hitelkihelyezéseknek köszönhető, így a háztartási szektor hitelállománya emelkedő pályára állt 2017 folyamán. A lakáspiaci élénkülés, valamint a reálbérek folytatódó növekedése a hitelkereslet további bővülését vetíti előre, amelyet az alacsony kamatkörnyezet is érdemben támogat.

2016-ban érdemi portfóliótisztítás zajlott le mind a vállalati, mind pedig a háztartási hitelekre kiterjedően, ugyanakkor előre tekintve továbbra is szükséges a fennmaradt állomány megfelelő módon történő kezelése. A portfóliók tisztítása hozzájárul a bankok hosszú távú eredményességének javulásához, noha rövidtávon egyszeri veszteségeket okozhat.

Vezetőségi jelentés
2017. december 31.

A hosszú távú jövedelmezőséget tekintve kedvező folyamatként értékelhető, hogy mind a háztartási, mind pedig a vállalati hitelek esetében csökkent a nemteljesítő állományok aránya, ami a növekvő új kihelyezéseknek és a javuló work-out tevékenységnek egyaránt köszönhető.

A bankrendszer jövedelmezősége visszatért a pozitív tartományba 2015-ben, míg 2016-ban kiemelkedő eredménnyel zárta az évet a szektor, továbbá 2017-ben historikusan magas adózott nyereséget ért el a hazai hitelintézetek, azonban ezt a pozitív képet árnyalja, hogy a bankrendszeri eredmény nagyrészt egyedi és egyszeri, nem fenntartható tételeknek köszönhető, többek között a korábban elszámolt értékvesztés visszaírásnak.

A hitelintézetek jövedelmezőségét ciklikusan befolyásolja a rendkívül alacsony kamatkörnyezet. A hitelintézetek profitabilitását középtávon támogathatja egyrészt a nem kamatjellegű bevételek emelkedése, az aktivitás növelése, másrészt a költségek csökkentése is, melyet a fiókhálózat racionalizálása, valamint a digitalizáltság növelése támogathat.

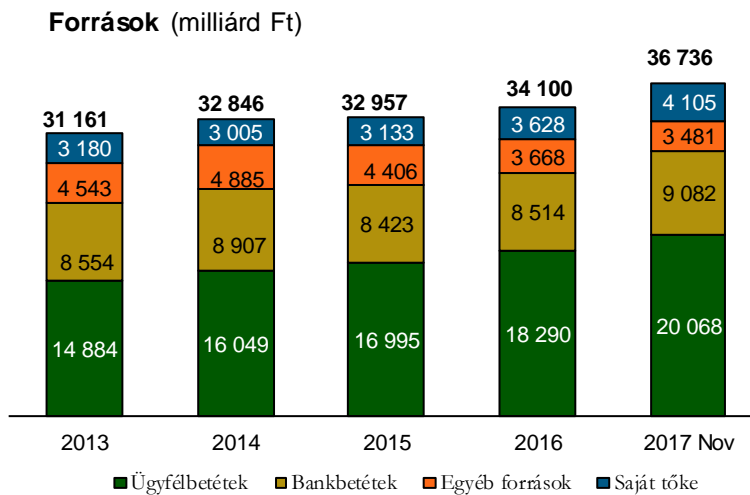
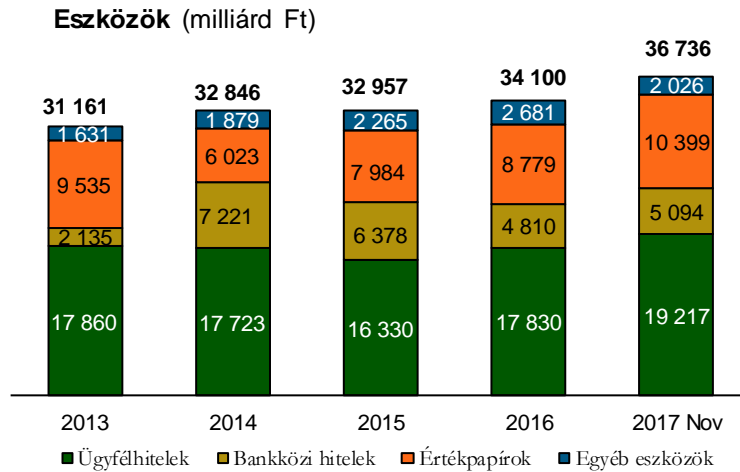
Eszközök és források

A legfrissebb elérhető 2017. novemberi adatok alapján a bankszektor mérlegfőösszege 7,7%-kal, 36.736 milliárd Ft-ra nőtt.

2016. év végéhez képest a bruttó hitelállomány 7,8%-kal nőtt, értéke 19.217 milliárd Ft, míg az árfolyam hatásának kiszűrésével a hitelállomány 7,7%-os növekedést mutatott 2016 decemberéhez képest. A magyar bankok hitelezési kapacitása nyomás alatt maradt a piaci likviditási korlátok és az alacsony jövedelmezőség miatt.

A lakossági hitelek tekintetében megállt a hitelállomány leépülése, vagyis a folyósítások és törlesztések nettó egyenlege kiegyensúlyozottá vált (+2,3%). Az új hitelek iránti kereslet a pénzügyi válságot követő években nagyon alacsony szinten volt, azonban mind 2015-ben, mind 2016-ban 30% feletti növekedés volt jellemző, és ez a tendencia 2017-ben is folytatódott. 2017. novemberi adatok alapján 30,5%-kal nőtt a 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 35,0%-ra csökkent 2017 novemberére.

Az ügyfélbetétek volumene 2016 decemberéhez képest 9,7%-kal nőtt, értéke 20.068 milliárd Ft volt 2017. november végén. Ezen belül a lakossági betétek volumenében is növekedés mutatkozik (+6,3%), míg a vállalati betétállomány a 12,7%-os növekedést mutatott 2016 decemberéhez képest. A befektetési alapok által kezelt vagyon állománya tárgyidőszak végén 6.141 milliárd Ft volt, a lakossági államkötvény portfólió pedig 2017. októberi adatok szerint 16,7%-kal nőtt 2016 decemberéhez viszonyítva.

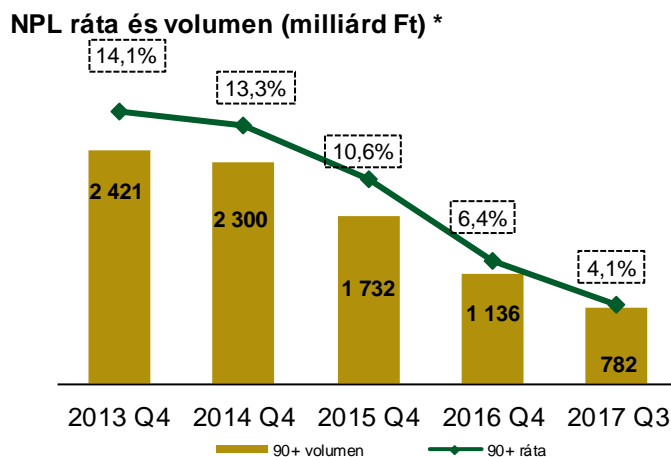
**Vezetőségi jelentés
2017. december 31.**


Adatok forrása: MNB, HAS - IFRS

Hitelminőség

A 90 nap fölötti késedelembe esett hitelek (nem teljesítő hitelek) részaránya jelentősen lecsökkent, 4,1%-ot érve el 2017. szeptember végére a portfóliótisztításnak köszönhetően.

A 90 napon túli késedelembe esett hitelek teljes hitelállományon belüli aránya a vállalati szegmensen belül jelentős csökkenést mutat, értéke 2017 szeptemberében 3,8% volt. A lakossági szegmens esetében jelentősen javult a portfólió minősége, a 90+ ráta értéke 8,5% volt 2017. harmadik negyedévének végére, ami további 4,2 százalékpontos javulás 2016 végéhez képest.



Adatok forrása: MNB, HAS-IFRS, nem állnak rendelkezésre 2017. 4. negyedéves adatok

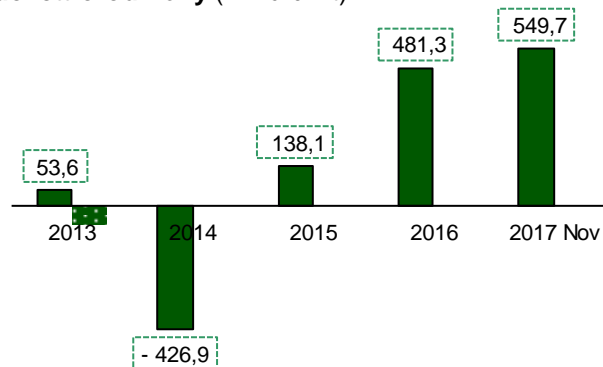
Jövedelmezőség

2017 novemberig a bankszektor jövedelmezősége az előző év azonos időszakához viszonyítva javult, főként a magasabb értékvesztés visszaírásnak köszönhetően. A működési bevételek növekedésének hatását részben ellensúlyozta a magasabb működési költség szint. A szektor adózott eredménye 550 milliárd forint volt 2017. novemberéig.

A nettó kamatbevétel 2,4%-kal csökkent, a nettó díj- és jutalékeredmény 13,0%-kal nőtt, a kereskedési tevékenység eredménye 20,9%-kal nőtt, az egyéb bevételek / ráfordítások 6,2%-kal javultak az előző év azonos időszakához képest. A költség/bevétel ráta 58,6% volt 2017. november végén.

A jövedelmezőséget tovább javította, hogy a bankadó 2016. évi csökkenését követően (kulcsa 0,53%-ról 0,24%-ra 2016-ban) 2017-ben tovább mérséklődött (0,21%-ra).

Adózott eredmény (milliárd Ft)



2013-as év egyszeri és nem banki tranzakciókkal normalizált

Adatok forrása: MNB, HAS - IFRS

Likviditás és tőkehelyzet

A likvid eszközök (értékpapírok és bankközi betétek) állománya 1.904 milliárd forinttal nőtt (+14,0%), míg a szektorszintű hitel/betét arány (nettó hitelállomány/ügyfélbetétek) 0,6 százalékponttal nőtt (92,0% volt 2017. november végén).

A bankszektor tőkehelyzete megfelelő, a tőkemegfelelési mutató (TMM) értéke 21,5% volt 2017 szeptember végén (Bankszektor összesen a Szövetkezeti hitelintézetekkel együtt).

II. Üzleti stratégia és prioritások

2013-ban a CIB Bank, anyavállalatának, az Intesa Sanpaolónak a jóváhagyásával és támogatásával megfogalmazta stratégiáját. A 2017-es év a négyéves stratégia utolsó éve, ennek megfelelően megkezdődött, a 2018-tól érvényes következő négyéves stratégia kialakítása az anyavállalattal közösen. 2017-ben sikeresen folytatódott a stratégia megvalósítása, mely szerint a Bank a stratégiaiilag kiemelt szegmensekben és termék kategóriákban a növekedésre összpontosít, és emellett megtartja piaci pozícióját azokon a területeken, ahol nem a növekedés az elsődleges cél. A stratégia legfontosabb célkitűzése, hogy hatékony és eredményes működési modell alkalmazásával a Bank továbbra is hosszú távon fenntartható módon nyereségesen működjön.

A jelenlegi terv stratégiai célkitűzései a következők:

- országos lefedettségű hálózattal rendelkező univerzális bankként, fenntartható módon nyereséges működés biztosítása
- piaci növekedés minden kiemelt szegmensben, és az ügyfélakvizíció erősítése
- a mindennapi bankolás egyszerűsítése az innováció és a digitális megoldások erősítésével, az ügyfélélmény javítása és a belső hatékonyság fejlesztése
- értéket csökkentő eszközök és tevékenységek fokozatos kivezetése
- kiváló ügyfélkapcsolatok biztosítása annak érdekében, hogy a Bank az ügyfelei elsődleges pénzügyi szolgáltatója legyen

A CIB növekedési stratégiájában 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. A prémium banki szolgáltatások terén a kínálat folyamatos bővítése a cél, továbbá, 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 az egyéb kereskedelmi csatornák, különös tekintettel a mobil applikáció fejlesztésén keresztül kívánja növelni a hitelkihelyezések volumenét. A megtakarítási termékek tekintetében a CIB a rendkívül alacsony kamatkörnyezetben nagy hangsúlyt fektet az alternatív megtakarítási megoldások nyújtására.

Mint az egyik legjelentősebb piaci szereplő a vállalati bankolás területén, a CIB üzleti stratégiájának része ennek a piaci pozíciónak erősítése ügyfélakvizíciók keresztül. 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 faktorálással is megerősítette. Ezenkívül a garantőr intézményekkel való együttműködés is kibővítésre került. Jelentős hangsúlyt kap a treasury szolgáltatások erősítése is. 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
2017. december 31.**

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

III. A CIB Csoport kilátásai

1. Növekvő hitelezési aktivitás

A növekvő gazdaság és a növekvő banki finanszírozási igény kedvező feltételeket teremt a hitelezéshez. A lakossági hitelek emelkedésében további növekedés várható a lakáspiac bővülésének, a reálbérek folyamatos növekedésének, továbbá a fogyasztási hitelkondíciók könnyítésének köszönhetően. A két legfőbb termék a jelzáloghitelek és a személyi kölcsönök lesznek. A vállalati hitelezés is növekedni fog a beruházások és a kedvező kamatlábak miatt.

2. A kamatmarzsok nyomás alatt maradnak

A közeljövőben nem várható a jelenlegi szélsőséges alacsony pénzügyi kamatlábak növekedése. A marzsok nyomás alatt vannak mind az aktív, mind a passzív oldalon. A rövid távú kihelyezés negatív kamatlábai további veszteségeket okoznak. A növekvő hitelezési és tranzakciós tevékenységek enyhíthetik a negatív hatást, azonban az erős verseny és a digitalizáció a díjak további csökkenéséhez vezetnek.

3. Javulás a hitelminőségben

A folyamatos portfóliótisztításnak köszönhetően a nem teljesítő hitelportfólió a CIB Banknál és szektor szinten is csökkenő tendenciát mutat. A problémás háztartási jelzáloghitelek magas aránya azonban változatlanul a pénzügyi közvetítőrendszer egyik kiemelt kockázati forrását jelenti. A nem teljesítő jelzáloghitelek iránti növekvő befektetői kereslet segít a bankok könyveinek tisztításában. A vállalati portfólió tisztítása és a nem teljesítő hitelállomány csökkentése előreláthatóan folytatódni fog és ezt a kereskedelmi ingatlanpiacon végbemenő növekvő kereslet is támogatja.

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

Eszközök

A CIB Csoport mérlegfőösszege 1.683 milliárd Ft-ot tett ki 2017. december végén (+3,2% 2016. decemberhez képest). A magasabb eszközállományt főként az ügyfélbetétek növekedése eredményezte.

Ügyfélhitelek

2017. december végén a CIB Csoport konszolidált bruttó ügyfélhitelek állománya 826 milliárd Ft (-5,8%) volt. A teljes portfólión belül a lakossági hitelek (jelzáloghitelek, autófinanszírozás és egyéb) részaránya 35,8% volt 2017. december végére (-1,9%). A csökkenés a nem teljesítő állomány tisztítása miatt történt, a problémamentes portfólió növekedett az élénkülő hitelkereslet hatására, elsősorban a személyi hitelek terén. Az ingatlanfinanszírozás részaránya tovább zsugorodott a stratégiával összhangban, a portfólió 19,4%-át (-5,7%) adta december végén. A nagyvállalati hitelek állománya 7,0%-kal emelkedett, míg a KKV és kisvállalati hitelek részaránya rendre 4 és 37 bázisponttal javult az időszak során. Az új finanszírozás iránti igény nőtt 2016-hoz képest, különösen a nagyvállalati és a lakossági fedezetlen hiteleknél, ahol az új kihelyezések 147% illetve 76%-kal nőttek.

Hitelportfólió minősége

A CIB Csoport hitelportfóliójának minősége javult 2017 során. A 90 napon túli késedelemben lévő hitelek aránya 4,7%-ra csökkent (-5,9%), köszönhetően a korlátozott új beáramlásnak és a portfólió tisztításának. A javulás főként a lakossági szegmensben volt jelentős (-10,3%), köszönhetően a nem teljesítő jelzáloghitelek értékesítésének, de a vállalati szegmensben is kedvező irányú változás észlelhető (-2,8%). A portfólió minőségének javulásával párhuzamosan a Bankcsoport 17,3 milliárd forintnyi értékvesztést írt vissza az év során.

Értékpapírok

A CIB Csoport értékpapír állománya 340,3 milliárd Ft-ot tett ki 2017 december végén (+41,1%), amiből a kereskedési portfólió 63,7 milliárd Ft volt, az értékesíthető portfólió 247,7 milliárd Ft-ot tett ki, míg a lejáratig tartott értékpapírok állománya 28,9 mrd Ft volt. Az értékpapírok túlnyomó része (89,9%-a) állampapírokból áll.

**Vezetőségi jelentés
2017. december 31.**

Bankközi követelések

A CIB Csoport likvid eszköz állománya – készpénz és azzal egyenértékű eszközök, valamint bankközi hitelek – 2017. december végére 498,6 milliárd forintot tett ki (-7,0%), mivel a Csoport likvid eszközeinek nagyobb részét állampapírokba fektette be. A bankközi kihelyezések 25,6%-a az Intesa Sanpaolo Csoporthoz került kihelyezésre.

Visszavett ingatlanok, tárgyi eszközök és immateriális javak

A tárgyi eszközök és immateriális javak nettó könyv szerinti értéke 50,5 milliárd Ft volt (-27,7% 2016. decemberhez viszonyítva), a 22 milliárd forintnyi visszavett ingatlanportfólió eladásának köszönhetően. A visszavett ingatlanok nettó értéke 25,3 milliárd Ft-tal zárta az évet.

Források**Ügyfélbetétek**

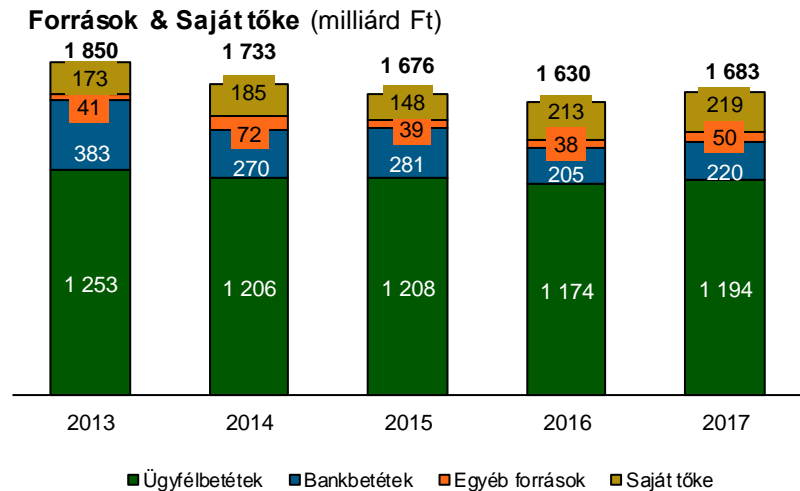
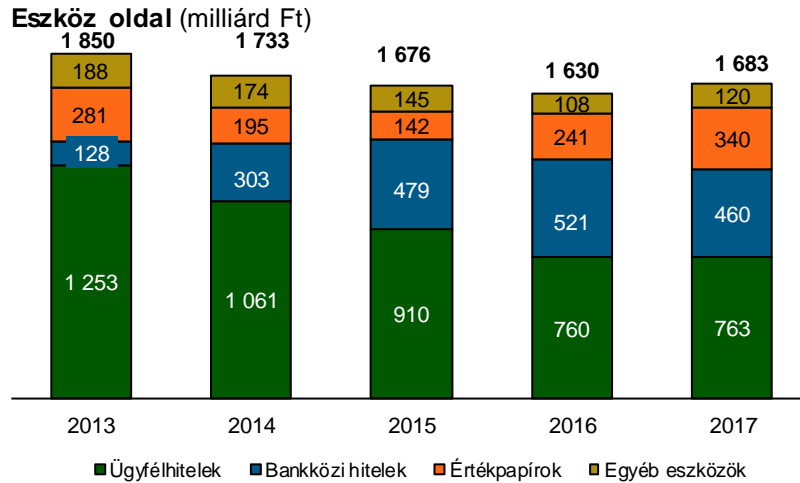
Az ügyfélbetétek állománya, ideértve a kibocsátott kötvényeket is 1.194,4 milliárd Ft (+1,7%) volt december végén. A növekedés a nagyvállalati és a micro vállalati szegmensben következett be, míg a lakossági betétek volumene az előző év végi szinten maradt.

Banki források

A bankközi források – ideértve az alárendelt kölcsöntőkét is – 219,6 milliárd Ft-on (+7,0%) zártak 2017 év végén. A források egy része (30,2%) 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 219,2 milliárd Ft (+2,8%) volt, a növekedés tárgyidőszaki nyereség, valamint 2017 második negyedévében végrehajtott 15 milliárd forintnyi anyavállalati tőkeemelésnek volt köszönhető. Másfelől a CIB visszafizette a 2013-ban az anyavállalattól veszteség fedezésére kapott 36 milliárd Ft összegű pótbefizetést.

**Vezetőségi jelentés
2017. december 31.**


Adatok forrása: CIB Csoport, IFRS

Eredménykimutatás

A Csoport a 2017-es évet 24,6 milliárd forint nyereséggel zárta. Az elmúlt évek folyamatos és fenntartható eredményjavulása 2017-ben is folytatódott.

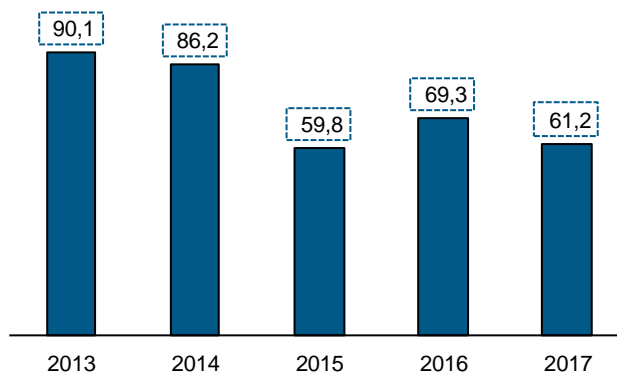
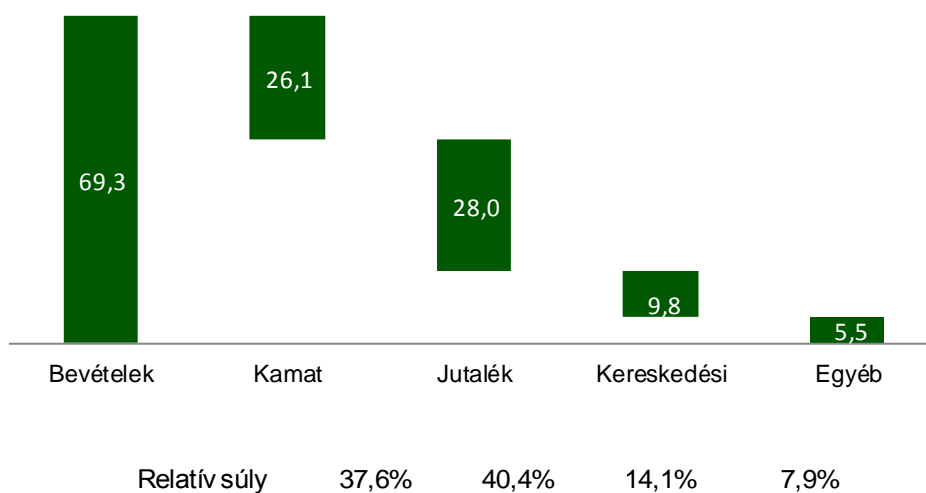
Bevételek

A CIB Csoport bevételei 61,2 milliárd Ft-ot tettek ki (-11,7% 2016 -hoz képest), amelyből a nettó kamatbevétel 21,3 milliárd forint (-18,1%), a nettó jutalékbevétel 27,5 milliárd forint (-1,6%) és a kereskedési eredmény 9,8 milliárd forint (+0,4%) volt. Az egyéb működési bevétel 2,6 milliárd forintot ért el (-53,9%). Ez a csökkenés az előző évhez képest egy egyszeri, 2016-ban realizálódott tételnek volt köszönhető.

A bevételek csökkentek 2016-hoz viszonyítva, az alacsonyabb tranzakciós bevételek és az alapoktól kapott díjak mérséklődése miatt.

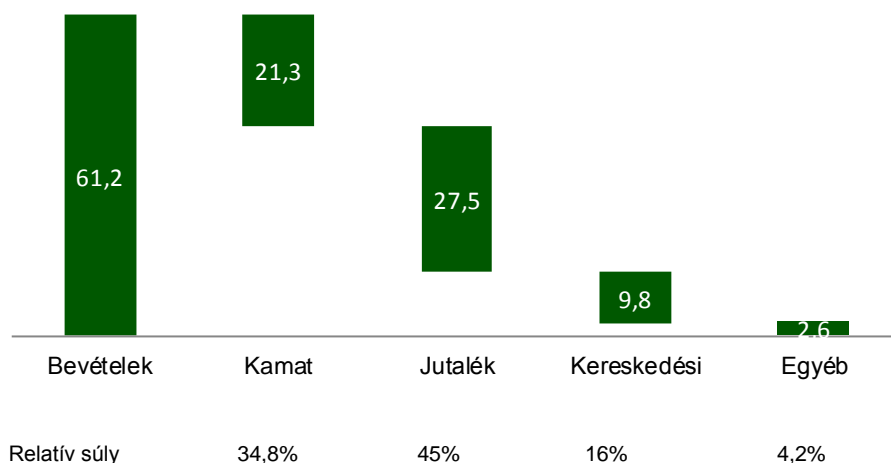
**Vezetőségi jelentés
2017. december 31.**

A kereskedési eredmény kismértékű növekedése mögött az értékpapír kereskedési tevékenység bevétele áll.

Bevételek (milliárd Ft)

Bevételek megoszlása - 2016


**Vezetőségi jelentés
2017. december 31.**

Bevételek megoszlása - 2017

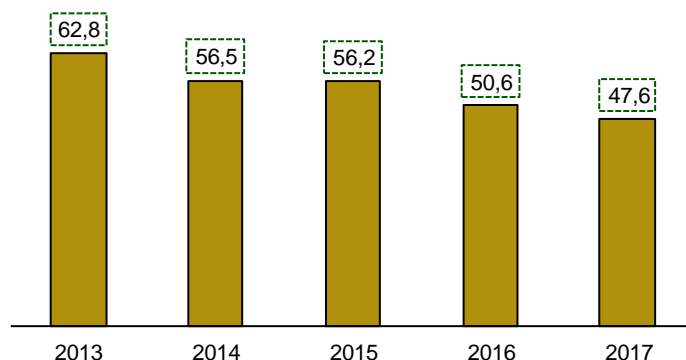


Adatok forrása: CIB Csoport, IFRS

Működési költségek

A CIB Csoport működési költségei 47,6 milliárd forintot tettek ki 2017-ben a bankadó nélkül, mely 6,0%-os csökkenést mutat 2016 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

A Csoport által fizetett bankadó 3,8 milliárd Ft-ot tett ki 2017-ben.

**Vezetőségi jelentés
2017. december 31.****Céltartalék- és értékvesztés képzés**

A tárgyidőszaki új értékvesztés és céltartalék képzés 17,3 milliárd Ft-os felszabadítást mutatott, ebből a hitelekkel kapcsolatos értékvesztés visszairás 17,2 milliárd Ft volt. A pozitív eredmény nagyrészt a javuló vállalati hitelbesoroláshoz, valamint a vállalati portfólió értékesítéséből származó eredményhez köthető (főként a projektfinanszírozás üzletágban), de a lakossági jelzáloghitelek minőségének kedvező változása is hozzájárult az értékvesztés visszairáshoz.

A jövőbeni veszteségekre képzett céltartalékok 3,6 milliárd Ft-os összege a néhány folyamatban lévő peres ügygel kapcsolatos várható veszteséget tartalmazza.

A visszavett ingatlanokkal kapcsolatos eredmény +3,7 milliárd Ft volt, a visszavett ingatlanok értékesítésének köszönhetően.

V. A leányvállalatok működése 2017-ben

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

(leányvállalatok száma)	2017	2016
Az ügyfelek részére termékeket és szolgáltatásokat nyújtó társaságok	4	5
Visszavett eszközök kezelését végző társaságok	1	1
Végelszámolás alatt lévő társaságok	1	3
Összesen	6	9

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 CIB Lízing leányvállalatok 4,1%-os (2017 szeptemberi adatok alapján) piaci részesedéssel a szektor egyik legjelentősebb szereplői voltak. A társaság mérlegfőösszege 2017 decemberében 91,4 milliárd forint, éves nettó eredménye 1,3 milliárd forint nyereség volt.

• CIB Rent Zrt.

A társaság operatív lízing szolgáltatásokat nyújt. A HAS beszámolója alapján a mérlegfőösszeg 2017 végén 0,7 milliárd forint, adózott eredmény 0,1 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 2017 végén 2,6 milliárd forint, adózott

**Vezetőségi jelentés
2017. december 31.**

eredménye 0,1 milliárd forint nyereség volt. 2018. január 1-jével a CIB Ingatlanlízing Zrt. beolvadt a CIB Lízing Zrt.-be.

- **CIB Biztosítási Alkusz Kft.**

A társaság 2001-ben alakult, elsődlegesen biztosításközvetítési tevékenység végzése céljából. A CIB Biztosítási Alkusz Kft. HAS beszámolójában a mérlegfőösszege 2017 végén 0,6 milliárd forint, adózott eredménye 0,26 milliárd forint nyereség volt.

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 a HAS beszámoló alapján 33,3 milliárd forint volt 2017 végén. A visszavett eszközök értékesítési eredménye miatt a társaság 1,1 milliárd Ft-os nyereséggel zárta az évet.

Végelszámolás alatt lévő társaságok

- **CIB Faktor Zrt.**

A CIB Faktor Zrt. 2004-ben lett a bankcsoport tagja, fő tevékenységi köre a követelés-faktorálás, és keresztértékesítés a Faktor és a CIB Bank KKV szegmensének ügyfelei között. A CIB Faktor Zrt 2016. december 31-én beolvadásos kiválással a CIB Bankba olvadt, és a CIB Faktor sz aktivitását megszüntette, végelszámolása folyamatban van.

VI. A mérleg fordulónapja után bekövetkezett lényeges események és folyamatok

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

2018. január 1-jével a CIB Ingatlanlízing Zrt. beolvadt a CIB Lízing Zrt.-be. A tranzakció után a jogutód a CIB Lízing Zrt. A beolvadás hatását a CIB Lízing Zrt. a 2018-as évre készülő pénzügyi kimutatásokban teszi közzé.

VII. A bankcsoport pénzügyi instrumentumainak hasznosítása

A bankcsoport jelentős mennyiségű likvid pénzügyi instrumentummal rendelkezik.

Egyrészt kereskedési célból tartott, tehermentes, minőségi értékpapírokból álló portfólióval, amely egyszerre több üzleti célt teljesít: egyfelől az ügyfelek kiszolgálására szolgál, másrészt rövid távú árfolyamnyereség forrása, illetve szabad rendelkezésű, így azonnali likviditási forrásként is felhasználható.

A következő instrumentum kör a bankcsoport által kötött származékos ügyletek, a derivatívák: határidős (tőzsdei és tőzsdén kívüli) devizaügyletek, devizacsere ügyletek, devizaopciók, kamatcsere ügyletek, határidős kamat megállapodások. Ezeket az ügyleteket a Bank főként fedezeti célból köti, a deviza- és kamatkockázati pozíciójának csökkentésére.

VIII. A bankcsoport kockázatkezelési és fedezeti ügylet-politikája

A bankcsoport kockázatvállalásra vonatkozó szabályzatait az anyabank igazgatósága hagyja jóvá és vizsgálja felül legalább évente egyszer. A CIB Csoportnak van hitelkockázat-kezelési, piacikockázat-kezelési, likviditási, likviditási válság-kezelési, országgkockázati és működési kockázat-kezelési politikája. Ezek célja, hogy a bankcsoport egészén belül érvényes, egységes alapelvek és limitrendszer révén biztosítsa az átlátható, szabályozott működést.

A CIB Csoportnak van hitelkockázat-kezelési, piacikockázat-kezelési, likviditási, likviditási válság-kezelési, országgkockázati és működési kockázat-kezelési politikája.

A hitelkockázat-kezelési politika 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 az eljárásainak szabályozása. Ezen kívül meghatározza a likviditási limiteket, azok ellenőrzésének módját és szervezeti kereteit. A bankcsoport vezetősége a likviditási stratégia kialakításakor számol az üzleti volumenek várható alakulásával, a rendelkezésre álló források költségével és egyéb jellemzőivel. Ezen kívül rendelkezik a nem várt válsághelyzet bekövetkeztekor követendő eljárásról egy válságterv keretében, a rendelkezésre álló eszközök köréről, valamint meghatározza azoknak a válságot előidéző tényezőktől és jellegétől függő felhasználási sorrendjét. A likviditási politika tartalmazza a bázeli szabályozás és a csoport szabályok alapján az LCR és az NSFR mutatók elvárt értékét.

A bankcsoport az Intesa Sanpaolo Csoport irányelveivel összhangban a banki könyvi kamatkockázatot kamat swap ügyletekkel fedezi, melyre az IFRS szabályai szerint fedezeti elszámolást alkalmaz. A

**Vezetőségi jelentés
2017. december 31.**

jövedelmezőség megállapítására használt módszer attól függ, hogy a származékos ügylet fedezeti vagy kereskedési céllal kötötték. Azon származékos ügyletek esetében, melyeket a bankcsoport nem fedezeti számvitel keretében tart nyilván, a piaci érték változásai azonnal megjelennek az eredmény kimutatásban.

Az országkockázat-kezelési politika meghatározza, hogyan kell felállítani az egyes országokra vonatkozó limiteket, valamint ezeknek a rendszeresen felülvizsgált limiteknek a mértékét is megállapítja.

A működési kockázat-kezelési irányelvek határozzák meg, hogy mely események sorolandók ebbe a kockázattípusba, és hogy milyen módszerekkel kell mérni a bankcsoport által viselt, ilyen jellegű kockázatok mértékét.

IX. A bankcsoport ár-, hitel-, kamat-, likviditási és cash-flow-kockázatai

Üzleti tevékenysége végzése során a bankcsoportnak főleg és legnagyobb mértékben hitelkockázattal kell szembenéznie. E kockázattípus mérséklése egyrészt a jogszabályi előírások és a belső limitek betartásán, másrészt a prudens hitelezési és értékvesztés-képzési gyakorlat révén valósul meg.

A jogszabályi követelményeket és a kockázatkezelés során követendő gyakorlat szempontjait a bankcsoport belső szabályzatai fordítják le a napi működés nyelvére. A belső szabályzatok részletesen kitérnek az egyes ügyletekre 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 ügyletek csoportjának a CIB Csoport egészével szembeni kitettsége.

Elsődleges üzleti tevékenységének végzése során a bankcsoport aktív kamatkockázat kezelés révén biztosítja a jövedelmező működést. Az igazgatótanács a felügyelő bizottság ellenőrzése alatt minden évben meghatározza a kockázatvállalási hajlandóság mértékét és az ahhoz kapcsolódó limiteket. A döntéshozó testületek havonta tájékoztatást kapnak a kamatkockázati pozícióról, a bank fizetőképességéről, az ügyfélbetétek biztonságának megőrzése érdekében tett lépésekről, a likviditási és cash-flow kockázatok ill. a kereskedési könyvi, piaci árfolyam és a partner kockázatok alakulásáról.

Az árfolyamkockázatok közül a bank szempontjából elsősorban a devizaárfolyamok változásából eredő hatások számítanak jelentősnek, míg a részvény- és egyéb árak változásából eredő kockázat mértéke elhanyagolható. A bankcsoport arra törekszik, hogy devizapozícióját minél biztonságosabban fedezze: a

gondosan mérlegelt pozícióvállalás a Treasury hatáskörébe tartozó kereskedési tevékenység keretében történik.

X. Kutatás és fejlesztés

A bankcsoportnak 2017-ben és 2016-ban nem volt saját kutatási és fejlesztési tevékenysége.

XI. A bankcsoport foglalkoztatási politikája

Humán erőforrás-gazdálkodási szempontból 2017-ben fókuszban volt egyrészt a toborzás megújítása a munkaerőpiaci trendek figyelembe vételével, másrészt a szervezet megtartó erejének további erősítése változatos programok és képzések megtámogatásával, harmadrészt a megoldásközpontú attitűd erősítése.

A CIB Bank és az Üzemi Tanács a 2017. március 9-én aláírt együttműködési megállapodásban rögzített keretek mentén végezte az együttműködést 2017-ben, s folytatott rendszeres konzultációt a Bank gazdasági helyzetét érintő alapvető kérdésekről, valamint a munkavállalók nagyobb csoportját érintő tervezett intézkedésekről, továbbá megkezdték működésüket a delegált munkavállalói küldöttek a Bank felügyelőbizottságában.

A munkaerőpiacot jelenleg jellemző általános munkaerőhiány a pénzügyi szektorra is hatással van. Ez ellen a megtartást célzó programjaink mellett, a toborzást támogató fejlesztésekre koncentráltunk 2017-ben. Tovább erősítettük az együttműködésünket a felsőoktatási intézményekkel, melynek eredményeképp elindítottunk két gyakornoki programot, megtámogatva ezzel az utánpótlást az IT és üzleti területeken. Emellett bekapcsolódtunk több intézmény oktatási programjába szakmai előadásokkal, féléves szemináriumi együttműködéssel. Célunk, hogy vonzó és egyben reális képet kapjanak a diákok a banki munkakörökről, és minél szélesebb körben legyünk ott a preferált munkaadók között.

A vezetői pozícióink esetében a belső utódlást preferálva elindítottuk a tudatos utódlástervezést. Minden vezetői munkakörre beazonosítottuk, hogy a vállalaton belül rendelkezésre áll-e potenciális utódjelölt, így a vezetői munkakörökben a pótlások sokkal tervezhetőbbé váltak.

Nagy örömünkre szolgál, hogy a munkatársaink egyre inkább élnek a munkatársi ajánlási program lehetőségével, 2017-ben a toborzási szempontból kiemelkedően nehéz keresések esetében megemelt díjazásban részesültek a sikeres ajánlások után. A 2017-ben kiadott állásajánlataink 1/3-a már ajánlások eredménye volt.

Manapság a toborzási technikák egyre inkább a passzív munkakeresők megszólítását célozzák, már nem elegendő csak az aktív álláskeresőkre koncentrálni. Ezt a tendenciát szem előtt tartva, az úgynevezett „sourcing” kompetenciát vállalaton belül is kialakítottuk. Létrehoztuk a toborzási szakértő munkakört, amelynek elsődleges célja olyan potenciális jelöltek felkutatása, akik jelenleg nem aktívak az álláspiacon. Emellett fontosnak tartottuk, hogy bővítsük és új alapokra helyezzük az

Vezetőségi jelentés
2017. december 31.

együttműködésünket a fejavadás szolgáltatást nyújtó cégekkel: 4 szolgáltatóval kötöttünk szerződést, kifejezetten az IT munkakörök, senior szakértői pozíciók és vezetői pozíciókra történő keresésekre.

Egy erőteljesebb munkáltatói márka építés kezdő lépéseit is megtettük 2017-ben. Egy széleskörű munkavállalói felmérés, valamint a 2016-os munkavállalói elégedettségi felmérésünkre építve, kialakítottuk a munkáltatói értékajánlatunkat, vagyis definiáltuk, hogy munkáltatóként mi az erősségünk, milyen jellemzőink hatnak pozitívan meglévő kollégáink elégedettségére, és ez alapján, milyen külső kommunikációs stratégiát kell követnünk, hogy vonzó munkáltatói márkakép alakuljon ki a számunkra releváns aktív és passzív álláskeresők körében.

A dolgozói elégedettség fenntartása illetve növelése 2017-ben is kiemelt fontosságú volt a Bankban. A felsővezetés ezzel összhangban azt is célul tűzte ki, hogy erősíteni kell a megoldásorientált, támogató szervezeti kultúrát. Így a már ismert és bevezetett CIB Spirit munkatársi programportfólió (CIB Spirit nap, Sport, Család, stb) mellett egy speciális akciótervet valósított meg a HR terület az alábbi 4 kategória mentén: inspiráció, bevonás, elismerés és vezetésfejlesztés. Míg az inspirációt a különleges, nyitott előadásokból illetve a tárgyalókban elhelyezett mondatokból és üzenetekből nyerhették a kollégák, a munkatársaink véleményét is megtudhattuk a saját fejlesztésű „Bürokrácia – STOP” kérdőívünk kitöltése során valamint a dolgozói elégedettségi kutatásunk kapcsán. Ugyanakkor nem csak a fent említett két felmérés során érezhették a bevonást a kollégák, hanem az év végén megrendezésre kerülő „CIB Ötlet Campus” rendezvényen is, ahol közel 300 résztvevő dolgozott azon a több mint 120 ötleten, amellyel a kollégák azért pályáztak, hogy sikeresebbé, hatékonyabbá és szerethetőbbé tegyék a szervezetet. A hackathon formátumot követő egész napos rendezvény célja az volt, hogy erősítse azt a belső innovációs szellemiséget, amiben kulcsfontosságú a gyorsaság, a hierarchikus szintek átjárhatósága és a megoldás-központúság. A nyertes ötletek megvalósítását az igazgatósági tagok személyes bevonásán keresztül a szükséges erőforrások rendelkezésre állítása garantálja majd. A program végén a nyertes ötletgazdákat jelentős összegű díjazással is jutalmazta a felsővezetés. Ezen túl is volt mód az elismeréseken keresztül megerősíteni az elvárt viselkedési mintázatokat és a jó teljesítményt, hiszen a már ismert díjazási rendszer 2017-ben további új elemekkel is bővült, így idén 270-nél is több munkatársunkat érte az a megtiszteltetés, hogy aranycsapat-tagként, Köszönöm-kártya díjazottként, vezetői példaképként, akvizíciós sikert elérőként vagy munkahelyi jubileumát ünneplőként kerüljön köszöntésre. Ebben az évben megújítottuk a Bank vezetésfejlesztési rendszerét is és különböző vezetői szinteken olyan speciális „challenge day” programokat tartottunk, ahol a résztvevőknek komoly kihívással kellett megküzdeni és megtapasztalhatták azt, hogy a sikerhez elengedhetetlen az egyéni és csoportos szinten történő megoldásközpontú gondolkodás.

Ebben az évben újtárra indult a CIB negyedik Vezetői – és a második Szakértői Tehetség Programja. Mindkét kezdeményezés több újdonságot is tartalmaz, hiszen a fejlesztési portfólió egy speciális „Együttműködő Fejlesztő Központ” módszertannal és egy tudásmegosztó belső tehetség konferencia rendezvénysorozattal is kiegészült.

A fentiekben túlmenően anyavállalatunk támogatásával kibővítettük a biztosítási szolgáltatásokat az ún. Nemzetközi Egészségügyi Program elnevezésű egészségbiztosítási szolgáltatással, mely súlyos betegségek esetén ad teljes körű támogatást kollégáinknak.

Az év utolsó negyedében elindított munkatársi felmérésben az elégedettségi mutató a 2016-os 71%-ról 74%-ra javult.

XII. Telephelyek

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

XIII. Vállalatirányítási nyilatkozat

A CIB Bank Zrt. és leányvállalatai a nemzeti és EU-s szabályokkal összhangban, az azokban foglalt vállalatirányításra is kiterjedő szabályoknak megfelel, azoktól nem tér el. A nemzeti és az EU-s normák elérhetősége a nyilvánosság számára egyrészt a www.magyarokozlony.hu, másrészt az <http://eur-lex.europa.eu> oldalán biztosított.

Az CIB Csoporton belül érvényes egységes szakmai irányítás „A CIB Csoport szakmai irányításának és működtetésének alapelvei” szabályzat szerint történik, amely a CIB Csoport csoporttagokra vonatkozó szakmai irányítása során alkalmazandó alapelveket és a szervezet működtetésének irányelveit határozza meg.

A Bank Anyavállalata meghatározott rendszerességgel és témakörben csoportszintű szabályzatokat ad ki, amelyeket a vonatkozó „Csoport szabályzatok implementálásáról és kiadásáról szóló szabályzat” szerint juttat érvényre és implementál a Bankcsoport.

A Bank felelős belső irányítási rendszert működtet, amelyben az egyes irányítási és ellenőrzési funkciók egyértelműen elhatárolódnak egymástól. Az irányítási funkciókat az Igazgatóság és az Irányító bizottságok látják el, az ellenőrzési funkciókat a Felügyelő Bizottság, az Audit Bizottság, a függetlenített Belső Ellenőrzés, a Validáció, valamint a másodszintű és a folyamatba épített kontrollok keretében biztosítják. A Bank külső ellenőrzési funkcióját a könyvvizsgáló látja el.

A közgyűlés, mint a Bank legfőbb döntéshozó szervének hatáskörét az **Egyedüli Részvényes** gyakorolja oly módon, hogy a legfőbb szerv hatáskörébe tartozó kérdésekben az Egyedüli Részvényes írásban hoz határozatot, ami az Igazgatósággal való közléssel válik hatályossá. Az Egyedüli Részvényes az Alapszabály és a vonatkozó hatályos jogszabályok alapján írásban hoz határozatot. Az Egyedüli Részvényes nevezi ki az Igazgatóság tagjait, és az Igazgatóság tagjai közül a vezérigazgatói cím használatára jogosult vezetőt. Az Egyedüli Részvényes kizárólagos hatáskörébe tartozó döntéseket a Bank Alapszabálya tartalmazza.

Az **Igazgatóság** a Bank ügyvezető szerve. Tagjait a legfőbb szerv hatáskörét gyakorló Egyedüli Részvényes választja. Az Igazgatóság az Alapszabályban foglaltaknak megfelelően saját ügyrenddel rendelkezik. Az Igazgatóság feladata a Bank irányításával összefüggésben mindazon döntések meghozatala, amelyek a törvény, vagy Alapszabály alapján nem tartoznak a legfőbb szerv hatáskörébe gyakorló Egyedüli Részvényes hatáskörébe.

A **Felügyelő Bizottság** a Bank ellenőrző testülete. Tagjait a legfőbb szerv hatáskörét gyakorló Egyedüli Részvényes nevezi ki. A Felügyelő Bizottság saját ügyrenddel rendelkezik. A Felügyelő Bizottság feladata

**Vezetőségi jelentés
2017. december 31.**

Bank ügyvezetésének és ügymenetének, gazdálkodásának, kereskedelmi és egyéb kapcsolatainak ellenőrzése, az Alapszabályban meghatározottak szerint.

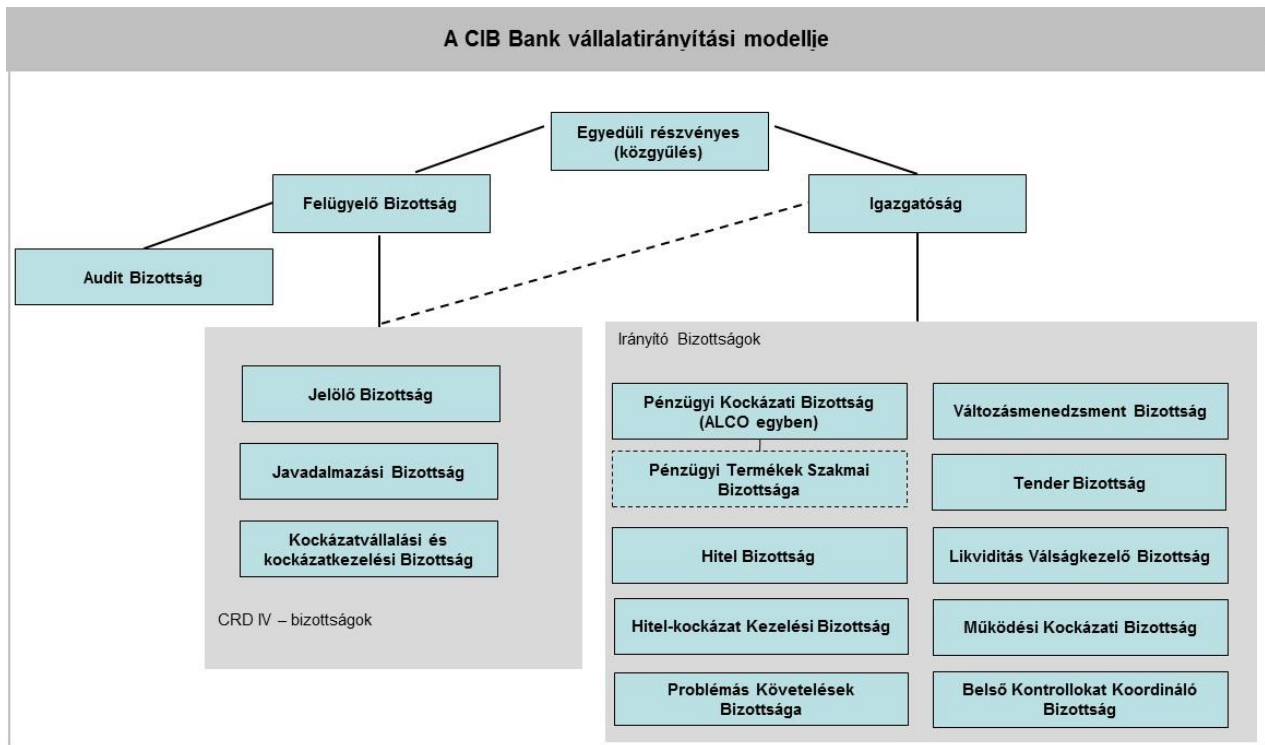
Az Audit Bizottság a Felügyelő Bizottság szakmai tevékenységének támogató szerve a belső ellenőrzési feladatok vonatkozásában. Az Audit Bizottság tagjait és ügyrendjét a legfőbb szerv hatáskörét gyakorló Egyedüli Részvényes határozza meg. Feladata a belső és külső ellenőrzési folyamat, valamint a belső kontroll és kockázatkezelési rendszer felülvizsgálata.

A Javadalmazási Bizottság az Alapszabály és a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény („Hpt.”) 117. § (6) bekezdése alapján működik. A Bizottság tagjait és működési rendjét szintén az Igazgatóság határozza meg. Feladatai közé tartozik a javadalmazási politika előterjesztése végső jóváhagyásra az Igazgatóság részére, ami összhangban van az ISP Csoport javadalmazási politikájával. A Bizottságnak saját működési rendje van.

A Jelölő Bizottság az Alapszabály és a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény („Hpt.”) 112. § alapján működik. Munkájával segíti az Egyedüli Részvényest az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság tagjainak megválasztásában, alkalmasságuk vizsgálatában.

Kockázatvállalási és Kockázatkezelési Bizottság az Alapszabály és a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény („Hpt.”) 110. § alapján működik. Támogatja az Igazgatóságot és a Felügyelő Bizottságot a Csoport kockázati étvágának és stratégiájának meghatározásában és a stratégia implementálásában.

Az irányító bizottságok a Bank Igazgatósága által delegált jogkörben önálló döntéshozó testületek és az Igazgatóság erre irányuló határozata alapján a Bank kezdeményező, javaslattevő, véleményező testületei. A Bizottságok tagjait és elnökeit az Igazgatóság nevezi ki a Vezérigazgató javaslatára. Az Igazgatóság határozata alapján az irányító bizottságok mellett albizottságok és szekciók működhetnek, amelyek létrehozásáról, hatáskörükről, megszüntetésükről az Igazgatóság dönt. A bizottságok összetételét, működését, döntési kompetenciát külön policy szabályozza.



Belső Ellenőrzés

A **belső ellenőrzés** független, tárgyilagos, bizonyosságot adó és tanácsadó tevékenység, melynek célja, hogy az adott szervezet működését fejlessze és eredményességét növelje. A belső ellenőrzés a szervezet céljai elérése érdekében rendszerszemléletű megközelítéssel és módszeresen értékeli, illetve fejleszti az ellenőrzött szervezet kockázatkezelési, irányítási és kontroll eljárásainak hatékonyságát.

Misszió :

- Biztosítani az üzletvitel és az üzleti folyamatok folyamatos és független felügyeletével az esetleges szabálytalan módszerek vagy kockázatos tevékenységek/helyzetek megakadályozását;
- Gondoskodni a Bankcsoport folyamatainak hatékony és hatásos irányítására való alkalmasság értékeléséről, a bankcsoport eszközeinek védelme és a veszteségek elkerülése, a számviteli információk megbízhatóságának és hitelességének, valamint annak biztosítása céljából, hogy a vállalat működése megfeleljen a vezető testületek és a belső - külső szabályozók által meghatározott irányelveknek.
- Tanácsadással támogatni a Vállalat és a Cégcsoport funkcióit, a projektekben való részvétellel is, ezáltal értékteremtő módon hozzájárulni és javítani a szervezet ellenőrzési, kockázatkezelési és vállalatirányítási folyamatainak hatékonyságát.
- Gondoskodni a leányvállalatok Belső Ellenőrzési Rendszerének felügyeletéről, ide értve az érintett Belső Audit Funkciókhoz kapcsolódó vállalatirányítási és iránymutatási tevékenységeket is.

**Vezetőségi jelentés
2017. december 31.**

A CIB jelenleg nem rendelkezik a Bank vezető testületének sokszínűségére vonatkozó politikával. A jogszabályi előírások miatt a Jelölőbizottság 2014 októberében megvitatta azt a kérdést, hogy milyen arányt határozzon meg célként a Bank irányító testületében alulreprezentált nem részvételét illetően. Kialakítás alatt van az anyavállalatnak az ISBD Olaszországon kívüli leánybankjaira vonatkozó egységes álláspontja, ezért a Jelölőbizottság úgy határozott, hogy az egységes álláspont közzétételét követően tűzi napirendre ismét a kérdést.

XIV. Nem pénzügyi beszámoló

Fenntarthatósági alapelveink, jelentéskészítés

A CIB Csoport 2005 óta évente elkészíti a GRI nemzetközi jelentéstételi útmutatóhoz igazodva fenntarthatósági teljesítményéről szóló beszámolóját, amit az idei évtől kezdve a pénzügyi kimutatásokhoz készített alábbi rövidebb beszámoló egészít ki.

A CIB Csoport alapműködésébe, vállalati kultúrájába szervesen beépítette a fenntarthatósági alapelveket, ennek mentén végezzük feladatunkat, mert akárcsak anyavállalatunk az Intesa Sanpaolo Bankcsoport, mi is hisszük, hogy a legjobb gyakorlat az, ha egy szervezet folyamataiban, mindennapi működésében egyaránt visszatükrözi mindezt.

Az elmúlt évben a 2013-ban újrafogalmazott stratégiánkban meghatározott célrendszer mentén folytattuk tevékenységünket, üzleti folyamataink fejlesztését. Egyértelműen letettük a voksunkat a hitelezési aktivitás, a szolgáltatási kör és annak minősége, valamint az ügyfélszám bővítése mellett. Szilárd anyabanki támogatással a háttérben a fő fókuszpontjaink között továbbra is megtalálható arra való törekvésünk, hogy magas igényeket támasztó lakossági és vállalati ügyfeleink számára folyamatosan kiemelkedő szolgáltatásokat nyújtó bank legyünk. Hiszük, hogy a hosszútávú, fenntartható működést csak ezen célok megvalósítása biztosíthatja.

Működésünk során a tavalyi évben is folytattuk munkatársaink megtartására, kiemelkedő szaktudással bíró kollégáink szakmai fejlődésének támogatására irányuló programjainkat, üzleti céljainkkal összhangban formáltuk vállalati kultúránkat. Jelentős erőfeszítéseket tettünk annak érdekében, hogy megerősítsük munkatársaink elköteleződését és motivációját, és törekedtünk rá, hogy bevonjuk őket nem csak a stratégia megvalósításába, de a Bankcsoport által indított társadalmi és környezetvédelmi programokba, energiatakarékossági kezdeményezésekbe is. Különböző, közvetlen és közvetett programjainkon keresztül évek óta nagyszámú ember tudunk segíteni számos önkéntes program szervezésével és civil partnereink segítségével.

Fenntarthatósági jelentéseink a Global Reporting Initiative (GRI) nemzetközi útmutatójának megfelelően készülnek. Az év folyamán külön kiadványként megjelenő beszámoló a lényeges témákat tartalmazza, elsősorban legfőbb érintettünk és jelentésünk célcsoportja, az ügyfelek szempontjából vizsgálva. Riportunk nyolcadik éve tartalmazza az ENSZ Globális Megállapodásában meghatározott elvek teljesülésének bemutatását is.

**Vezetőségi jelentés
2017. december 31.**

Üzleti modell áttekintése

A CIB Bank több mint 40 éves tapasztalattal univerzális hitelintézetként a kereskedelmi banki és befektetési szolgáltatások teljes körét nyújtja, amelyet leányvállalatai termékei, konstrukciói egészítenek ki. A Bank országos lefedettséget jelentő fiókhálózatával áll közel 430 ezer ügyfelének rendelkezésére, miközben folyamatosan keresi az innovatív, ügyfeleire szabott megoldásokat. Szolgáltatásai társas vállalkozások, intézmények, önkormányzatok és egyéni vállalkozók, valamint lakossági ügyfelek számára egyaránt elérhetők. A bankfiókok mellett rendkívül sokféle elektronikus csatorna is az ügyfelek rendelkezésére áll pénzügyeik gyors és kényelmes intézéséhez, mint például a CIB Online, a CIB Internet Bank, a CIB Mobil applikáció vagy az eBroker információs és értékpapír-kereskedési rendszer.

A 2013-ban a CIB Csoport számára meghatározott négyéves stratégia alapján a stratégiailag kiemelt szegmensekben és termék kategóriákban a növekedésre összpontosított, és emellett megtartotta piaci pozícióját azokon a területeken, ahol nem a növekedés az elsődleges cél. 2018-ban új, többéves, nemzetközi csoport szintű és helyi üzleti stratégia kerül bevezetésre, erről a jövő évi jelentésben fogunk részletesen beszámolni.

A 2017-ben érvényes üzleti stratégia három alappillérré épült: **(1)** a „Growth bank” üzleti tevékenységének, piaci aktivitásának megújítása, **(2)** A rossz portfólió elemek leépítésének folytatása a lehető legjobb megtérülés elérésére törekedve, **(3)** folyamatok egyszerűsítése, hatékonyabb működés.

A stratégia középpontjában ügyfeleink állnak: célunk, hogy a Bank az ügyfelei elsődleges pénzügyi szolgáltatójává váljon kiváló ügyfélkapcsolatok mentén; amihez elengedhetetlen, hogy a „Core bank” ismét fenntartható módon nyereségesen működjön és fokozatosan kivezzük az értéket csökkentő eszközöket és tevékenységeket.

Etikai normák, magatartási szabályok

Célkitűzéseinket a fenntartható fejlődés és felelős működés figyelembevételével és megvalósításával kívánjuk elérni. Működésünk alapját hét, fenntarthatóságot is támogató alapértékünk adja, amelyekről részletes leírás található weboldalunk fenntarthatósággal foglalkozó oldalán, megvalósulását magas szintű vállalatirányítási rendszerünk és döntéshozatali folyamataink biztosítják.

Mint szigorú etikai normák mentén működő vállalat, rendelkezünk olyan mechanizmusokkal, amelyek feltárják azokat a kockázatokat, amelyek jellegüknél fogva korábban rejtve maradtak, ilyenek az etikai kockázatok. Az eljárásrend célja, hogy etikai ügyek elszennedői segítséget tudjanak kérni, konzultálhassanak, tanácsot kérhessenek akár előzetesen is és anonim módon. A CIB Csoportnál Etikai bizottság működik, amelynek elnöke etikai ombudsmanként a bank CSR vezetője. A Magatartási szabályok az Etikai kódexben megfogalmazott értékek szabály szintű megjelenése. Az etikus viselkedést, azon belül külön fókusszal a korrupciómentes és diszkriminációmentes működést biztosító szabályok vezérigazgatói utasításként kerülnek be a Bankcsoport szabályzati rendjébe, aminek megsértése munkajogi következményekkel járhat. Felelős vállalatirányításunknak kiemelt területei még a pénzmosás elleni küzdelem, az összeférhetetlenség elkerülése, a kockázatkezelés és a belső ellenőrzés, amelyekkel nevesített felelősök foglalkoznak. További részletek a felelős vállalatirányításról, etikai rendszer működéséről, sokszínűségről és a korábbi bejelentésekről weboldalunkon található.

**Vezetőségi jelentés
2017. december 31.****Érintetti párbeszéd**

Stabil működésünk során és a bizalmon alapuló, valódi lehetőségeket biztosító növekedési stratégiánk megvalósításában alapvető az érintettekkel folytatott folyamatos párbeszéd. Érintettjeinknek tekintjük mindazokat, akikre bankunk tevékenysége és működése hatással lehet, és/vagy akik hatással lehetnek vállalatunkra. Ezek közül, működésünk szempontjából, kiemelt jelentősége van a következő három csoportnak: munkavállalók, ügyfelek és a tulajdonos. A három kiemelt jelentőségű érintetti csoporton kívül további érintettjeinket is azonosítottuk, ezek: a beszállítók, valamint a civil szervezetek, helyi közösségek és szakmai szervezetek. Közösségi kapcsolataink közé a szakmai szervezetekkel (egyesületek, szakmai szövetségek, kamarák), a civil szféra (nonprofit szervezetek, alapítványok, helyi közösségek) képviselőivel és a helyi közösségek tagjaival fennálló kapcsolatainkat soroljuk. Érintettjeinkkel különböző kommunikációs eszközök használatával és eltérő csatornákon keresztül kerülünk kapcsolatba, a legfontosabbakat a jelentésben is kiemeljük, összefoglaló áttekintés pedig a honlapon érhető el.

EMBERI JOGOK**FONTOS**

- Elköteleztük magunkat az emberi jogok védelmére, megfelelően az ENSZ 1948-ban aláírt Emberi jogok egyetemes nyilatkozatának. Ugyanezt várjuk el minden hazai és nemzetközi partnerünktől.
- Bankunk működése során maximálisan tiszteletben tartja Magyarország Alaptörvényét, illetve az általános hazai és nemzetközi emberjogi, etikai megállapodásokat.
- Ügyfeleink személyes adatainak biztonságát kiemelt prioritásként kezeljük, az adatkezeléssel kapcsolatos panaszokat kivizsgáljuk, lépéseket teszünk, hogy a panaszok számát minimálisra csökkentsük.
- Méltányos és kielégítő munkafeltételeket és fizetést, valamint széleskörű juttatásokat biztosítunk munkatársainknak. Az átlagos kezdőfizetés a minimálbér közel kétszerese.
- 2017-ban is folytattuk az Etikai kódex és az erre alapuló Magatartási szabályok implementációját, az eljárásrend és a rendszer elfogadását követő működtetést.
- Elköteleztünk vagyunk a diszkrimináció minden formájának eltörlése, valamint a nem, a kor, a faj, a vallás, a politikai és a szakszervezeti hovatartozás, a nyelv különbözőségeiből fakadó eltérések, valamint a fogyatékossgal élők jogainak tiszteletben tartása mellett.
- Fiókjaink 100%-ban akadálymentesítettek.

RELEVÁNS SZEMPONTOK ÉS RÉSZLETES ISMERTETÉSÜK

A CIB Bank - amellyel, hogy betartja az érintett jogszabályokat - arra törekszik, hogy azonosítsa, mérsékelje, s amennyire csak lehetséges, megelőzze a tevékenységéhez kapcsolódó lehetséges emberi jogi sérelmeket, az üzleti és emberi jogokra vonatkozó irányadó ENSZ-alapelvekben foglalt ajánlások szerint. Anyavállalata, az Intesa Sanpaolo konkrét emberi jogi politikát fogadott el, amelyet az Igazgatótanácsa 2017 decemberében jóváhagyott, és amelyben – a Csoport Etikai Kódexében már korábban megfogalmazott elveket megerősítve – kijelenti a következőket:

- vállalja, hogy támogatja az emberi jogok védelmét és megóvását az ENSZ 1948. évi Emberi jogok egyetemes nyilatkozatban valamint az azt követő nemzetközi polgári, politikai, gazdasági, társadalmi és kulturális jogi egyezményekben foglalt elveknek megfelelően;

**Vezetőségi jelentés
2017. december 31.**

- magára nézve kötelező érvényűnek tekinti az ILO (Nemzetközi Munkaügyi Szervezet) alapvető egyezményei által meghatározott, s különösen az egyesülés szabadságára és a kollektív szerződés jogára, valamint a kényszer- és gyermekmunka tilalmára és a foglalkoztatásban előírt megkülönböztetés-mentességre vonatkozó elveket;
- hozzájárul a korrupció elleni küzdelemhez, elfogadva az OECD (Gazdasági Együttműködési és Fejlesztési Szervezet) iránymutatásait, valamint az ENSZ által 2003-ban közzétett korrupcióellenes szabványokat, azáltal is, hogy „zéró toleranciát” hirdet minden esetleges korrupciós jelenséggel szemben.

Ezen emberi jogi politika CIB Bankban történő bevezetése 2018 folyamán várható.

A CIB Bank vállalja az emberi jogok támogatását minden olyan helyzetben, amelyben felismeri, hogy tevékenységével hatást gyakorolhat, s ennél fogva felelősségi területet határozott meg a tevékenysége által érintett minden csoport - alkalmazottak, vevők, beszállítók és közösségek - felé. Mivel a környezetvédelem kérdése szorosan összefügg az emberi jogok kérdésével, a szigorú környezetvédelmi előírások támogatása is kulcsfontosságú intézkedésnek tekintendő az emberi jogok tiszteletben tartása és érvényesítése terén. A hatásterület igen széles, és a következő pontokban foglalható össze:

- a munkavállalói jogok tiszteletben tartása;
- az ügyfelek jogainak (különösen a magánélethez, az egészséghez, a biztonsághoz és a megkülönböztetés-mentességhez való jog) tiszteletben tartása;
- a beszállítók jogainak (különösen az egészséghez, a biztonsághoz és a megkülönböztetés-mentességhez való jog) tiszteletben tartása;
- az emberi jogok tiszteletben tartása a beszerzési lánc egészében (különösen a kereskedelmi kapcsolatok kerülése olyan beszállítókkal, amelyek akár alkalmazottaik, akár tágabb közösségük emberi jogait megsértik);
- az emberi jogok tiszteletben tartása a finanszírozási tevékenységek, beruházások és az ügyfélszolgálat körében (beleértve a kockázatelemzés területét, különös tekintettel a nagy volumenű projektekre és az érzékeny ágazatokban működő vállalkozásokra).

Különös figyelmet fordítunk azokra, akik a leginkább sebezhetők, mind a közösségi támogatás különböző formái útján, mind a pénzügyi integrációt célzó projektek keretében.

RELEVÁNS SZEMPONTOK FIGYELEMMEL KÍSÉRÉSÉNEK FOLYAMATA

Az emberi jogok védelmének betartását és folyamatos kiterjesztését a Compliance, az Emberi erőforrások és a CSR területek felügyelik, a következő eljárások útján:

- a Csoport Etikai Kódexe végrehajtásának ellenőrzése útján, a nemzetközi ISO 26000 Társadalmi felelősségvállalással kapcsolatos szabványnak megfelelően, különös tekintettel az emberi jogok témaköréhez kapcsolódó területekre;
- a fenntarthatósági jelentés útján, amely magában foglalja az érdekeltek bevonását, és meghatározza a fejlesztési célokat és az azokhoz kapcsolódó mérési mutatókat;
- az emberi jogok terén a lehetséges kockázati területek elemzése útján, amely elemzés rávilágít, hogy a vállalat tevékenységei – a nemzetközi egyezményekben foglalt egyes elvek fényében – milyen hatással lehetnek az érintettekre és a vonatkozó vállalati előírásokra.

**Vezetőségi jelentés
2017. december 31.**

Minden érintett fél számára további garanciát jelent az Etikai bizottság fennhatósága alá tartozó Etikai Kódex email-fiók (etikaibejelentenes@cib.hu), amelyen bárki tehet bejelentést esetleges jogsértésekről, úgy, hogy szavatoljuk: bizalmasan kezelt bejelentése nem vezethet megtorló jellegű intézkedésekhez.

NÉHÁNY FŐBB MUTATÓ (2017. december 31.)

- A férfi és női munkavállalók aránya az egyes beosztási szinteken (%):

	férfi	nő
vezető	58,7%	41,3%
szakértő	45,1%	54,9%
munkatárs	26,5%	73,5%

- Munkahelyi balesetek és az azok miatt kiesett munkanapok száma (nap): 15 baleset és 267 nap
- A magánélet megsértése miatti etikai panaszok száma (darab): 0
- Adományok kiszolgáltatót és hátrányos helyzetű csoportok számára (forint): 20 millió forint CIB Bank és 12,7 millió forint CIB Alapítvány
- Pénzügyi tudatosság-fejlesztéssel kapcsolatos gyermek edukációs tevékenységek: Pénz7, Nemzetközi Takarékosági Világnap (gyermek pénzügyi edukációs programhét)
-

SZOCIÁLIS ÉS MUNKAÜGYEK**FONTOS**

- Bankunk tiszteletben tartja az ország törvényeit, Magyarország Alaptörvényének megfelelő paragrafusait és maradéktalanul betartja a Munka törvénykönyvét.
- A szervezet minden munkavállalót egyformán érintő ügyeket emberi erőforrás-szabályzatokban fekteti le.
- Működik dolgozói érdekképviseletet ellátó szakszervezet, és 2016 májusában alakult meg az Üzemi Tanács, jelenleg 10 fő részvételével működik.
- Etikai kódexünkben nyilatkozunk arról, hogy elkötelezettek vagyunk a diszkrimináció minden formájának eltörlése, valamint a nem, a kor, a faj, a vallás, a politikai és a szakszervezeti hovatartozás, a nyelv különbözőségeiből fakadó eltérések, valamint a fogyatékossgal élők jogainak tiszteletben tartása mellett.
- Szervezetünk nyitott arra, hogy bizonyos pozíciókban mozgáskorlátozott munkatársakat alkalmazzon.
- Hangsúlyt fektetünk a nemek közötti egyenlőség megvalósítására, célkitűzésünk az „egyenlő munkáért egyenlő bért” alapelv maradéktalan megvalósítása.

RELEVÁNS SZEMPONTOK ÉS RÉSZLETES ISMERTETÉSÜK

- **Egyenlő bánásmód és sokszínűség**

A bank Szervezeti és Működési Szabályzatában (SZMSZ) is világosan meghatározza a felelős gyakorlatokat célzó alapelveket. Így a bank belső és külső kommunikációjában is egyaránt elutasítja a diszkrimináció és a korrupció minden formáját, szem előtt tartja a mindennemű megkülönböztetés tilalmát, az egyenlő bánásmód általános kereteinek biztosítását az ide vonatkozó európai uniós irányelveknek megfelelően. Hasonló, a felelős működést támogató elveket tartalmaznak ezenkívül a jogszabályi megfelelést (compliance) és a kockázatkezelési tevékenységet szabályozó előírások is.

A CIB Csoport Magyarország Alaptörvénye, a hatályos jogszabályok és a bankcsoport etikai kódexe alapján egyenlő bánásmódot biztosít meglévő és leendő munkatársainak. Ezt a vállalaton belüli döntéshozatali folyamatok átláthatósága révén, továbbá a vezetők, munkatársak etikai képzése révén biztosítjuk. Az e témához tartozó etikai vétségek kivizsgálása és az abból eredő, megelőzés célú változtatások révén biztosítjuk a jogi és etikai megfelelést e téren.

Minden meglévő és leendő munkatársunknak biztosítjuk az egyenlő bánásmódot, ugyanakkor kiemelt figyelmet fordítunk a fogyatékkal élő vagy megváltozott munkaképességűek munkavégzési lehetőségeinek biztosítására, esélyeik kiegyenlítésére. Ennek kapcsán a korábbiakhoz hasonlóan ismét az a döntés született, hogy a leépítés nem érinthetett hátrányos helyzetben lévő vagy fogyatékkal élő munkatársat. A felvételi folyamatot, ha szükséges a megváltozott munkaképességűek sajátosságaihoz igazítjuk. Mindezzel biztosítjuk a munkatársak sokszínűségét, diverzitását.

- **Bérezés, javadalmazás**

A bérek besorolását több szempont szerint végezzük el. Megvizsgáljuk, hogy az adott munkakörben milyen összetett feladatok ellátására van szükség, megnézzük az adott munkakör mennyire keresett a munkaerő piacon, továbbá ellenőrizzük a bér életgörbét is, azaz azt, hogy mikor lépett az adott munkaköri szintre, és milyen tapasztalatokkal bír, valamint a munka során nyújtott teljesítményt.

Javadalmazási stratégiánk fontos része a széles körű béren kívüli juttatások rendszere. A cafeteria összege 2017-ben nem változott. A részmunkaidőben dolgozók továbbra is a cafeteria arányos részére voltak jogosultak.

- **Érdekképviselet**

A CIB Bankban szakszervezet és üzemi tanács is dolgozik. A szakszervezet és az üzemi tanács képviselői alkotják az ún. Szociális bizottság munkavállalói oldalát, amelynek feladata a munkatársak bizonyos szociális jellegű támogatásainak kezelése. Az üzemi tanács a Munkáltatóval közösen dönt a jóléti célú pénzeszközök felhasználásával kapcsolatban, a munkavállalók nagyobb csoportját érintő munkáltatói intézkedések tervezetét véleményezi, munkavállalói küldötteket delegál a Bank felügyelőbizottságába, a Munkáltató esetleges csoportos létszámcsökkentésre vonatkozó döntését megelőzően konzultációt folytat, rendszeresen konzultációt folytat a Munkáltatóval többek között a gazdasági helyzetét érintő alapvető kérdésekről, a bérek alakulásáról.

**Vezetőségi jelentés
2017. december 31.**

- **Egészségvédelem**

A törvény által előírt, időszakos, munkaköri és szakmai alkalmassági vizsgálatokon való részvétel 2017-ben is a törvényi előírásoknak megfelelően kötelező volt minden munkatársunk számára. Bizonyos vezetői besorolás felett a korábbi évekhez hasonlóan a magasabb kockázati körülményekre tekintettel a foglalkozás egészségügyi vizsgálat keretében évenkénti menedzserszűrést biztosítunk.

- **Teljesítmény értékelés**

2012 óta megújult formában minden munkavállalóra érvényes teljesítményértékelő rendszer (TÉR) működik a Bankban. A teljesítményértékelési időszakban a teljes szervezeten végigvonuló panelbeszélgetések biztosítják az értékelések konzisztenciáját a vezetői szintek és az egyes divíziók között. Emellett illeszkedve a Bank új, 2014-2017-ig tartó stratégiájához 2014-ben megújítottuk, átdolgoztuk az üzleti területen dolgozó munkatársakra vonatkozó értékesítés-ösztönzési rendszerünket. Az átalakítás alapjául tulajdonosunk, az Intesa Sanpaolo Csoport Nemzetközi Divíziója (ISBD) által kialakított teljesítmény-értékelési és ösztönzési folyamatok szolgáltak. Az új, kibővített rendszerrel célunk, hogy motiváljuk, és ezáltal megtartsuk sikeres és eredményes kollégáinkat és közvetlen vezetőiket, hogy együtt közösen segítsük stratégiánk megvalósulását. A bank minden munkavállalója kap teljesítményére vonatkozó értékelést és karrierépítési lehetőségeire vonatkozó áttekintést.

Szorosan kapcsolódva a TÉR folyamatokhoz, karriermenedzsment rendszerünk is tovább működik, amelynek fő céljai, hogy beazonosítsuk és megtartsuk tehetséges munkatársainkat, minden munkavállalónknak legyen lehetősége tudatosan végiggondolni, milyen karrier utat szeretne bejárni a CIB Bankcsoportban, a vezetők tudatosan tervezzék meg a csapatukon belüli utánpótlást, és végül elősegítsük a divíziók közötti karriermozgást.

RELEVÁNS SZEMPONTOK FIGYELEMEL KÍSÉRÉSÉNEK FOLYAMATA

A szociális is munkavállalói jogok védelmének betartását és folyamatos kiterjesztését az Emberi erőforrások, a Compliance és a CSR területek felügyelik, a következő eljárások útján:

- Intesa Sanpaolo Csoport szinten a Csoport Etikai Kódexe végrehajtásának ellenőrzése útján, harmadik felek értékelése révén is, a nemzetközi ISO 26000 Társadalmi felelősségvállalással kapcsolatos szabványnak megfelelően, különös tekintettel az munkavédelmi jogok témaköréhez kapcsolódó területekre.
- A fenntarthatósági jelentés útján, amely magában foglalja az érdekeltek bevonását, és meghatározza a fejlesztési célokat és az azokhoz kapcsolódó mérési mutatókat.
- Üzemi tanács, az Emberi erőforrások és az elnök-vezérigazgató közötti rendszeres és ad-hoc, formális egyeztetések formájában.
- Folyamatos munkatársi elégedettségmérésekkel követjük a vállalati kultúra és a kollégák véleményének változásait.

Minden érintett fél számára további garanciát jelent az Etikai bizottság fennhatósága alá tartozó Etikai Kódex email-fiók (etikaibejelentenes@cib.hu), amelyen bárki tehet bejelentést esetleges jogsértésekről, úgy, hogy szavatoljuk: bizalmasan kezelt bejelentése nem vezethet megtorló jellegű intézkedésekhez.

**Vezetőségi jelentés
2017. december 31.****FŐBB MUTATÓK (2017. december 31.)**

- Munkatársi elégedettség szintje (%): 74% (hétfokú skálán 5-6-7 érték összesítve, ahol 7 a legjobb)
- A CIB Csoport alkalmazottainak száma, beosztás szerint (fő):

munkatárs	1.253
szakértő	548
vezető	213
Total	2.014

- A CIB Bank átlagos bérbeállása, nemek és beosztási kategóriák szerint (%):

	férfi	nő
munkatárs	98,68%	95,65%
szakértő	94,47%	91,40%
vezető	90,39%	89,19%

- Átlagos képzési óraszám (óra/fő): 32,23
- Részmunkaidőben foglalkoztatottak aránya (%): 3,1%
- Szakszervezeti tag alkalmazottak százalékos aránya (%): 9,2%
- Munkahelyi balesetek száma (darab): 15 (4 üzemi és 11 úti baleset)

KORRUPCIÓ-ELLENESSÉG, ÖSSZEFÉRHETETLENSÉG**FONTOS**

- Bankunk elfogadta az Etikai kódexét és a munkatársaktól elvárt viselkedést szabályozó magatartási szabályokat, amely külön kitér a korrupció tilalmára.
- Összeférhetetlenségi szabályaink szigorúbbak, mint a nemzeti szabályozás.
- A CIB Csoport összes munkatársa részesült pénzmosás elleni, valamint összeférhetetlenségi témában szervezett távoktatásban a belső hálózaton elérhető ún. e-learning felületen (MultiLearn) keresztül.

RELEVÁNS SZEMPONTOK ÉS RÉSZLETES ISMERTETÉSÜK

A felelős banki működés szempontjából kulcsfontosságú a felelősségi körök egyértelmű meghatározása, adott esetben a funkció fontosságának megfelelően önálló szervezeti egység létrehozása. Különösen fontosnak tartjuk a jogszabályoknak megfelelő működést - különös tekintettel a piaci visszaélés és a pénzmosás megelőzésére -, és a működésből fakadó kockázatok megfelelő kezelését.

Az Európai Unió iránymutatásainak és a jogszabályi előírásoknak való megfelelést biztosítják a felelős működést támogató funkciók, amelyek kiemelt területe a korrupciómentes működésre való törekvés.

Külön szakértő csapat koordinálja a pénzmosás elleni tevékenységet. Feladatuk a pénzmosási és szankciós szempontból releváns, illetve kockázatos tranzakciók ellenőrzése, ügyfélnyitások engedélyezése és meglévő ügyfélkapcsolatok felülvizsgálata, ezen felül a munkatársak pénzmosás-megelőzési tevékenységgel kapcsolatos képzése, bejelentések továbbítása az illetékes hatósághoz, valamint az információáramlás biztosítása.

A korrupció tilalmáról a 2008-ban elfogadott kötelező érvényű magatartási szabályok gyűjteménye valamint anyavállalatunk, az Intesa Sanpaolo által 2017-ben kibocsátott korrupcióellenes szabályzata rendelkezik. A korrupció elleni küzdelem részeként - átvéve az Intesa Sanpaolo vonatkozó irányelveit - a CIB Csoport semmilyen módon nem támogat politikusokat vagy politikai pártokat, illetve azokhoz kapcsolódó intézményeket. A korrupcióval szemben tanúsított „zéró tolerancia elve” természetesen kiterjed munkavállalóinkra, beszállítóinkra és az egyéb külső felekre egyaránt.

A belső ellenőrzés független, tárgyilagos, bizonyosságot adó és tanácsadó tevékenység, melynek célja, hogy az adott szervezet működését fejlessze és eredményességét növelje. A belső ellenőrzés a szervezet céljai elérése érdekében rendszerszemléletű megközelítéssel és módszeresen értékeli, illetve fejleszti az ellenőrzött szervezet kockázatkezelési, irányítási és kontroll eljárásainak hatékonyságát.

A 2013. évi CXXXVIII. törvény (Hpt.), a 2007. évi CXXXVIII. törvény (Bsz.) valamint a munka törvénykönyvéről szóló 2012. évi I. törvény (Mt.) rendelkezéseikhez képest belső szabályzataink szigorúbb rendelkezéseket tartalmaznak az összeférhetlenségre vonatkozóan.

A kockázatkezelési funkció célja az adott szervezet kockázatainak azonosítása, az azonosított kockázatok mérése és kezelése annak érdekében, hogy az ne veszélyeztesse a szervezet prudens működését, illetve az üzleti célkitűzések megvalósítását. A CIB Bankcsoportban ezért a tevékenységért a Kockázatkezelési terület a felelős.

Vállalatunk számára fontos, hogy tisztességes piaci viselkedés, versenytársi magatartás révén példamutatás és részvétel révén előremozdítsuk az iparág etikus viselkedését. Az iparág önszabályozásait követjük és magunkra értelmezve alkalmazzuk, versenytársainkkal szemben etikusan járunk el. Árazási politikánk alapját szolgálja a tisztességes versenypiaci magatartásunk.

RELEVÁNS SZEMPONTOK FIGYELEMMEL KÍSÉRÉSÉNEK FOLYAMATA

- Vállalatirányítási szabályzataink, folyamat előírásaink és belső képzéseink révén biztosítjuk, hogy a munkatársaink ne válhassanak részeseivé vagy áldozataivá korrupciós tevékenységnek. A munkatársak az etikai képzés keretében részesülnek oktatásban, illetve kapnak a témáról tájékoztatást; a compliance rendszerek pedig az ellenőrzések során biztosítják a korrupcióellenes szabályok érvényesülését.
- Munkatársaink pénzmosás-megelőzési, összeférhetlenségi és biztonságtudatosági témákban szervezett távoktatásban és vizsgán a belső hálózaton elérhető ún. e-learning felületen keresztül vesznek részt, valamint személyes oktatás formájában is biztosított a képzésük.
- Az összeférhetlenség kontrollját a független Compliance terület végzi.
- A Compliance terület végzi továbbá a munkatársak által elfogadott ajándékok kontrollját, valamint nyilvántartását. Az ajándékozásra vonatkozó szabályok fő elvei a zéró tolerancia, illetve a kivételesség. Az ajándék elfogadása bizonyos esetekben korrupciónak minősülhet.

Minden érintett fél számára további garanciát jelent az Etikai bizottság fennhatósága alá tartozó etikai bejelentést, kérdést, észrevételt lehetővé tevő email-fiók (etikaibejelentés@cib.hu) illetve postai cím, amelyen bárki tehet bejelentést esetleges jogsértésekről, úgy, hogy szavatoljuk: bizalmasan kezelt bejelentése nem vezethet megtorló jellegű intézkedésekhez. További garanciát jelent még a Compliance és Belső ellenőrzés területek bevonása az erre a célra is rendelkezésre álló compliance@cib.hu és belsoellenorzes@cib.hu email címeken.

FŐBB MUTATÓK (2017. december 31.)

- Pénzmosás-megelőzési témában szervezett távoktatásban és vizsgáztatáson részt vettek aránya (%): 77%
- Pénzmosás-megelőzési témában személyes oktatáson részt vettek száma (fő): 231 fő
- Biztonságtudatosági témában szervezett távoktatásban és vizsgáztatáson részt vettek aránya (%): 91%
- Korrupció gyanújával kapcsolatos etikai bejelentések száma (darab): 0

- **KÖRNYEZETVÉDELEM**

FONTOS

- Az ISO50001 szabvány 2016 év végén bevezetésre és külső auditor cég által hitelesítésre került
- Tovább folytatjuk az energiahatékonysági célkitűzések elvégzését. (adatközpont energetikai optimalizálás, LED fényforrások kiépítése bankfiókok esetében, UPS optimalizálás, szerverhűtések beállítása).
- Nem csökkent a kerékpárral munkába járás népszerűsége, kerékpár tárolóink a tavalyi évben is teljes kapacitás kihasználtság mellett működtek.
- A képzési programok előkészítése és megvalósítása során különös figyelmet szentelünk természeti, gazdasági és társadalmi környezetünk értékeire, törekszünk az erőforrásokkal való felelősségteljes, pazarlás nélküli gazdálkodásra. Ennek érdekében az elektronikus kommunikációt részesítjük előnyben (pl. meghívók, tájékoztatók, tananyagok küldése során), illetve amennyiben elkerülhetetlenül szükséges a papíralapú dokumentáció, azt gazdaságosan, 2 oldalas nyomtatással készítjük el.
- 2019-ig elérjük, hogy az egész fiók hálózatban szelektíven történjen a hulladék gyűjtése. Évről-évre csökken a veszélyes hulladékok mennyisége, ezek nagyrészt is tovább hasznosítják (éttermi zsírt újrahasznosítják).
- Tervezzük az elektromos autók töltési pontjainak kiépítését.
- Először 6 évvel ezelőtt 2010-ben csatlakozott a CIB Csoport a WWF nemzetközi klímavédelmi kezdeményezéséhez, a Föld órájához. 2017-ben is vállaltuk, hogy a Föld órája alatt központi épületeink külső megvilágítását lekapcsoljuk ott, ahol ez technikailag megoldható. Rámutatva ezzel is a klíma- és környezetvédelem fontosságára.

RELEVÁNS SZEMPONTOK ÉS RÉSZLETES ISMERTETÉSÜK

Arra törekszünk, hogy erőforrásainkat körültekintően hasznosítsuk. E tekintetben olyan magatartást tartunk kívánatosnak, amely az erőforrások lehető legjobb hasznosítására, a pazarlás és a hivalkodás elkerülésére irányul. Előnyben részesítjük azokat a megoldásokat, amelyek a fenntarthatóságot tartják szem előtt.

A CIB Bank 2016 decemberében elfogadta energia politikáját, amelyben kijelenti a következőket:

- meg kívánunk felelni az összes vonatkozó, energiagazdálkodással kapcsolatos jogi követelménynek és egyéb vállalt kötelezettségeinknek;
- folyamatosan fejlesztjük energia teljesítmény mutatóinkat és energiagazdálkodási irányítási rendszerünket;
- biztosítjuk az információk és erőforrások elérhetőségét, hogy elérjük a kitűzött energiagazdálkodási céljainkat;
- az energia hatékonyságot, mint kulcsfontosságú elemeket beépítjük beszerzéseinkbe, felújítási valamint új építési terveinkbe;
- munkatársaink energiahatékonyság iránt érzett felelősségének növelésével törekszünk a környezetszennyezés megelőzésére, a környezetterhelés és energia felhasználás csökkentésére;

**Vezetőségi jelentés
2017. december 31.**

- munkatársainkat alkotó közreműködésre ösztönözzük a vállalati célok megvalósításában, a folyamatok eredményességének fejlesztésében.

Egyes szerződéseinkben rögzítjük, hogy a szállító a szerződés teljesítése során köteles környezetbarát technológiákat alkalmazni, környezetbarát termékeket és anyagokat felhasználni és törekedni a keletkező hulladékok újrahasznosítására. Számos, az energia- és vízfelhasználás csökkentését célzó kezdeményezést indítottunk, többek között napkollektorokat szereltünk fel a központi irodaházaink tetejére, hogy csökkentsük a nem megújuló energiaforrások használatát. Tovább folytatjuk az energiahatékonysági célkitűzések elvégzését. (adatközpont energetikai optimalizálás, LED fényforrások kiépítése bankfiókok esetében, UPS optimalizálás, szerverhűtések beállítása).

- **ISO 50001 szabvány bevezetése**

A CIB a 2016-os évben kezdte meg az ISO 50001 energia irányítási rendszerszabvány bevezetését. Amellett, hogy ez törvényi kötelezettség, megteremti a vállalati energiahatékonyság javításának eszközét a szabályozott és monitorozott energiagazdálkodáson keresztül, így vezetői elvárások és szakmai szempontok egyaránt indokolják.

Célja az energiaköltségeknek, az üvegházhatású gázok kibocsátásának és az egyéb kapcsolódó környezeti károsító hatásoknak csökkentése. Lényege, hogy rendszerbe foglalja az energiagazdálkodási tevékenységet, alapja a tervezés - végrehajtás - ellenőrzés - beavatkozás (PDCA) folyamat ciklus vizsgálata.

A szabvány bevezetésének és folyamatos működtetésének szponzora a vezetőség képviselője (CFO), bevezetését az energia csapat végzi, melynek tagjai az Ingatlan szolgáltatások, Kommunikáció és CSR, Emberi erőforrások, Beszerzés, IT és a Folyamatszervezés munkatársaiból állnak. Őket segítik az operatív feladatok elvégzése szintjén a Hálózatkoordináció és az Ingatlan szolgáltatások erre kijelölt kollégái is. A szabványnak megfelelő energiagazdálkodást a bank energetikai munkatársa mint belső auditor ellenőrzi, az operatív döntéselőkészítést az Energia csapat tagjai állítják össze a Management számára.

RELEVÁNS SZEMPONTOK FIGYELEMMEL KÍSÉRÉSÉNEK FOLYAMATA

Környezetvédelmi előírások betartását és a vállalások folyamatos kiterjesztését az Ingatlan gazdálkodás, az Emberi erőforrások és a CSR területek felügyelik, a következő eljárások útján:

- a Csoport Etikai Kódexe végrehajtásának ellenőrzése útján;
- a nemzetközi ISO 50001 energia irányítási rendszerszabványnak megfelelően, amit független harmadik fél auditál;
- ISO 50001 éves vizsga minden dolgozóra vonatkoztatva;
- a fenntarthatósági jelentés útján, amely magában foglalja az érdekeltek bevonását, és meghatározza a fejlesztési célokat és az azokhoz kapcsolódó mérési mutatókat.

**Vezetőségi jelentés
2017. december 31.**

FŐBB MUTATÓK (2017. december 31.)

- Energiafelhasználás összesen (GJ):50.980
- Kerékpár-tárolók száma (darab):78
- Napkollektorok használata révén elkerült üvegházhatású gázkibocsátás (tonna, szén-dioxid egyenértékben): 23
- Egy főre eső energiafelhasználásból eredő CO₂-kibocsátás (t/fő): 4.527
- Egy főre eső papírfelhasználás - irodai A4, A3 - (kg/fő):95.422 kg/2034 fő =46,9 kg/fő
- Villamos energia felhasználás (kWh): 912.2124
- Egyéb, megújulóenergia-felhasználás (kWh): 70.000

2018. február 28.



Dr. Simák Pál
Elnök-vezérigazgató



Paolo Vivona
Pénzügyi vezérigazgató-helyettes

CIB Bank Zrt.