

Elektronikusan aláírta:
Németh Krisztián

Szigor

Elektronikusan aláírta:
Simák Pál

Szigor



**CIB BANK ZRT.
és leányvállalatai**

az Európai Unió által elfogadott
Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok
szerint készült
konszolidált
pénzügyi kimutatások
2021. december 31.

Független könyvvizsgálói jelentéssel

Tartalomjegyzék

Független könyvvizsgálói jelentés

Konszolidált átfogó jövedelemkimutatás 2020. december 31.....	4
Konszolidált pénzügyi helyzet kimutatás 2020. december 31.	5
Konszolidált saját tőke változás kimutatás 2020. december 31.....	7
Konszolidált cash-flow kimutatás 2020. december 31.	8
Kiegészítő megjegyzések	10
A. Számviteli politika	11
(1) Tulajdonosi szerkezet és tevékenység	11
(2) Számviteli előírásoknak való megfelelés	11
(3) A konszolidált pénzügyi kimutatások összeállításának alapelvei és konszolidációs elvek	11
(4) Az üzleti év során történt változások	12
(5) Jelentős számviteli alapelvek	14
(6) Jelentős számviteli becslések és feltételezések	29
B. Kiegészítő megjegyzések a konszolidált átfogó jövedelemkimutatáshoz	32
(7) Kamatbevételek és -ráfordítások	32
(8) Jutalék- és díjbevételek, -ráfordítások	33
(9) Kereskedési tevékenység eredménye	33
(10) Fedezeti elszámolások valós érték változásának eredménye	34
(11) Pénzügyi instrumentumok kivezetésének nettó eredménye	34
(12) Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök valós értékének változása	34
(13) Működésből származó egyéb bevételek és ráfordítások eredménye	35
(14) Értékvesztés- és céltartalék képzés, hitelezési veszteségek ráfordításai a moratórium miatti szerződésmódosítás eredményével együtt	35
(15) Működési költségek bankadó nélkül	36
(16) Bankadó	36
(17) Jövedelemadók	37
(18) Fizetett osztalék	38
(19) Egyéb átfogó jövedelem	38
C. Kiegészítő megjegyzések a konszolidált pénzügyi helyzet kimutatáshoz	39
(20) Készpénz és központi elszámolási banki számlák	39
(21) Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok	39
(22) Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	40
(23) Banki kihelyezések	41
(24) Ügyfeleknek nyújtott hitelek amortizált bekerülési értéken és valós értéken	41
(25) Értékpapírok amortizált bekerülési értéken	51
(26) Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	52
(27) Követelés fejében visszavett ingatlanok	53
(28) Tárgyi eszközök	54
(29) Immateriális javak	55
(30) Egyéb eszközök	56
(31) Bankok által elhelyezett betétek	56
(32) Ügyfelek által elhelyezett betétek	56
(33) Egyéb kötelezettségek	57

**Tartalomjegyzék a konszolidált pénzügyi kimutatásokhoz
2021. december 31.**

(34) Céltartalékok	57
(35) Alárendelt kölcsöntőke	58
(36) Jegyzett tőke	58
(37) Tartalékok	58
(38) Lízing (a Csoport, mint lízingbevevő)	59
(39) Független- és jövőbeni kötelezettségek	60
(40) Pénzügyi eszközök és kötelezettségek könyv szerinti értéke a szerződéses újraárazás vagy a lejárat dátum közül a korábbi alapján.....	63
(41) Eszközök és kötelezettségek könyv szerinti értékének lejárat szerinti megoszlása	65
(42) Pénzügyi kötelezettségek szerződés szerinti értéke a hátralévő szerződéses lejárat alapján	67
D. Egyéb kiegészítő megjegyzések	68
(43) Kapcsolt vállalkozások közötti ügyletek	68
(44) Átlagegyenlegek.....	70
(45) Pénzügyi eszközök és kötelezettségek valós értéke	71
(46) Üzleti kombinációk	73
(47) Fordulónap utáni események	73
E. Kockázatkezelésre vonatkozó kiegészítő megjegyzések	74
(48) Kockázatkezelési politika	74
(a) Hitelezési kockázat.....	74
(b) Likviditási kockázat.....	81
(c) Piaci kockázat – kereskedési célú	82
(d) Piaci kockázat – nem kereskedési célú	83
(e) Működési kockázat	86
F. Tőkére vonatkozó kiegészítő megjegyzések	89
(49) Tőke és tőkemenedzselés.....	89

Független Könyvvizsgálói Jelentés

A CIB Bank Zrt. részvényese részére

A konszolidált pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáról készült jelentés

Vélemény

Elvégeztük a CIB Bank Zrt. (a „Társaság”) és leányvállalatai (együtt a „Csoport”) mellékelt 2021. évi konszolidált pénzügyi kimutatásainak a könyvvizsgálatát, amely konszolidált pénzügyi kimutatások a 2021. december 31-i fordulónapra elkészített konszolidált pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásból - melyben az eszközök és források egyező végösszege 2.782.664 M Ft, a tárgyévi átfogó eredmény 15.842 M Ft nyereség-, az ezen időponttal végződő évre vonatkozó konszolidált átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatásból, konszolidált saját tőke változásainak kimutatásából, konszolidált cash flow-k kimutatásából, valamint a számviteli politika jelentős elemeinek összefoglalását is tartalmazó konszolidált kiegészítő megjegyzéseiből áll.

Véleményünk szerint a konszolidált pénzügyi kimutatások megbízható és valós képet adnak a Csoport 2021. december 31-én fennálló konszolidált pénzügyi helyzetéről valamint az ezen időponttal végződő pénzügyi évre vonatkozó konszolidált pénzügyi teljesítményéről és konszolidált cash flow-iról a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardokkal - ahogyan azokat az EU befogadta - („EU IFRS-ek”) foglaltakkal összhangban, valamint minden lényeges vonatkozásban a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény (a továbbiakban: „számviteli törvény”) EU IFRS-ek szerint összeállított konszolidált pénzügyi kimutatásokra vonatkozó kiegészítő követelményeinek megfelelően készült.

A vélemény alapja

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

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

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

Kulcsfontosságú könyvvizsgálói kérdések

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

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

Ügyfeleknek nyújtott hitelek várható hitelezési veszteségének meghatározása

A csalásból eredő lényeges hibás állítások a pénzügyi beszámolási folyamatban gyakran a várható hitelezési veszteségek alulértékeléséből fakadnak.

A hitelek értékvesztése különösen szubjektív terület, mivel a vezetéstől nagy fokú becslést igényel a várható hitelezési veszteségre („ECL”) képzendő értékvesztés megállapítása. Maga az értékvesztés, illetve a megtérülő összeg meghatározásának folyamata megítélés kérdése, mivel különféle feltételezéseken és tényezőkön nyugszik, mint például a másik fél pénzügyi helyzete, a várható jövőbeni pénzáramok vagy a fedezetek várható nettó eladási ára.

Könyvvizsgálati eljárásaink többek között a következő eljárásokat foglalták magukban.

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

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

A legnagyobb fokú bizonytalanságot rejtő portfóliók többnyire azok, amelyeknél az értékvesztésre a jövőbeli pénzáramok és a fedezetekből realizálható értékre vonatkozó becslések alapján következtetnek, amelyek kiszámításához kollektív értékvesztési modelleket alkalmaznak, amelyek fedezetlen vagy alacsony fedezettségű hitelek.

Ezek a modellek jelentős mértékben a vezetés szegmentációjára, a hitelezési kockázat jelentős változásainak megállapítására, valamint a jövőbe tekintő tényezők bevonására vonatkozó, továbbá a modellezésen túlmutató körülményeket is figyelembe vevő vezetői döntésektől függenek.

Az Ügyfeleknek nyújtott hitelek jelentős hányada (az Eszközök Összesen 41%-a) és a kapcsolódó becslési bizonytalanság miatt ez a terület a könyvvizsgálat szempontjából kulcsfontosságú kérdésnek minősül.

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

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

Figyelembe vettük a szabályozói elvárásokat Társaság által az ECL becsléshez alkalmazott feltételezései tekintetében.

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

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

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

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

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

Általános informatikai kontrollok pénzügyi beszámolási folyamat felett

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

hozzáférési jogosultságok és változáskezelési protokollok meglétének biztosítása és azok betartása.

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

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

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

Ellenőrzési eljárásaink többek között a következő eljárásokat tartalmazták.

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

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

Könyvvizsgálati eljárásaink részeként ellenőriztük a jogosultságok feletti ellenőrzés hatékonyságát és meggyőződünk arról, hogy a vizsgált alkalmazásokban kizárólag megfelelő jogosultsággal rendelkező felhasználók tudnak felhasználói profilokat létrehozni, módosítani vagy törölni. A rendszerfejlesztéssel és programváltoztatással kapcsolatos kontrollok hatékonyságát is ellenőriztük, hogy meggyőződhessünk a rendszerben eszközölt változások jóváhagyásának, kifejlesztésének és bevezetésének megfelelőségéről.

Ezen kívül a könyvvizsgálat szempontjából fontos folyamatokba épített automatizált kontrollok kialakítását és működésük hatékonyságát is ellenőriztük. A Társaság közzététele az informatikai rendszereiről az üzleti jelentés XI. pontjában található.

Egyéb kérdések

A Csoport 2020. évi konszolidált pénzügyi kimutatásait más könyvvizsgáló auditálta, aki arról 2021. március 18-án korlátozás nélküli véleményt bocsátott ki.

Egyéb információk

Az egyéb információk a Csoport 2021. évi összevont (konszolidált) üzleti jelentéséből állnak. A vezetés felelős az egyéb információkért ideértve az összevont (konszolidált) üzleti jelentésnek a számviteli törvény, illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban történő elkészítéséért. A jelentésünk „Vélemény” szakaszában a konszolidált pénzügyi kimutatásokra adott véleményünk nem vonatkozik az egyéb információkra.

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

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

Véleményünk szerint a Csoport 2021. évi összevont (konszolidált) üzleti jelentése, minden lényeges vonatkozásban összhangban van a Csoport 2021. évi konszolidált pénzügyi kimutatásaival és a számviteli törvény vonatkozó előírásaival.

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

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

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

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

A vezetés felelős a konszolidált pénzügyi kimutatások elkészítéséért és valós bemutatásáért az EU IFRS-ekkel összhangban, valamint a számviteli törvény EU IFRS-ek szerint összeállított éves beszámolóra vonatkozó kiegészítő követelményeivel összhangban történő elkészítéséért, valamint az olyan belső kontrollokért, amelyeket a vezetés szükségesnek tart ahhoz, hogy lehetővé váljon az akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításoktól mentes konszolidált pénzügyi kimutatások elkészítése.

A konszolidált pénzügyi kimutatások elkészítése során a vezetés felelős azért, hogy felmérje a Csoportnak a vállalkozás folytatására való képességét és az adott helyzetnek megfelelően közzétegye a vállalkozás folytatásával kapcsolatos információkat, valamint a vezetés felel a vállalkozás folytatásának elvén alapuló számviteli konszolidált pénzügyi kimutatásokban való alkalmazásáért, azt az esetet kivéve, ha a vezetésnek szándékában áll megszüntetni a Csoportot vagy beszüntetni az üzletszerű tevékenységet, vagy amikor ezen kívül nem áll előtte más reális lehetőség.

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

A könyvvizsgálónak a konszolidált pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáért való felelőssége

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

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

- ▶ Azonosítjuk és felbecsüljük a konszolidált pénzügyi kimutatások akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításainak kockázatait, az ezen kockázatok kezelésére alkalmas könyvvizsgálati eljárásokat alakítunk ki és hajtunk végre, valamint véleményünk megalapozásához elegendő és megfelelő könyvvizsgálati bizonyítékot szerzünk. A csalásból eredő lényeges hibás állítás fel nem tárásának kockázata nagyobb, mint a hibából eredőé, mivel a csalás magában foglalhat összejátszást, hamisítást, szándékos kihagyásokat, téves nyilatkozatokat, vagy a belső kontroll felülírását;
- ▶ Megismerjük a könyvvizsgálat szempontjából releváns belső kontrollt annak érdekében, hogy olyan könyvvizsgálati eljárásokat tervezzünk meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a Csoport belső kontrolljának hatékonyságára vonatkozóan véleményt nyilvánítsunk.
- ▶ Értékeljük a vezetés által alkalmazott számviteli politika megfelelőségét és a vezetés által készített számviteli becslések és kapcsolódó közzétételek ésszerűségét.
- ▶ Következtetést vonunk le arról, hogy helyénvaló-e a vezetés részéről a vállalkozás folytatásának elvén alapuló számvitel alkalmazása, valamint a megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték alapján arról, hogy fennáll-e lényeges bizonytalanság olyan eseményekkel vagy feltételekkel kapcsolatban, amelyek jelentős kétséget vethetnek fel a Csoport vállalkozás folytatására való képességét illetően. Amennyiben azt a következtetést vonjuk le, hogy lényeges bizonytalanság áll fenn, független könyvvizsgálói jelentésünkben fel kell hívnunk a figyelmet a konszolidált pénzügyi kimutatásokban lévő kapcsolódó közzétételekre, vagy ha a közzétételek e tekintetben nem megfelelőek, minősítenünk kell véleményünket. Következtetéseink a független könyvvizsgálói jelentésünk dátumáig megszerzett könyvvizsgálati bizonyítékon alapulnak. Jövőbeli események vagy feltételek azonban okozhatják azt, hogy a Csoport nem tudja a vállalkozást folytatni.
- ▶ Értékeljük a konszolidált pénzügyi kimutatások átfogó prezentálását, felépítését és tartalmát, beleértve a kiegészítő mellékletben tett közzétételeket, valamint értékeljük azt is, hogy a konszolidált pénzügyi kimutatásokban teljesül-e az alapul szolgáló ügyletek és események valós bemutatása.
- ▶ Elegendő és megfelelő könyvvizsgálati bizonyítékot szerzünk a Csoport gazdasági egységei pénzügyi információira vonatkozóan ahhoz, hogy az összevont (konszolidált) beszámolóról véleményt fejezhessünk ki. Mi vagyunk a felelősek a csoport-könyvvizsgálat irányításáért, felügyeletéért és eredményéért. A könyvvizsgálói véleményünkért kizárólag a miénk marad a felelősség.

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

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

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

Jelentés egyéb jogi és szabályozói követelményekről

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

A könyvvizsgáló kijelölése

A CIB Bank Zrt. részvényese 2021. április 2-án jelölt ki minket a Társaság jog szerinti könyvvizsgálójának. A folyamatos megbízásunk teljes időtartama a korábbi hosszabbításokkal és megújításokkal együtt 1 éve tart.

Az Audit Bizottsághoz címzett kiegészítő jelentéssel való összhang

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

Nem könyvvizsgálói szolgáltatások

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

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



A jelen független könyvvizsgálói jelentést eredményező könyvvizsgálat megbízásért felelős partnere Kónya Zsolt.

Budapest, 2022. február 23.

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

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

**Konzolidált átfogó jövedelemkimutatás
2021. december 31.**

		(millió forint)	
	Megjegyzés	2021	2020
Kamatbevételek		56.775	40.432
<i>ebből effektív kamatláb módszerrel számított kamatbevétel</i>		54.952	41.534
Kamatráfordítások		-10.571	-7.937
Nettó kamatbevétel	7	46.204	32.495
Jutalék- és díjbevételek		40.974	36.654
Jutalék- és díjráfordingások		-12.638	-9.751
Nettó jutalék- és díjbevételek	8	28.336	26.903
Kereskedési tevékenység eredménye	9	8.999	6.447
Fedezeti elszámolások valós érték változásának eredménye	10	-580	376
Pénzügyi instrumentumok kivezetésének nettó eredménye	11	599	551
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök valós értékének változása	12	-4.675	1.412
Működésből származó egyéb bevételek	13	2.218	973
Működésből származó egyéb ráfordítások	13	-1.821	-2.027
Nettó működési bevétel		79.280	67.130
Veszteségek fedezetére visszaírt/(képzett) értékvesztés és céltartalék	14	-5.352	-4.469
Moratórium miatti szerződésmódosítás nettó eredménye	14	-2.352	-2.418
Működési költségek bankadó nélkül	15	-49.302	-46.857
Adózás előtti eredmény bankadó nélkül		22.274	13.386
Bankadó	16	-3.807	-3.716
Adózás előtti eredmény		18.467	9.670
Társasági jövedelemadó	17	-2.625	-2.276
Adózott eredmény		15.842	7.394
Későbbiekben eredménybe átsorolásra kerülő tételek		-615	-1.505
Későbbiekben eredménybe átsorolásra nem kerülő tételek		248	2.038
Egyéb átfogó jövedelem (adózott)	19	-367	533
Átfogó jövedelmek összesen		15.475	7.927

Budapest, 2022. február 23.

Dr. Simák Pál
Elnök-vezérigazgató

Németh Krisztián
Pénzügyi vezérigazgató-helyettes
CIB Bank Zrt.

A 10-91. oldalakon található kiegészítő megjegyzések a konszolidált pénzügyi kimutatások részét képezik.

**Konzolidált pénzügyi helyzet kimutatás
2021. december 31.**

		(millió forint)	
	Megjegyzés	2021.12.31.	2020.12.31.
Készpénz és központi banki elszámolási számlák	20	50.589	64.881
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	21	142.663	84.527
a) kereskedési célú értékpapírok		10.290	2.262
b) kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök		50.370	23.704
c) kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök		82.003	58.561
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	22	276.073	305.553
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök		2.233.448	1.882.572
a) banki kihelyezések	23	904.897	695.445
b) ügyfeleknek nyújtott hitelek	24	1.151.106	1.114.357
c) hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	25	177.445	72.770
Portfólió szinten fedezett pénzügyi eszközökön keletkezett értékelési különbözet (+/-)	26	-5.611	3.583
Fedezeti célú származékos pénzügyi eszközök	26	16.368	1.388
Tárgyi eszközök	28	19.793	27.485
Immateriális javak	29	11.606	12.178
Követelés fejében visszavett ingatlanok	27	4.381	5.666
Adókövetelések	17	1.408	1.282
a) tényleges		296	702
b) halasztott		1.112	580
Értékesítési céllal tartott eszközök		3.732	86
Egyéb eszközök	30	28.214	22.181
Eszközök összesen		2.782.664	2.411.382

Budapest, 2022. február 23.

Dr. Simák Pál
Elnök-vezérigazgató

Németh Krisztián
Pénzügyi vezérigazgató-helyettes

CIB Bank Zrt.

A 10-91. oldalakon található kiegészítő megjegyzések a konszolidált pénzügyi kimutatások részét képezik.

**Konzolidált pénzügyi helyzet kimutatás
2021. december 31.**

	Megjegyzés	2021.12.31.	2020.12.31.
		(millió forint)	
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek		2.422.573	2.093.734
a) bankok által elhelyezett betétek	31	403.603	354.706
b) ügyfelek által elhelyezett betétek	32	2.018.970	1.728.069
c) alárendelt kölcsöntőke	35	-	10.959
Portfólió szinten fedezett pénzügyi kötelezettségeken keletkezett értékelési különbözet (+/-)	26	-2.248	82
Kereskedési célú származékos pénzügyi kötelezettségek	21	42.222	17.853
Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek	26	17.098	9.168
Adókötelezettségek	17	1.309	1.064
a) tényleges		638	208
b) halasztott		671	856
Egyéb kötelezettségek	33	24.691	31.185
Céltartalékok	34	12.126	8.911
Kötelezettségek összesen		2.517.771	2.161.997
Jegyzett tőke	36	50.000	50.000
Tartalékok	37	86.542	86.791
Eredménytartalék		128.351	112.594
Saját tőke összesen		264.893	249.385
Kötelezettségek és saját tőke összesen		2.782.664	2.411.382

Budapest, 2022. február 23.

Dr. Simák Pál
Elnök-vezérigazgató

Németh Krisztián
Pénzügyi vezérigazgató-helyettes

CIB Bank Zrt.

Konszolidált saját tőke változás kimutatás
2021. december 31.

(millió forint)

	Megjegyzés	Törzs- részvények	Eredmény- tartalék	Tőke- tartalék	Értékelési tartalék	Általános tartalék	Egyéb tartalék	Összesen
2019. december 31-i egyenleg		50.000	106.032	16.225	8.463	5.817	53.302	239.839
VISA C átsorolás hatása	21	-	1.619	-	-	-	-	1.619
Egyéb átfogó jövedelem	19	-	-	-	533	-	-	533
Általános tartalék	37	-	-1.151	-	-	1.151	-	-
Fejlesztési tartalék	37	-	-1.300	-	-	-	1.300	-
Az időszak adózott eredménye		-	7.394	-	-	-	-	7.394
2020. december 31-i egyenleg		50.000	112.594	16.225	8.996	6.968	54.602	249.385
Egyéb átfogó jövedelem	21	-	33	-	-367	-	-	-334
Általános tartalék	19	-	-1.418	-	-	1.418	-	-
Fejlesztési tartalék felszabadítása	37	-	1.300	-	-	-	-1.300	-
Az időszak adózott eredménye		-	15.842	-	-	-	-	15.842
2021. december 31-i egyenleg		50.000	128.351	16.225	8.629	8.386	53.302	264.893

Budapest, 2022. február 23.

Dr. Simák Pál
Elnök-vezérigazgató

Németh Krisztián
Pénzügyi vezérigazgató-helyettes
CIB Bank Zrt.

A 10-91. oldalakon található kiegészítő megjegyzések a konszolidált pénzügyi kimutatások részét képezik.

**Konzolidált cash-flow kimutatás
2021. december 31.**

	Megjegyzés	2021	2020
(millió forint)			
Működési tevékenységek			
Adózás előtti eredmény		18.467	9.669
Kamatbevétel	7	-56.775	-40.432
Kamatráfordítás	7	10.572	7.937
Osztalékbevétel	13	-19	-
Értékcsökkenési leírás	15	6.106	5.645
Pénzügyi instrumentumokra képzett értékvesztés (+) / visszairás (-)	14	4.675	6.240
Céltartalék képzés (+) / feloldás (-)	34	3.367	2.266
Követelés fejében visszavett eszközökre képzett értékvesztés (+) / visszairás (-)	27	-330	-1.619
Pénzügyi instrumentumok nem realizált nettó eredménye		3.498	-2.613
Tárgyi eszközök értékelési különbözete	28	-11	-103
Átváltási árfolyamok nem realizált nettó eredménye		5.334	-7.479
Banki kihelyezések növekedése (-) / csökkenése (+)	23	12.370	87.142
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök növekedése (-) / csökkenése (+)	21	-7.848	3.267
Ügyfeleknek nyújtott hitelek növekedése (-) / csökkenése (+)	24	-74.193	-114.677
Egyéb eszközök és értékesítési céllal tartott eszközök növekedése (-) / csökkenése (+)	30	-6.441	-9.675
Követelés fejében visszavett eszközök növekedése (-) / csökkenése (+)	27	-281	-23
Követelés fejében visszavett eszközök elidegenítése	27	1.896	6.619
Bankok által elhelyezett betétek növekedése (+) / csökkenése (-)	31	59.462	62.817
Ügyfelek által elhelyezett betétek növekedése (+) / csökkenése (-)	32	280.619	276.004
Egyéb kötelezettségek növekedése (+) / csökkenése (-)	33	726	3.746
Kapott kamatok	7	55.461	32.258
Fizetett kamatok	7	-8.276	-7.858
Kapott osztalék	13	19	-
Fizetett jövedelemadó	17	-2.460	-1.622
Működési tevékenységből származó pénzeszközváltozás		305.938	317.509
Befektetési tevékenységek			
Pénzügyi befektetések növekedése	22, 25	-214.351	-78.623
Pénzügyi befektetések értékesítéséből származó pénzeszköz csökkenése	22, 25	128.175	115.634
Tárgyi eszközök és immateriális javak beszerzése	28, 29	-5.425	-4.380
Tárgyi eszközök és immateriális javak elidegenítése	28, 29	330	224
Használatijog-eszközök növekedése (-) / csökkenése (+)	38	-475	-1.161
Leányvállalati befektetésekből történt változás		-	47
Befektetési tevékenységből származó pénzeszközváltozás		-91.746	31.741
Finanszírozási tevékenységek			
Alárendelt kölcsöntőke növekedése (+) / csökkenése (-)	35	-11.031	-
Lízingkötelezettségek növekedése (+) / csökkenése (-)	33	-1.044	-31
Fizetett osztalék		-	-
Finanszírozási tevékenységből származó pénzeszközváltozás		-12.075	-31
Nettó pénzeszköz- és pénzeszköz-egyenértékes növekedése (+) / csökkenése (-)		202.117	349.219
Nettó deviza átértékelési különbözet		5.226	15.067
Nyitó pénzeszköz- és pénzeszköz-egyenértékes állomány		617.279	252.993
Záró pénzeszköz- és pénzeszköz-egyenértékes állomány		824.622	617.279

A 10-91. oldalakon található kiegészítő megjegyzések a konszolidált pénzügyi kimutatások részét képezik.

**Konszolidált cash-flow kimutatás
2021. december 31.****A pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek**

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

(millió forint)

	Megjegyzés	2021.12.31.	2020.12.31.
Készpénz és központi banki elszámolás számlák	20	50.589	64.881
Banki kihelyezések	23	774.033	552.398
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek az év végén		824.622	617.279

Budapest, 2022. február 23.

Dr. Simák Pál
Elnök-vezérigazgató

Németh Krisztián
Pénzügyi vezérigazgató-helyettes
CIB Bank Zrt.

Kiegészítő megjegyzések
2021. december 31.

Kiegészítő megjegyzések a konszolidált pénzügyi kimutatásokhoz

A. Számviteli politika

(1) Tulajdonosi szerkezet és tevékenység

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

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

A Bank székhelye: 1027 Budapest, Medve u. 4-14.

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

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

A Bank és leányvállalatai (a „Csoport”) a 2021-as üzleti év - törvényileg előírt - könyvvizsgálatának ellátásával az Ernst & Young Kft.-t (1132 Budapest, Váci út 20.; MKVK nyilvántartásba vételi szám: 001165) bízta meg. A könyvvizsgálatért felelős személy Dr. Hruby Attila kamarai tag könyvvizsgáló, kamarai tagsági száma 007118. A Csoport 2021. évre vonatkozóan a könyvvizsgálati szolgáltatásért 155,7 millió + ÁFA forintot, amely díj tartalmazza az CIB Bank és leányvállalatai, az anyavállalati riportok könyvvizsgálati díját, valamint az egyéb bizonyosságot nyújtó szolgáltatásokért 3,8 millió + ÁFA forintot fizetett a könyvvizsgálónak.

2021-ben a Csoport átlagos aktív alkalmazotti létszáma 2.177 fő, 2020-ban pedig 2.172 fő volt.

A Bank leányvállalatai 2021. december 31-én:

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

A Bank 2017. január 1-jével átvette a CIB Faktor tevékenységét és eszközeit, ennek következtében a CIB Faktor tevékenysége megszűnt, végelszámolása 2017. december 27-én megkezdődött, 2020. április 28-as dátummal lezárult, a Társaság törlésre került.

(2) Számviteli előírásoknak való megfelelés

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

A 2021. évi konszolidált pénzügyi kimutatásokat a CIB Bank Zrt. Igazgatósága 2022. február 23-án fogadta el.

A konszolidált pénzügyi kimutatások jogsabály szerinti közzétételi célokra készülnek.

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

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

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

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

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

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

Konszolidációs elvek

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

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

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

(4) Az üzleti év során történt változások**COVID-19 járványhelyzet**

A COVID-19-el kapcsolatos járványügyi intézkedések a Csoport idei üzleti évére is hatással voltak.

2020. március 11-én Magyarország Kormánya a koronavírus-járvánnyal kapcsolatosan vészhelyzetet hirdetett. A vészhelyzettel összefüggésben az alábbi intézkedések léptek életbe, amelyek érintették a Csoport működését is:

- 2020. március 18-án a Kormány 47/2020. (III. 18.) sz. rendelete és a 2020. évi LVIII. törvény értelmében életbe lépett a fizetési moratórium, amely értelmében a lakossági és vállalati ügyfelek fizetési haladékokat kapnak a már a tőke-, és kamatfizetésre vonatkozóan 2020. december 31-ig. A moratórium a fennálló hitelszerződések alapján már folyósított kölcsönökre vonatkozik. Az érintett hiteltermékek között szerepelnek a jelzálog alapú hitelek, a fedezetlen hitelek, lízingek, hitelkártyák, és a folyószámla hitelek is. A moratórium automatikusan lép érvénybe, az adós nyilatkozhat viszont a moratóriumból való kilépésről, illetve az esetleges visszalépésről. A moratórium lejártá után a törlesztőrészek nem lesznek magasabbak a moratórium előtti szintnél, a futamidő azonban meghosszabbodik.
- A Magyar Kormány az egyes kiemelt társadalmi csoportok, valamint pénzügyi nehézséggel küzdő vállalkozások helyzetének stabilizálását szolgáló átmeneti intézkedésekről szóló 2020. évi CVII. törvény (a "Moratórium II. Törvény") valamint a hiteltörlesztési moratórium veszélyhelyzettel kapcsolatos különös szabályairól szóló 637/2020. (XII.22.) Korm. rendelet (a "Rendelet") alapján fizetési moratóriumot biztosít, illetve hitelfelmondási tilalmat állapít meg 2021. január 1. napjától 2021. június 30. napjáig a 2020. március 18. napján fennálló hitel- és kölcsönszerződések (a "Szerződés") alapján már folyósított kölcsönök tekintetében.
- 2021 folyamán a fizetési haladék meghosszabbításra került először 2021. október 31-ig, majd 2022. június 30-ig. A második hosszabbítás feltételes és igényelni szükséges: bizonyos sérülékeny társadalmi csoportok, valamint pénzügyi nehézséggel küzdő vállalkozások igényelhetnek fizetési haladékokat. Értékpapír fedezet mellett nyújtott hitelekre, valamint gépjármű lízingszerződésekre fizetési haladék nem kérhető.
- A Magyar Nemzeti Bank – összhangban az Európai Központi Bank és az Európai Rendszerkockázati Testület előírásával – előírta a bankoknak, hogy a 2020. szeptember 30-ig érvényes osztalékfizetési vagy jóváhagyási korlátozást hosszabbítsák meg 2021. január 1-jéig. A jegybank továbbá elvárta azt is, hogy a hitelintézetek 2021. január 1-ig tartózkodjanak a részvényesek díjazását célzó részvény-visszavásárlásoktól (a javadalmazási célból visszavásárolt saját részvény nem tartozik ebbe a körbe), továbbá mérlegeljék a – javadalmazási politikájuk részét képező – változó javadalmazási kifizetések korlátozását is. A korlátozásokat a Magyar Nemzeti Bank 2021. december 31-ével feloldotta.
- A Magyar Nemzeti Bank enyhítette a tőke megfeleléssel kapcsolatos követelményeket.
- 2021. szeptember 15-én a Kormány 537/2021 (IX. 15.) sz. rendelete alapján minden moratórium alatt lévő folyószámlahitel és hitelkártyatartozás után felszámítandó kamat maximális értéke 11,99% lehet. A kormányrendeletet visszamenőlegesen kell alkalmazni, tehát a kamatmaximalizálás a moratórium teljes időtartamára szól, 2020. március 18-át követően.
- 2021. december 24-én a Kormány 782/2021. (XII. 24.) sz. rendelete alapján a változó kamatozású lakossági jelzáloghitelek esetén a referencia kamat rögzítésre kerül a 2021. október 27-én érvényes szinten – a következő kamatfordulónapon megállapított kamat nem lehet ennél magasabb. A korlátozás 2022. január 1. és június 30. között alkalmazandó. A rendeletnek nincs jelentős hatása a Bank eredményére.

(4) Az üzleti év során történt változások (folytatás)

- A Csoport pandémiával kapcsolatos minden intézkedése mögött elsősorban a kollégák és ügyfelek egészségének megőrzése, a munkahelyek védelme és az üzletmenet-folytonosság biztosítása állt. A járványhelyzet ugyan több szempontból új forgatókönyveket kívánt meg a 2020-ra meghatározott prioritások teljesítése tekintetében, de a Bank a nehezített körülmények ellenére is jelentős lépést tudott tenni abba az irányba, hogy a 4 éves stratégiai ciklust 2021 végére sikeresen és eredményesen zárja. Számos, a piacon elsőként bevezetett újítás révén a digitális csatornákon igénybe vehető szolgáltatások köre tovább bővült, ami a járványhelyzetben különösen nagy segítséget jelentett és jelent az ügyfelek és a fióki munkatársak számára is. A Bank bevételei mindezek eredményeként jelentősen bővültek, miközben költségeit szinten tudta tartani. Összességében a járványhelyzet miatt nem sérült a vállalkozás folytonosságának az elve.

IBOR reform

Az IBOR kamatlábak számtalan tranzakció esetén jelentették a pénz időértékének alapját világszerte. A reform következtében azonban az IBOR kamatokot alternatív referencia kamatok váltják fel 2022. januárjától, illetve azt követő későbbi időpontokban, amely referencia kamatok valós tranzakciók alapján kerülnek meghatározásra, és nem bizonyos piaci szereplők bejelentései.

2022 kezdetén ezért bizonyos jelentős LIBOR referencia kamatok már nem kerülnek meghatározásra és bejelentésre, mint például a CHF LIBOR, GBP LIBOR, EUR LIBOR. Ezért a változó kamatozású hitelek referencia kamatát módosítani szükséges ennek megfelelően.

Ezen piaci változások alapján az IFRS szabályokat is módosítani szükséges, mely módosítások két fázisban kerülnek bevezetésre:

- Az 1. fázis módosításai kivételeket biztosítanak a reformból eredő bizonytalanságok által érintett fedezeti elszámolási követelményekre, mielőtt a meglévő IBOR kamatlábat egy alternatív irányadó kamatláb váltaná fel. A módosítás 2021. január 1-jén vagy azt követő üzleti években kell alkalmazni.
- A 2. fázis módosításai olyan kérdésekre vonatkoznak, melyek hatással lehetnek a pénzügyi beszámolóra, ha az IBOR-t alternatív referencia kamatláb váltja fel. A módosítások különösen azon gazdálkodó egységekre vonatkoznak, melyek jelentős pénzügyi eszközökkel, kötelezettségekkel vagy lízingkötelezettségekkel rendelkeznek, valamint akik a fedezeti elszámolásra az IFRS 9 vagy az IAS 39 fedezeti elszámolási követelményeit alkalmazzák.

Az új szabályozáshoz igazodva a Bank úgy döntött, hogy alternatív referencia kamatlábakat fog alkalmazni. Az EUR hitelek esetén az EURIBOR referencia kamatlábat ajánlja fel az ügyfeleknek a Bank. A Bank nagyon kevés számú USD hitellel rendelkezik. Jelenleg nincs olyan termék, melyre LIBOR referencia kamatláb kerül meghirdetésre. A késedelmi kamatok számításának alapjául kockázatmentes ráta szolgál.

(5) Jelentős számviteli alapelvek

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

5.1 Deviza tranzakciók

A Csoport funkcionális és beszámolási pénzneme a magyar forint. A deviza tranzakciók az ügylet napján érvényes spot átváltási árfolyamon kerülnek rögzítésre. A spot átváltási árfolyam a Magyar Nemzeti Bank által meghatározott deviza-középárfolyam. 2021. december 31-én a Magyar Nemzeti Bank által meghatározott EUR/HUF deviza-középárfolyam 1 EUR = 369,00 HUF, 2020-ban 1 EUR = 365,13 HUF volt.

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

5.2 Pénzügyi instrumentumok

A Csoport 2018. január 1-jétől – a fedezeti számvitel körébe tartozó ügyletekre vonatkozó előírások kivételével - az IFRS 9 előírásait alkalmazza. A fedezeti ügyleteket a Csoport továbbra is az IAS 39 szerint számolja el mindaddig, amíg az IASB dinamikus kockázatkezelésről szóló önálló standardja hatályba nem lép.

5.2.1 Megjelenítés időpontja

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

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

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

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

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

A Magyar Nemzeti Bank (MNB) 2013-ban indította el növekedési hitelprogramját. A program keretében többségében 0%-os kamatozású refinanszírozási forrást bocsátott a magyar hitelintézetek rendelkezésére kis- és középvállalkozások (KKV) részére nyújtandó kedvezményes hitelnyújtásra és devizaalapú hitelek forint hitelre történő átváltására. A programnak három szakasza volt. A kihelyezett hitelek maximális kamatlába 2,5%, ami a két első szakaszban alacsonyabb volt, mint a piacon elérhető hasonló hitelek kamatai. A hitelek (mind eszköz-, mind kötelezettségoldal) valós értéke és bruttó könyv szerinti értéke közti különbözetet a Csoport hitelezési veszteségként számolta el. A valós érték meghatározásakor diszkontálási faktorként az ügylet devizájának megfelelő swap hozamgörbe került felhasználásra, eszközoldalra növelve az ügyfélcsoport kockázatából eredő felárral.

5.2.2. Kezdeti megjelenítés

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

(5) Jelentős számviteli alapelvek (folytatás)

5.2.3 Pénzügyi eszközök és kötelezettség besorolási kategóriái

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

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

értékelt pénzügyi eszközök.

5.2.4 Üzleti modell elemzés

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

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

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

5.2.5 Az SPPI teszt

Amennyiben a pénzügyi instrumentumok üzleti modellje a szerződéses cash flow-k beszedése, vagy a szerződéses cash flow-k beszedése és az instrumentum eladása, a Csoport megvizsgálja, hogy a pénzügyi instrumentum szerződéses cash flow-i kizárólag tőkéből és kamatból állnak-e (SPPI teszt), és a kamat csak a pénz időértékét, valamint az alapvető kölcsönmegállapodásokkal összhangban lévő nyereséghányadot testesíti-e meg.

Ha a szerződéses feltételek olyan kockázati kitétséget vagy volatilitást hordoznak magukban, mely nem jellemző az alapvető kölcsönmegállapodásokra, és ezért ezen eszközök nem csak és kizárólag a tőke és a tőkekitettségre számolt kamat beszedésének céljából kerülnek tartásra, a pénzügyi eszközt eredménnyel szemben valós értéken szükséges értékelni.

Az SPPI teszt elvégzésekor az alábbi tényezőket kell figyelembe venni:

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

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

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

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

5.2.6 Valós érték

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

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

(5) Jelentős számviteli alapelvek (folytatás)

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

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

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

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

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

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

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

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

5.2.7 Banki kihelyezések

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

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

A várható hitelezési veszteség az 5.2.16. megjegyzésben kerül bemutatásra.

5.2.8 Ügyfeleknek nyújtott hitelek

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

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

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

A várható hitelezési veszteség az 5.2.16. megjegyzésben kerül bemutatásra.

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

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

- visszkereset nélküli faktor minden olyan ügylet, ahol a Csoport megszerzi a követeléssel kapcsolatos összes jelentős hasznot és kockázatot, ezért ezen ügyleteket teljes egészében felveszi a könyveibe függetlenül attól, hogy az ellenértéket kifizette-e vagy sem;

(5) Jelentős számviteli alapelvek (folytatás)

- visszkeresetes faktor minden olyan ügylet, ahol a Csoport nem szerez meg minden, a követeléssel kapcsolatos hasznot és kockázatot, ezért csak a kifizetett összegeket veszi fel könyveibe, mint előleget.

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

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

Azokat az értékvesztés szempontjából egyedileg vizsgált hiteleket (a nem teljesítő kitétségek ügyfélszinten meghaladják a 75 millió forintot vagy a 250 ezer eurót), amelyekre értékvesztés miatti veszteséget most kerül elszámolásra, vagy a korábban elszámolt veszteség megjelenítése folytatódik, a Csoport nem vonja be a csoportos értékvesztési vizsgálatba.

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

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

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

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

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

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

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

(5) Jelentős számviteli alapelvek (folytatás)**5.2.9 Származékos pénzügyi instrumentumok és fedezeti elszámolások**

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

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

A Csoport fedezeti elszámolást alkalmaz fix kamatozású eszközeire és kötelezettségeire, amelyeket kamatcsere-ügyletekkel fedez a banki könyvi kamatkockázat csökkentése érdekében. A fedezendő instrumentumok meghatározása egyedi és portfólió szinten is történhet. A portfólió szinten fedezett ügyletek valós értékének változása a pénzügyi helyzet kimutatásában külön soron kerül bemutatásra. A Csoport igyekszik 100%-ot megközelítő arányban fedezni kockázatait.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(5) Jelentős számviteli alapelvek (folytatás)

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

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

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

5.2.11 Egyéb átfogó jövedelemmel szemben értékelt (FVOCI) tőkeinstrumentumok

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

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

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

5.2.12 Bankok és ügyfelek által elhelyezett betétek

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

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

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

5.2.13 Eredménnyel szemben valós értéken értékelt (FVPL) pénzügyi eszközök

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

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

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

5.2.14 Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök

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

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

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

(5) Jelentős számviteli alapelvek (folytatás)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

5.2.15.2 Egyéb kivezetések

A Csoport akkor vezet ki egy pénzügyi eszközt, ha:

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

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

(5) Jelentős számviteli alapelvek (folytatás)**5.2.16 Pénzügyi eszközök értékvesztése**

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

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

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

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

A nemteljesítő hitelek értékvesztett eszköznek minősülnek.

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

5.2.16.1 A várható hitelezési veszteség általános elvei

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

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

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

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

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

A Csoport pénzügyi eszközeit az alábbi minősítési kategóriákba sorolja be:

- Stage 1: a hitel első bekerülésekor; a Csoport a 12 havi várható hitelezési veszteség alapján képez értékvesztést
- Stage 2: ha egy hitel bedőlési arány miatti kockázata jelentősen emelkedett a bekerülés óta. Az alábbi kritériumok alapján kerül a kitettség ebbe a kategóriába:
 - Teljesítő hitelek legalább 30 napos késedelemmel, értékhatár fölött
 - Forborne kitettségek
 - Teljesítő hitelek korai figyelmeztető jelzéssel
 - Teljesítő hitelek, melyek bedőlési valószínűsége vagy egyéb hasonló, hitelkockázat növekedést jelző indikátora jelentősen megemelkedett
- Stage 3: ebbe a kategóriába kerülnek az értékvesztett hitelek

(5) Jelentős számviteli alapelvek (folytatás)

- POCI (vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett hitelek): olyan pénzügyi eszközök, melyek már a kezdeti értékeléskor értékvesztetté váltak. Bekerüléskor az ilyen instrumentumok valós értéken kerülnek elszámolásra.

5.2.16.2. Várható hitelezési veszteség kalkulációja

A várható hitelezési veszteség kalkulációja során felhasznált változók a következők:

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

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

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

Kollektív értékvesztési értékelés alá az alábbi instrumentumok tartoznak:

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

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

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

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

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

(5) Jelentős számviteli alapelvek (folytatás)

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

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

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

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

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

5.2.16.4 Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök (POCI)

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

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

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

5.2.17. Pénzügyi eszközök és kötelezettségek nettósítása

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

5.3 Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek

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

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

5.4 Értékpapír-kölcsonzési ügyletek

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

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

5.5 Visszavásárlási és fordított visszavásárlási szerződések

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

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

(5) Jelentős számviteli alapelvek (folytatás)
5.6 Pénzügyi lízing követelések (Csoport, mint lízingbeadó)

Azon lízingügyletek, amelyek esetében a Csoport az eszköz tulajdonjogával járó összes kockázatot és előnyt alapvetően átruház, pénzügyi lízingnek minősülnek. A Csoport által nyújtott pénzügyi lízingből eredő nettó követelés az ügyfélnek adott hitelek és előlegek között kerül kimutatásra a konszolidált pénzügyi helyzet 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.

5.7 Immateriális javak és tárgyi eszközök

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(5) Jelentős számviteli alapelvek (folytatás)

5.8 Üzleti- vagy cégérték

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

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

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

5.9 Visszavett eszközök

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

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

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

5.10 Egyéb eszközök

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

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

5.11 Értékesítési céllal tartott eszközök

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

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

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

5.12 Bevételek elszámolása

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

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

(5) Jelentős számviteli alapelvek (folytatás)

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

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

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

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

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

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

5.13 Adózás

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

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

Halasztott adó

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(5) Jelentős számviteli alapelvek (folytatás)

Bankadó

2021-ben a bankadó alapja és mértéke egységesen a 2019. december 31-ére vonatkozó pénzügyi kimutatások adatain alapul. 2020-ban a bankadó alapja és mértéke egységesen a 2018. december 31-ére vonatkozó pénzügyi kimutatások adatain alapul.

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

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

Pénzügyi tranzakciós illeték

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

Járványügyi helyzettel összefüggő különadó

A Banknál a Gazdaságvédelmi Akcióterv végrehajtása érdekében a Járványügyi Alap feltöltése céljából a 108/2020. (IV. 14.) Korm. Rendelet alapján járványügyi helyzettel összefüggő különadó került bevezetésre 2020-ban.

A különadó alapja az államháztartás egyensúlyát javító különadóról és járadékról szóló 2006. évi LIX. törvény 4/A. § (4) bekezdés 1. pontja szerint megállapított 2020. adóévi adóalap 50 milliárd forintot meghaladó része.

A különadó mértéke 0,19 százalék.

Az adó mértéke csökkenti a jövőben fizetendő bankadó mértékét, így az csak a pénzügyi helyzet kimutatásban jelenik meg, az átfogó jövedelemkimutatásban nem.

5.14 Vagyonkezelt eszközök

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

5.15 Pénzügyigaranca-szerződések

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

Az egyedi nyilvántartásba vétel után a pénzügyigaranca-szerződéshez kapcsolódó kötelezettség az annak teljesítéséhez kapcsolódó várható ráfordítások valószínűsíthető értéke illetve a garancia kumulált amortizációval csökkentett eredeti bekerülési értéke közül a nagyobb értéken kerül bemutatásra. (2018. január 1. előtt ez a legjobb becslés alapján a garanciából eredő pénzügyi kötelezettségek teljesítéséhez szükséges ráfordítás.) A pénzügyigaranca-szerződések értékének változása az eredményben kerül elszámolásra.

5.16 Céltartalékok

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

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

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

További részletek a (37) megjegyzésben találhatóak.

5.17 Lízingszerződések (Csoport, mint lízingbevevő)

A Csoport 2019. január 1-jétől alkalmazza az IFRS 16 *Lízing* standard-et minden olyan szerződésére, mely lízingelemet tartalmaz, vagy teljes egészében lízingnek minősül. A standard előírásai vonatkoznak az összes lízingszerződésre. Egy szerződés lízingnek minősül, illetve lízingelemet tartalmaz, amennyiben a szerződésben rögzítésre kerül, hogy a lízingbevevő kontrollálja a beazonosítható lízingbevett eszközt egy meghatározott periódus alatt, lízingdíj megfizetése mellett. A lízingbevett eszköz lehet egy meghatározott eszköz, vagy egy eszközcsoport meghatározott része. Abban az esetben, ha a szerződésben nem kerül kikötésre a mögöttes eszköz, a szerződés nem minősül lízingnek az IFRS 16 standard előírásai szerint.

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

(5) Jelentős számviteli alapelvek (folytatás)

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

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

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

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

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

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

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

Amennyiben a lízingszerződés feltételei, vagy a diszkontáláshoz használt ráták változnak, újra kell értékelni a lízingkötelezettséget. Az újraértékelésből adódó különbözetet a Csoport a használati jogban számolja el. Ha a szerződés olyan mértékben módosul, hogy annak tartalma alapvetően változik meg, a meglévő használati jog és kötelezettség kivezetésre kerül, és új használati jog és új kötelezettség kerül felvételre.

Az IASB 2020 májusában publikálta a COVID-19-hez kapcsolódó bérleti engedmények megnevezésű kiadványát, melyben összefoglalja az IFRS 16 Lízing standard-ot esetlegesen érinthető változásokat, amelyeket a járványhelyzet váltott ki. A kiadvány többek között összefoglalja mi minősül egy lízingszerződés módosításának, és mi az, ami átmeneti kedvezményt jelenthet (a járványhelyzettel összefüggésben), és így nem irányoz elő szerződésmódosítást. Az üzleti év során a Csoport egyes bankfiókjaira vonatkozóan kapott bérleti díjkedvezményt, viszont mivel ezek mind a COVID-19 miatt kialakult helyzethez kapcsolódnak, ezért azokra nem szükséges a szerződésmódosítási számvitelt alkalmazni, és a Csoport ezeknek a kedvezményeknek a hatását az átfogó jövedelemkimutatásban számolja el.

5.18 Nettó működési bevétel

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

5.19 Munkavállalói juttatások

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

(5) Jelentős számviteli alapelvek (folytatás)

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

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

A Csoportnál nincsenek hosszú távú munkavállalói juttatások.

5.20 Állami támogatások

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

5.21 Kiadott, de nem hatályos standardok

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

A következő módosított szabályok és értelmezések várhatóan nincsenek jelentős hatással a Csoport pénzügyi kimutatásaira:

2022. január 1-jén vagy azt követő üzleti évekre vonatkozóan:

- IAS 16 módosítása: rendeltetésszerű használat előtti bevételek
- IAS 37 hátrányos szerződésekhez kapcsolódó módosítás: a szerződés teljesítéséhez kapcsolódó költségek
- IFRS 1 A Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok első alkalmazása: leányvállalat, mint első alkalmazó
- IFRS 3 Üzleti kombinációk standard módosítása
- IFRS 9 Pénzügyi Instrumentumok: 10 százalékos teszt a pénzügyi kötelezettségek kivezetése során
- IFRS 16 Lízingek: lízingösztönzők

2023. január 1-jén vagy azt követő üzleti évekre vonatkozóan:

- IAS 1 módosítása: Hosszú és rövid lejáratú kötelezettségek besorolása
- IAS 1 és „IFRS Practice Statement”: számviteli politikák közzététele
- IAS 8 módosítása: számviteli becslések fogalma
- IAS 12 Jövedelemadó: egyetlen tranzakcióból eredő eszközökhöz és kötelezettségekhez kapcsolódó halasztott adó
- IFRS 17 Biztosítási szerződések

(6) Jelentős számviteli becslések és feltételezések

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

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

A vezetés a következő fontosabb területek esetében alkalmaz becsléseket:

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

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

(6) Jelentős számviteli becslések és feltételezések (folytatás)**6.1 Pénzügyi instrumentumok valós értéke**

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

6.2 Halasztott adókövetelések

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

A Csoportnak mind 2021 év végén, mind 2020. december 31-én voltak adó szempontból elhatárolható veszteségei. A jelenlegi piaci és gazdasági körülmények között a vezetés értékelte, hogy a Csoportnak lesz-e lehetősége ezeket az adó szempontból elhatárolható veszteségeket elszámolni, azaz megfelelően alátámasztható-e a halasztott adókövetelések kimutathatósága.

6.3 Nem pénzügyi eszközök értékvesztése

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

Az értékvesztés az 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.

6.4 Pénzügyi eszközök értékvesztése

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

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

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

A kollektív értékvesztés számítás 3 fő paraméterrel dolgozik:

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

(6) Jelentős számviteli becslések és feltételezések (folytatás)**6.5 Várható veszteségek fedezetére képzett céltartalékok**

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

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

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

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

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

A részleteket lásd a (34) megjegyzésben.

6.6 Követelés fejében átvett eszközök értékvesztése

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

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

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

6.7 Moratóriummal kapcsolatos számviteli becslések

A COVID-19 járványhelyzettel kapcsolatos moratórium az alábbi számviteli becsléseket követelte meg:

- Várható hitelezési veszteség kalkuláció: A fizetési moratórium alatt az adósok mentesülnek a kamat és tőketörlesztés fizetési alól, így a moratórium alatt lévő adósok esetén fizetési késedelem sem állapítható meg. A fizetési késedelem jelent egy meghatározó faktort a bedőlési valószínűség meghatározásánál, így az adósok fizetőképességének meghatározása más eszközökkel történik. Részleteket lásd a (48) megjegyzés (a) Hitelezési kockázat pontjában.
- A moratórium miatt az egyes ügyletek cash-flow-ja megváltozik, és azoknál az ügyfeleknél, akik jelezték a Csoport számára, hogy belépnek a moratóriumba, a Csoport a cash-flow-t úgy állította be, hogy a következő törlesztőrészlet megfizetése 2022 június után történik. Ennek ellenére az ügyfél bármikor rendelkezhet úgy, hogy kilép a moratóriumból, azonban a már kilépett ügyfelek nem léphetnek vissza. Ezekből következően az egyes ügyletek pénzáramlásainak meghatározása a moratórium miatt becslést tartalmaz.
- A kamatstop rendelet várható számviteli hatásának becslésére a 2021. december – 2022. június időszakban átárazott hitelek volumenét alapul véve kiszámolásra került az átárazás időpontjában tényleges/várható BUBOR-kamatláb és a törvényben meghatározott 2021. október 27-i közötti kamat különbözete, mely a zárási folyamatok időbelisége miatt nem lett szerződésenként lekönyvelve, hanem egyéb céltartalékként szerepel a pénzügyi kimutatásban.

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

(millió forint)

Kamatbevételek	2021	2020
Amortizált bekerülési értéken értékelt banki kihelyezések	11.830	4.288
Amortizált bekerülési értéken értékelt ügyfeleknek nyújtott hitelek	34.773	30.649
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	2.784	1.480
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	4.725	4.880
Pénzügyi kötelezettségek negatív kamata	840	237
<i>Kamatbevételek effektív kamatláb módszerrel számolva</i>	54.952	41.534
Kereskedési célú értékpapírok	112	92
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	3.043	922
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	-1.332	-2.116
<i>Egyéb kamatbevételek</i>	1.823	-1.102
Összesen	56.775	40.432

A fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok kamata az egyéb kamatbevételek között szerepel, negatív eredményt okozva az átfogó jövedelemkimutatásban.

A Stage 3 kategóriájába sorolt pénzügyi eszközökön keletkezett kamatbevétel 1.327 millió forint 2021-ben, és 843 millió forint a 2020-as év során.

(millió forint)

Kamatráfordítások	2021	2020
Bankok által elhelyezett betétekre	4.136	2.667
Ügyfelek által elhelyezett betétek	5.442	4.284
Lízingkötelezettségek	34	80
Pénzügyi eszközök negatív kamata	829	931
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	130	-25
Összesen	10.751	7.937

A Csoport kamatbevételei jelentős mértékben emelkedtek 2021 során, a növekedés legfontosabb forrásai az ügyfélhitelek és a banki kihelyezések voltak. Az előbbinél főleg a volumenhatás játszott szerepet, míg a banki kihelyezések kamatbevétele a magasabb állomány mellett elsősorban a Növekedési Hitelprogram (NHP) keretében elhelyezett preferenciális kamatozású betéteknek, illetve az MNB által megkezdett kamatemelési ciklusnak köszönhetően nőtt, ez utóbbi esetén főleg az 1 hetes betét, és annak jelentősen megemelkedett kamata játszott fontos szerepet.

A bevételekkel párhuzamosan a kamatráfordítások is növekedtek, bár szerényebb mértékben, főleg a banki források után fizetett magasabb kamatok miatt, amit főként az NHP refinanszírozási hitelek magasabb állománya, illetve a jelzáloghitel-finanszírozás megfelelési mutatóinak (JMM) való megfelelés érdekében felvett jelzáloghitel refinanszírozási források okoztak. Az ügyfélbetétek kamata is némileg növekedett a magasabb forint kamatkörnyezet hatására, ami főleg a vállalati ügyfelek esetén a lekötött betétek összegének, és kamatának megugrásával járt.

(8) Jutalék- és díjbevételek, -ráfordítások

(millió forint)

Jutalék- és díjbevételek	2021	2020
Pénzforgalmi jutalékbevételek	13.906	12.436
Befektetési szolgáltatásdíjak bevétele	6.995	6.411
Kártya jutalék bevételek	8.979	7.843
Hiteldíjak bevétele	2.620	2.678
Pénztári díjak bevétele	1.081	1.099
Okmányos meghitelezési díjak bevétele	2.578	1.727
Ügynöki jutalék bevételek	1.023	1.009
Egyéb díjbevételek	3.792	3.451
Összesen	40.974	36.654

(millió forint)

Jutalék- és díjrátfordítások	2021	2020
Kártya jutalék ráfordítások	7.639	4.702
Pénzforgalmi jutalék ráfordítások	695	2.266
Befektetési szolgáltatási díjak ráfordítása	430	321
Okmányos meghitelezési díjak ráfordítása	1.809	989
Hiteldíjak ráfordítása	544	136
Ügynöki jutalék ráfordítások	378	371
Egyéb díjrátfordítások	1.143	966
Összesen	12.638	9.751

A jutalékbevételek jelentősen emelkedtek az előző évhez viszonyítva. A pénzforgalmi és kártya jutalék bevételek a tranzakciós forgalom normalizálódása miatt nőttek (2020-ra negatív hatást gyakoroltak a COVID miatti lezárások és az ezt kísérő gazdasági visszaesés). A befektetési szolgáltatások bevételei pedig az ügyfelek növekvő megtakarítás állományának következtében lettek magasabbak. A jutalékrátfordítások szintén emelkedtek a magasabb tranzakciós aktivitással összhangban.

(9) Kereskedési tevékenység eredménye

(millió forint)

	2021	2020
Származékos ügyletek nettó eredménye és devizakereskedelem eredménye	9.213	6.258
Kereskedési célú értékpapírok nettó eredménye	-214	189
Összesen	8.999	6.447

A nem eredménnyel szemben valós értéken értékelt eszközök és források fx átvértékelési vesztesége 4.705 millió forint 2021-ben (2020-ban 9.545 millió forint nyeresége).

A kereskedési tevékenység eredménye jelentősen nőtt a tavalyi évhez viszonyítva, főként az IRS ügyletek átvértékelési nyereségének köszönhetően. Ugyanakkor ezt a kedvező hatást ellensúlyozza a valós értéken kimutatott hitelek nagy összegű átvértékelési vesztesége, amit a Csoport a 'Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök valós értékének változása' soron mutat ki, lásd a (12)-as megjegyzést.

**Kiegészítő megjegyzések
2021. december 31.**
(10) Fedezeti elszámolások valós érték változásának eredménye

(millió forint)

	2021	2020
Fedezeti elszámolások valós érték változásának nyeresége	38.534	5.397
a) valós érték fedezeti származékos ügyletek	22.759	1.860
b) fedezett kötvények	-	449
c) fedezett hitelek	100	524
d) fedezett pénzügyi kötelezettségek	15.675	2.564
Fedezeti elszámolások valós érték változásának vesztesége	-39.114	-5.021
a) valós érték fedezeti származékos ügyletek	-15.502	-835
b) fedezett kötvények	-13.284	-1.504
c) fedezett hitelek	-9.722	-260
d) fedezett pénzügyi kötelezettségek	-606	-2.422
Összesen	-580	376

(11) Pénzügyi instrumentumok kivezetésének nettó eredménye

(millió forint)

	2021	2020
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékesítésének vesztesége	-	-2
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékesítésének nyeresége	611	1.240
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékesítésének vesztesége	-12	-687
Összesen	599	551

Az értékesítések nem voltak ellentmondásban a vonatkozó üzleti modell előírásaival.

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

(millió forint)

	2021	2020
Ügyfeleknek nyújtott hitelek	-4.734	947
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	11	556
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	48	-91
Összesen	-4.675	1.412

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

A 'Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok' soron a bekerülési időponttól kezdődően visszamenőleges hatállyal a 'Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök' közé átsorolt VISA C részvény tárgyévi átértékelési eredménye jelenik meg. Részleteket lásd a (21) és (22) megjegyzésekben.

**Kiegészítő megjegyzések
2021. december 31.**
(13) Működésből származó egyéb bevételek és ráfordítások eredménye

(millió forint)

Működésből származó egyéb bevételek	2021	2020
Tárgyi eszközök értékesítésének nyeresége	24	6
IFRS 16 használatijog-eszközökhöz kapcsolódó nyereség	-	14
Osztalékbevétel	19	-
Készletek értékesítésének nyeresége	10	50
Értékesítésre szánt befektetett eszközökből származó bevétel	277	271
Épületek átértékelési nyeresége	11	103
Elévült, Elszámolási törvényből fakadó kötelezettségek kivezetése ⁽¹⁾	1.048	-
Egyéb bevételek	829	529
Összesen	2.218	973

⁽¹⁾ 2021-ben a Csoport felülvizsgálta az Elszámolási törvény alapján kimutatott ügyfelekkel szembeni kötelezettségeket és elévülés miatt kivezette azokat könyveiből.

(millió forint)

Működésből származó egyéb ráfordítások	2021	2020
Tárgyi eszközök értékesítésének vesztesége	13	-
Egyéb eszközök kivezetés vesztesége	22	-
IFRS 16 használatijog-eszközökhöz kapcsolódó veszteség	17	-
Készletek értékesítésének vesztesége	2	-
Értékesítési céllal tartott eszközökből származó ráfordítás	278	272
Üzleti tevékenységhez kapcsolódó telekommunikációs költségek	558	459
Hatósági díjak	640	588
Fizetett támogatások, bírságok	23	26
Egyéb ráfordítások	268	682
Összesen	1.821	2.027

(14) Értékvesztés- és céltartalék képzés, hitelezési veszteségek ráfordításai a moratórium miatti szerződés módosítás eredményével együtt

(millió forint)

	2021	2020
Egyedi értékvesztés képzés (-) / felszabadítás (+) a hitelezési veszteségekre	2.301	-454
Kollektív értékvesztés képzés (-) / felszabadítás (+) a hitelezési veszteségekre	-5.560	-4.495
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok elszámolt értékvesztés képzés (-) / felszabadítás (+)	-18	-15
Követelés-eladásból származó veszteség (-) / nyereség (+)	192	733
Moratórium miatti szerződés módosítás vesztesége (-) / nyeresége (+)	-2.352	-2.418
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök vesztesége (-) / nyeresége (+)	-5.437	-6.649
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök vesztesége (-) / nyeresége (+)	-27	43
Céltartalék képzés (-) / felszabadítás (+) pénzügyi garanciákra	145	-282
Céltartalék képzés (-) / felszabadítás (+) hitelkeretekre	946	-999
Követelés fejében visszavett ingatlanok vesztesége (-) / nyeresége (+)	338	1.619
Egyéb értékvesztés képzés (-) / felszabadítás (+) egyéb követelésekre	71	367
Egyéb céltartalék képzés (-) / felszabadítás (+)	-3.740	-986
Egyéb értékvesztések és céltartalékok képzése (-) / felszabadítása (+)	-2.240	-281
Összesen	-7.704	-6.887

(14) Értékvesztés- és céltartalék képzés, hitelezési veszteségek ráfordításai a moratórium miatti szerződésmódosítás eredményével együtt (folytatás)

A szerződésmódosításból származó veszteség a COVID-19 járványhelyzet miatt meghozott törlesztési moratóriumra vonatkozó, módosult cash-flow-k miatti eszköz kivételével nem járó szerződésmódosítás veszteségét jelenti.

Az értékvesztés és céltartalék képzés 2021. évi összege 817 millió forinttal haladta meg az előző évit, elsősorban a visszavett ingatlanokon elért alacsonyabb értékesítési nyereség miatt (-1.281 millió forint). A hitelezési veszteségek a tavalyi évnél némileg alacsonyabban alakultak, mivel 2020-ban a járvány hatására jelentős összegű új értékvesztés került megképzésre és bár a Csoport prudens értékvesztés képzési politikát folytatott 2021-ben is, a pótlólag felmerült értékvesztés igény nem érte el a 2020-as összeget (1.212 millió forinttal alacsonyabb képzés 2021-ben). Az új értékvesztés főleg a moratórium miatt Stage 2-be sorolt állományt érintette. Az IFRS 9 standard 5.4.3 alkalmazásával 2021-ben a moratórium miatti szerződésmódosítás várható veszteségére 1.634 millió forint, a lakossági jelzáloghitelek referenciakamat-rögzítés miatti szerződésmódosítás várható veszteségére 718 millió forint hitelezési veszteséget képzett a Csoport.

A követelés fejében visszavett ingatlan értékesítésén elért eredmény 2021-ben 352 millió forint, 2020-ban 966 millió forint volt.

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

(15) Működési költségek bankadó nélkül

	(millió forint)	
	2021	2020
Személyi jellegű ráfordítások	22.909	21.418
<i>ebből bérköltség</i>	18.036	16.471
<i>ebből személyi jellegű egyéb kifizetések</i>	1.583	1.639
<i>ebből bérjárulékok</i>	3.290	3.308
Értékcsökkenési leírás	6.106	5.645
Irodai és informatikai karbantartás	8.094	8.048
Pénzügyi tranzakciós illeték	3.532	3.552
Egyéb adók és kötelező díjak	3.886	3.202
Anyagköltség	1.356	1.372
Bérlet- és lízingdíjak	110	441
Telekommunikáció	950	915
Hirdetések	748	453
Jogi költségek és peres ügyek	545	469
Szakértői díjak	245	161
Egyéb működési költség	821	1.181
Összesen	49.302	46.857

A bérköltség elsősorban a 4%-os béremelésnek köszönhetően növekedett az előző évhez képest.

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

A lízingdíjakról a (38) megjegyzés tartalmaz további információt.

(16) Bankadó

	(millió forint)	
	2021	2020
CIB Bank Zrt.	3.688	3.572
CIB Lízing Zrt.	119	144
Összesen	3.807	3.716

A bankadó alapjának változása az (5) Jelentős számviteli alapelvek 5.13 pontjában kerül bemutatásra.

**Kiegészítő megjegyzések
2021. december 31.**
(17) Jövedelemadók

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

Mind a tárgyévben, mind az előző évben 9% volt a Csoportra vonatkozó alkalmazandó nyereségadó kulcs.

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

(millió forint)

Átfogó jövedelemkimutatásban szereplő tételek	2021	2020
Tárgyévi fizetendő társasági adó	3.296	2.298
<i>ebből társasági nyereségadó</i>	1.013	457
<i>ebből helyi iparűzési adó</i>	1.984	1.600
<i>ebből innovációs járulék</i>	299	241
Halasztott adó	-671	-22
<i>ebből átmeneti eltérések keletkezése és megszüntetése</i>	-671	-22
Összesen	2.625	2.276

Jövedelemadó levezetése az adózás előtti eredményből	2021		2020	
	millió forint	%	millió forint	%
Adózás előtti eredmény	18.467		9.671	
Konszolidációs módosító tételek	694		4.984	
Teoretikus adóráfordítás társasági nyereségadókulcs alkalmazásával	1.724	9,00	1.319	9,00
Adóalap módosító tételek a helyi adószabályoknak megfelelően	-632	-3,42	-383	-3,96
<i>ebből elhatárolt veszteség felhasználása</i>	-1.021	-5,53	-409	-4,23
<i>ebből le nem vonható értékvesztés, céltartalék</i>	-7	-0,03	-150	-1,55
<i>ebből le nem vonható ráfordítás</i>	396	2,14	176	1,82
Ki nem mutatott adókövetelés változása	-219	-1,19	-222	-2,29
Kimutatott adókövetelés	-531	-2,88	-280	-2,90
Egyéb jövedelemadó	2.283	12,36	1.842	19,05
Összesen	2.625	13,87	2.276	21,81

(millió forint)

Halasztott adókövetelések és adókötelezettségek	2021		2020	
	Követelés	Kötelezettség	Követelés	Kötelezettség
Fel nem használt veszteség	1.112	-	580	-
Ingatlanok	-	438	-	576
Eredményt érintő halasztott adó	1.112	438	580	576
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	-	233	-	280
Tőkét érintő halasztott adó	-	233	-	280
Összesen	1.112	671	580	856

A vezetés úgy ítélte meg, hogy a költségvetési tervek alapján a Csoportnak elegendő nyeresége lesz a halasztott adókövetelések felhasználására, ezért 2021. december 31-re vonatkozóan halasztott adókövetelés felvétele mellett döntött. A halasztott adókövetelés kapcsán a Csoport figyelembe vette a COVID-19 járványhelyzetet, illetve a moratórium 2022. június 30-as lejáratát, és ennek megfelelően alakította ki az eredménytervezést a következő évekre vonatkozóan.

(17) Jövedelemadók (folytatás)

A Csoport 2021. december 31-én 302.692 millió forint, 2020. december 31-én 319.534 millió forint elhatárolt veszteséget tart nyilván. A fennmaradó összegből a 2022-es évre vonatkozóan a társasági adóhoz kapcsolódóan 1.112 millió forint értékben képzett halasztott adókövetelést.

(millió forint)

Elhatárolt veszteség lejárat szerinti bontásban	2021	2020
Felhasználható 2021.12.31-ig	-	5.506
Felhasználható 2022.12.31-ig	3.655	3.655
Felhasználható 2023.12.31-ig	242	242
Felhasználható 2024.12.31-ig	1.340	1.340
Felhasználható 2025.12.31-ig	884	908
Felhasználható 2026.12.31-ig	11	-
Felhasználható 2030.12.31-ig	296.560	307.883
Összesen	302.692	319.534

(18) Fizetett osztalék

A Magyar Nemzeti Bank ajánlásának megfelelően a Csoport a 2020-as és a 2019-es üzleti évben sem fizetett osztalékot a tulajdonosainak.

A Csoport 2021 decemberében 11.000 millió forint osztalékfelőleget fizetett a tulajdonosainak. A 2021-es év eredménye, illetve a korábbi évek felhalmozott eredménytartalékának figyelembe vétele után az osztalék várható mértéke - az osztalékfelőleget is beleértve - 23.500 millió forint lesz.

(19) Egyéb átfogó jövedelem

(millió forint)

	2021	2020
Nem részvényekhez kapcsolódó valós érték változásból adódó nettó nyereség (+) vagy veszteség (-)	-11.132	-2.347
<i>ebből hitelkockázat miatti valós érték változás</i>	29	-43
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt kötvények fedezeti elszámolás miatti értékelési korrekciója	11.055	1.246
Eredménybe átvezetett tételek	-599	-553
Halasztott adó	61	149
Eredménybe átsorolható tételek	-615	-1.505
Részvényekhez kapcsolódó valós érték változásból adódó nettó nyereség (+) vagy veszteség (-)	166	113
Tőkébe átvezetett tételek ⁽¹⁾	-	-1.619
Halasztott adó	-15	-10
Épületek értékelési különbözete	97	3.554
Eredménybe át nem sorolható tételek	248	2.038
Összesen (adózott)	-367	533

⁽¹⁾ 2020-ban a Csoport a VISA C részvényeit visszamenőleges hatállyal a bekerülési időponttól kezdődően hitelviszonyt megtestesítő értékpapírrá minősítette és az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök közül a kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök kategóriába sorolta át. Az átsorolás következtében a papír 2020. január 1-je előtt az egyéb átfogó jövedelemben elszámolt valós érték változásból származó eredménye az eredménytartalékba került átvezetésre.

A részvényekhez kapcsolódó valós érték változásból adódó nettó eredmény sor 134 millió forint fx átvértékelési eredményt tartalmaz (2020-ban -76 millió forint).

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

Az épületek értékelési különbözete a banküzemi ingatlanok átvértékelésének hatását mutatja. Az ingatlanok a 2020-as üzleti évben külső értékbecslő által felülvizsgálatra kerültek, aminek következményeképp az egyéb átfogó jövedelemmel szemben értékelési különbözetet számolt el a Csoport.

C. Kiegészítő megjegyzések a konszolidált pénzügyi helyzet kimutatáshoz

(20) Készpénz és központi elszámolási banki számlák

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

(millió forint)

	2021.12.31.	2020.12.31.
Készpénz	13.714	17.336
Magyar Nemzeti Banknál lévő folyószámla – forint	36.875	47.545
Összesen	50.589	64.881

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

(21) Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok

Kereskedési célú értékpapírok

(millió forint)

	2021.12.31.	2020.12.31.
Magyar állampapírok - forint	9.994	2.043
Magyar állampapírok – más deviza	21	114
Banki és vállalati kötvények - forint	-	1
Tőzsdei részvények, részesedések - forint	266	38
Tőzsdei részvények, részesedések – más deviza	9	-
Egyéb értékpapírok – más deviza	-	66
Összesen	10.290	2.262

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

A Csoport 2020-ban a kereskedési célú értékpapírok közül a kötelezően eredménnyel szemben értékelt pénzügyi eszközök közé sorolta át azon Intesa Sanpaolo S.p.A. részvényeit, melyek a javadalmazási rendszer részét képezik.

Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok termékbontásban

(millió forint)

2021.12.31.	Pozitív valós érték		Negatív valós érték	
	Valós érték	Névérték	Valós érték	Névérték
Kamatláb	40.711	586.499	33.319	512.405
Deviza	6.828	410.106	6.072	412.474
Részvény és index	2.831	42.272	2.831	42.272
Összesen	50.370	1.038.877	42.222	967.151

**Kiegészítő megjegyzések
2021. december 31.**
(21) Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok (folytatás)

(millió forint)

2020.12.31.	Pozitív valós érték		Negatív valós érték	
	Valós érték	Névérték	Valós érték	Névérték
Kamatláb	13.974	462.066	10.689	444.402
Deviza	8.226	372.041	5.660	360.212
Részvény és index	1.504	41.740	1.504	41.740
Összesen	23.704	875.847	17.853	846.354

Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök

(millió forint)

	2021.12.31.	2020.12.31.
Ügyfeleknek nyújtott hitelek	80.245	56.847
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	1.699	1.548
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	59	166
Összesen	82.003	58.561

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

A VISA C sorozatú elsőbbségi részvény nem minősül tőkeinstrumentumnak az IAS 32 alapján, mivel változó számú részvény átadására vonatkozó kötelezettséget tartalmaz, így a VISA C részvények hitelviszonyt megtestesítő értékpapírként történő sorolta be a Csoport 2020-ban. Az átsorolt papírok könyv szerinti értéke 1.548 millió forint volt 2020. december 31-én (1.056 millió forint bekerülési érték és 492 millió forint nem realizált nyereség).

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

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

(millió forint)

	2021.12.31.	2020.12.31.
Magyar állampapírok - forint	245.172	280.349
Magyar állampapírok – más deviza	13.968	19.203
Külföldi állampapírok – más deviza	1.624	1.484
Banki és vállalati kötvények - forint	13.290	2.664
Hitelinstrumentumok összesen	274.054	303.700
Tőzsdén jegyzett részvények – más deviza	1.904	1.743
Részesedések - forint	115	110
Tőkeinstrumentumok összesen	2.019	1.853
Összesen	276.073	305.553

Az az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelinstrumentumokra képzett értékvesztés állománya 159 millió forint 2021. december 31-én és 131 millió forint 2020. december 31-én.

A (21)-es megjegyzésnek megfelelően a Csoport a VISA C részvényeit visszamenőleges hatállyal a bekerülési időponttól kezdődően hitelviszonyt megtestesítő értékpapírrá minősítette és az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök közül a kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök kategóriába sorolta át 2020-ban.

A Csoport az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközeit a várható hitelezési veszteség Stage 1 kategóriájába sorolta.

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

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

A Csoport kötelezettségei fedezetére 2021-ben 232.977 millió forint (2020-ban 188 millió forint) értékben adott biztosítékba egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt kötvényeket.

(23) Banki kihelyezések

(millió forint)

	2021.12.31.	2020.12.31.
Nostro számlák	16.093	16.648
Banki kihelyezések	888.804	678.797
Kihelyezések a Magyar Nemzeti Banknak	726.611	369.263
Kihelyezések egyéb magyarországi bankoknak	33.090	12.922
Kihelyezések Intesa Sanpaolo Csoporttagoknak	128.267	294.591
Kihelyezések egyéb bankoknak	836	2.021
Összesen	904.897	695.445

A Bank köteles a devizabelföldi ügyfelek betéeteinek, valamint külföldi ügyfelek forint- és (éven belüli) devizabetéeteinek 1%-ával megegyező minimális egyenleget fenntartani a Magyar Nemzeti Banknál. A kötelező tartalék összege 17.389 millió forint 2021. december 31-én és 15.313 millió forint 2020. december 31-én.

2021. december 31-én a Csoportnak nem volt nyitott repó ügylete. A 2020.12.31-én nyilvántartott nyitott repó ügyletek értéke 3.430 millió forint.

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

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

A bruttó ügyfélhitelek portfólió szektoronkénti megoszlása a következő:

Szektor	2021.12.31.		2020.12.31.	
	millió forint	%	millió forint	%
Magánügyfelek	530.459	41,79	443.074	36,70
Nehézipar	155.575	12,26	138.635	11,48
Egyéb, főként szolgáltató iparágak	140.245	11,05	125.197	10,37
Könnyűipar	66.178	5,22	60.443	5,01
Ingatlanbefektetések	49.235	3,88	83.997	6,96
Pénzügyi tevékenységek	83.694	6,59	78.924	6,54
Kereskedelem	83.488	6,58	101.793	8,43
Szállítás és kommunikáció	66.880	5,27	58.649	4,86
Élelmiszer-feldolgozás	40.659	3,20	64.123	5,31
Mezőgazdaság	48.460	3,82	48.243	4,00
Vegy- és gyógyszeripar	4.362	0,34	4.123	0,34
Összesen	1.269.235	100,00	1.207.201	100,00

Kiegészítő megjegyzések
2021. december 31.

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

Üzletág és minősítés szerinti elemzés

(millió forint)

Bruttó hitelállomány 2021.12.31.	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI eszközök	Valós értéken értékelt	Összesen
Központi kormányzat	42.280	-	-	-	-	42.280
Vállalatok	554.539	77.552	24.487	4.860	43	661.481
Lakosság	393.431	71.138	13.725	6.978	80.202	565.474
Összesen	990.250	148.690	38.212	11.838	80.245	1.269.235

(millió forint)

Várható hitelezési veszteség állomány 2021.12.31.	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI eszközök	Valós értéken értékelt	Összesen
Központi kormányzat	-424	-	-	-	-	-424
Vállalatok	-3.101	-4.698	-9.447	-217	-	-17.463
Lakosság	-3.508	-7.447	-7.367	-1.675	-	-19.997
Összesen	-7.033	-12.145	-16.814	-1.892	-	-37.884

(millió forint)

Bruttó hitelállomány 2020.12.31.	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI eszközök	Valós értéken értékelt	Összesen
Központi kormányzat	91.244	-	-	-	-	91.244
Vállalatok	503.711	104.997	27.729	4.208	57	640.702
Lakosság	369.278	29.275	12.413	7.499	56.790	475.255
Összesen	964.233	134.272	40.142	11.707	56.847	1.207.201

(millió forint)

Várható hitelezési veszteség állomány 2020.12.31.	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI eszközök	Valós értéken értékelt	Összesen
Központi kormányzat	-604	-	-	-	-	-604
Vállalatok	-3.685	-4.728	-11.563	-344	-	-20.320
Lakosság	-2.624	-3.269	-6.971	-2.209	-	-15.073
Összesen	-6.913	-7.997	-18.534	-2.553	-	-35.997

**Kiegészítő megjegyzések
2021. december 31.**
(24) Ügyfeleknek nyújtott hitelek amortizált bekerülési értéken és valós értéken (folytatás)
Bruttó hitelállomány és várható hitelezési veszteség elemzése stage szerinti bontásban

	2021.01.01	Évközi növekedés	Évközi csökkenés	Stagek közötti átsorolás	Leírás	Eladás	Árfolyam- különbség	(millió forint) 2021.12.31
Bruttó hitelállomány								
Stage 1	964.233	367.795	-299.210	-47.710	-	-	5.142	990.250
Központi kormányzat	91.244	5.683	-55.007	-	-	-	360	42.280
Egyéb pénzügyi vállalkozás	15.785	19.382	-557	4.049	-	-	258	38.917
Nem pénzügyi vállalkozás	487.926	44.146	-14.418	-6.555	-	-	4.523	515.622
Lakosság	369.278	298.584	-229.228	-45.204	-	-	1	393.431
Stage 2	134.272	59.221	-83.782	38.717	-	-	262	148.690
Központi kormányzat	-	-	-	-	-	-	-	-
Egyéb pénzügyi vállalkozás	12.038	645	-8.634	-4.049	-	-	-	-
Nem pénzügyi vállalkozás	92.959	5.155	-21.887	1.071	-	-	254	77.552
Lakosság	29.275	53.421	-53.261	41.695	-	-	8	71.138
Stage 3	40.142	35.497	-45.458	8.993	-420	-906	364	38.212
Egyéb pénzügyi vállalkozás	861	91	-232	-	-	-	41	761
Nem pénzügyi vállalkozás	26.868	22.446	-30.822	5.484	-230	-335	315	23.726
Lakosság	12.413	12.960	-14.404	3.509	-90	-571	8	13.725
POCI	11.707	5.519	-5.276	-	-2	-158	48	11.838
Egyéb pénzügyi vállalkozás	-	-	-	-	-	-	-	-
Nem pénzügyi vállalkozás	4.208	2.695	-2.091	-	-	-	48	4.860
Lakosság	7.499	2.824	-3.185	-	-2	-158	-	6.978
Valós értéken értékelt	56.847	37.124	-13.724	-	-	-2	-	80.245
Egyéb pénzügyi vállalkozás	-	-	-	-	-	-	-	-
Nem pénzügyi vállalkozás	57	-	-14	-	-	-	-	43
Lakosság	56.790	37.124	-13.710	-	-	-2	-	80.202
Összesen	1.207.201	505.156	-447.450	-	-422	-1.066	5.816	1.269.235

Kiegészítő megjegyzések
2021. december 31.

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

	2021.01.01	Képzés	Feloldás	Stagek közötti átsorolás	Moratórium miatti szerződés módosítás	Leírás	Közvetlenül az eredményben leírt összegek	Eladás	Árfolyamkülönbözlet	Egyéb változás	2021.12.31
Várható hitelezési veszteség állomány											(millió forint)
Stage 1	-6.913	-10.741	4.408	467	-393	-	-	1	-16	6.154	-7.033
Központi kormányzat	-604	-64	248	-	-	-	-	-	-5	1	-424
Egyéb pénzügyi vállalkozás	-239	-24	532	-6	15	-	-	-	-	-401	-123
Nem pénzügyi vállalkozás	-3.446	-7.343	2.342	52	23	-	-	-	-11	5.404	-2.979
Lakosság	-2.624	-3.310	1.286	421	-431	-	-	1	-	1.150	-3.507
Stage2	-7.997	-8.566	4.371	79	-1.045	-	-	-	-30	1.043	-12.145
Központi kormányzat	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Egyéb pénzügyi vállalkozás	-61	-	55	6	-	-	-	-	-	-	-
Nem pénzügyi vállalkozás	-4.667	-2.837	2.594	243	-150	-	-	-	-30	149	-4.698
Lakosság	-3.269	-5.729	1.722	-170	-895	-	-	-	-	894	-7.447
Stage 3	-18.534	-7.284	8.616	-546	-190	420	-131	769	-185	251	-16.814
Egyéb pénzügyi vállalkozás	-251	-50	49	-	1	-	-	-	-12	-3	-266
Nem pénzügyi vállalkozás	-11.312	-3.743	5.695	-294	-15	230	-36	386	-164	73	-9.180
Lakosság	-6.971	-3.491	2.872	-252	-176	190	-95	383	-9	181	-7.368
POCI	-2.553	-983	1.742	-	37	2	-1	80	7	-223	-1.892
Egyéb pénzügyi vállalkozás	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Nem pénzügyi vállalkozás	-344	-383	18	-	29	-	-	-	7	456	-217
Lakosság	-2.209	-600	1.724	-	8	2	-1	80	-	-679	-1.675
Valós értéken értékelt	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Egyéb pénzügyi vállalkozás	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Nem pénzügyi vállalkozás	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Lakosság	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Összesen	-35.997	-27.574	19.137	-	-1.591	422	-132	850	-224	7.225	-37.884

Kiegészítő megjegyzések
2021. december 31.

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

Bruttó hitelállomány								(millió forint)
	2020.01.01	Évközi növekedés	Évközi csökkenés	Stagek közötti átsorolás	Leírás	Eladás	Árfolyam- különbség	2020.12.31
Stage 1	900.338	345.183	-269.759	-39.371	-	-18	27.860	964.233
Központi kormányzat	36.388	54.787	-9.525	6.702	-	-	2.892	91.244
Egyéb pénzügyi vállalkozás	21.779	5.169	-11.498	-129	-	-	464	15.785
Nem pénzügyi vállalkozás	518.325	43.552	-56.644	-41.687	-	-	24.380	487.926
Lakosság	323.846	241.675	-192.092	-4.257	-	-18	124	369.278
Stage2	88.922	41.279	-29.991	28.738	-	-100	5.424	134.272
Központi kormányzat	6.079	2.105	-2.111	-6.702	-	-	629	-
Egyéb pénzügyi vállalkozás	160	16.566	-4.817	129	-	-	-	12.038
Nem pénzügyi vállalkozás	54.286	8.225	-5.798	31.461	-	-	4.785	92.959
Lakosság	28.397	14.383	-17.265	3.850	-	-100	10	29.275
Stage 3	33.662	20.856	-18.369	10.633	-3.397	-4.914	1.671	40.142
Egyéb pénzügyi vállalkozás	940	65	-222	-	-16	-	94	861
Nem pénzügyi vállalkozás	23.126	15.673	-17.420	10.225	-3.045	-3.228	1.537	26.868
Lakosság	9.596	5.118	-727	408	-336	-1.686	40	12.413
POCI	12.672	2.001	-2.725	-	-9	-542	310	11.707
Egyéb pénzügyi vállalkozás	-	-	-	-	-	-	-	-
Nem pénzügyi vállalkozás	4.227	174	-479	-	-	-24	310	4.208
Lakosság	8.445	1.827	-2.246	-	-9	-518	-	7.499
Valós értéken értékelt	25.948	40.793	-9.889	-	-4	-1	-	56.847
Egyéb pénzügyi vállalkozás	-	-	-	-	-	-	-	-
Nem pénzügyi vállalkozás	205	214	-358	-	-4	-	-	57
Lakosság	25.743	40.579	-9.531	-	-	-1	-	56.790
Összesen	1.061.542	450.112	-330.733	-	-3.410	-5.575	35.265	1.207.201

Kiegészítő megjegyzések
2021. december 31.

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

	2020.01.01	Képzés	Feloldás	Stagek közötti átsorolás	Moratórium miatti szerződés módosítás	Leírás	Közvetlenül az eredményben leírt összegek	Eladás	Árfolyamkülönbözlet	Egyéb változás	2020.12.31
Várható hitelezési veszteség állomány											(millió forint)
Stage 1	-5.598	-7.115	3.337	487	1.574	-	-	34	-215	583	-6.913
Központi kormányzat	-182	-53	60	-	-	-	-	-	-15	-414	-604
Egyéb pénzügyi vállalkozás	-35	-225	360	1	16	-	-	-	-1	-355	-239
Nem pénzügyi vállalkozás	-3.713	-4.421	2.203	336	-25	-	-	-	-199	2.373	-3.446
Lakosság	-1.668	-2.416	714	150	1.583	-	-	34	-	-1.021	-2.624
Stage2	-6.577	-5.813	3.943	-287	370	-	-	102	-313	578	-7.997
Központi kormányzat	-1.570	-	1.377	-	-	-	-	-	-190	383	-
Egyéb pénzügyi vállalkozás	-15	-61	16	-1	-	-	-	-	-	-	-61
Nem pénzügyi vállalkozás	-2.053	-3.549	1.083	-146	111	-	-	2	-123	8	-4.667
Lakosság	-2.939	-2.203	1.467	-140	259	-	-	100	-	187	-3.269
Stage 3	-22.444	-9.297	5.538	-200	127	3.393	-223	4.321	-537	788	-18.534
Egyéb pénzügyi vállalkozás	-194	-140	76	-	1	16	0	0.	-18	8	-251
Nem pénzügyi vállalkozás	-13.353	-7.283	2.916	-191	6	3.041	-33	2.814	-492	1.263	-11.312
Lakosság	-8.897	-1.874	2.546	-9	120	336	-190	1.507	-27	-483	-6.971
POCI	-3.606	-360	3.403	-	65	9	-5	300	-22	-2.337	-2.553
Egyéb pénzügyi vállalkozás	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Nem pénzügyi vállalkozás	-703	-101	2.099	-	30	-	-	24	-22	-1.671	-344
Lakosság	-2.903	-259	1.304	-	35	9	-5	276	-	-666	-2.209
Valós értéken értékelt	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Egyéb pénzügyi vállalkozás	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Nem pénzügyi vállalkozás	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Lakosság	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Összesen	-38.225	-22.585	16.221	-	2.136	3.402	-228	4.757	-1.087	-388	-35.997

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

A Stage 1 hitelállomány növekménye a lakossági üzletágban 24.153 millió forint volt, mivel a jelzáloghitelek iránti kereslet tovább nőtt, de folytatódott a Babaváró hitelek és a személyi kölcsönök állományának bővülése is. Ugyanakkor a vállalati hitelek (egyéb pénzügyi és nem pénzügyi vállalkozások) 50.828 millió forinttal növekedtek, elsősorban a KKV üzletágban. A központi kormányzatnak nyújtott csökkenése a 2020-as év utolsó napjaiban kötött néhány repo ügylet 2021. januári lejáratának eredménye.

A Stage 2 kategória 14.418 millió forintos növekedését elsősorban a moratórium alatt lévő ügyfelek okozták, a Csoport itt mutat ki minden a moratórium harmadik szakasza alá bejelentkezett ügyfélkövetelést.

A Stage 3 kategóriába tartozó hitelek állománya 1.930 millió forinttal csökkent, köszönhetően néhány nagy összegű térülésnek, míg az új beáramlás továbbra is mérsékelt volt.

Az valós értéken értékelt kategória jelentős növekedése főleg a Babaváró hitelnek köszönhető.

A várható hitelezési veszteségek állománya 2021 során 1.887 millió forinttal nőtt, aminek legnagyobb részét a Stage 2 portfólióra képzett értékvesztés jelentette, mivel a Csoport ezzel is felkészült a moratórium végével esetleg bekövetkező hitelminőség romlásra.

A halmozott teljes leírások összege 2021. december 31-én 129.277 millió forint (2020.12.31-én 125.127 millió forint) és tartalmazza azon tőkeösszegeknek, lejárt esedékességű kamatoknak és díjaknak teljes összegét, amelyek kivezetésre kerültek, mert a Csoport észszerű várakozások alapján nem számíthat a szerződéses cash flow-k beszedésére.

A POCI eszközök nem diszkontált értéke 14.629 millió forint 2021. december 31-én és 15.114 millió forint 2020. december 31-én.

2021. december 31-én a Csoportnak nem volt nyitott repó ügylete. A 2020.12.31-én nyilvántartott nyitott repó ügyletek értéke 50.000 millió forint.

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

A hitelekre vonatkozóan a Csoport 1.221.505 millió forint likvidációs értékű fedezettel rendelkezik 2021. december 31-én. 2020. december 31-én a fedezetek likvidációs értéke 1.046.256 millió forint volt.

A Csoport kötelezettségei fedezésére 2021-ben 128.982 millió forint (2020-ban 88.657 millió forint) értékben adott biztosítékba ügyfeleknek nyújtott hiteleket.

Az IFRS 9 standard 5.4.3 szabályainak megfelelően a COVID-19 járványhelyzettel összefüggő fizetési moratórium miatt a Csoport módosította a moratóriumba lévő ügyletek pénzáramlását. Eszerint az adósok a moratórium lejártáig nem fizetnek kamatot és tőkét, majd a moratórium lejártát követően a szerződés szerinti törlesztőrészt fizeti az ügyfél, meghosszabbított futamidővel. A moratórium időszakára a Csoport nem számolhat fel kamatos kamatot. Az új pénzáramot a Csoport az eredeti effektív kamatlábbal diszkontálja és ezen realizált esetleges veszteséget ügyletenként tartja nyilván az amortizált bekerülési érték részeként. Ennek a szabálynak az alkalmazásával 2021-ben a Csoport 2.352 millió forint módosítási veszteséget könyvelt el a moratórium miatt (2020-ban 2.418 millió forint).

Kiegészítő megjegyzések
2021. december 31.

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

COVID – 19 moratórium által érintett portfólió alakulása

(millió forint)

2021.12.31	Ügyfelek száma	Ebből megadott	Bruttó könyv szerinti érték				A moratórium hátralevő futamideje					
			Ebből megadott			<= 3 hónap	> 3 hónap <= 6 hónap	> 6 hónap <= 9 hónap	> 9 hónap <= 12 hónap	> 12 hónap <= 18 hónap	> 18 hónap	
			Ebből ⁽¹⁾	Ebből ⁽²⁾	Ebből lejárt							
EBH-kompatibilis moratórium hitelekre és előlegekre	30.970	30.970	261.443	261.443	261.443	-	-	-	-	-	-	-
ebből: Háztartások				162.147	162.147	-	-	-	-	-	-	-
_ebből: Lakóingatlannal fedezett				92.181	92.181	-	-	-	-	-	-	-
ebből: Nem pénzügyi vállalatok				91.797	91.797	-	-	-	-	-	-	-
_ebből: Kis- és közép-vállalkozások				70.593	70.593	-	-	-	-	-	-	-
_ebből: Kereskedelmi ingatlannal fedezett				58.094	58.094	-	-	-	-	-	-	-

⁽¹⁾ Ebből: jogszabályon alapuló moratórium

⁽²⁾ Ebből: meghosszabbított, jogszabályon alapuló moratórium hatálya alá tartozó

(millió forint)

2020.12.31	Ügyfelek száma	Ebből megadott	Bruttó könyv szerinti érték				A moratórium hátralevő futamideje					
			Ebből megadott			<= 3 hónap	> 3 hónap <= 6 hónap	> 6 hónap <= 9 hónap	> 9 hónap <= 12 hónap	> 12 hónap <= 18 hónap	> 18 hónap	
			Ebből ⁽¹⁾	Ebből ⁽²⁾	Ebből lejárt							
EBH-kompatibilis moratórium hitelekre és előlegekre	47.715	47.715	356.448	356.448	356.448	-	-	-	-	-	-	-
ebből: Háztartások				196.242	196.242	-	-	-	-	-	-	-
_ebből: Lakóingatlannal fedezett				112.937	112.937	-	-	-	-	-	-	-
ebből: Nem pénzügyi vállalatok				150.801	150.801	-	-	-	-	-	-	-
_ebből: Kis- és közép-vállalkozások				106.403	106.403	-	-	-	-	-	-	-
_ebből: Kereskedelmi ingatlannal fedezett				90.178	90.178	-	-	-	-	-	-	-

⁽¹⁾ Ebből: jogszabályon alapuló moratórium

⁽²⁾ Ebből: meghosszabbított, jogszabályon alapuló moratórium hatálya alá tartozó

**Kiegészítő megjegyzések
2021. december 31.**
(24) Ügyfeleknek nyújtott hitelek amortizált bekerülési értéken és valós értéken (folytatás)

(millió forint)

2021.12.31.	Bruttó könyv szerinti érték						
	Teljesítő				Nemteljesítő		
			Ebből ⁽¹⁾	ebből: Stage 2		Ebből ⁽¹⁾	Ebből ⁽²⁾
Moratórium hatálya alá tartozó hitelek és előlegek	261.443	231.093	35.381	100.077	30.350	15.142	28.278
ebből: Háztartások	162.147	150.403	6.958	58.353	11.743	8.043	10.189
_ebből: Lakóingatlanl fedezett	92.181	84.109	4.824	39.291	8.071	5.929	6.780
ebből: Nem pénzügyi vállalatok	91.797	73.900	28.422	41.723	17.897	6.389	17.379
_ebből: Kis- és közép-vállalkozások	70.593	58.331	24.768	32.733	12.262	6.162	11.744
_ebből: Kereskedelmi ingatlanl fedezett	58.094	51.965	22.188	28.518	6.129	3.673	6.040

⁽¹⁾ Ebből: átstrukturálási intézkedéssel érintett kitétségek

⁽²⁾ Ebből: fizetésre valószínűsíthetően nem kerülő nem késedelmes vagy késedelmes <= 90 nap

(millió forint)

2021.12.31.	Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege						
	Teljesítő				Nemteljesítő		
			Ebből ⁽¹⁾	ebből: Stage 2		Ebből ⁽¹⁾	Ebből ⁽²⁾
Moratórium hatálya alá tartozó hitelek és előlegek	22.471	10.496	3.671	9.584	11.975	6.767	10.996
ebből: Háztartások	12.432	6.790	1.393	6.412	5.642	4.202	4.933
_ebből: Lakóingatlanl fedezett	7.984	4.320	864	4.087	3.664	2.953	3.097
ebből: Nem pénzügyi vállalatok	9.432	3.335	2.278	3.172	6.097	2.329	5.828
_ebből: Kis- és közép-vállalkozások	7.949	2.671	1.894	2.526	5.278	2.283	5.008
_ebből: Kereskedelmi ingatlanl fedezett	4.194	2.220	1.827	2.113	1.975	951	1.923

⁽¹⁾ Ebből: átstrukturálási intézkedéssel érintett kitétségek

⁽²⁾ Ebből: fizetésre valószínűsíthetően nem kerülő nem késedelmes vagy késedelmes <= 90 nap

A 2021. június 30-án élő moratóriummal érintett hitelként jelentett hitelállományt júliustól át kell sorolni a lejárt moratóriummal érintett hitelek közé.

2021. december 31-én a Bank már csak lejárt moratórium hatálya alá tartozó hiteleket és előlegeket tart nyilván.

A magyar szabályozás szerinti moratóriummal érintett hitelek állománya Stage 1 kategóriában 2.449 millió forint, Stage 2 kategóriában 40.125 millió forint, Stage 3 kategóriában 13.477 millió forint, összesen 56.051 millió forint 2021. december 31-én.

**Kiegészítő megjegyzések
2021. december 31.**
(24) Ügyfeleknek nyújtott hitelek amortizált bekerülési értéken és valós értéken (folytatás)

(millió forint)

2020.12.31.	Bruttó könyv szerinti érték								
	Teljesítő					Nemteljesítő			
		Ebből ⁽¹⁾	Ebből ⁽²⁾	ebből: Stage 2		Ebből ⁽¹⁾	Ebből ⁽²⁾	Ebből ⁽³⁾	
Moratórium hatálya alá tartozó hitelek és előlegek	356.448	321.771	321.771	2.734	88.876	34.677	34.677	10.451	31.188
ebből: Háztartások	196.242	185.788	185.788	2.022	19.232	10.454	10.454	6.369	8.838
_ebből: Lakóingatlanl fedezett	112.937	104.660	104.660	1.751	12.352	8.277	8.277	5.485	7.052
ebből: Nem pénzügyi vállalatok	150.801	127.402	127.402	712	69.644	23.399	23.399	3.258	21.457
_ebből: Kis- és közép-vállalkozások	106.403	90.608	90.608	711	41.789	15.795	15.795	3.258	13.853
_ebből: Kereskedelmi ingatlanl fedezett	90.178	81.075	81.075	111	49.011	9.103	9.103	2.232	7.777

⁽¹⁾ Ebből: türelmi időszak tőke- és kamatfizetésre

⁽²⁾ Ebből: átstrukturálási intézkedéssel érintett kitettségek

⁽³⁾ Ebből: fizetésre valószínűsíthetően nem kerülő nem késedelmes vagy késedelmes <= 90 nap

(millió forint)

2020.12.31.	Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege								
	Teljesítő					Nemteljesítő			
		Ebből ⁽¹⁾	Ebből ⁽²⁾	ebből: Stage 2		Ebből ⁽¹⁾	Ebből ⁽²⁾	Ebből ⁽³⁾	
Moratórium hatálya alá tartozó hitelek és előlegek	21.843	8.061	8.061	285	5.955	13.782	13.782	4.447	12.573
ebből: Háztartások	8.433	3.275	3.275	235	2.306	5.158	5.158	3.419	4.397
_ebből: Lakóingatlanl fedezett	5.652	1.901	1.901	207	1.410	3.751	3.751	2.804	3.214
ebből: Nem pénzügyi vállalatok	12.561	4.173	4.173	50	3.649	8.388	8.388	792	7.940
_ebből: Kis- és közép-vállalkozások	10.146	2.911	2.911	50	2.453	7.235	7.235	792	6.788
_ebből: Kereskedelmi ingatlanl fedezett	5.484	2.657	2.657	6	2.366	2.827	2.827	455	2.654

⁽¹⁾ Ebből: türelmi időszak tőke- és kamatfizetésre

⁽²⁾ Ebből: átstrukturálási intézkedéssel érintett kitettségek

⁽³⁾ Ebből: fizetésre valószínűsíthetően nem kerülő nem késedelmes vagy késedelmes <= 90 nap

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

A Bank lízing leányvállalatai a belföldi lízingpiacon működnek és ügyfeleknek pénzügyi lízing termékeket kínálnak. A szerződések futamideje 3 hónap és 10 év között változik.

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

(millió forint)

Bruttó lízing követelések	2021.12.31.	2020.12.31.
Egy éven belüli	26.968	25.755
Egy-öt éven belüli	62.013	60.651
Öt éven túli	8.973	9.767
Összesen	97.954	96.173

(millió forint)

A minimum lízingdíj követelések jelenértéke az alábbiakat foglalja magában	2021.12.31.	2020.12.31.
Egy éven belüli	24.926	23.838
Egy-öt éven belüli	57.271	56.542
Öt éven túli	7.692	8.632
Összesen	89.889	89.012
Jövőbeni pénzügyi bevételek	8.065	7.161
Behajthatatlan minimum lízingdíj-követelésekre képzett halmozott értékvesztés	-3.809	-4.123

(25) Értékpapírok amortizált bekerülési értéken

(millió forint)

	2021.12.31.		2020.12.31.	
	Könyv szerinti érték	Értékv- esztés	Könyv szerinti érték	Értékv- esztés
Magyar államkötvények – forint	69.417	-37	-	-
Banki és vállalati kötvények – forint	64.139	-110	48.931	-89
Banki és vállalati kötvények – más deviza	43.889	-45	23.839	-86
Összesen	177.445	-192	72.770	-175

A Csoport az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírjait a várható hitelezési veszteség Stage 1 kategóriájába sorolta.

A Csoport kötelezettségei fedezetére 2021-ben 69.586 millió forint értékben adott biztosítékba amortizált bekerülési értéken értékelt kötvényeket.

Kiegészítő megjegyzések
2021. december 31.

(26) Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok

Valós érték fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok fedezett ügylet bontásban

(millió forint)

2021.12.31.	Pozitív valós érték		Negatív valós érték	
	Valós érték	Névérték	Valós érték	Névérték
Kamatláb csereügylet – kötvények	10.433	142.284	472	16.826
Kamatláb csereügylet – hitelek	211	21.950	89	2.528
Kamatláb csereügylet – pénzügyi kötelezettségek	22	5.535	14.076	144.751
Mikro fedezeti ügyletek összesen	10.666	169.769	14.637	164.105
Kamatláb csereügylet – hitelek	5.702	52.645	176	4.700
Határidős kamatláb megállapodás – betétek	-	-	2.285	265.000
Portfólió fedezeti ügyletek összesen	5.702	52.645	2.461	269.700
Összesen	16.368	222.414	17.098	433.805

(millió forint)

2020.12.31.	Pozitív valós érték		Negatív valós érték	
	Valós érték	Névérték	Valós érték	Névérték
Kamatláb csereügylet – kötvények	416	25.803	3.440	152.293
Kamatláb csereügylet – hitelek	-	-	248	20.938
Kamatláb csereügylet – pénzügyi kötelezettségek	787	82.630	1.884	39.103
Mikro fedezeti ügyletek összesen	1.203	108.433	5.572	212.334
Kamatláb csereügylet – hitelek	74	13.500	3.596	45.845
Határidős kamatláb megállapodás – betétek	111	200.000	-	-
Portfólió fedezeti ügyletek összesen	185	213.500	3.596	45.845
Összesen	1.388	321.933	9.168	258.179

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

(millió forint)

2021.12.31.	Könyv szerinti érték		A fedezett kockázatnak tulajdonítható halmozott értékelési különbözet		Az eredményben elszámolt hatékonysághiány
	Eszközök	Kötelezettségek	Eszközök	Kötelezettségek	
Kötvények	154.509	-	-10.646	-	-381
Hitelek	34.879	-	805	-	4
Pénzügyi kötelezettségek	-	160.305	-	-12.004	-202
Mikro fedezeti ügyletek összesen	189.388	160.305	-9.841	-12.004	-579
Hitelek	62.944	-	-5.611	-	71
Betétek	-	262.752	-	-2.248	-72
Portfólió fedezeti ügyletek összesen	62.944	262.752	-5.611	-2.248	-1
Összesen	252.332	399.049	-15.452	-14.252	-580

**Kiegészítő megjegyzések
2021. december 31.**
(26) Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok (folytatás)

(millió forint)

2020.12.31.	Könyv szerinti érték		A fedezett kockázatnak tulajdonítható halmazott értékelési különbözet		Az eredményben elszámolt hatékonysághiány
	Eszközök	Kötelezettségek	Eszközök	Kötelezettségek	
Kötvények	171.509	-	2.533	-	-213
Hitelek	32.573	-	1.226	-	-15
Pénzügyi kötelezettségek	-	123.478	-	942	685
Mikro fedezeti ügyletek összesen	204.082	123.478	3.759	942	457
Hitelek	51.355	-	3.583	-	-82
Betétek	-	200.082	-	82	1
Portfólió fedezeti ügyletek összesen	51.355	200.082	3.583	82	-81
Összesen	255.437	323.560	7.342	1.024	376

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

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

(27) Követelés fejében visszavett ingatlanok

(millió forint)

Könyv szerinti érték	2021.12.31.	2020.12.31.
Nyitó egyenleg	5.666	10.644
Növekedés	624	23
Értékesítés	-1.896	-6.619
Értékvesztés képzés (-) / visszaírás (+)	-13	1.618
Záró egyenleg	4.381	5.666

(millió forint)

	Bruttó érték		Értékvesztés	
	2021.12.31.	2020.12.31.	2021.12.31.	2020.12.31.
Épület	1.020	2.492	-205	-639
Telek	6.324	6.582	-2.758	-2.769
Összesen	7.344	9.074	-2.963	-3.408

A követelés fejében visszavett ingatlanok Magyarország több lokációján található. A záró egyenleg 3.394 millió forint értékben tartalmazott budapesti ingatlant 2021. december 31-én, és 4.296 millió forint értékben 2020. december 31-én.

Kiegészítő megjegyzések
2021. december 31.

(28) Tárgyi eszközök

(millió forint)

	Telkek, épületek	Bérelt ingatlanon végzett beruhá- zások	Elektro- nikai berende- zések és iroda- bútorok	IT berende- zések	Gépjár- művek	Egyéb tárgyi eszkö- zök	Össze- sen
Bruttó érték							
Nyitó érték 2020.01.01.	23.109	4.217	8.740	7.973	392	118	44.549
IFRS 16 használatijog- eszközökből származó növekedés	575	-	4	395	169	-	1.143
Beszerezés	86	193	430	181	-	-	890
Kivezetés	-89	-190	-206	-107	-47	-	-639
Értékelési különbözet	2.647	-	-	-	-	-	2.647
Záró érték 2020.12.31.	26.328	4.220	8.968	8.442	514	118	48.590
IFRS 16 használatijog- eszközökből származó növekedés (+) / csökkenés (-)	-4.214	-	18	-7	132	-	-4.071
Beszerezés	838	398	760	223	-	-	2.219
Kivezetés	-1.112	-512	-720	-87	-42	-1	-2.475
Átsorolás IFRS 5 alá	-3.653	-	-	-	-	-	-3.653
Értékelési különbözet	31	-	-	-	-	-	31
Záró érték 2021.12.31.	18.218	4.106	9.026	8.571	604	117	40.642
Halmazott értékcsökkenés és értékvesztés							
Nyitó érték 2020.01.01.	1.309	3.907	7.767	7.402	185	-	20.570
IFRS 16 használatijog- eszközök érték- csökkenése	1.040	-	10	19	59	-	1.128
Értékcsökkenés	445	55	250	218	-	-	968
Értékvesztés képzés (+) / felszabadítás (-)	-103	-	-	-	-	-	-103
Kivezetés	-60	-190	-110	-45	-42	-	-447
Értékelési különbözet	-1.010	-	-	-	-	-	-1.010
Záró érték 2020.12.31.	1.621	3.772	7.917	7.594	202	-	21.106
IFRS 16 használatijog- eszközök érték- csökkenése	814	-	13	97	95	-	1.019
Értékcsökkenés	358	91	243	220	1	-	913
Értékvesztés képzés (+) / felszabadítás (-)	-11	6	-	-	-	-	-5
Kivezetés	-978	-372	-675	-86	-34	-	2.145
Átsorolás IFRS 5 alá	-39	-	-	-	-	-	-39
Értékelési különbözet	-	-	-	-	-	-	-
Záró érték 2021.12.31.	1.765	3.497	7.498	7.825	264	-	20.849
Nettó érték							
2020.12.31-én	24.707	448	1.051	848	312	118	27.484
2021.12.31-én	16.453	609	1.528	746	340	117	19.793

(28) Tárgyi eszközök (folytatás)

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

IFRS 16 használatijog-eszközökre vonatkozó információk a (38) megjegyzésben találhatók.

A Bank 2021. december 31-én elvégezte a saját banküzemi ingatlanjainak értékelését az átértékelési modelnek megfelelően, külső, független értékbecslő dokumentáció felhasználásával és megállapította, hogy a valós értékében nem történt lényeges változás, ezért nem került sor további értékelési különbözet elszámolására. 2020-ban az átértékelés eredménye 3.656 millió forint volt.

A banküzemi ingatlanok nettó értéke 2021-ben az átértékelés modell alkalmazása nélkül 12.626 millió forint lenne, 2020-ban pedig 12.199 millió forint lett volna.

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

(29) Immateriális javak

	Szoftver licenszek és fejlesztések	Egyéb immateriális javak	(millió forint) Összesen
Bruttó érték			
Nyitó érték 2020.01.01.	53.491	409	53.900
Beszerzés	2.789	-	2.789
Saját fejlesztés	701	-	701
Kivezetés	-34	-138	-172
Záró érték 2020.12.31.	56.947	271	57.218
Beszerzés	2.780	-	2.780
Saját fejlesztés	426	-	426
Kivezetés	-1	-1	-2
Záró érték 2021.12.31.	60.152	270	60.422
Halmazott értékcsökkenés és értékvesztés			
Nyitó érték 2020.01.01.	41.160	385	41.545
Értékcsökkenés	3.628	5	3.633
Értékvesztés	1	-	1
Kivezetés	-	-139	-139
Záró érték 2020.12.31.	44.789	251	45.040
Értékcsökkenés	3.753	5	3.758
Értékvesztés	19	-	19
Kivezetés	-	-1	-1
Záró érték 2021.12.31.	48.561	255	48.816
Nettó érték			
2020.12.31-én	12.158	20	12.178
2021.12.31-én	11.591	15	11.606

A saját fejlesztésben előállított szoftverek könyv szerinti értéke 7.096 millió forint 2021. december 31-én és 7.160 millió forint 2020. december 31-én.

Az immateriális javak között jelentős nagyságrendet képvisel az Adattárház (SAS) fejlesztése, melynek nettó könyv szerinti értéke 1.627 millió forint 2021. december 31-én, hátralévő átlagos amortizációs ideje pedig 2,5 év.

**Kiegészítő megjegyzések
2021. december 31.**
(30) Egyéb eszközök

	(millió forint)	
	2021.12.31.	2020.12.31.
Elhatárolt eszközök	2.343	2.751
Nem jövedelem típusú adók	6.284	4.514
Osztalékelőleg követelés	11.000	-
Úton lévő készletek	813	648
Vevőkövetelések	593	2.090
Készletek	103	97
Egyéb tételek	7.078	12.081
Összesen	28.214	22.181

A Csoport 2021 decemberében 11.000 millió forint osztalékelőleget fizetett tulajdonosi döntés alapján.

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

Az egyéb tételek sor magában foglalja az elszámolási számlák egyenlegét, mely a periódus végén útonlévő, el nem számolt tételeket tartalmazza. A branch függő számlák valutánapos különbsége miatti elszámolási számla egyenlege nem minősült jelentősnek 2021. december 31-én. 2020. december 31-én az elszámolási számla egyenlege 432 millió forint volt.

(31) Bankok által elhelyezett betétek

	(millió forint)	
	2021.12.31.	2020.12.31.
Magyar Nemzeti Bank	210.776	159.763
Rezidens más bankok által elhelyezett betétek	158.058	133.984
Nem rezidens bankok által elhelyezett betétek	34.769	60.959
Összesen	403.603	354.706
<i>ebből kapcsolt fél</i>	<i>17.592</i>	<i>41.030</i>

(32) Ügyfelek által elhelyezett betétek

	(millió forint)	
	2021.12.31.	2020.12.31.
Rezidens ügyfelek által elhelyezett betétek	1.978.474	1.681.006
Nem rezidens ügyfelek által elhelyezett betétek	40.496	47.063
Összesen	2.018.970	1.728.069
<i>ebből kapcsolt fél</i>	<i>1.132</i>	<i>235</i>

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

**Kiegészítő megjegyzések
2021. december 31.**
(33) Egyéb kötelezettségek

(millió forint)

	2021.12.31.	2020.12.31.
Lízingkötelezettségek	4.397	9.760
Elhatárolt kötelezettségek	7.252	6.999
Szállítók	4.807	4.645
Nem jövedelem típusú adók	3.298	3.268
Átmenő tételek	729	573
Pénzügyigarancia-szerződések	355	500
Egyéb tételek	3.853	5.440
Összesen	24.691	31.185

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

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

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

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

(millió forint)

Pénzügyigarancia-szerződések állományának alakulása	2021.12.31.	2020.12.31.
Nyitó egyenleg	500	215
Évközi növekedés	84	313
Évközi csökkenés	-229	-28
Záró egyenleg	355	500

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

(34) Céltartalékok

(millió forint)

	Lehívható hitelkeretek	Peres ügyek	Egyéb	Összesen
Nyitó érték 2020.01.01.	987	3.558	2.826	7.371
Tárgyévi képzés	1.788	903	811	3.502
Tárgyévi felhasználás	-	-37	-489	-526
Tárgyévi feloldás	-770	-6	-660	-1.436
Záró érték 2020.12.31.	2.005	4.418	2.488	8.911
Tárgyévi képzés	804	4.072	1.764	6.640
Tárgyévi felhasználás	-	-24	-250	-274
Tárgyévi feloldás	1.752	-79	-1.320	-3.151
Záró érték 2021.12.31.	1.057	8.387	2.682	12.126

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

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

A céltartalékok diszkonthatása nem jelentős.

(35) Alárendelt kölcsöntőke

(millió forint)

	2021.12.31.	2020.12.31.
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%.	-	10.959
Összesen	-	10.959

Az alárendelt kölcsöntőke 2021-ben visszafizetésre került.

(36) Jegyzett tőke

2020. év folyamán a Csoport jegyzett tőkéjében nem történt változás.

A jóváhagyott, kibocsátott és befizetett jegyzett tőke 2020. december 31-én 50.000.000.003 darab egyenként 1 forint névértékű tőzsrészcéven áll.

(37) Tartalékok
Tőketartalék

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

Értékelési tartalék

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

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

A Csoport a 2020-as évben 3.554 millió forint értékelési tartalékot számolt el a saját tulajdonú ingatlanjainak átértékelésével kapcsolatban. 2021-ben nem került sor ingatlanok átértékeléséhez kapcsolódó értékelési tartalék elszámolására.

Egyéb tartalék

Egyéb tartalékként került kimutatásra az ISP Csoporton belüli befektetés értékesítéséből származó jövedelem összege 4.164 millió forint értékben.

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

A fentiekben túl az egyéb tartalék az anyavállalatnak értékesített hitel-portfólió eredményét tartalmazza 49.137 millió forint összegben. Ez a tőkejuttatás 2014-es év során növelte az egyéb tartalékot.

A 2020-as évben 1.300 millió forint fejlesztési tartalék került átvezetésre az eredménytartalékból a lekötött tartalékba annak érdekében, hogy a Központi Épület felújításának adókedvezménye kapcsán a Csoport megfeleljen az Adótörvényben foglaltaknak. A 2021-es évben megvalósított tárgyi eszköz beruházás aktiválásával a fejlesztési tartalék teljes összege felhasználásra került.

Általános tartalék

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

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

**Kiegészítő megjegyzések
2021. december 31.**
(38) Lízing (a Csoport, mint lízingbevevő)

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

Használati-jog-eszközök	Ingatlanok (fiók)	IT eszközök	Gépjárművek	Egyéb eszközök	(millió forint)
					Összesen
Bruttó érték					
Nyitó érték 2020.01.01.	9.423	103	212	60	9.798
Beszerzés	1.287	494	188	4	1.973
Kivezetés	-712	-98	-19	-	-829
Záró érték 2020.12.31.	9.998	499	381	64	10.942
Beszerzés	462	167	134	18	781
Kivezetés	-4.675	-174	-3	-	-4.852
Záró érték 2021.12.31.	5.785	492	512	82	6.871
Halmazott értékcsökkenés					
Nyitó érték 2020.01.01.	845	11	41	8	905
Növekedés	1.040	30	67	10	1.147
Kivezetés	-	-10	-8	-	-18
Záró érték 2020.12.31.	1.885	31	100	18	2.034
Növekedés	967	271	97	13	1.348
Kivezetés	-153	-174	-2	-	-329
Záró érték 2021.12.31.	2.699	128	195	31	3.053
Nettó érték					
2020.12.31-én	8.113	468	281	46	8.908
2021.12.31-én	3.086	364	317	51	3.818

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

2021 év során az ingatlanok bruttó értékében történt jelentős csökkenés a fióktelepek bérleti szerződéseiben bekövetkezett becslésváltozásból ered. A hátralévő futamidő változásából eredő hatás 4.564 millió forinttal csökkentette a lízingkötelezettséget.

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

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

Az alábbi táblázat a lízingkötelezettségekkel kapcsolatos főbb számokat mutatja be:

	2021.12.31.		2020.12.31.	
	Lízingkötelezettség	Kamat	Lízingkötelezettség	Kamat
Éven belüli lejárat	1.369	16	1.339	54
Egy és öt év közötti lejárat	2.469	31	4.689	152
Öt éven túli lejárat	558	7	3.731	62
Összesen	4.396	54	9.759	268

**Kiegészítő megjegyzések
2021. december 31.**
(38) Lízing (a Csoport, mint lízingbevevő) (folytatás)

A lízingszerződésekkel kapcsolatos eredménytégeket az alábbi tábla tartalmazza:

	(millió forint)	
	2021	2020
Lízingkötelezettségek kamatráfordítása	34	80
Eredményben elszámolt lízingdíjak	648	325
<i>ebből: rövid lejáratú lízingszerződéshez kapcsolódó lízingdíjak</i>	-	1
<i>ebből: kisértékű eszközök bérletéhez kapcsolódó lízingdíjak</i>	545	-
<i>ebből: változó díjazású bérlethez kapcsolódó lízingdíjak</i>	104	324

Az eredményben elszámolt lízingdíjak a működési költségek között jelennek meg.

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

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

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

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

	(millió forint)	
	2021.12.31.	2020.12.31.
Kisértékű eszközök bérletéhez kapcsolódó jövőbeni kötelezettség	-	1
Változó díjazású bérlethez kapcsolódó jövőbeni kötelezettség	103	324

A cash flow kimutatásban az alábbi kifizetések kerülnek bemutatásra:

	(millió forint)	
	2021	2020
Kifizetések lízingkötelezettségből	1.377	1.147
Lízingkötelezettséghez kapcsolódó fizetett kamatok	34	80
Fizetett egyéb lízingdíjak	648	325
<i>ebből: kisértékű eszközök bérletéhez kapcsolódó lízingdíjak</i>	545	1
<i>ebből: változó díjazású bérlethez kapcsolódó lízingdíjak</i>	104	324

(39) Független és jövőbeni kötelezettségek

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

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

A hosszú lejáratú, hátralévő lejárat szerint éven túli pénzügygarancia-szerződések és hitelgényértékek értéke 122.972 millió forint 2021. december 31-én, és 148.585 millió forint volt 2020. december 31-én.

A letétkezelt értékpapírok állománya 2021. december 31-én 1.198.019 millió forintot tesz ki, míg 2020. december 31-én 1.164.028 millió forint volt.

Kiegészítő megjegyzések
2021. december 31.

(39) Független- és jövőbeni kötelezettségek (folytatás)

	(millió forint)		
2021.12.31.	Bruttó érték	Egyéb kötelezettségek	Céltartalék
Garancia kötelezettségek	74.444	-342	-
Akkreditívek	3.974	-13	-
Pénzügyigaranca-szerződések összesen	78.418	-355	-
Hitelígérvények	474.862	-	-1.057
Összesen	553.280	-355	-1.057

	(millió forint)		
2020.12.31.	Bruttó érték	Egyéb kötelezettségek	Céltartalék
Garancia kötelezettségek	79.064	-477	-
Akkreditívek	2.866	-22	-
Pénzügyigaranca-szerződések összesen	81.930	-499	-
Hitelígérvények	403.362	-	-2.005
Összesen	485.292	-499	-2.005

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

	(millió forint)			
Bruttó állomány	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Összesen
Nyitó érték 2021.01.01.	465.339	19.274	679	485.292
Évközi növekedés	1.719.708	124.487	13.368	1.857.563
Évközi csökkenés	-1.658.794	-118.638	-13.363	-1.790.795
Évközi átvezetés Stage 1-be	-	-5.131	-5	-5.136
Évközi átvezetés Stage 2-be	5.131	-	82	5.213
Évközi átvezetés Stage 3-ba	5	-82	-	-77
Árfolyam különbözet	956	414	2	1.372
Egyéb	-152	-	-	-152
Záró érték 2021.12.31.	532.193	20.324	763	553.280

	(millió forint)			
Várható hitelezési veszteség	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Összesen
Nyitó érték 2021.01.01.	-1.151	-861	-492	-2.504
Évközi képzés	-570	-146	-171	-887
Évközi feloldás	406	409	53	868
Évközi felhasználás	502	428	179	1.109
Évközi átvezetés Stage 1-be	-	15	-	15
Évközi átvezetés Stage 2-be	-15	-	1	-14
Évközi átvezetés Stage 3-ba	-	-1	-	-1
Árfolyam különbözet	-1	5	-2	2
Egyéb	-	-	-	-
Záró érték 2021.12.31.	-829	-151	-432	-1.412

Kiegészítő megjegyzések
 2021. december 31.

(39) Független- és jövőbeni kötelezettségek (folytatás)

(millió forint)

Bruttó állomány	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Összesen
Nyitó érték 2020.01.01.	418.676	8.356	408	427.440
Évközi növekedés	1.859.214	117.113	9.682	1.986.009
Évközi csökkenés	-1.815.119	-114.187	-9.740	-1.939.046
Évközi átvezetés Stage 1-be	-	7.775	185	7.960
Évközi átvezetés Stage 2-be	-7.775	-	142	-7.633
Évközi átvezetés Stage 3-ba	-185	-142	-	-327
Árfolyam különbözet	10.528	359	2	10.889
Záró érték 2020.12.31.	465.339	19.274	679	485.292

(millió forint)

Várható hitelezési veszteség	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Összesen
Nyitó érték 2020.01.01.	-836	-95	-271	-1.202
Évközi képzés	-943	-830	-302	-2.075
Évközi feloldás	171	35	23	229
Évközi felhasználás	477	52	60	589
Évközi átvezetés Stage 1-be	-	-22	-	-22
Évközi átvezetés Stage 2-be	22	-	-1	21
Évközi átvezetés Stage 3-ba	-	1	-	1
Árfolyam különbözet	-21	-2	1	-22
Egyéb	-21	-	-2	-23
Záró érték 2020.12.31.	-1.151	-861	-492	-2.504

Kiegészítő megjegyzések
 2021. december 31.

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

(millió forint)

2021.12.31.	Azonnal kamat érzékeny	1 hónapon belüli	3 hónapon belüli	3 hónap és 1 év közötti	1 éven túli és 5 éven belüli	5 éven túli	Nem kamat érzékeny	Összesen
Eszközök								
Készpénz és központi banki elszámolási számlák	36.875	-	-	-	-	-	13.714	50.589
<i>Effektív kamatlábak</i>	2,40	-	-	-	-	-	-	1,75
Kereskedési célú értékpapírok	-	5	91	3.270	3.715	2.934	275	10.290
<i>Effektív kamatlábak</i>	-	2,85	3,60	4,64	4,78	4,45	-	4,50
Származékos pénzügyi eszközök	-	10.342	24.574	27.116	2.461	2.245	-	66.738
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	-	-	-	-	-	-	1.758	1.758
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	-	115.213	-	15.667	143.174	-	2.019	276.073
<i>Effektív kamatlábak</i>	-	4,73	-	4,37	3,67	-	-	4,13
Banki kihelyezések	16.104	822.805	42.515	23.473	-	-	-	904.897
<i>Effektív kamatlábak</i>	-	3,35	4,02	2,97	-	-	-	3,31
Ügyfeleknek nyújtott hitelek amortizált bekerülési értéken és valós értéken ⁽¹⁾	36.630	190.592	229.561	166.315	421.276	181.366	-	1.225.740
<i>Effektív kamatlábak</i>	5,02	2,96	3,33	2,67	2,65	3,85	-	3,07
Pénzügyi befektetések amortizált bekerülési értéken	-	44.194	27.375	-	85.932	19.944	-	177.445
<i>Effektív kamatlábak</i>	-	3,84	2,99	-	4,51	3,79	-	4,03
Kötelezettségek								
Bankok által elhelyezett betétek	3.044	93.792	51.975	31.072	195.968	27.752	-	403.603
<i>Effektív kamatlábak</i>	0,62	3,53	2,88	-0,49	0,05	-0,05	-	1,18
Ügyfelek által elhelyezett betétek ⁽¹⁾	1.524.092	166.036	189.330	27.768	94.547	14.949	-	2.016.722
<i>Effektív kamatlábak</i>	0,20	2,15	1,91	0,74	1,47	0,50	-	0,59
Származékos pénzügyi kötelezettségek	-	5.425	24.425	20.011	2.859	6.600	-	59.320
Nettó újraárazási rés	-1.437.527	917.898	58.386	156.990	363.184	157.188	17.766	233.885

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

Kiegészítő megjegyzések
2021. december 31.

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

(millió forint)

2020.12.31.	Azonnal kamat érzékeny	1 hónapon belüli	3 hónapon belüli	3 hónap és 1 év közötti	1 éven túli és 5 éven belüli	5 éven túli	Nem kamat érzékeny	Összesen
Eszközök								
Készpénz és központi banki elszámolási számlák	47.545	-	-	-	-	-	17.336	64.881
<i>Effektív kamatlábak</i>	<i>0,60</i>	-	-	-	-	-	-	0,44
Kereskedési célú értékpapírok	-	3	225	1.269	591	70	104	2.262
<i>Effektív kamatlábak</i>	-	<i>0,27</i>	<i>0,43</i>	<i>0,57</i>	<i>4,21</i>	<i>2,12</i>	-	1,53
Származékos pénzügyi eszközök	-	6.533	7.389	7.726	2.458	986	-	25.092
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	-	-	-	-	-	-	1.714	1.714
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	-	61.994	34.665	58.359	148.682	-	1.853	305.553
<i>Effektív kamatlábak</i>	-	<i>0,96</i>	<i>0,31</i>	<i>0,31</i>	<i>0,79</i>	-	-	0,68
Banki kihelyezések	20.097	605.054	70.294	-	-	-	-	695.445
<i>Effektív kamatlábak</i>	-	<i>0,45</i>	<i>1,78</i>	-	-	-	-	0,57
Ügyfeleknek nyújtott hitelek amortizált bekerülési értéken és valós értéken ⁽¹⁾	96.546	266.936	203.740	188.290	304.237	115.038	-	1.174.787
<i>Effektív kamatlábak</i>	<i>2,52</i>	<i>1,89</i>	<i>2,17</i>	<i>1,98</i>	<i>2,94</i>	<i>3,83</i>	-	2,47
Pénzügyi befektetések amortizált bekerülési értéken	-	44.145	-	7.313	7.378	13.934	-	72.770
<i>Effektív kamatlábak</i>	-	<i>0,80</i>	-	<i>2,15</i>	<i>7,67</i>	<i>1,75</i>	-	1,82
Kötelezettségek								
Bankok által elhelyezett betétek	2.069	83.390	60.481	45.910	145.275	17.581	-	354.706
<i>Effektív kamatlábak</i>	-	<i>1,18</i>	<i>0,46</i>	<i>-0,89</i>	<i>0,24</i>	<i>0,00</i>	-	0,34
Ügyfelek által elhelyezett betétek ⁽¹⁾	1.377.640	69.235	168.739	16.217	91.165	5.073	-	1.728.069
<i>Effektív kamatlábak</i>	-	<i>0,59</i>	<i>1,31</i>	<i>0,77</i>	<i>1,28</i>	<i>1,67</i>	-	0,23
Alárendelt kölcsöntőke	-	-	-	10.959	-	-	-	10.959
<i>Effektív kamatlábak</i>	-	-	-	<i>0,46</i>	-	-	-	0,46
Származékos pénzügyi kötelezettségek	-	5.623	6.815	10.264	2.263	2.056	-	27.021
Nettó újraárazási rés	-1.215.521	826.417	80.278	179.607	224.643	105.318	21.007	221.749

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

Kiegészítő megjegyzések
2021. december 31.

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

	(millió forint)					
2021.12.31.	1 hónapon belüli	1-3 hónap közötti	3 hónap és 1 év közötti	1-5 év közötti	5 éven túli	Összesen
Eszközök						
Készpénz és központi banki elszámolási számlák	50.589	-	-	-	-	50.589
Kereskedési célú értékpapírok	4	12	213	3.975	6.086	10.290
Származékos pénzügyi eszközök	1.644	1.787	5.003	31.722	26.582	66.738
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	-	-	-	-	1.758	1.758
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	-	-	1.624	206.866	67.583	276.073
Banki kihelyezések ⁽¹⁾	786.937	538	24.468	92.954	-	904.897
Ügyfeleknek nyújtott hitelek amortizált bekerülési értéken és valós értéken ⁽²⁾	78.917	28.098	189.444	534.728	394.553	1.225.740
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok amortizált bekerülési értéken	-	-	-	157.501	19.944	177.445
Immateriális javak, tárgyi eszközök, követelés fejében visszavett ingatlanok	-	-	-	35.780	-	35.780
Adókövetelések	-	-	-	1.408	-	1.408
Értékesítési céllal tartott eszközök	-	-	3.732	-	-	3.732
Egyéb eszközök	2.343	-	916	24.955	-	28.214
Eszközök összesen	920.434	30.435	225.400	1.089.889	516.506	2.782.664
Kötelezettségek						
Bankok által elhelyezett betétek	13.589	5.942	32.997	303.382	47.693	403.603
Ügyfelek által elhelyezett betétek ⁽²⁾	1.650.755	56.669	29.241	251.851	28.206	2.016.722
Származékos pénzügyi kötelezettségek	1.136	644	8.118	28.914	20.508	59.320
Adókötelezettségek	-	-	-	1.309	-	1.309
Egyéb kötelezettségek	7.252	-	729	16.710	-	24.691
Céltartalékok	-	-	-	12.126	-	12.126
Kötelezettségek összesen	1.672.732	63.255	71.085	614.292	96.407	2.517.771
Nettó pozíció	-752.298	-32.820	154.315	475.597	420.099	264.893

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

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

Kiegészítő megjegyzések
2021. december 31.

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

(millió forint)

2020.12.31.	1 hónapon belüli	1-3 hónap közötti	3 hónap és 1 év közötti	1-5 év közötti	5 éven túli	Összesen
Eszközök						
Készpénz és központi banki elszámolási számlák	64.881	-	-	-	-	64.881
Kereskedési célú értékpapírok	3	132	624	1.306	197	2.262
Származékos pénzügyi eszközök	5.087	1.387	693	8.783	9.142	25.092
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	-	-	-	-	1.714	1.714
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	-	9.547	83.477	201.410	11.119	305.553
Banki kihelyezések ⁽¹⁾	572.226	2.388	-	105.838	14.993	695.445
Ügyfeleknek nyújtott hitelek amortizált bekerülési értéken és valós értéken ⁽²⁾	166.289	65.303	177.312	468.598	297.285	1.174.787
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok amortizált bekerülési értéken	-	-	-	51.522	21.248	72.770
Immateriális javak, tárgyi eszközök, követelés fejében visszavett ingatlanok	-	-	-	45.329	-	45.329
Adókövetelések	-	-	-	1.282	-	1.282
Értékesítési céllal tartott eszközök	-	-	86	-	-	86
Egyéb eszközök	2.751	-	745	18.685	-	22.181
Eszközök összesen	811.237	78.757	262.937	902.753	355.698	2.411.382
Kötelezettségek						
Bankok által elhelyezett betétek	11.446	4.960	48.445	266.057	23.798	354.706
Ügyfelek által elhelyezett betétek ⁽²⁾	1.428.405	28.180	84.755	181.738	5.073	1.728.151
Alárendelt kölcsöntőke	-	-	10.959	-	-	10.959
Származékos pénzügyi kötelezettségek	2.792	1.496	624	12.129	9.980	27.021
Adókötelezettségek	-	-	-	1.064	-	1.064
Egyéb kötelezettségek	6.999	-	573	23.613	-	31.185
Céltartalékok	-	-	-	8.911	-	8.911
Kötelezettségek összesen	1.449.642	34.636	145.356	493.512	38.851	2.161.997
Nettó pozíció	-638.405	44.121	117.581	409.241	316.847	249.385

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

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

Kiegészítő megjegyzések
2021. december 31.

(42) Pénzügyi kötelezettségek szerződés szerinti értéke a hátralévő szerződéses lejárat alapján

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

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

	(millió forint)					
2021.12.31.	1 hónapon belüli	1-3 hónap közötti	3 hónap és 1 év közötti	1-5 év közötti	5 éven túli	Összesen
Bankok által elhelyezett betétek	13.925	7.007	37.498	320.558	47.719	426.707
Ügyfelek által elhelyezett betétek	1.650.849	57.263	32.428	252.344	28.218	2.021.102
Származékos pénzügyi kötelezettségek	1.136	644	8.118	28.914	20.508	59.320
Pénzügyigaranca-szerződések	3.187	6.982	46.306	20.059	1.884	78.418
Hitelkeretek	63.730	14.042	125.003	102.631	169.456	474.862
Nem diszkontált kötelezettségek összesen	1.732.827	85.938	249.353	724.506	267.785	3.060.409

	(millió forint)					
2020.12.31.	1 hónapon belüli	1-3 hónap közötti	3 hónap és 1 év közötti	1-5 év közötti	5 éven túli	Összesen
Bankok által elhelyezett betétek	11.588	5.370	50.243	270.515	23.814	361.530
Ügyfelek által elhelyezett betétek	1.428.415	28.526	85.979	182.465	5.073	1.730.458
Alárendelt kölcsöntőke	-	-	11.004	-	-	11.004
Származékos pénzügyi kötelezettségek	2.792	1.496	624	12.129	9.980	27.021
Pénzügyigaranca-szerződések	1.386	4.403	20.497	55.023	621	81.930
Hitelkeretek	74.681	12.496	112.509	61.421	142.255	403.362
Nem diszkontált kötelezettségek összesen	1.518.862	52.291	280.856	581.553	181.743	2.615.305

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

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

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

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

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

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

(millió forint)

	2021.12.31.			2020.12.31.		
	Anyabank	ISP csoporttagok	Összesen	Anyabank	ISP csoporttagok	Összesen
Eszközök						
Banki kihelyezések és ügyfeleknek nyújtott hitelek	138.474	845	139.319	305.961	538	306.499
Részvények	68	-	68	232	-	232
Származékos pénzügyi eszközök	48.188	-	48.188	15.659	3	15.662
Egyéb eszközök	11.348	38	11.386	390	19	409
Kötelezettségek						
Bankok és ügyfelek által elhelyezett betétek	17.258	1.466	18.724	40.457	808	41.265
Alárendelt kölcsöntőke	-	-	-	-	10.959	10.959
Származékos pénzügyi kötelezettségek	50.950	2	50.952	16.142	-	16.142
Egyéb kötelezettségek	298	128	426	1.113	3	1.116
Kötelezettségvállalások						
Garanciák	1.962	-	1.962	116	-	116
Hitelkeretek	59.994	1	59.995	59.994	1	59.995
Kamatláb derivatívák	1.649.050	-	1.649.050	1.379.619	-	1.379.619
Deviza derivatívák	254.518	2.550	257.068	95.984	1.805	97.789
Részvény derivatívák	9.920	-	9.920	9.905	-	9.905
Nettó kamateredmény	225	-49	176	-227	-76	-303
Kereskedési tevékenység és fedezeti elszámolások eredménye	-1.626	-5	-1.631	691	1	692
Egyéb működési bevétel/(ráfordítás)	44	57	101	-249	57	-192
Működési költség	-1.178	-482	-1.660	-1.386	-226	-1.612

(43) Kapcsolt vállalkozások közötti ügyletek (folytatás)
A kapcsolt vállalkozások közötti jelentős ügyletek bemutatása
Banki kihelyezések és ügyfeleknek nyújtott hitelek

A Bank rövid távra helyezi ki euró likvid eszközeit az anyabankja részére, illetve 2019-20-ban néhány hosszú lejáratú forint betétet helyezett el az anyabanknál 94.000 millió forint összegben.

Hitelkeretek

Az anyabank részére nyújtott hitelekert állománya likviditáskézelés céljából nyújtott folyószámla hitelkerethez kapcsolódik.

Kulcspozícióban lévő vezetők

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

(millió forint)

A Bank Igazgatóságának és Felügyelő Bizottságának tagjaival szemben fennálló követelések és kötelezettségek	2021.12.31.	2020.12.31.
Eszközök		
Hitelek	243	49
Értékpapírok	59	166
Kötelezettségek		
Folyószámlák és ügyfélbetétek	1.050	1.125
Kötelezettségvállalások		
Le nem hívott hitelek és folyószámlahitelek	5	7
Juttatások		
Bérek és egyéb rövidtávú munkavállalói juttatások	1.196	980

A Csoport nem tart nyilván egyéb hosszú távú-, illetve munkaviszony megszüntetéssel kapcsolatos juttatást. 2021-ben és 2020-ban is történt változás a kulcspozícióban lévő vezetők személyében.

**Kiegészítő megjegyzések
2021. december 31.**
(44) Átlagegyenlegek

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

	(millió forint)	
2021.12.31.	Átlagos könyv szerinti érték	Átlagos kamatláb (%)
Pénzügyi eszközök		
Készpénz	11.347	0,00
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	6.412	1,83
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	304.111	1,55
Banki kihelyezések	804.223	1,38
Ügyfeleknek nyújtott hitelek amortizált bekerülési értéken és valós értéken	1.187.564	3,28
Értékpapírok amortizált bekerülési értéken	95.316	1,66
Pénzügyi kötelezettségek		
Bankok által elhelyezett betétek	396.628	0,90
Ügyfelek által elhelyezett betétek	1.759.891	0,29
Alárendelt kölcsöntőke	10.342	0,44
Lízingkötelezettségek	7.101	0,48

	(millió forint)	
2020.12.31.	Átlagos könyv szerinti érték	Átlagos kamatláb (%)
Pénzügyi eszközök		
Készpénz	12.558	0,00
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	5.510	1,86
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	348.478	1,29
Banki kihelyezések	547.341	0,67
Ügyfeleknek nyújtott hitelek amortizált bekerülési értéken és valós értéken	1.094.454	2,94
Értékpapírok amortizált bekerülési értéken	46.081	1,25
Pénzügyi kötelezettségek		
Bankok által elhelyezett betétek	342.270	0,74
Ügyfelek által elhelyezett betétek	1.485.347	0,28
Alárendelt kölcsöntőke	10.554	0,72
Lízingkötelezettségek	9.353	0,86

(45) Pénzügyi eszközök és kötelezettségek valós értéke

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

(millió forint)

2021.12.31.	Változó kamatozású instrumentumok		Fix kamatozású instrumentumok	
	Könyv szerinti érték	Valós érték	Könyv szerinti érték	Valós érték
Pénzügyi eszközök				
Banki kihelyezések	132.032	129.435	772.594	772.844
Ügyfeleknek nyújtott hitelek amortizált bekerülési értéken	753.703	757.423	397.403	380.291
Pénzügyi befektetések amortizált bekerülési értéken	177.445	172.978	-	-
Pénzügyi kötelezettségek				
Bankok által elhelyezett betétek	139.069	143.121	264.534	248.907
Ügyfelek által elhelyezett betétek	1.704.256	1.691.040	314.714	309.382

(millió forint)

2020.12.31.	Változó kamatozású instrumentumok		Fix kamatozású instrumentumok	
	Könyv szerinti érték	Valós érték	Könyv szerinti érték	Valós érték
Pénzügyi eszközök				
Banki kihelyezések	152.082	144.659	543.363	543.525
Ügyfeleknek nyújtott hitelek amortizált bekerülési értéken	793.654	794.288	320.703	317.900
Pénzügyi befektetések amortizált bekerülési értéken	72.770	74.197	-	-
Pénzügyi kötelezettségek				
Bankok által elhelyezett betétek	137.599	141.242	217.107	216.588
Ügyfelek által elhelyezett betétek	1.537.587	1.538.336	190.482	189.743
Alárendelt kölcsöntőke	10.959	11.057	-	-

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

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

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

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

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

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

**Kiegészítő megjegyzések
2021. december 31.**
(45) Pénzügyi eszközök és kötelezettségek valós értéke (folytatás)

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

(millió forint)

2021.12.31.	1. szint	2. szint	3. szint	Összesen
Pénzügyi eszközök				
Kereskedési célú értékpapírok	9.922	368	-	10.290
Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök	-	50.370	-	50.370
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	59	1.699	-	1.758
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt ügyfeleknek nyújtott hitelek	-	-	80.245	80.245
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	261.044	14.914	115	276.073
Fedezeti célú származékos pénzügyi eszközök	-	16.368	-	16.368
Pénzügyi kötelezettségek				
Kereskedési célú származékos pénzügyi kötelezettségek	-	42.222	-	42.222
Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek	-	17.098	-	17.098

(millió forint)

2020.12.31.	1. szint	2. szint	3. szint	Összesen
Pénzügyi eszközök				
Kereskedési célú értékpapírok	936	1.326	-	2.262
Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök	-	23.704	-	23.704
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	166	1.548	-	1.714
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt ügyfeleknek nyújtott hitelek	-	-	56.847	56.847
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	301.295	4.148	110	305.553
Fedezeti célú származékos pénzügyi eszközök	-	1.388	-	1.388
Pénzügyi kötelezettségek				
Kereskedési célú származékos pénzügyi kötelezettségek	-	17.853	-	17.853
Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek	-	9.168	-	9.168

A 2021-es 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 2020-as évben a VISA A sorozatú részvény átsorolásra került a 2-es szintből az 1-es szintbe, mivel az év közben történt felülvizsgálat során megállapításra került, hogy az elsőbbségi A sorozatú részvények átválthatóak nem elsőbbségi, normál A sorozatú részvénné, amely rendelkezik elérhető tőzsdei árral, így a két részvény azonos jegyzett árral rendelkezik, és az IFRS 13 szerint 1. szintbe szükséges sorolni.

Kiegészítő megjegyzések
2021. december 31.

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

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

	(millió forint)				
2021.12.31.	1. szint	2. szint	3. szint	Valós érték	Könyv szerinti érték
Pénzügyi eszközök					
Készpénz és központi banki elszámolási számlák	50.589	-	-	50.589	50.589
Banki kihelyezések	-	-	902.279	902.279	904.897
Ügyfeleknek nyújtott hitelek amortizált bekerülési értéken	-	-	1.137.714	1.137.714	1.151.106
Értékpapírok amortizált bekerülési értéken	113.868	59.110	-	172.978	177.445
Pénzügyi kötelezettségek					
Bankok által elhelyezett betétek	-	-	392.029	392.029	403.603
Ügyfelek által elhelyezett betétek	-	-	2.000.423	2.000.423	2.018.970

	(millió forint)				
2020.12.31.	1. szint	2. szint	3. szint	Valós érték	Könyv szerinti érték
Pénzügyi eszközök					
Készpénz és központi banki elszámolási számlák	64.881	-	-	64.881	64.881
Banki kihelyezések	-	-	688.184	688.184	695.445
Ügyfeleknek nyújtott hitelek amortizált bekerülési értéken	-	-	1.112.188	1.112.188	1.114.357
Értékpapírok amortizált bekerülési értéken	18.342	55.854	-	74.196	72.770
Pénzügyi kötelezettségek					
Bankok által elhelyezett betétek	-	-	357.830	357.830	354.706
Ügyfelek által elhelyezett betétek	-	-	1.728.079	1.728.079	1.728.069
Alárendelt kölcsöntőke	-	-	11.057	11.057	10.959

(46) Üzleti kombinációk

A Csoportnak nem volt sem a 2021-es, sem a 2020-as év során üzleti kombinációja.

(47) Fordulónap utáni események

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

E. Kockázatkezelésre vonatkozó kiegészítő megjegyzések

(48) Kockázatkezelési politika

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

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

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

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

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

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

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

(a) Hitelezési kockázat

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

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

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

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

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

(48) Kockázatkezelési politika (folytatás)

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

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

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

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

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

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

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

A Csoport két különböző módszerrel méri a nemteljesítő (Stage 3) kitettségek értékvesztését: statisztikai mérésrel 75 millió forint vagy 250 000 € alatti kitettségek esetében ahol a Csoport belső modellekből vagy becsült paraméterek alapján számítja ki az értékvesztést, vagy egyedi értékvesztés számítását alkalmaz, ahol az említett küszöbérték felett van a ügyfélszintű kitettség.

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

A Csoport a nem-teljesítő kitettségek vonatkozásában a jelenlegi gazdasági feltételekhez kapcsolódó összetevőn kívül a leírt kritériumoknak megfelelően a következő három évben várható legvalószínűbb és pesszimista scenárióhoz kapcsolódó komponenseket is figyelembe veszi. Az IFRS 9 előírásainak megfelelően, az előretekintő forgatókönyvnek a jelenlegi feltételekhez kötött LGD-bebecslésekre gyakorolt hatásait is a fent említett komponensek felhasználásával kell figyelembe venni. Az előretekintő scenárió komponens célja a makrogazdasági változók és az ECL mérés közötti kapcsolat nemlinearitásának megragadása, a valószínűbb scenárió elkészítéséhez használt változók előrejelzési bizonytalanságának elemzésével. Ez egy módszertani kereten alapul, amelyet kölcsönök nyújtására használnak, de prudenciális szempontból figyelmen kívül hagyja az optimista scenáriót, és csak a következő három év időszakának átlagos pesszimista és legvalószínűbb scenáriókat veszi figyelembe.

A moratórium miatt a 2020-as évben nem-teljesítés definícióját a Csoport felülvizsgálta, és automatikusan nem kerülnek ügyletek nem-teljesítő portfólióba, hanem minden esetben kivizsgálásra kerülnek az indikátorok hátterei.

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

(48) Kockázatkezelési politika (folytatás)

Az Intesa Sanpaolo Group bevált gyakorlatának megfelelően a Csoport mind a makrogazdasági scenárió meghatározásánál, mind a várható bedőlés (default rate) előre jelzésénél saját modelleket használt az IFRS9 jövőbe mutató komponense kiszámításakor. A Csoport ugyanazokat az eszközöket és logikát használja, mint az éves ICAAP stresszteszt-módszertannál. 2020-ban a járványhelyzetre való tekintettel a CIB Csoport kétszer vizsgálta felül az IFRS9 számítását és hasonlította össze a saját makrogazdasági változóit az MNB makropályákkal, illetve év végén az MNB körlevél ajánlását követve kiszámolta az értékvesztés-/cél tartalékképzésben való számszaki eltérését.

A járványhelyzetben - az IFRS9 felülvizsgálat mellett - a kockázatkezelés management a moratórium alatt levő ügyfelekre új mérési keretrendszereket dolgozott ki a különböző szegmensekben, hogy a hitelkockázat növekedését megfelelően tudja monitorálni és mint egy management overlay aztán megképezte rá a plusz cél tartalékokat Stage 2-ben. Ezekkel az új keretrendszerekkel becsülte meg a Csoport hónapról hónapra, hogy mely ügyfeleknél várható fizetési probléma a moratórium lejáratát után. A Csoport vizsgálta hogy milyen szektorban dolgozott az adott ügyfél, fizetési és megtakarítási hajlandósága hogyan változott a moratórium alatt, nőtt-e esetleg az eladósodottsága, hogyan csökkent a számlaforgalma, felhasználva moratórium előtti ügyfél viselkedési statisztikákat is.

2020-ban kockázatkezelés management felülvizsgálta a szegmentálási folyamatot, és új módszertant dolgozott ki, amely összhangban van a rendeletekkel. A jövőben a CIB Csoport egységesen kívánja alkalmazni az új szabályozási szegmentálási módszert az első pillér (az STD-megközelítés kapcsolódó sajátosságaival) és a második pilléres tőkeszükséglet, a hitel- és adóminősítési folyamatok, a jelentéstételi, modellezési folyamatok és cél tartalékképzés kiszámításakor.

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

- százalékos fedezettség > 95%
- a lejárat éve („rossz hitel” státuszú időszak alatt értendő) > 5 év, illetve a jelzálogkölcsönöknél > 8 év

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

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

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

Eszközök és kötelezettségek nettósítása nem történt sem 2021-ben, sem 2020-ban.

Az következő táblázatok a beszámolási fordulónapon fennálló maximális hitelkockázati kitettségeket nettó értéken tartalmazzák.

**Kiegészítő megjegyzések
2021. december 31.**
(48) Kockázatkezelési politika (folytatás)

(millió forint)

2021.12.31.	Maximális hitel- kockázati kitétség	A biztosíték vagy garancia figyelembe vehető legmagasabb összege							Fedezet- len kitétség	Várható hitelezési veszteség
		Lakó- ingatlan	Kereske- delmi ingatlan	Pénzesz- közök, betétek	Ingó- vagyon- tárgyak	Érték- papírok	Egyéb	Kapott pénzügyi garanciák		
Kézpénz és központi banki elszámolási számlák	50.589	-	-	-	-	-	-	-	50.589	-
Banki kihelyezések	904.897	-	-	-	-	-	-	19.000	885.897	583
Ügyfeleknek nyújtott hitelek	1.151.106	300.920	128.202	21.982	83.476	28.858	18.197	114.167	455.304	37.884
<i>ebből Központi kormányzat</i>	41.854	-	542	-	12	-	-	-	41.300	425
<i>ebből Egyéb pénzügyi vállalkozás</i>	39.291	474	1.718	-	15	-	-	17.026	20.058	389
<i>ebből Nem pénzügyi vállalkozás</i>	604.686	2.921	115.844	21.232	62.617	2.186	18.003	95.123	286.760	17.073
<i>ebből Lakosság</i>	465.275	297.525	10.098	750	20.832	26.672	194	2.018	107.186	19.997
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	177.445	-	-	-	-	-	-	-	177.445	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	2.284.037	300.920	128.202	21.982	83.476	28.858	18.197	133.167	1.569.235	38.467
Származékos pénzügyi eszközök	66.738	-	-	-	-	-	-	-	66.738	-
Kereskedési célú értékpapírok	10.290	-	-	-	-	-	-	-	10.290	-
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	82.003	12.258	966	-	12	-	-	63.728	5.039	-
Erdeménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	159.031	12.258	966	-	12	-	-	63.728	82.067	-
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	276.073	-	-	-	-	-	-	-	276.073	-
Pénzügyi eszközök összesen	2.719.141	313.178	129.168	21.982	83.488	28.858	18.197	196.895	1.927.375	38.467
Garanciák	74.102	511	5.136	5.438	139	1.005	-	5.568	56.305	342
Akkreditívek	3.961	137	464	-	-	-	-	-	3.360	13
Hitelígérvények	473.805	4.176	9.074	21.150	1.053	309	3.791	50.466	383.786	1.057
Mérlegen kívüli tételek összesen	551.868	4.824	14.674	26.588	1.192	1.314	3.791	56.034	443.451	1.412

**Kiegészítő megjegyzések
2021. december 31.**
(48) Kockázatkezelési politika (folytatás)

(millió forint)

2020.12.31.	Maximális hitel- kockázati kitétség	A biztosíték vagy garancia figyelembe vehető legmagasabb összege							Fedezet- len kitétség	Várható hitelezési veszteség
		Lakó- ingatlan	Kereske- delmi ingatlan	Pénzesz- közök, betétek	Ingó vagyon- tárgyak	Érték- papírok	Egyéb	Kapott pénzügyi garanciák		
Kézpénz és központi banki elszámolási számlák	64.881	-	-	-	-	-	-	-	64.881	-
Banki kihelyezések	695.445	-	-	-	-	-	-	-	695.445	320
Ügyfeleknek nyújtott hitelek	1.114.357	248.972	108.870	10.676	78.921	26.120	22.489	92.850	525.459	35.998
<i>ebből Központi kormányzat</i>	90.640	-	453	-	12	-	-	-	90.175	604
<i>ebből Egyéb pénzügyi vállalkozás</i>	28.133	587	769	21	2	-	-	12.261	14.493	554
<i>ebből Nem pénzügyi vállalkozás</i>	592.193	2.809	97.998	10.135	56.584	2.101	22.204	78.437	321.925	19.766
<i>ebből Lakosság</i>	403.391	245.576	9.650	520	22.323	24.019	285	2.152	98.866	15.074
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	72.770	-	-	-	-	-	-	-	72.770	175
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	1.947.453	248.972	108.870	10.676	78.921	26.120	22.489	92.850	1.358.555	36.318
Származékos pénzügyi eszközök	25.092	-	-	-	-	-	-	-	25.092	-
Kereskedési célú értékpapírok	2.262	-	-	-	-	-	-	-	2.262	-
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	58.561	8.282	892	-	13	-	-	44.793	4.581	-
Erdeménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	85.915	8.282	892	-	13	-	-	44.793	31.935	-
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	305.553	-	-	-	-	-	-	-	305.553	-
Pénzügyi eszközök összesen	2.338.921	257.254	109.762	10.676	78.934	26.120	22.489	137.643	1.696.043	36.318
Garanciák	78.587	406	4.143	6.352	150	995	-	3.012	63.529	477
Akkreditívek	2.844	71	388	4	-	-	-	-	2.381	22
Hitelígérvények	401.357	3.354	5.071	1.625	2.325	184	2.373	34.074	352.351	2.005
Mérlegen kívüli tételek összesen	482.788	3.831	9.602	7.981	2.475	1.179	2.373	37.086	418.261	2.504

(48) Kockázatkezelési politika (folytatás)

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

(millió forint)

	2021.12.31.	2020.12.31.
Magyarország	1.175.839	1.154.666
Euró-övezet	21.353	21.285
Európa, de nem Euró-övezet	36.119	31.025
Egyéb földrajzi szegmensek	35.924	225
Összesen	1.269.235	1.207.201

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

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

A biztosítékok főbb típusai a következők:

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

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

A hitelezési kockázatcsökkentés hatása a hitelezési kockázatnak kitett kitétségekre:

(millió forint)

	2021.12.31.	2020.12.31.
Pénzügyi biztosítékok	-40.971	-84.932
Garanciák	-209.799	-141.230
Összesen	-250.770	-226.162

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

(millió forint)

Bruttó hitelállomány	Csoportosan értékelt Stage 1	Csoportosan értékelt Stage 2	Egyedileg értékelt Stage 3	Csoportosan értékelt Stage 3	POCI eszközök	Valós értéken értékelt	Összesen
2021.12.31.							
Teljesítő hitelek							
A – Kiváló	43.893	24	-	-	1	250	44.168
B – Megfelelő	467.177	51.480	-	-	3.530	39.677	561.864
C – Elfogadható	420.047	67.779	-	-	3.216	36.385	527.427
D – Különösen kockázatos	51.821	29.050	-	-	244	2.758	83.873
Egyéb	7.312	357	-	-	-	986	8.655
Teljesítő hitelek összesen	990.250	148.690	-	-	6.991	80.056	1.225.987
Nem teljesítő hitelek							
Vállalati hitelek	-	-	20.356	4.228	1.971	-	26.555
Lakossági hitelek	-	-	575	13.053	2.876	189	16.693
Nem teljesítő hitelek összesen	-	-	20.931	17.281	4.847	189	43.248

**Kiegészítő megjegyzések
2021. december 31.**
(48) Kockázatkezelési politika (folytatás)

(millió forint)

Bruttó hitelállomány 2020.12.31.	Csoportosan értékelt Stage 1	Csoportosan értékelt Stage 2	Egyedi- leg értékelt Stage 3	Csoportosan értékelt Stage 3	POCI eszközök	Valós értéken értékelt	Összesen
Teljesítő hitelek							
A – Kiváló	83.712	15.822	-	-	1	290	99.825
B – Megfelelő	419.873	22.165	-	-	2.714	31.723	476.475
C – Elfogadható	328.258	58.699	-	-	2.402	22.393	411.752
D – Különösen kockázatos	75.974	31.370	-	-	248	1.244	108.836
Egyéb	56.417	6.216	-	-	898	1.061	64.592
Teljesítő hitelek összesen	964.234	134.272	-	-	6.263	56.711	1.161.480
Nem teljesítő hitelek							
Vállalati hitelek	-	-	24.533	3.294	1.238	-	29.065
Lakossági hitelek	-	-	451	11.864	4.205	136	16.656
Nem teljesítő hitelek összesen	-	-	24.984	15.158	5.443	136	45.721

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

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

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

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

(millió forint)

	AAA/ AA-	A+/ A-	BBB+/ BBB-	BB+/ BB-	B+/ B-	Kisebb, mint B-	Nem minősít- tett	Össze- sen
2021.12.31.	105	4.233	164.427	-	13	-	736.119	904.897
2020.12.31.	1.275	2.410	310.129	528	260	-	380.843	695.445

A nem minősített kategória tartalmazza a Magyar Nemzeti Bankkal szemben fennálló kihelyezéseket is, melynek egyenlege 726.591 millió forint 2021. december 31-én és 369.263 millió forint 2020. december 31-én. A Magyar Nemzeti Bank ügyfélminősítést nem kap, de az országkockázati besorolás alapján BBB+ kategória.

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

(millió forint)

2021.12.31.	1 hónapon belül	31 és 60 nap között	61 és 90 nap között	91 napon túl	Összesen	
Vállalati hitelek		18.573	973	51	156	19.753
Lakossági hitelek		11.289	2.765	671	397	15.122
Összesen		29.862	3.738	722	553	34.875

(48) Kockázatkezelési politika (folytatás)

	(millió forint)				
2020.12.31.	1 hónapon belül	31 és 60 nap között	61 és 90 nap között	91 napon túl	Összesen
Vállalati hitelek	10.873	96	160	194	11.323
Lakossági hitelek	9.628	1.324	596	286	11.834
Összesen	20.501	1.420	756	480	23.157

Az ügyfeleknek nyújtott lejárt, de nem értékvesztett hitelek mögött a Csoport 2021. december 31-én 6.484 millió forint, míg 2020. december 31-én 5.780 millió forint likviditásértékű biztosítékkal rendelkezett.

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

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

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

(b) Likviditási kockázat

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

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

A Csoport likviditási stratégiájának főbb elemei a következők:

- a kötelező likviditási mutatók folyamatos betartása;
- valamennyi szegmensben növelni az önfinanszírozási kapacitást, képességet;
- valamennyi üzleti vonalon a rövid-, közép- és hosszú távú termék meghatározásokra való fókuszálás;

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

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

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

A likviditási ráta kalkulációban szereplő likvid eszközökön túl a Csoport rendelkezik az anyabank által rendelkezésre bocsátott 700 millió EUR értékben lehívható többdevizás, rövid lejáratú (18 hónap alatti), visszavonhatatlan hitelkerettel is.

(48) Kockázatkezelési politika (folytatás)

A likviditási ráta az év folyamán a következő volt:

Likviditási ráta ⁽¹⁾	2021.12.31.	2020.12.31.
December 31.	29,7%	30,9%
Átlagos napi érték az év folyamán	30,5%	24,8%
Legmagasabb érték	33,9%	32,1%
Legalacsonyabb érték	26,2%	19,9%

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

A Csoport pénzügyi kötelezettségeinek lejárat bontása az év végére vonatkozóan a (42) megjegyzésben található. A COVID-19 vírus miatti világválság nem járt negatív hatással a Csoport likviditására. A hitel/betét arány a likviditás szempontjából igen kedvező, 60,8%-os értéket mutatott az év végén (2020-ban 68,0%).

A kormányzati intézkedések részeként bevezetett hiteltörlesztési moratórium miatt 2021-ben a Csoport mintegy 29.376 millió forint értékben ütemezett át tőke és kamatfizetést ügyfelei számára a (2020-ban 74.100 millió forint).

(c) Piaci kockázat – kereskedési célú

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

A kereskedési portfólióhoz kapcsolódó piaci kockázatokat a Csoport VaR-módszer alkalmazásával méri és ellenőrzi. 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.

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

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

(millió forint)

VaR 2021 ⁽¹⁾	Árfolyam	Kamatláb	Tőke	Egyéb	Összesen
December 31.	17	30	0	-18	30
Átlagos napi érték az év folyamán	14	48	0	-13	51
Legmagasabb érték	42	137	8	4	133
Legalacsonyabb érték	3	9	0	-55	18

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

(48) Kockázatkezelési politika (folytatás)

(millió forint)

VaR 2020 ⁽¹⁾	Árfolyam	Kamatláb	Tőke	Egyéb	Összesen
December 31.	11	10	0	-9	12
Átlagos napi érték az év folyamán	16	60	0	3	63
Legmagasabb érték	63	176	10	114	176
Legalacsonyabb érték	2	3	0	10	10

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

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

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

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

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

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

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

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

A jövedelmezőség érzékenysége a nettó kamatjövedelemben bekövetkező éves változást mutatja a kamatráták változásának hatására, a 2021. december 31-én meglévő, változó kamatozású, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek, valamint származékos ügyletek alapján.

A tőke érzékenysége az összes, 2021. december 31-én meglévő, nem kereskedési célú pénzügyi eszköz és kötelezettség, illetve származékos termék átértékelése alapján került meghatározásra, a kamatrátában bekövetkező feltételezett változások hatásait számszerűsítve. A Csoport a tőke érzékenységének meghatározása során többek között a nettó jelentéérték és a „módosított hátralévő futamidő” módszerét használja, a kamatlábnál negatív értéket engedélyez a 2021-es évre vonatkozóan.

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

(millió forint)

2021	Bázis pontbeli növekedés (+)	Nettó kamat-jövedelem érzékenység	Tőkeérzékenység				Összesen
			6 hónap-on belül	6 hónap és 1 év között	1 és 5 év között	5 éven túl	
HUF	+100	7.406	34	-484	-2.121	1.106	-1.465
EUR	+100	1.381	-68	76	519	679	1.206
USD	+100	337	35	27	170	21	253
CHF	+100	22	-13	3	-10	-31	-51
Egyéb	+100	-28	2	1	2	3	8

(48) Kockázatkezelési politika (folytatás)

(millió forint)

2021	Bázis pontbeli csökkenés (-)	Nettó kamat-jövedelem érzékenység	Tőkeérzékenység				Összesen
			6 hónap-on belül	6 hónap és 1 év között	1 és 5 év között	5 éven túl	
HUF	-100	-7.189	-34	495	2.285	-1.262	1.484
EUR	-100	-1.572	40	-46	-319	-588	-913
USD	-100	-341	-36	-28	-177	-24	-265
CHF	-100	-11	5	-1	13	22	39
Egyéb	-100	19	-2	-1	-2	-3	-8

(millió forint)

2020	Bázis pontbeli növekedés (+)	Nettó kamat-jövedelem érzékenység	Tőkeérzékenység				Összesen
			6 hónap-on belül	6 hónap és 1 év között	1 és 5 év között	5 éven túl	
HUF	+100	6.811	-319	-207	244	915	633
EUR	+100	1.549	-112	199	669	592	1.348
USD	+100	60	-21	7	16	15	17
CHF	+100	47	-10	23	-25	-43	-55
Egyéb	+100	-21	0	1	2	3	6

(millió forint)

2020	Bázis pontbeli csökkenés (-)	Nettó kamat-jövedelem érzékenység	Tőkeérzékenység				Összesen
			6 hónap-on belül	6 hónap és 1 év között	1 és 5 év között	5 éven túl	
HUF	-100	-7.139	319	207	-244	-915	-633
EUR	-100	-1.605	112	-199	-669	-592	-1.348
USD	-100	-297	21	-7	-16	-15	-17
CHF	-100	-1	10	-23	25	43	55
Egyéb	-100	-10	0	-1	-2	-3	-6

Devizaárfolyam-kockázat – nem kereskedési célú

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

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

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

Kiegészítő megjegyzések
2021. december 31.

(48) Kockázatkezelési politika (folytatás)

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

(millió forint)

2021	Nettó jövedelem érzékenység			
	EUR	USD	CHF	Total
A deviza 5%-os erősödése a forinttal szemben	-72	6	-3	-69
A deviza 5%-os gyengülése a forinttal szemben	72	-6	3	69

(millió forint)

2020	Nettó jövedelem érzékenység			
	EUR	USD	CHF	Total
A deviza 5%-os erősödése a forinttal szemben	-19	-6	-21	-46
A deviza 5%-os gyengülése a forinttal szemben	19	6	21	46

Az árfolyamban történő változásnak nincs hatása a tőkére.

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

(devizaértékek millió forintban)

2021.12.31.	HUF	EUR	CHF	USD	Egyéb	Össze- sen
Készpénz és központi banki elszámolási számlák	49.063	1.212	47	188	79	50.589
Kereskedési célú értékpapírok	10.259	19	-	12	-	10.290
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	-	59	-	1.699	-	1.758
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	258.576	3.861	-	13.636	-	276.073
Banki kihelyezések	855.143	43.625	137	4.137	1.855	904.897
Ügyfeleknek nyújtott hitelek amortizált bekerülési értéken és valós értéken	897.579	271.485	10.172	52.115	-	1.231.351
Értékpapírok amortizált bekerülési értéken	133.556	16.514	-	-	27.375	177.445
Pénzügyi eszközök összesen	2.204.176	336.775	10.356	71.787	29.309	2.652.403
Bankok által elhelyezett betétek	339.263	49.678	12.751	1.891	20	403.603
Ügyfelek által elhelyezett betétek	1.536.554	398.917	5.106	71.198	7.195	2.018.970
Pénzügyi kötelezettségek összesen	1.875.817	448.595	17.857	73.089	7.215	2.422.573
Nettó pozíció	328.359	-111.820	-7.501	-1.302	22.094	229.830
Származékos ügyletek deviza pozíciója	-102.077	113.702	7.368	1.525	-22.184	
Mérlegen kívüli tételek	445.593	101.793	-	4.482	-	551.868
Garanciák	60.925	13.175	-	2	-	74.102
Akkreditívek	-	3.537	-	424	-	3.961
Hitelígérvények	384.668	85.081	-	4.056	-	473.805

(48) Kockázatkezelési politika (folytatás)

(devizaértékek millió forintban)

2020.12.31.	HUF	EUR	CHF	USD	Egyéb	Össze- sen
Készpénz és központi banki elszámolási számlák	62.942	1.235	95	392	217	64.881
Kereskedési célú értékpapírok	2.082	66	-	114	-	2.262
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	-	167	-	1.547	-	1.714
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	283.123	-	-	22.430	-	305.553
Banki kihelyezések	504.742	173.371	7.112	2.640	7.580	695.445
Ügyfeleknek nyújtott hitelek amortizált bekerülési értéken és valós értéken	850.944	292.653	11.251	16.355	1	1.171.204
Értékpapírok amortizált bekerülési értéken	48.931	23.839	-	-	-	72.770
Pénzügyi eszközök összesen	1.752.764	491.331	18.458	43.478	7.798	2.313.829
Bankok által elhelyezett betétek	259.144	79.764	14.592	1.206	-	354.706
Ügyfelek által elhelyezett betétek	1.314.190	336.920	4.833	62.232	9.894	1.728.069
Alárendelt kölcsöntőke	-	10.959	-	-	-	10.959
Pénzügyi kötelezettségek összesen	1.573.334	427.643	19.425	63.438	9.894	2.093.734
Nettó pozíció	179.430	63.688	-967	-19.960	-2.096	220.095
Származékos ügyletek deviza pozíciója	-34.065	56.711	-1.037	-20.280	-2.175	
Mérlegen kívüli tételek	385.738	93.033	-	4.017	-	482.788
Garanciák	67.752	10.835	-	-	-	78.587
Akkreditívek	-	2.539	-	305	-	2.844
Hitelígérvények	317.986	79.659	-	3.712	-	401.357

(e) Működési kockázat

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

A működési kockázatok közé tartozik

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

(48) Kockázatkezelési politika (folytatás)

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

A stratégiai és reputációs kockázatok nem tartoznak a működési kockázatok közé, azonban azokkal összefüggő kockázatok

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

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

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

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

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

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

2021-ben a Csoport 720 működési kockázati eseményt észlelt és rögzített a működési veszteségeit nyilvántartó adatbázisban, amelyek összesen 272 millió forint tényleges működési veszteséget okoztak a hitelezési veszteségen és jogi céltartalékon kívül. 2020-ban 947 ilyen esemény történt, melyek összesen 454 millió forint működési veszteséggel jártak.

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

A COVID-19 járványhelyzet következtében új működési költségek jelentek meg 22 millió forint összegben (2020-ban 43 millió forint).

A Csoport a járványhoz kapcsolódó közvetlen működési kockázati költségnek tekinti – többek között- az alábbiakat:

- a koronavírus terjedésének megelőzési költségei: az intézmények által pótlólagosan beszerzett kézfertőtlenítők, maszkok és gumikesztyűk költsége, a rendkívüli fertőtlenítések és takarítások költségei;
- a tömeges távmunka és home office kialakításának költségei: újonnan vásárolt számítógépek, egyéb berendezések költségei (amelyek beszerzése a Csoport éves beszerzési tervében nem szerepeltek);
- a bankfiókhoz és központi épületekhez kapcsolódó rendkívüli beruházási és üzemeltetési költségek: bezárt épületek addicionálisan felmerült őrzési költségei, a fiókokban felszerelt üvegfalak és paravánok költségei;
- a krízismenedzsment és üzletmenet-folytonosság biztosítására felállított szervezet működési költségei.

(48) Kockázatkezelési politika (folytatás)

A Csoport a járványhoz kapcsolódó közvetett működési kockázati költségnek tekinti – többek között – az alábbiakat:

- a projektek – koronavírus járvány miatti – elhalasztásához és/vagy megvalósítás nélküli lezárásához kapcsolódó veszteségek, rendkívüli leírások

F. Tőkére vonatkozó kiegészítő megjegyzések

(49) Tőke és tőkemenedzselés

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

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

Tőke megfelelés

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

A Csoport a tőkekövetelményre vonatkozó előírásoknak 2021-ben és 2020-ban is teljes mértékben megfelelt.

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

Belső Tőke megfelelés Értékelési Folyamat (ICAAP)

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

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

A Csoport az alábbi kockázatokra összpontosít:

Hitelezési kockázat

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

Működési kockázat

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

Piaci kockázat

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

Reziduális kockázat

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

Modellkockázat

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

Koncentrációs kockázat

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

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

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

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

Likviditási kockázat

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

Országkockázat

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

Elszámolási kockázata

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

Reputációs kockázat

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

Stratégiai kockázat

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

Kiemelten kockázatos portfóliók

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

Alkalmazott módszerek

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

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

Tőkemenedzselés

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

A Csoport szavatoló tőkéje a következő elemekből áll:

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

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

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

(49) Tőke és tőkemenedzselés (folytatás)

(millió forint)

Szavatoló tőke	2021.12.31.	2020.12.31.
Jegyzett tőke	50.000	50.000
Tartalékok	199.051	191.990
Adózott eredmény	15.842	7.394
Várható osztalékfelvonás	-23.500	-
Saját tőke összesen	241.393	249.384
Levonandó tétel: immateriális javak	-6.479	-5.932
Levonandó tétel: prudens értékelés	-467	-410
Levonandó tétel: halasztott adókövetelés	-1.112	-580
Levonandó tétel: nemteljesítő kitétségek elégtelen fedezete	-124	-
Átmeneti FVOCI kezelés korrekciója	8.014	977
Tier 1 tőke	241.225	243.439
Alárendelt kölcsöntőke	-	1.987
Tier 2 tőke	-	1.987
Tőke összesen	241.225	245.424
Hitelkockázat alapján súlyozott eszközök	1.095.981	1.071.374
Piaci kockázat alapján súlyozott eszközök	7.568	10.276
Működési kockázat alapján súlyozott eszközök	126.892	111.121
Hitelértékelési korrekció kockázata	2.266	1.775
Kockázat alapján súlyozott eszközök	1.232.707	1.194.546
Tier 1 tőkemegfelelési mutató (%)	19,57%	20,38%
Teljes tőkemegfelelési mutató (%)	19,57%	20,55%

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

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

A 2021-es év során a Csoport újraszámolta az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt állampapírok nem realizált nyereség vagy veszteség összegének ideiglenes kihagyásának hatását és módosította a 2020 év végi auditált COREP jelentését. A szavatoló tőke táblázat 2020.12.31-re vonatkozó oszlopa a módosított auditált COREP jelentésben szereplő értékeket tartalmazza.

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

A Csoport az Európai Parlament és a Tanács No 241/2014 rendeletének 13a. pontja szerint a szavatolótőkéből levonandó immateriális javak mértékét a szoftverekre vonatkozó prudenciális értékcsökkenési leírással módosította 2020. december 31-ével.

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

A 2022-re vonatkozó SREP követelmények már ismertek, melyeknek a Csoport a várakozások szerint megfelel.



**CIB BANK ZRT.
és leányvállalatai**

Üzleti és vezetőségi jelentés
az Európai Unió által elfogadott
Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készült
auditált konszolidált pénzügyi kimutatások alapján
2021. december 31.

I. Makro- és mikrogazdasági környezet

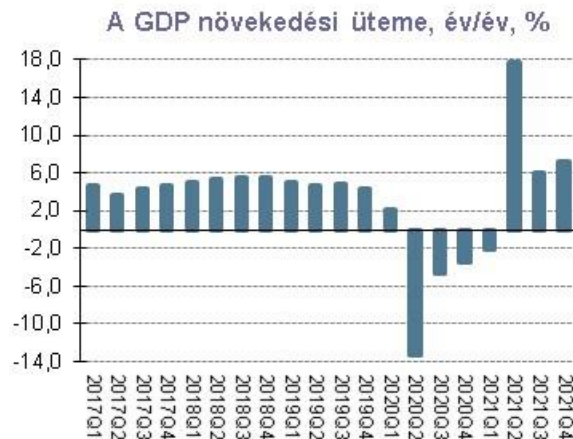
1. GDP

A magyar gazdaság teljesítményét az elmúlt két évben elsősorban a járványhelyzet és az ehhez kapcsolódó korlátozó intézkedések határozták meg. Azonban amíg 2020-ban a GDP volumene 5,0%-kal volt alacsonyabb az előző évinél, addig 2021-ben a hazai gazdaság erőteljes fellendülést mutatott a korlátozó intézkedések fokozatos feloldásával összhangban.

A koronavírus harmadik hulláma különösen súlyosan érintette Magyarországot, de a hazai gazdaság sokkal ellenállóbbnak bizonyult az év első negyedében. A korlátozó intézkedések gazdasági hatása enyhébb volt az előző évhez képest, elsősorban a védekezési intézkedések szelektívebb és célzottabb jellege miatt. A gazdaság teljesítménye ekkor már csak 2,1%-kal maradt el az egy évvel korábbihoz képest. A helyreállítás az év második negyedében is folytatódott. Az oltások előrehaladtán köszönhetően a gazdasági újraindítás Európa más országaihoz képest hamarabb elkezdődött, ami erőteljes lendületet adott a növekedésnek.

Az év harmadik negyedében azonban némi lendületet veszített a gazdaság: a belső kereslet továbbra is élénk maradt, de az ipari és exportszektori a gyengébb külső kereslet és a tartós kínálati oldali problémák jelentősen nehezítették. Ugyanakkor a magyar gazdaság élénkülése az év utolsó hónapjaiban újra gyorsabb ütemben folytatódott. A negyedik negyedében éves szinten 7,2 %-kal nőtt a GDP, a vártnál kedvezőbb emelkedést elsősorban az élénkülést mutató ipari tevékenység ösztönözte.

Ennek eredményeként 2021-ben a gazdasági teljesítmény 7,1%-kal nőtt az előző évhez képest és 2,1%-kal (a koronavírus-válság előtti) 2019-hez képest. Az erőteljes növekedés 2022-ben is folytatódhat, ugyanakkor a járványhelyzet, a magas infláció és az ellátási nehézségek továbbra is lefele mutató kockázatokat jelentenek. A Magyar Nemzeti Bank egy rendkívül széles tartományban (4,0%-5,0%) határozta meg a 2022-es GDP várható növekedési ütemét, amely jól illusztrálja a jövőre vonatkozó nagyfokú bizonytalanságot.



Forrás: KSH

2. Költségvetési és külső egyensúly

A járványkezelés és a gazdaság újraindításának magas költségei miatt a költségvetési hiány jóval meghaladta a 3%-os maastrichti kritériumot az elmúlt két évben. A 2021-es hiánycélt eredetileg 6,5%-ban határozták meg, de később 7,5%-ra emelték a koronavírus gazdasági hatásának enyhítése érdekében.

Az államháztartás 2021-es teljesítménye kétarcú volt, elsősorban az EU-s projektek hazai előfinanszírozása miatt. Ez a fiskális aszimmetria 2022 első felében is megmaradhat. A tavalyi éves adatok azt mutatták, hogy a teljes államháztartás évi 5102 milliárd forint pénzforgalmi hiányt produkált. A tetemes hiány mögött elsősorban a járvány elleni védekezéssel és a gazdaság újraindításával kapcsolatos kiadások álltak, de jelentős szerepet játszott EU-s programok nagymértékű kiírása és előfinanszírozása is. A pénzforgalmi egyenleg esetében a tervezettnél nagyobb hiány értelem szerűen megugró finanszírozási szükségletet teremtett, míg az EU-s források elmaradása miatt az Államadósság Kezelő Központ megemelte a devizakötvény-kibocsátás mértékét is.

Az ESA-hiány (az európai uniós -ESA2010- módszertan szerinti számított hiány) várhatóan a tervek megfelelően a GDP -7,5%-a körül alakul, de a végleges adat később kerül publikálásra. A jelentős hiány ellenére az államadósság kis mértékben csökkenhet és újra 80% alá bukhat. A magyar gazdaság gyors fellendülése és a magas inflációs környezet miatt a Pénzügyminisztérium jövőre 755 milliárd forint értékű beruházást ütemezett át, hogy a költségvetési hiányt a korábban megcélzott 5,9 százalékról a GDP 4,9 százalékára csökkentse. Ezáltal az adósságráta gyorsabb ütemben csökkenhet ebben az évben.

I. Makro- és mikrogazdasági környezet (folytatás)

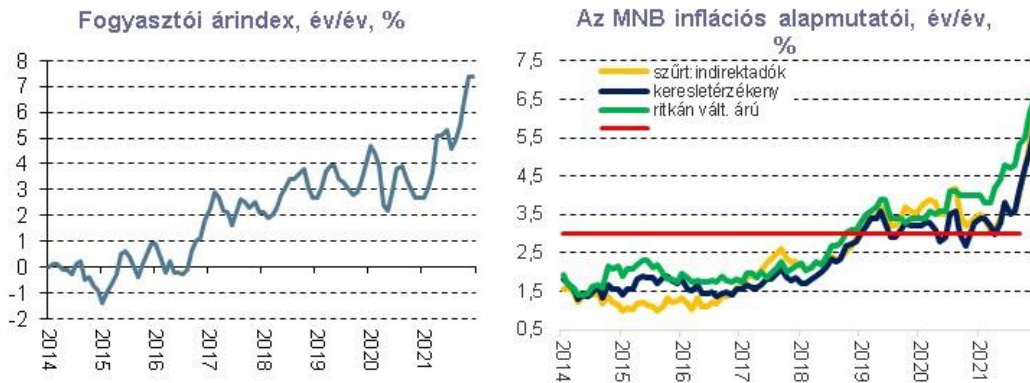
2021-ben külső egyensúlyi mutatók is felemás képet festettek. Az első félévben Magyarország folyó fizetési mérleg pozíciója elsősorban az export gyors élénkülésének köszönhetően erősödött. Ugyanakkor a harmadik negyedévtől a nemzetközi ellátási nehézségek az ország külső mérlegére is hatással voltak. A globális félvezetőhiány, a nyersanyag- és energiaárak drasztikus emelkedése, valamint a romló külső kereslet az export jelentős visszaeséséhez vezetett. Ezen túlmenően a gazdaság újraindításából adódó belső kereslet erősödése, a fokozatosan emelkedő beruházási ráta és az üzemanyagárak megugrása romló cserearányon keresztül az import növekedésében is megmutatkozott. Ennek eredményeként a folyó fizetési mérleg egyenleg negatív lett, és a harmadik negyedévre elérte a -2.250 millió eurót.

3. Infláció

A magyar infláció a tavalyi év eleje óta folyamatosan emelkedik. A fogyasztói árindex 2,7%-ról 7,4%-ra ugrott 2021 végére, így az átlagos éves adat 5,1%-ra emelkedett a 2020-as 3,3%-ról. A világgazdaság újraindítása utáni erős külső inflációs nyomás, valamint a viszonylag gyenge hazai deviza és az erős belső kereslet az árak széles körű drágulását váltotta ki. 2021 egészét tekintve a főbb árkategóriák közül az alkohol- és dohányárak, valamint az üzemanyagok árai jelentős, átlag feletti emelkedést mutattak.

A maginfláció viszont ingadozó mozgást mutatott, így éves átlagban 3,9%-ra süllyedt az előző évi 4,1%-ról. Az MNB által számított, adószűrt maginflációs index éves átlagban 3,9%-os emelkedést mutatott.

A fogyasztói árindex 2022 első felében végig magas szinteken maradhat, érdemi lassulás csak a harmadik negyedévtől várható. Ennek eredményeként a fogyasztói árindex 2022 negyedik negyedévében ismét a jegybanki toleranciasáv közelében kerülhet. Az MNB előrejelzése szerint az éves átlagos infláció 4,7-5,1 százalék között alakulhat, míg a közvetett adók nélküli maginfláció idén 5,3-5,5 százalék körül lehet.



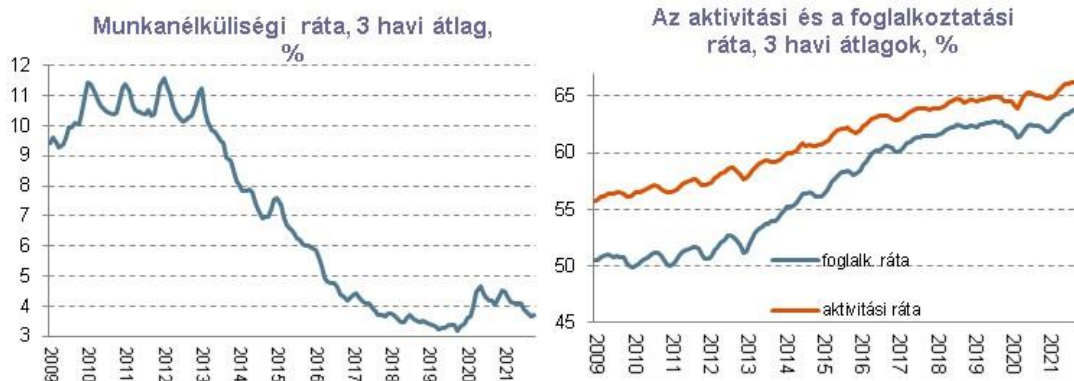
Forrás: MNB, KSH

4. Munkaerőpiac

A gazdaság helyreállításával párhuzamosan a munkaerő iránti kereslet is erősödni kezdett. A munkanélküliségi ráta a januári 5%-os csúcstól viszonylag gyorsan 4% körülire csökkent, év végén pedig 3,7%-on állt. Annak ellenére, hogy a munkanélküliségi ráta továbbra is a COVID előtti mélypontok felett van (korábban 3,5% alatti szintek előfordultak), a munkaerőpiac rendkívül feszesnek mondható. A foglalkoztatottak száma 31 ezerrel bővült 2021-ben, míg a foglalkoztatási ráta novemberben új csúcusra, 74,0%-ra emelkedett. A közfoglalkoztatási programban foglalkoztatottak és a külföldön történő munkavállalás számában is csökkenés volt tapasztalható. Előbbi esetében 6.000 fővel, utóbbi esetében pedig 21.000 fővel esett vissza a számuk az ezt megelőző évhez képest. Minde mellett erősödtek a szerkezeti egyensúlytalanságok is, újra egyre több szektorból jelentettek munkaerőhiányt.

A nettó bérek 8,6%-kal nőttek az év első tizenegy hónapjában, de a reálbérek növekedése az infláció emelkedése miatt 3,5%-ra lassult. A növekedés motorja idén a közszféra volt (+9,6%), de a versenyszektor bérnövekedése is erőteljes maradt (+7,8%). A szakképzett munkaerő hiánya és a kormányzati intézkedések nagy mértékben támogatják a bérnövekedést, így a nettó béremelkedés az ideiglenes minimálbér-emelésnek és az akut kínálati oldali problémáknak köszönhetően még tovább gyorsulhat 2022-ben.

I. Makro- és mikrogazdasági környezet (folytatás)



Forrás: KSH

5. Monetáris politika

A Magyar Nemzeti Bank 2021 első felében még az összes irányadó kamatlábat változatlan szinten hagyta és laza monetáris kondíciókkal folytatta gazdaságélénkítő programjait, főleg a nem-konvencionális eszköztáron keresztül. Azonban az év közepétől jelentősen megemelkedett a hazai infláció, elsősorban a gazdaságok újrainyitása, a támogató fiskális politika, az előző évi alacsony bázis és a globális ellátási problémák (például a globális chip- és konténerhiány) hatására.

A gyorsuló inflációs nyomás mérséklése érdekében a magyar jegybank fokozatos szigorítási ciklust indított, és több lépésben összesen 180 bázisponttal (0,6%-ról 2,40%-ra) emelte az alapkamatot, míg az időközben újra effektív kamatlábbá vált egyhetes betét kamata az év végére elérte a 4,0%-ot. A jegybank egyúttal bejelentette az állampapír-vásárlási program és a vállalati kötvényvásárlási programok végét, valamint a forintlikviditást nyújtó devizaswap ügyletek is megszűntek.

A további szigorítások erősen függenek a beérkező új információktól, a hazai devizaárfolyam alakulásától és az inflációs kilátások változásától, de az MNB várhatóan legalább 2022 második negyedévéig folytatja az elkezdett szigorítási ciklust.



Forrás: MNB

Az MNB monetáris normalizálásával kapcsolatos bizonytalanságok és a reálgazdaságban lévő gazdasági kockázatok ellenére a magyar deviza bár kis mértékben gyengült, de többnyire stabilan mozgott az év folyamán. Az EUR/HUF keresztárfolyam jellemzően 355-365 között alakult 2021-ben, míg az éves átlagos EUR/HUF szint 358,5 volt.

Az állampapírpiacra az MNB szigorítási ciklusával összhangban emelkedtek a rövid hozamok. A magas költségvetési hiány, az emelkedő inflációs várakozások és a tartós szigorítási ciklusra vonatkozó várakozások a hosszabb hozamok felfelé tolódását eredményezték. A 10 éves hozam 2021 végén 4,47%-on állt, így több mint 230 bázisponttal nőtt 2020 év végéhez képest.

I. Makro- és mikrogazdasági környezet (folytatás)


Forrás: Reuters

6. Banki környezet

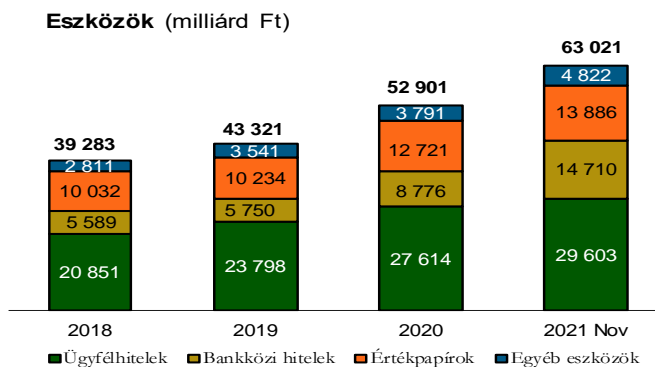
A magyar bankszektor 2021-ben kiemelkedő növekedést ért el a hitelezés terén. A szektor jövedelmezősége javult, miközben a bankok likviditási és tőkehelyzete továbbra is stabil.

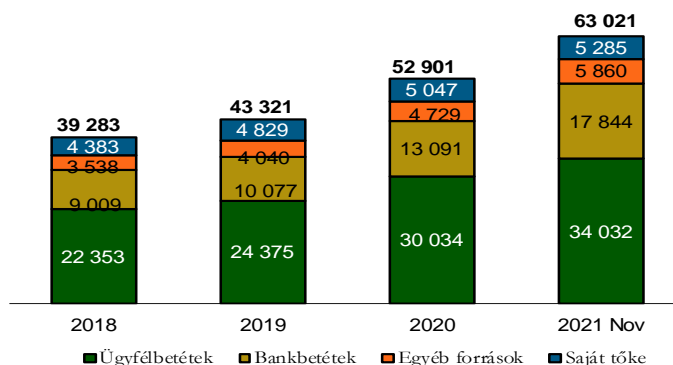
A hazai vállalati hitelezés 2021 novemberére 7,4%-kal bővült 2020 azonos időszakához képest, miközben a növekedés üteme 10% fölötti a szektor által a Növekedési és Kötvényprogram keretében vásárolt értékpapírokat is beleértve. A vállalati szegmens bővüléséhez elsősorban a kormány és az MNB által támogatott hitelprogramok járultak hozzá. A fizetési moratórium pedig a meglévő hitelek amortizációját csökkentette.

A lakossági hitelezés 15,6%-kal nőtt 2020 azonos időszakához képest. A növekedést a jelzáloghitelek támogatták, ahol az új folyósítások közel 40%-kal nőttek 2020-hoz képest, míg a személyi hiteleknel ugyanez az arány elérte a 38%-ot. A Babaváró új folyósításai ezzel szemben 11%-kal csökkentek a tavalyi évhez képest, de ez a termék is hozzájárult a hitelezési volumen növekedéséhez. A fizetési moratórium is pozitív hatással volt a portfólió alacsonyabb amortizációja révén.

Az ügyfélbetétek volumene 2020 decemberéhez képest 13,3%-kal nőtt, értéke 34.032 milliárd forint volt 2021. november végén. Ezen belül a lakossági betétek volumenében is növekedés mutatkozik (+11,6%), míg a vállalati betétállomány a 12,8%-os növekedést mutatott 2020 decemberéhez képest.

A befektetési alapok által kezelt vagyon állománya november végén 6.385 milliárd forint volt (+9,5%), a lakossági államkötvény portfólió pedig 2021. októberi adatok szerint 7,6%-kal nőtt 2020 decemberéhez viszonyítva, 9.694 milliárd forintos állományt érve el ezzel.



I. Makro- és mikrogazdasági környezet (folytatás)
Források (milliárd Ft)


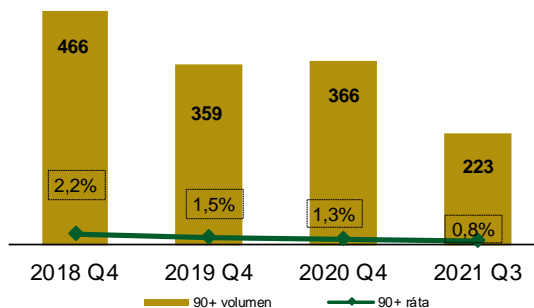
Adatok forrása: MNB, IFRS

Hitelminőség

A portfóliótisztításnak köszönhetően szektor szinten a 90 nap fölötti késedelembe esett hitelek (nem teljesítő hitelek) részaránya jelentősen lecsökkent, 0,8%-ot érve el 2021. szeptember végére.

A 90 napon túli késedelembe esett hitelek teljes hitelállományon belüli aránya a vállalati szegmensben belül jelentős csökkenést mutat, értéke 2021 szeptemberében 0,9% volt. A lakossági szegmens esetében jelentősen javult a portfólió minősége, a 90+ ráta értéke 1,3% volt 2021. harmadik negyedévének végére, ami további 0,5 százalékpontos javulás 2020 végéhez képest.

A moratórium támogatást nyújt a portfólióminőség javulásában.

NPL ráta és volumen (milliárd Ft) *


Adatok forrása: MNB, IFRS, nem állnak rendelkezésre 2021. 4. negyedéves adatok

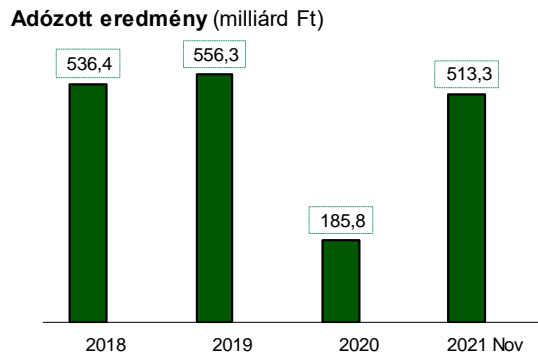
Jövedelmezőség

2021 novemberéig a bankszektor jövedelmezősége több mint 100%-os javulást mutatott az előző év azonos időszakához képest főként a jelentősen magasabb működési bevételeknek és az alacsonyabb értékvesztés képzésnek köszönhetően.

A magasabb működési költségszint (+9,5%) hatását ellensúlyozta a nettó működési bevételek növekedése (+19,2%), továbbá a fele annyi értékvesztés képzés, aminek köszönhetően a szektor adózott eredménye 2021 novemberéig 513 milliárd forint volt.

A nettó kamatbevétel 21,0%-kal nőtt, a nettó díj- és jutalékeredmény 10,6%-kal nőtt, a kereskedési tevékenység eredménye 12,5%-kal nőtt, az egyéb bevételek / ráfordítások 20,1%-kal romlottak az előző év azonos időszakához képest. A költség/bevétel ráta 53,8% volt 2021. november végén.

I. Makro- és mikrogazdasági környezet (folytatás)



Adatok forrása: MNB, IFRS

Likviditás és tőkehelyzet

A likvid eszközök (értékpapírok és bankközi betétek) állománya 7.099 milliárd forinttal nőtt (+33,0%), míg a szektorszintű hitel/betét arány (nettó hitelállomány/ügyfélbetétek) 4,7 százalékponttal csökkent (84,8% volt 2021. november végén) köszönhetően az ügyfélbetét állomány jelentős növekedésének.

A hazai bankrendszer likviditási- és tőkehelyzete tovább javult az elmúlt évben, erősítve az ellenállóképességét még egy hosszabban elhúzódó kilábalással szemben is. Pozitív eredménnyel és erős tőkehelyzettel jellemezhető a bankrendszer, a tőke megfelelési mutató (TMM) értéke 19,5% volt 2021. szeptember végén (a Bankszektor összesen a Szövetkezeti hitelintézetekkel együtt).

II. Üzleti stratégia és prioritások

2018-ban a CIB Bank anyavállalatával, az Intesa Sanpaolo Bankcsoporttal közösen meghatározta a 2021 végéig tartó időszak alapvető stratégiai irányait és célkitűzéseit. Ennek értelmében a CIB univerzális pénzügyi szolgáltatóként, valamennyi ügyfélszegmenst kiszolgálva működik úgy, hogy a növekvő üzleti volumenek, a teljes banki működésre kiterjedő digitalizáció és az értékesítési csatornák optimalizációja eredményeként tartósan jövedelmező működés mellett működési hatékonyságát jelentősen javítja.

A stratégia alappillérei - összhangban az Intesa Sanpaolo Bankcsoport 2018-2021 üzleti tervének fő stratégiai célkitűzéseivel - az alábbiak:

- A Bank egészét átható **digitális átállás** végrehajtása a fizikai hálózat szerep- és feladatkörének átalakításával párhuzamosan.
- A fenntarthatóan nyereséges működés érdekében **a bevételek növelése** az élesedő versenykörnyezetben úgy, hogy a bevételek egyre nagyobb hányada származzon az ügyfeleknek nyújtott addicionális szolgáltatások díjaiból és jutalékokból.
- A **költséghatékonyság javítása** a digitalizáció és az értékesítési csatornák optimalizációja révén. Ennek keretében a digitalizációval összefüggő folyamatok átalakításokra, az online értékesítés arányának növelésére, harmadik partnerek, ügynökök mind nagyobb hányadban történő bevonása révén az értékesítési, illetve az értékesítést kiszolgáló tevékenységek egy részének egyszerűsítésére, valamint a felszabaduló kapacitások nagyobb hozzáadott értékű tevékenységekre fordítására kerül sor.
- A **nem teljesítő hitelek leépítését** célzó folyamat befejezése, a hitelminőség fenntartása.

Annak érdekében, hogy a tartósan jövedelmező működésre és a hatékonyság javítására vonatkozó célkitűzéseit a CIB Csoport teljesíteni tudja, 2021-ben az üzleti növekedés további gyorsítását határozta meg elsődleges üzleti prioritásaként. Ezen belül a Bankcsoport célul tűzte ki, hogy tovább növeli piaci részesedéseit az üzletpolitikája szempontjából kiemelt szegmensek és termékek esetén. Mindemellett célul tűzte ki, hogy tovább lép a digitális átállás megvalósítása, ezzel párhuzamosan a fiókhálózat átalakítása terén. A Bank Csoport elmúlt évi tevékenységének meghatározó eleme volt, hogy optimalizálja és egyszerűsítse folyamatait, ezen keresztül is javítva működésének hatékonyságát. Az üzleti célok teljesítése érdekében a CIB Csoport 2021-ben elhatározta, hogy a 2020-ban kezdődő pandémiás helyzet tanulságait levonva, munkavállalói számára olyan környezetet alakít ki, amely hosszú távon is biztosítja a munka és magánéletük egyensúlyának javítását.

A COVID-19 okozta elhúzódó járványhelyzet, a megugró infláció miatt módosuló makrogazdasági környezet, valamint a munkaerőpiac alakulása jelentős kihívások elé állították a Bankcsoportot 2021-ben, de a CIB a nehezített körülmények ellenére is jelentős lépést tudott tenni abba az irányba, hogy a 4 éves stratégiai ciklust 2021 végére sikeresen és eredményesen zárja.

II. Üzleti stratégia és prioritások (folytatás)

A Csoport új hitel-kihelyezései jelentősen nőttek, ennek eredményeként piaci részesedései is számottevően javultak néhány szegmensben. Ugyanakkor a megelőző évek során kialakított prudens és következetes hitelezési politika eredményeként a Csoport portfóliója válság-állónak bizonyult, minősége nem romlott. Számos, a piacon elsőként bevezetett újítás révén – mint például a teljesen papírmentes, mobilos szelfis számlanyitás - a digitális csatornákon igénybe vehető szolgáltatások köre tovább bővült. A CIB bevételei mindezek és a makrogazdasági környezet kedvező alakulásának, valamint az MNB programjai és intézkedései eredményeként jelentősen bővültek, miközben költségeit szinten tudta tartani. Mindez jelentős javulást eredményezett a Bankcsoport költséghatékonyágában. 2021-ben a CIB Csoport a pandémiás helyzet tapasztalataira alapozva elkezdte az eddig földrajzilag több területen működő központi területeinek integrációját: ennek keretében egy a mai kor elvárásainak minden szempontból megfelelő székházban folytatja tevékenységét úgy, hogy az otthoni munkavégzés tartós része lesz a jövőbeni működésének.

III. A bankszektor kilátásai

Lassuló hitelezési aktivitás

A jegybank által 2021 második felében megkezdett kamatemelések negatív hatással lehetnek a hitelkeresletre a jövőben. Emellett a Növekedési Hitelprogram és a Növekedési Kötvény Programok megszűnése is csökkentheti a keresletet a vállalati hitelezésben. A lakossági hitelek állománya kisebb mértékben fog tovább növekedni a moratórium megszűnését követően, továbbá kamatemelés várható mind a jelzálog- mind a személyi hitelek esetében.

Masszív növekedés a megtakarításban

A megtakarítási piac tovább fog emelkedni a direkt és indirekt megtakarítások esetében is a növekvő béreknek, a személyi jövedelemadó visszatérítésnek és a vonzó kamatkörnyezetnek köszönhetően.

Enyhe romlás a hitelminőségben

A fizetési moratórium ugyan menedéket nyújt a pénzügyi nehézségekkel küzdő jogosult ügyfelek számára 2022 első felében, ennek ellenére enyhe romlásra számít a bank a hitelportfólió minőségében, különösen a járvány által erősen érintett szektorok esetében. A fizetési moratórium megszűnése, valamint a választások utáni esetleges szigorodó fiskális és monetáris politika a fizetési késedelemben lévő hitelek növekedését okozhatja mind a vállalati, mind a lakossági üzletágban. 2022-ben nagy valószínűséggel nőni fognak az NPL-arányok.

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

Eszközök

A CIB Csoport mérlegfőösszege 2.782.664 millió forintot tett ki 2021 december végén (+15,4% 2020. decemberhez képest). A növekvő mérlegfőösszeget főként az ügyfél és banki források növekedése eredményezte.

Ügyfélhitelek

2021 december végén a CIB Csoport konszolidált bruttó ügyfélhitelek állománya 1.269.235 millió forint (+5,1%) volt. A teljes portfólión belül a lakossági hitelek (jelzáloghitelek, autófinanszírozás és egyéb) részaránya 41,0% volt az év végén (+2,5%). A nagyvállalati hitelek részaránya 2,8%-kal mérséklődött 38,2%-ra, míg a KKV és kisvállalati hitelek részaránya +0,2%-kal, illetve +0,1%-kal változott. Az új finanszírozás iránti igényt igen magas volt az év során, ennek köszönhetően a lakossági jelzálog és személyi kölcsön új folyósítások 49%-kal, illetve 19%-kal emelkedtek (ugyanakkor a Babaváró hitelek esetében 17% csökkenés volt megfigyelhető). A vállalati új kihelyezések 93%-kal növekedtek 2020-hoz képest, főként a nagyon népszerű Növekedési Hitelprogramnak, illetve néhány nagyvállalati tranzakciónak köszönhetően.

Hitelportfólió minősége

A CIB Csoport hitelportfóliójának minősége tovább javult 2021 során. A 90 napon túli késedelemben lévő hitelek aránya 0,6%-ra csökkent (-1,3%), köszönhetően a korlátozott új beáramlásnak (részben a moratórium hatására) és a portfólió tisztításának. A portfólió minőségének javulása ellenére a Bankcsoport 4.746 millió forintnyi értékvesztést képzett az év során pénzügyi eszközeire, a moratórium után esetlegesen felmerülő veszteségek fedezésére.

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

Értékpapírok

A CIB Csoport értékpapír állománya 465.566 millió forintot tett ki 2021 végén (+21,8%), amiből az eredménnyel szemben valós értéken értékelt portfólió 10.290 millió forint volt, az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt portfólió 276.073 millió forintot tett ki, míg az amortizált bekerülési értéken nyilvántartott értékpapírok állománya 177.445 millió forint volt. Az értékpapírok túlnyomó része (73,1%-a) magyar állampapírokból áll.

Bankközi követelések

A CIB Csoport likvid eszköz állománya – készpénz és azzal egyenértékű eszközök, valamint bankközi hitelek – 2021 végére 955.486 millió forintot tett ki (+25,7%). A bankközi kihelyezések 14,6%-a az Intesa Sanpaolo Csoporthoz került kihelyezésre, míg 80,0%-a az MNB-hez rövid távra.

Visszavett ingatlanok, tárgyi eszközök és immateriális javak

A visszavett ingatlanok, tárgyi eszközök és immateriális javak nettó könyv szerinti értéke 35.780 millió forint volt (-21,1% 2020 decemberhez viszonyítva), a csökkenés főleg a visszavett ingatlanok értékesítésének köszönhető. A visszavett ingatlanok nettó értéke 4.381 millió forint volt az időszak végén.

Források

Ügyfélbetétek

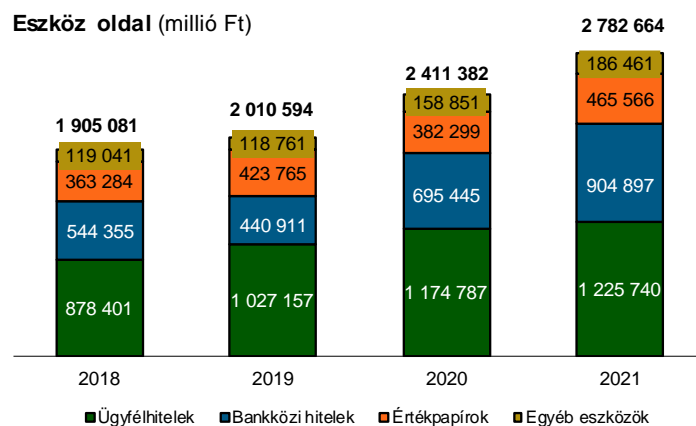
Az ügyfélbetétek állománya 2.016.722 millió forint (+16,7%) volt december végén. A növekedéshez minden üzleti szegmens hozzájárult.

Banki források

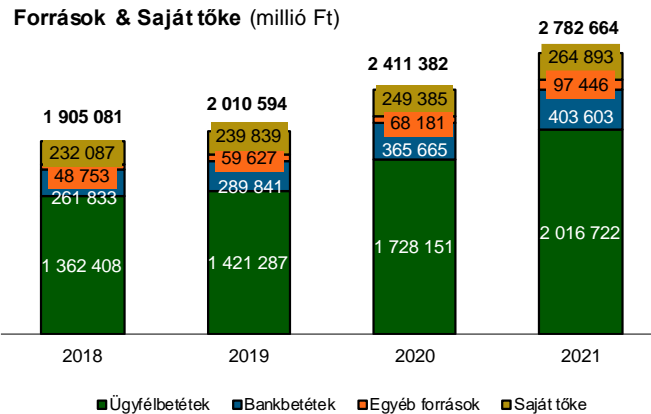
A bankközi források 403.603 millió forint (+10,4%) zártak 2021 végén, a növekmény főként a jegybanktól a Növekedési Hitelprogram keretében kapott forrásoknak köszönhető. A források egy kis része (3,8%) a CIB Csoport anyavállalatától származott, míg a fennmaradó rész nemzetközi pénzügyi intézményektől, jelzálog bankoktól és a központi banktól érkezett.

Saját tőke

A CIB Csoport saját tőkéje az időszak végén 264,893 millió forint volt (+6,2% 2020 végéhez képest), a növekedés a tárgyidőszaki nyereségnek köszönhető.



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



Adatok forrása: CIB Csoport, IFRS

Jövedelemkimutatás

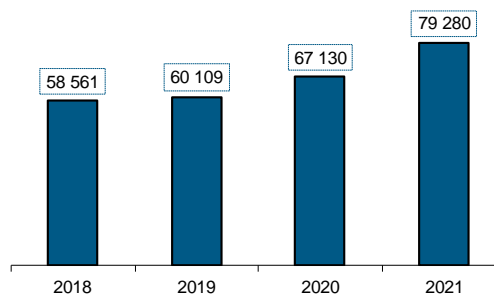
A Csoport az évet 15.842 millió forint nyereséggel zárta, 114%-kal meghaladva a 2020. évi értéket.

Bevételek

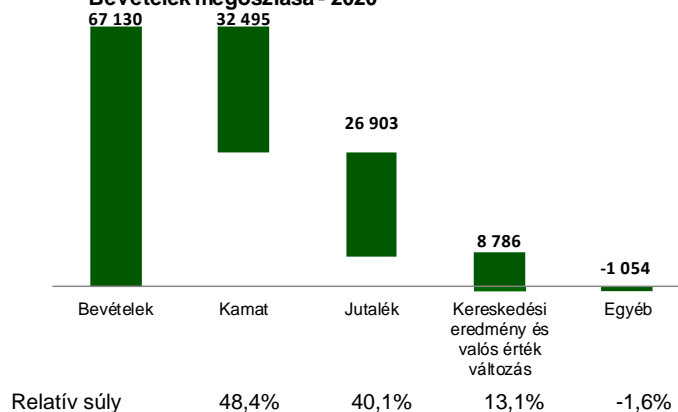
A CIB Csoport bevételei 79.280 millió forintot tettek ki (+18,1% 2020. hasonló időszakához képest), amelyből a nettó kamatbevétel 46.204 millió forint (+42,2%), a nettó jutalékbevétel 28.336 millió forint (+5,3%) és a kereskedési eredmény a pénzügyi eszközök valós értékének változásával együtt 4.343 millió forint (-50,6%) volt. Az egyéb működési bevételek és ráfordítások +397 millió forintot tettek ki.

A bevételek előző évhez viszonyított emelkedését az emelkedő kamatkörnyezet és a növekvő üzleti aktivitás, elsősorban a hitelezés bővülése és a pénzforgalmi tranzakciók nagyobb volumene okozta.

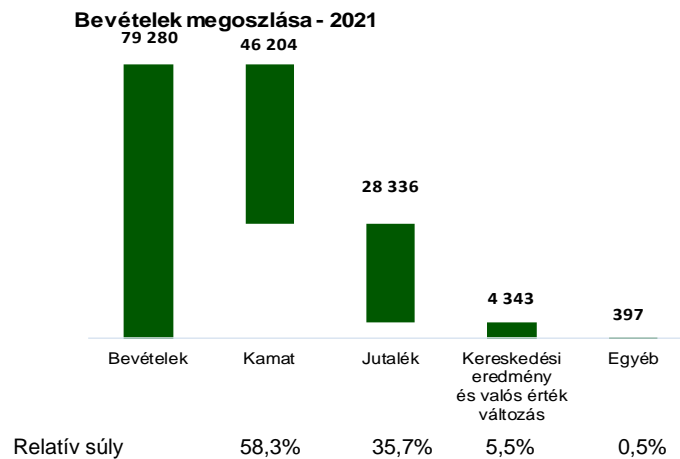
Bevételek (millió Ft)



Bevételek megoszlása - 2020



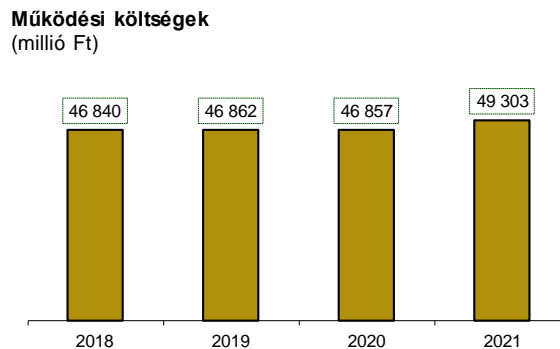
IV. A CIB Csoport teljesítményének értékelése, a nettó eszközállomány, valamint a pénzügyi és jövedelmi helyzet tekintetében (folytatás)



Adatok forrása: CIB Csoport, IFRS

Működési költségek

A CIB Csoport működési költségei 5,2%-kal emelkedtek az előző évi szinthez képest és 49.303 millió forintot tettek ki bankadó nélkül. A növekedés főként a gyengébb árfolyam és az infláció költség növelő hatása miatt következett be.



Adatok forrása: CIB Csoport, IFRS

A Bankszektorra kivetett adó

A Csoport által fizetett bankadó 3.807 millió forintot tett ki 2021-ben.

Céltartalék- és értékvesztés képzés

A tárgyidőszaki új értékvesztés és céltartalék képzés elérte a 7.704 millió forintot, ebből a hitelekkel kapcsolatos értékvesztés 3.112 millió forint volt, a moratórium alatt lévő állománnyal kapcsolatos megnövekedett kockázatok miatt. A fenti összegen felül a moratórium miatti szerződés módosítások miatt 1.634 millió forint veszteséget, míg a kamatstop rendelet hatására 718 millió forint veszteséget számolt el a Bankcsoport az IFRS 9 – 5.4.3. pontjával összhangban.

A visszavett ingatlanokkal kapcsolatos eredmény +338 millió forint volt, a visszavett ingatlanok értékesítésének pozitív eredménye miatt.

V. A leányvállalatok működése 2021-ben

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

(leányvállalatok száma)	2021	2020
Az ügyfelek részére termékeket és szolgáltatásokat nyújtó társaságok	3	3
Visszavett eszközök kezelését végző társaságok	1	1
Összesen	4	4

Az ügyfelek részére termékeket és szolgáltatásokat nyújtó társaságok
CIB Lízing Zrt.

A 2000-ben alapított társaság üzleti profilja az – elsősorban gépjárművekhez kapcsolódó – zárt végű pénzügyi lízing és a gépjárművásárláshoz nyújtott finanszírozás. 2010 év végén a CIB Credit Zrt., a CIB Property Zrt., és a CIB Lakáslízing Zrt. beolvadt a CIB Lízing Zrt.-be, létrehozva az egyetlen pénzügyi lízing szolgáltatást nyújtó vállalatot a CIB Csoporton belül. A csoportszerkezet egyszerűsítésének folytatásaként a CIB Ingatlanlízing Zrt. 2017 végén beolvadt a CIB Lízing Zrt.-be.

A CIB Lízing piaci részesedése 4,5%-os (2021 szeptemberi adatok alapján). A társaság mérlegfőösszege 2021 decemberében 110.804 millió forint, éves nettó eredménye 2.955 millió forint nyereség volt.

CIB Rent Zrt.

A társaság operatív lízing szolgáltatásokat nyújt. Mérlegfőösszege 2021 végén 233 millió forint, adózott eredménye 14 millió forint veszteség volt.

CIB Biztosítási Alkusz Kft.

A társaság 2001-ben alakult, elsődlegesen biztosításközvetítési tevékenység végzése céljából. A társaság mérlegfőösszege 2021 végén 1.529 millió forint, adózott eredménye 553 millió forint nyereség volt.

Visszavett eszközök kezelését végző társaság
Recovery Zrt.

A Recovery Zrt. (korábbi nevén: Expert Kft.) fő tevékenységi köre a visszavett ingatlanok kezelése. 2011. december 31-én a CIB Reál Zrt. összeolvadt a Recovery Kft.-vel létrehozva a Recovery Zrt-t mint a két társaság közös jogutódját. A társaság mérlegfőösszege 9.198 millió forint volt 2021 végén. A társaság 733 millió forintos nyereséggel zárta az évet.

VI. A mérleg fordulónapja után bekövetkezett lényeges események és folyamatok

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

VII. A Bankcsoport pénzügyi instrumentumainak hasznosítása

A Csoport jelentős mennyiségű likvid pénzügyi instrumentummal rendelkezik.

A jelentős készpénzállomány és a rövid távú banki kihelyezések célja - a tehermentes, minőségi értékpapírokból álló portfólión felül - az azonnali likviditás biztosítása.

A kereskedési célú értékpapírok portfóliója egyszerre több üzleti célt teljesít: egyfelől az ügyfelek kiszolgálására szolgál, másrészt rövid távú lehetőséget kínál árfolyamnyereség elérésére, továbbá másodlagos likviditási forrásként is felhasználható.

A következő instrumentum kör a Csoport által kötött származékos ügyletek, a derivatívák: határidős (tőzsdei és tőzsdén kívüli) devizaügyletek, devizacsere ügyletek, devizaopciók, kamatláb csereügyletek és határidős kamat megállapodások. Ezeket az ügyleteket a Csoport a banki könyvben fedezeti célból köti a deviza- és kamatláb kockázati pozíciójának csökkentésére mind a kamatbevétel, mind az ártértékelési eredmény volatilitását mitigálva. A kereskedési könyvben a derivatív pozíciók ügyfél-kiszolgálás, illetve rövid távú profit realizálás céljából szerepelnek.

VIII. A Bankcsoport kockázatkezelési és fedezeti ügylet-politikája

A Bankcsoport kockázatvállalásra vonatkozó szabályzatait az anyabank igazgatósága hagyja jóvá és vizsgálja felül legalább évente egyszer. A Csoport hitelkockázat-kezelési, piacikockázat-kezelési, likviditási, likviditási válság-kezelési, országgokkázati és működési kockázat-kezelési politikával rendelkezik. Ezek célja, hogy a Bankcsoport egészén belül érvényes, egységes alapelvek és limitrendszerek révén biztosítsák az átlátható, szabályozott működést.

A hitelkockázat-kezelési politikája meghatározza a hitelkockázat-kezelés alapjait, a Csoport kockázatviselési hajlandóságát általános szinten és évente, a változó üzleti környezethez igazítva. A politika egyértelműen lefekteti az alapvető szerep- és felelősségi köröket, a feladatok világos elválasztását, valamint a hitelkockázat mérésének és kezelésének főbb eszközeit.

A piaci kockázat-kezelési politika a deviza- és részvényárfolyammal, valamint a kamatkockázattal összefüggő irányelveket, az érzékenységvizsgálatokra és a 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 piaci stresszhelyzet esetén követendő eljárásról egy válságterv keretében - ezt a finanszírozási terv egészíti ki - a rendelkezésre álló eszközök köréről, valamint meghatározza azok felhasználásának sorrendjét. A likviditási politika tartalmazza a bázeli szabályozás és a csoport szabályok alapján az LCR és az NSFR mutatók elvárt értékét.

A Bankcsoport az Intesa Sanpaolo Csoport irányelveivel összhangban a banki könyvi kamatkockázatot kamat swap ügyletekkel fedezi, melyre az IFRS szabályai szerint valós érték fedezeti elszámolást alkalmaz. A jövedelmezőség megállapítására használt módszer attól függ, hogy a származékos ügylet fedezeti vagy kereskedési céllal kötötték. Azon származékos ügyletek esetében, melyeket a Bankcsoport nem fedezeti számviteli keretében tart nyilván, a piaci érték változásai azonnal megjelennek az eredményben.

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

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

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

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

A jogszabályi követelményeket és a kockázatkezelés során követendő gyakorlat szempontjait a Bankcsoport belső szabályzatai fordítják le a napi működés nyelvére. A belső szabályzatok részletesen kitérnek az egyes ügyfelekre és ügyfélcsoportokra vonatkozó adóminősítési, limit-meghatározási, fedezetelfogadási és -értékelési, a hitel- és ügyfél monitoringgal kapcsolatos, valamint a kockázat kezelése során követendő eljárásokra. Emellett részletesen meghatározzák, hogy a hitelezéssel kapcsolatban milyen feladatok és felelősségi körök terhelik az egyes szervezeti egységeket. A felügyeleti szervek és a tulajdonos elvárásaival összhangban a Bankcsoport prudens kockázatvállalási politikát folytat.

A hitelezési folyamat kezelése az ügyfél hiteligénylésétől kezdve a hitelbírálaton át a monitoringig és a teljes törlesztésig – vagy, ha elkerülhetetlen, a workout folyamat lezárásáig – pontosan meghatározott irányelvek alapján történik. A hitelkockázattal kapcsolatos valamennyi döntés alapja az egymással kapcsolatban álló ügyfelek csoportjának a CIB Csoport egészével szembeni kitétsége.

A Csoport aktív üzleti tevékenységét a banki könyvi kamatkockázat maximális értéke és az elvárt nettó kamat jövedelem meghatározása mellett végzi. Az igazgatótanács a felügyelő bizottság ellenőrzése alatt - az anyavállalat csoport szintű kockázati toleranciájával összhangban - minden évben meghatározza a kockázatvállalási hajlandóság mértékét és az ahhoz kapcsolódó limiteket. A döntéshozó testületek havonta tájékoztatást kapnak a kamatkockázati pozícióról, a Csoport fizetőképességéről, az ügyfélbetétek biztonságának megőrzése érdekében tett lépésekről, a likviditási és cash-flow kockázatok ill. a kereskedési könyvi, piaci árfolyam és a partner kockázatok alakulásáról.

Az árfolyamkockázatok szempontjából a devizaárfolyamok változásából eredő hatások mellett a részvény- és egyéb értékpapírok piaci értékének változásából eredő pozíciós kockázat számít jelentősnek. A Bankcsoport arra törekszik, hogy devizapozícióját minél biztonságosabban fedezze, a gondosan mérlegelt pozícióvállalás a Treasury hatáskörébe tartozó kereskedési tevékenység keretében történik.

X. Kutatás és fejlesztés

A Csoportnak 2021-ben és 2020-ban sem volt saját kutatási és fejlesztési tevékenysége, és nem vett részt kutatási projekt finanszírozásában.

XI. IT kontrollok a pénzügyi beszámolási folyamat felett

Az alkalmazások fejlesztése bankcsoporton belül, illetve külső partner által történik. A CIB Bank/Csoport az adatokat tároló és kezelő informatikai rendszerek védelme érdekében kockázat arányos adminisztratív és műszaki intézkedéseket alkalmaz az alábbiak szerint:

- az adatokhoz/rendszerekhez való hozzáférés csak előre meghatározott jogosultságkezelési folyamat alapján lehetséges, amely a legkisebb jogosultság elvét alkalmazza, gondoskodik a felelőségek szétválasztásáról és rendszeresen ellenőrzi a hozzáférésre jogosultak körét;
- a felhasználó azonosítása, hitelesítése, jelszómenedzsmentje szabályozott és ellenőrzött;
- a rendszerek rendelkeznek jól elkülönített teszt és fejlesztői környezettel, ami biztosítja, hogy a programfejlesztések illetve módosítások csak megfelelő, szabályozott tesztelés és engedélyezés után kerüljenek élesítésre az üzemi környezetbe;
- a rendszerek megfelelő hálózati határvédelemmel és szegmentációval védettek, valamint a hálózati kommunikáció védelme is biztosított;
- az adatokat tároló és kezelő informatikai rendszer rendszeres mentése és tárolása szabályozott, a szervezet rendszeres visszatöltési teszteket végez;
- az adatokat tároló és kezelő informatikai rendszerek üzemmenetfolytonosságának biztosítása érdekében a rendszerek redundáns működéséről gondoskodik;
- a kritikus rendszerek és folyamatok esetére BCP-t dolgozott ki, amit rendszeresen tesztel és felülvizsgál;
- gondoskodik az adatok kezelésével kapcsolatos minden egyes tevékenység teljes körű naplózásáról, valamint a naplók bizalmasságáról, rendelkezésre állásáról, sértetlenségéről és letagadhatatlanságáról;
- kártékony kódok elleni védelem folyamatos, naprakész;
- gondoskodik az alkalmazott környezeteihez kiadott gyártói frissítések rendszeres telepítéséről;
- adatszivárgás elleni védelmi megoldást alkalmaz az adatszivárgási kockázatok csökkentése érdekében;

XII. Foglalkoztatási politika

A CIB Bankcsoport a bankszektor meghatározó szereplőjeként 2007 aktív munkavállalót foglalkoztatott 2021. év végén. Közülük 165 munkavállalót foglalkoztatott a bank részmunkaidőben. A 2021-es év fókuszában HR szempontból a HR folyamatok digitalizációja, az egész szervezetben a digitális kompetenciák erősítése és az új működési mód megvalósítása állt.

A bank stratégiájának meghatározó eleme a digitalizáció, és ezen belül a HR folyamatok digitalizációja is nagy hangsúlyt kapott 2021-ben. Többek között elindult egy új elektronikus munkaidő nyilvántartó rendszer fejlesztése, mely az otthoni munkavégzést is támogatja. Ettől az évtől már elektronikusan kerül kiküldésre az éves adóigazolás és járulékgizolás munkatársaink részére. Digitális platformra került az oktatási és onboarding anyagok egy jelentős része is, és a fejlesztési programok egy része online formában kerül megvalósításra.

A digitális kompetenciák erősítése és a digitális fejlesztésekhez és működéshez szükséges tudás biztosítása a toborzás-kiválasztási stratégiában szintén kiemelt fontossággal szerepel. A CIB Bankcsoport elkötelezett, hogy olyan kollégákat toborozzon, akik a gyorsan fejlődő technológiához és változó szerepkörökhöz szükséges rugalmas és innovatív gondolkodásmóddal és a digitális megoldásokra való nyitottsággal rendelkeznek. Ennek fényében a toborzásban 2021-ben erőteljesebb fókuszba kerültek a magasabb iskolai végzettséggel rendelkező pályakezdő jelöltek, valamint új platformokon és új technikai megoldások segítségével is toboroz a HR terület. 2021-ben 346 új munkatársat vett fel a bank.

A CIB Bankcsoport szervezete új működési módra állt át, mely már a korábbi évben előkészítésre került, és 2021-ben megvalósult. Ennek alapja egy rugalmasabb, az együttműködést még inkább támogató működés, mely kihasználja a rendelkezésre álló kollaborációs technológiai eszközöket. A központi területeken dolgozó kollégáink részben otthoni munkavégzésben dolgoznak, melyhez a bank biztosítja a szükséges technológiai megoldásokat ill. platformokat, valamint a technológiai eszközöket. A munkatársak, ill. azon belül kiemelten a vezetők felkészítést kaptak az új működési módban való munkavégzésre workshopok és tréningek keretében. 2021-ben az új működési mód támogatására a központi irodai környezetet is átalakult, támogatva a rugalmas működést, a hibrid munkavégzést, a kollaborációt és a közösség további erősítését.

XIII. Telephely

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

XIV. Vállalatirányítási nyilatkozat

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

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

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

A Bank felelős belső irányítási rendszert működtet, amelyben az egyes irányítási és ellenőrzési funkciók egyértelműen elhatárolódnak egymástól. Az irányítási funkciókat az Igazgatóság és az Irányító bizottságok látják el, az ellenőrzési funkciókat a Felügyelő Bizottság, az Audit Bizottság, a függetlenített Belső Ellenőrzés, a Validáció, valamint a másodsztintű 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 hatáskörét gyakorló Egyedüli Részvényes hatáskörébe.

A **Felügyelő Bizottság** a Bank ellenőrző testülete. Tagjait a legfőbb szerv hatáskörét gyakorló Egyedüli Részvényes nevezi ki. A Felügyelő Bizottság saját ügyrenddel rendelkezik. A Felügyelő Bizottság feladata a Bank ügyvezetésének és ügymenetének, gazdálkodásának, kereskedelmi és egyéb kapcsolatainak ellenőrzése, az Alapszabályban meghatározottak szerint.

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

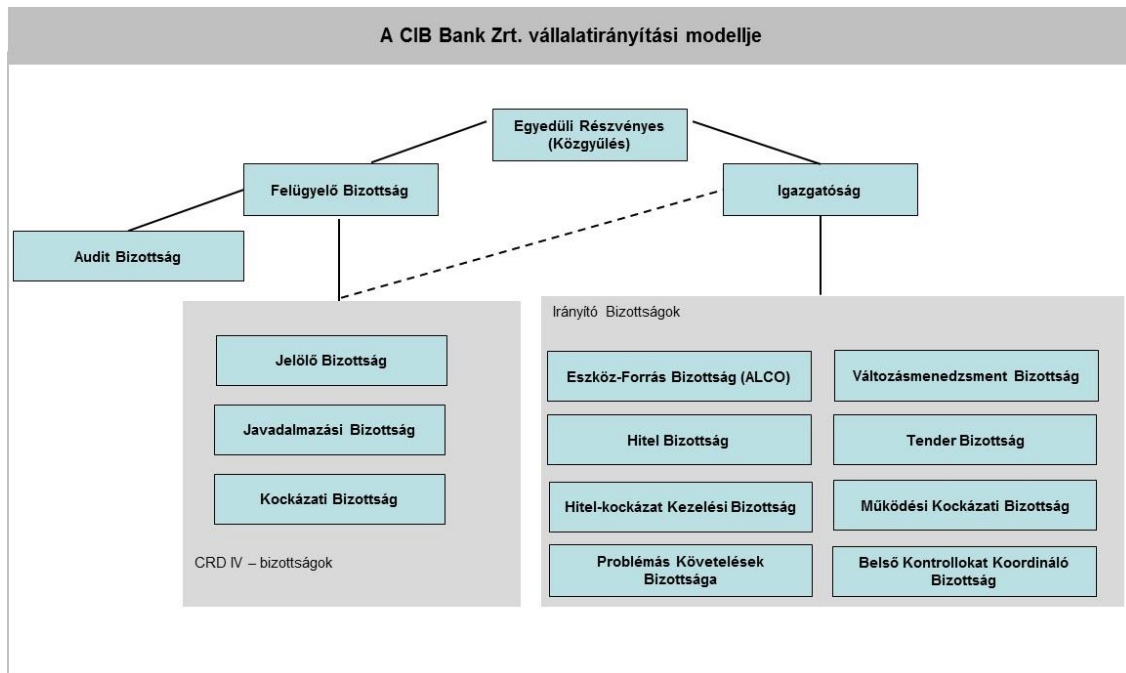
A **Javadalmazási Bizottság** az Alapszabály és a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény („Hpt.”) 117. § (6) bekezdése alapján működik. A Bizottság tagjait és működési rendjét a Felügyelő Bizottság határozza meg. A Javadalmazási Bizottság felügyeli a kockázatkezelésért és a jogszabályoknak történő megfelelésért felelős vezető - ideértve a belső kontroll feladatkört ellátó munkavállalókat is - javadalmazását, valamint előkészíti a javadalmazásra vonatkozó döntéseket.

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.

A **Kockázati 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, hatásköréről, megszűntetésükről az Igazgatóság dönt. A bizottságok összetételét, működését, döntési kompetenciát külön policy szabályozza.

XIV. Vállalatirányítási nyilatkozat (folytatás)



A CIB Bank, az Intesa Sanpaolo bankcsoport részeként rendelkezik az Igazgatóság által jóváhagyott, a bankcsoport minden tagjára érvényes, sokszínűségére és befogadásra vonatkozó irányelvekkel (diversity and inclusion policy). Az elvek bevezetése a CIB Bank azon elkötelezettségének megerősítése és hatékonyabbá tétele érdekében történt, hogy megvalósítsa és terjessze a sokféleség minden formájának (nemi hovatartozás, nemi identitás és/vagy nemi önkifejezés, szexuális orientáció, családi állapot és családi helyzet, életkor, etnikum, vallási meggyőződés, politikai hovatartozás, szakszervezetekhez való tartozás, nemzetiség, nyelv, kulturális háttér, fizikai és lelki állapot, vagy az egyén bármely más jellemzője, ideértve a saját gondolatainak kifejezését is) elfogadását célzó lépéseit, a Csoport Etikai Kódexében és belső Magatartási Kódexében lefektetett alapelveknek megfelelően. Az irányelvek célja egy pluralitáson, tiszteleten és összhangon alapuló munkakörnyezet megteremtése, amelyben különböző tulajdonságokkal, meggyőződéssel és véleményekkel rendelkező emberek együtt dolgozhatnak értékteremtő céllal; ahol mindenki szabadon kifejezheti magát, és ahol nemcsak elismerik mindenki tehetségét és tulajdonságait, hanem mindenki ugyanolyan lehetőségeket kap a szakmai fejlődés és a bérezés tekintetében.

Belső Ellenőrzés

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

Misszió:

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

XV. Nem pénzügyi beszámoló

A nem pénzügyi beszámolóról szóló fejezet a következő oldalakon található.

Budapest, 2022. február 23.

Dr. Simák Pál
Elnök-vezérigazgató

CIB Bank Zrt.

Németh Krisztián
Pénzügyi vezérigazgató-helyettes

A CIB Csoport 2021. évi Üzleti és vezetőségi jelentése

XIII. fejezet Nem pénzügyi beszámoló

2021. december 31.

Tartalomjegyzék

I.	LEVÉL MINDEN ÉRINTETTNEK, VEZETŐI ÖSSZEFOGLALÓ	3
II.	MÓDSZERTAN	4
III.	A COVID-19 járvány miatt végrehajtott főbb intézkedések	5
IV.	A VÁLLALAT BEMUTATÁSA, TEVÉKENYSÉGI PROFILJA	6
1.	A vállalat bemutatása	6
2.	Üzleti modell	7
3.	A Csoport értéke és stabilitása	7
4.	Vízió és értékek	8
5.	Önkéntes elköteleződéseink hazai és nemzetközi kezdeményezések mellett	9
6.	Lényeges ügyek azonosítása és az érintettek bevonása	10
V.	VÁLLALATIRÁNYÍTÁS ÉS KOCKÁZATKEZELÉS	15
1.	Vállalatirányítási struktúra	15
2.	A környezeti, társadalmi és irányítási kockázatok kezelése és a kapcsolódó reputációs kockázatok nyomon követése	20
3.	Tisztességes üzleti magatartás	22
VI.	TÁRSADALOM	26
1.	A szolgáltatás minősége és az ügyfelek elégedettség	28
2.	Innováció és digitális átállás	33
3.	Hitelekhez való hozzáférés, pénzügyi bevonás	39
4.	A közösség támogatása	41
5.	Felelősségvállalás a beszállítói láncban	43
VII.	EMBEREK	45
1.	A munkahelyek védelme	46
2.	Munkavállalók megtartása, fejlesztése, képzése és bevonása	48
3.	Munkavállalók jólléte	52
VIII.	KÖRNYEZETVÉDELEM ÉS ÉGHAJLATVÁLTOZÁS	54
1.	Átállás a fenntartható, „zöld”, körforgásos gazdaságra	54
2.	Közvetlen környezeti hatás	56
IX.	Mellékletek	59
1.	A legfontosabb releváns csoportszintű és vállalati irányelv és szabályzat	59
2.	Emberi jogok	63
3.	Önszabályozó Reklám Testület tanúsítványa	65
4.	Hozzájárulás a fenntartható fejlődési célokhoz (SDG)	66
5.	GRI Index	67

I. LEVÉL MINDEN ÉRINTETTNEK, VEZETŐI ÖSSZEFOGLALÓ

A CIB Csoport 2005 óta évente elkészíti a GRI nemzetközi jelentéstételi útmutatóhoz igazodva fenntarthatósági teljesítményéről szóló beszámolóját. Ez 2018 óta egészül ki egy rövidebb, a pénzügyi kimutatásokhoz készített nem pénzügyi fejezettel. Most első ízben a jelen 2021-es kiadás egyesíti magában a korábbi fenntarthatósági jelentést és a tényleges nem pénzügyi jelentést.

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

2018-ban a CIB az anyavállalatával, az Intesa Sanpaolo Csoporttal közösen meghatározta a 2021-ig tartó, most lezáruló időszak alapvető stratégiai irányait és célkitűzéseit. Ennek megfelelően a CIB Csoport fő célja a digitális átállás megvalósítása, ezzel párhuzamosan a fiókhálózat átalakítása, a fenntartható hitelezés bővítése, a költséghatékonyság javítása és a bevételek növelése, valamint a nem teljesítő hitelek leépítését célzó folyamat befejezése a magas hitelminőség fenntartása mellett. Szilárd anyabanki banki támogatással a háttérben a fő fókuszpontjaink között továbbra is megtalálható arra való törekvésünk, hogy magas igényeket támaztó lakossági és vállalati ügyfeleink számára folyamatosan kiemelkedő szolgáltatásokat nyújtó bank legyünk, úgy, hogy ennek során javítsuk az ügyfélményt, továbbá értékteremtést, innovációt és hatékonyságot biztosítsunk. Ez a négy pont fejezi ki vállalati filozófiánk és értékrendszerünk lényegét. Meggyőződésünk, hogy csak akkor folytathatunk hosszú távon fenntartható tevékenységet, ha ezeket az értékeket valljuk, és a felsorolt célok elérésére törekszünk.

A CIB kellően stabil pozíciót alakított ki magának ahhoz, hogy megbirkózzon a járvány okozta kihívásokkal: a digitális átállás végrehajtása érdekében tett intézkedései jóvoltából a válság alatt is fennakadások nélkül nyújthatta banki szolgáltatásait. Ennek részét képezte az is, hogy a CIB Bank nemrégiben megkezdte olyan ATM-ek telepítését, amelyek lehetővé teszik az ügyfelek számára az azonnali készpénzbefizetést, és ez a folyamat 2021-ben is folytatódott. Az alapvető banki ügyletek kényelmesen elintézhetőek a bank internetes banki felületén és mobilalkalmazásán keresztül, míg a bonyolultabb ügyekhez telefonos banki szolgáltatás áll rendelkezésre, amelynek segítségével az ügyfelek a nap 24 órájában, távolról intézhetik banki ügyeiket. A CIB Bank emellett számos olyan intézkedést is tett, amelyek célja a munkavállalói és ügyfelei egészségének hatékony védelme.

A koronavírus járvány jelentős kihívások elé állította az egész világgazdaságot és a bankszektort is; a CIB Bank tőkeerős, stabil, kiváló likviditási helyzetben lévő, a válság kirobbanásakor egy, az elmúlt évek szisztematikus munkájának köszönhetően átlagon felüli minőségű, egészséges portfólióval rendelkező pénzügyintézetként áll ügyfelei rendelkezésére, és aktív résztvevője kíván lenni a magyar gazdaság újraindításának.

Működésünk során folytattuk a munkatársaink megtartását és a kiemelkedő szaktudással rendelkező kollégáink szakmai fejlődésének támogatását célzó programjainkat, valamint azt a törekvésünket, hogy üzleti céljainknak megfelelő vállalati kultúrát alakítsunk ki. Jelentős erőfeszítéseket tettünk annak érdekében, hogy megerősítsük munkatársaink elkötelezettségét és motivációját, és törekedtünk rá, hogy bevonjuk őket nem csak a stratégia megvalósításába, de a Bankcsoport által indított társadalmi és környezetvédelmi programokba, energiatakarékosági kezdeményezésekbe is.

A korábbi évekhez hasonlóan jelentésünket anyavállalatunk irányelvei és a Global Reporting Initiative (GRI) standardjai szerint készítettük el. A jelenlegi, továbbfejlesztett és átalakított jelentés tartalmazza mindazokat a kiemelt témákat, amelyeket elsősorban a tevékenységünkben érintett legfontosabb felek és jelentésünk célcsoportja, azaz az ügyfelek szempontjából vizsgálunk. A riport tizenegyedik éve tartalmazza az ENSZ Globális Megállapodásában meghatározott elvek teljesülésének bemutatását is. Kérjük, olvassa át figyelmesen jelentésünket, és ossza meg velünk gondolatait és észrevételeit, hogy még jobb teljesítményt nyújthassunk valamennyi érintett fél megalédésére.

Üdvözlettel: Dr. Simák Pál, Vezérigazgató, az Igazgatóság elnöke

II. MÓDSZERTAN

A jelentés a CIB Csoport magyarországi leányvállalataira és szervezeti egységeire vonatkozó információkat közöl. A jelentésben szereplő adatok csoportszinten értendők, kivéve, ahol kifejezetten jelezzük, hogy nem ilyen szintű adatokról van szó. A jelentés tartalmának kialakításakor nagymértékben támaszkodtunk az év során a külső és belső érintettekkel folytatott különböző egyeztetések eredményeire, a kiemelt témák meghatározása pedig a GRI jelentési keretrendszer követelményeinek megfelelően történt.

A jelentés elsődleges célja, hogy a CIB Csoport tevékenységében érintett felek számára áttekintést nyújtson a szervezet teljesítményéről és működéséről az őket leginkább érdeklő vagy érintő témák és kérdések szempontjából. Ennek megfelelően a jelentés a főbb stratégiai és vállalatirányítási eredmények mellett négy nagyobb témát jár körül részletesen:

- Vállalatirányítás és kockázatkezelés
- Társadalom
- Emberek
- Környezet és éghajlatváltozás

A jelentés is a fenti négy fő téma szerint épül fel. Így a négy fő fejezet is ennek megfelelően tagolódik: ismertetjük, hogy az adott téma hogyan illeszkedik a stratégiánkba és milyen irányítási módszert alkalmaztunk, majd bemutatjuk a 2021. évben elért főbb eredményeinket és a legnagyobb kihívásokat, azt, hogy milyen mértékben teljesült a tavalyi célkitűzéseink, valamint a következő évekre vonatkozó új vállalásainkat.

- Jelentési időszak: a 2021. naptári év
- Az előző (kötelező) jelentés dátuma: Üzleti és vezetőségi jelentés, nem pénzügyi beszámoló 2021. március
- Az előző (önkéntes) jelentés dátuma: Fenntarthatósági jelentés, 2019. június (GRI standard: „in accordance – Core”)
- Jelentési ciklus: éves
- GRI alkalmazási szint: GRI standard 2021: „in accordance – Core”
- Az adatok érvényessége: Az adatok a 2021. december 31-i helyzetet tükrözik, ettől eltérő jelzés hiányában.

Hivatkozás: 2014/95/EU uniós irányelv, a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény vonatkozó előírásaival összhangban (95/C. § (1)-(5) bekezdés és 134. § (5) bekezdés), az Intesa Sanpaolo Csoport konszolidált nem pénzügyi kimutatása; magyarországi önkéntes fenntarthatósági jelentési gyakorlat.

A 2021 évre vonatkozó jelentés hatáiról, a lényeges ügyekről és azok meghatározásának folyamatáról, valamint a GRI indexről a mellékletekben olvashat további részleteket.

A CIB Csoport konszolidált pénzügyi kimutatásaiban szereplő vállalatok

Leányvállalat	Bejegyzés szerinti ország	Tevékenységi kör
CIB Bank Zrt.	Magyarország	Kereskedelmi banki tevékenység, lízing és faktoring
CIB Lízing Zrt.	Magyarország	Pénzügyi lízing
CIB Rent Zrt.	Magyarország	Lízing
CIB Biztosítási Alkusz Kft.	Magyarország	Biztosításközvetítés
Recovery Zrt.	Magyarország	Pénzügyi tanácsadás

III. A COVID-19 járvány miatt végrehajtott főbb intézkedések

Miközben a világvárvány továbbra is beárnyékolta mindennapjainkat, emberi erőforrásainkkal kapcsolatos tevékenységünket arra összpontosítottuk, hogy gondoskodjunk az érintettek egészségéről és biztonságáról, munkamódszereinket, szemléletmódunkat és folyamatainkat a kialakult új helyzethez igazítsuk, ezenkívül segítségünk munkatársainknak megbirkózni az új kihívásokkal. 2021-ben a járvány valószínűleg minden másnál erősebben befolyásolta az emberek többségének életét: magánéletük és munkájuk minden területén érezte hatását.

A CIB 2020-ban az elsők között reagált a válságra Magyarországon. Ez többek között annak volt köszönhető, hogy felkészültünk a különböző eshetőségekre, és több olyan válságkezelési intézkedést hajtottunk végre, amelyeknek köszönhetően a pandémia kitörésekor hatékonyan és gyorsan reagálhattunk. A kidolgozott válaszlépéseket 2021-ben is folytattuk és továbbfejlesztettük. Az eddig végrehajtott intézkedések és a bevezetett szabályok igazoltan segítik a koronavírus okozta válság hatékony kezelését a bankon belül, valamint a fertőzés visszaszorítását és megelőzését a vállalatnál. A Bankon belül 2020. február 22-én felállított koronavírus kríziscsoport folyamatosan nyomon követte az országos pandémiás helyzet alakulását, és a mindenkori helyzet függvényében hoztak további szigorító vagy enyhítő döntéseket a munkavégzésre, a munkakörülményekre vonatkozóan. A pandémiával kapcsolatos minden intézkedés és döntés mögött, amelyet a Bank menedzsmentje meghozott, elsősorban a kollégák és ügyfelek egészségének megőrzése, a munkahelyek védelme és az üzletmenet-folytonosság biztosítása állt. Ez a működés 2021-ben is szükséges volt, prioritásként továbbra is megmarad a munkatársak és ügyfelek védelme, valamint a hatékony és nyereséges működés fenntartása.

A bank már korábban is számos olyan rövid távú intézkedést vezetett be, amelyek a járvány hullámainak egyes sajátosságait voltak hivatottak kezelni, de 2021 elején úgy döntött, hogy gyökeresen átalakítja a bank működésének módját. Az igazgatóság (a munkamódszer újszerűségét kifejező) „NEO” néven új, hosszú távú programot indított útjára, amelynek célja teljesen új alapokra helyezni a bank fizikai valóságát és működését. A NEO program az alábbi feladatokat látja el:

- Hibrid munkavégzési modell bevezetése hosszú távon, amely a központi iroda munkatársai számára 60%-ban irodai és 40%-ban otthon végzett munkából áll
- A fizikai munkaterület optimalizálása az új munkavégzési modellnek megfelelően
- Az irodaházak számának észszerűsítése: kettő helyett egy központi irodaépület fenntartása
- A továbbra is használatban maradó központi irodaépület felújítása, valamint az irodák elrendezésének és munkakörnyezetének átalakítása az ESG (környezetvédelmi, társadalmi és irányítási) elvek szerint.

A felújított központi iroda 2022 első negyedévében vehető teljeskörűen használatba, de 2021 negyedik negyedévéől már megkezdődött a munkatársak visszaköltöztetése az épület bizonyos emeleteire.

A hosszú távú változások mellett olyan változtatásokra is sor kerül, amelyek rövidebb távon fejtik ki hatásukat.

- Az otthoni munkavégzés vált az elfogadott normává minden olyan munkakörben, amelyben ez megvalósítható volt. A harmadik hullám végéig (2021 harmadik negyedévéig) a CIB gondoskodott arról, hogy a központi iroda munkatársai – ha ez megoldható – otthonról dolgozzanak, majd a járványhelyzet enyhülésével a Bank először önkéntes alapon, majd kötelező jelleggel átállt a 60%-ban munkahelyen és 40%-ban otthonról végzett munkából álló rendszerre. Sajnos annak dacára, hogy munkatársaink körében magas volt az átoltottság aránya (2021 novemberében 87%), a negyedik hullám során megint csak gyorsan nőtt a fertőzések száma és súlyossága, és a Bank arra kényszerült, hogy a központi irodából szinte valamennyi munkatárs számára újra otthoni munkavégzést rendeljen el, és így is marad mindaddig, amíg a helyzet nem normalizálódik.
- A vírusfertőzés kockázatainak csökkentése érdekében különböző belső szabályokat vezettünk be kifejezetten abból a célból, hogy jelentősen mérsékelni tudjuk a bankon belüli tömeges fertőzés kialakulásának a kockázatát. Ilyenek voltak például a kötelező beltéri maszkviselés, távolságtartás, rendszeres kézfertőtlenítés, valamint létszámkorlátozások bevezetése belsős és ügyfél megbeszéléseken, illetve céges eseményeken.
- A bankfiókokban plexi falak és bizonyos időszakban váltott műszakas munkavégzés védte kollégáink és az ügyfelek biztonságát, valamint a szükséges esetekben vírusesztet biztosítottunk munkatársainknak.
- Képzési, oktatási programok átalakításra kerültek, hogy az otthoni munkavégzés körülményeinek megfelelőek legyenek.
- Részletes tájékoztató segédleteket készítettünk munkatársaink és vezetőink számára abból a célból, hogy megbirkózzanak az otthoni munkavégzés kihívásaival.
- Fokozatosan bővítettük járvány a 2020. évi első hullámában bevezetett mobilkommunikációs felületen, az IntraAppon keresztül nyújtott szolgáltatások választékát, hogy ezzel is elősegítsük a távoktatást és a virtuális közösségépítést.
- Rendszeres és teljesen transzparens belső kommunikációval tájékoztattuk a kollégákat a járvány kapcsán hozott intézkedésekről.

IV. A VÁLLALAT BEMUTATÁSA, TEVÉKENYSÉGI PROFILJA
1. A vállalat bemutatása

A CIB Bank az Intesa Sanpaolo Csoport leányvállalata. Nemzetközi anyavállalata támogatásával és több mint 40 éves univerzális hitelintézeti tapasztalatával a CIB Bank a kereskedelmi banki és befektetési szolgáltatások teljes körét kínálja, amelyet leányvállalatainak termékei és szolgáltatásai egészítenek ki (CIB Lízing, CIB Alkusz). Az ország minden részét lefedő fiókhálózatával a CIB Bank több mint 440 000 ügyfélnek kínálja szolgáltatásait, miközben folyamatosan keresi az ügyfelek igényeihez igazodó innovatív megoldásokat. A CIB Bank szolgáltatásai vállalkozások, intézmények, önkormányzatok és egyéni vállalkozók, valamint lakossági ügyfelek számára elérhetők. A bank fiókjai mellett az ügyfelek kivételesen széles elektronikus csatornák közül is választhatnak, amelyek révén gyorsan és kényelmesen kezelhetik pénzügyeiket, mint például a CIB Internet Bank, a CIB Bank Online, a CIB Bank Mobilalkalmazás vagy az eBroker információs és értékpapír-kereskedelmi rendszer.

Név:	CIB Bank Zrt.
Működési terület:	Magyarország
Székhely:	Budapest
Cégforma:	Zártkörűen működő részvénytársaság (Zrt.)
Tulajdonosi struktúra:	Intesa Sanpaolo S.p.A, kizárólagos tulajdonos

CIB Csoport

Alkalmazottak létszáma:	2007
Ügyfelek száma:	441.935
Hazai beszállítók, szolgáltatók aránya:	94,0%
Felosztott értéktöbblet:	50.522 millió HUF
Tevékenységeink:	Kereskedelmi banki tevékenység, lízing és faktoring
Jelenlétünk az országban:	a bankfiókok részletes felsorolása megtalálható a www.cib.hu oldalon.

Intesa Sanpaolo Csoport

Az euróövezet egyik legmeghatározóbb bankcsoportja	Stratégiai jelentőségű nemzetközi jelenlét
12 országban működik leányvállalata, közel 1000 fiókja 7,2 millió ügyfelet lát el	
Piacvezető Olaszországban	Olaszországban 4300 fiókkal és 13,5 millió ügyféllel rendelkezik

A CIB Csoport országos jelenléte

	ÖSSZESEN			Budapest			Nyugat-Magyarország			Kelet-Magyarország		
	2019	2020	2021	2019	2020	2021	2019	2020	2021	2019	2020	2021
Alkalmazottak száma	2.002	2.034	2.007	1.591	1.636	1.599	196	189	189	215	209	219
Bankfiókok száma	64	63	61	26	25	23	19	19	19	19	19	19
ATM-ek száma	123	121	120	50	50	49	35	33	32	38	38	39

December 31-i adatok alapján

IV. A vállalat bemutatása és tevékenységi profilja (folyt.)
2. Üzleti modell

Az 2018-ban a CIB Csoport számára meghatározott négyéves növekedési stratégia alapján a bankcsoport célul tűzte ki, hogy ügyfelei elsődleges bankja legyen. Ezen szemléletmód fő eleme a banki folyamatok egyszerűsítése, az ügyfélélekedtség növelése és a digitalizáció, amelynek kiemelkedő szerepe lesz az értékesítésben és a szolgáltatási modellben. Mivel a nem pénzügyi beszámoló a CIB Csoport éves beszámolójának része, ezért a Csoport üzleti stratégiájának, célcsoportjának és pénzügyi teljesítményének, valamint a koronavírus-járvány üzleti és üzletfolyamati hatásainak leírása az éves beszámoló korábbi, releváns fejezeteiben található (Üzleti és vezetőségi jelentés, II. fejezet: Üzleti stratégia és prioritások).

3. A Csoport értéke és stabilitása
A 2018-2021-es üzleti terv

2018-ban a CIB Csoport anyavállalatával, az Intesa Sanpaolo Bankcsoporttal közösen meghatározta a 2021-ig tartó időszak alapvető stratégiai irányait és célkitűzéseit. Ennek megfelelően minden ügyfélszegmenst kiszolgáló, univerzális pénzügyi szolgáltatóként hosszú távú és fenntarthatóan nyereséges működésre törekszik. A Csoport stratégiai célkitűzése, hogy teljesen digitalizálja tevékenységének back- és front-end műveleteit: ezáltal optimalizálja értékesítési csatornáit, ami pedig az üzleti volumen növekedését eredményezi.

Az Intesa Sanpaolo Bankcsoport 2018-2021-es időszakra vonatkozó üzleti tervének legfontosabb stratégiai célkitűzéseivel összhangban a stratégia az alábbi pillérekre épült:

- A digitális átállás megvalósítása: ez a folyamat a Csoport központi működésének minden részét érinti, a fizikai hálózat szerepének és feladatainak átalakításával párhuzamosan.
- Bevételelnövelés az egyre kiélezettebb verseny által jellemzett környezetben, a fenntarthatóan nyereséges működés érdekében, a kiegészítő ügyfélszolgáltatásokhoz kapcsolódó díjakból és jutalékokból származó bevételek arányának növelése mellett.
- A költséghatékonyság javítása a digitalizáció és az értékesítési csatornák optimalizálása révén. Ennek keretében átalakítjuk a digitalizációhoz kapcsolódó folyamatokat, növeljük az online értékesítés arányát, egyszerűsítjük az értékesítési tevékenységeket és egyes egyéb, az értékesítést támogató tevékenységeket külső partnerek és közvetítők fokozott bevonásával, ezenkívül a felszabaduló kapacitásokat nagyobb hozzáadott értéket nyújtó tevékenységekhez irányítjuk át.
- A nemteljesítő hitelek állományának csökkentését és a hitelminőség fenntartását célzó folyamat befejezése.

Az elmúlt négy év üzleti stratégiai célkitűzéseinek teljesüléséről bővebben az Üzleti és vezetőségi jelentés Üzleti és stratégiai prioritások fejezetében olvasható bővebben.

Gazdasági és pénzügyi teljesítmény, a megtermelt érték elosztása

A CIB Csoport teljesítményének értékeléséről a lentiektől bővebb részletek az Üzleti és vezetőségi jelentés „A CIB Csoport teljesítményének értékelése, a nettó eszközállomány, valamint a pénzügyi és jövedelmi helyzet tekintetében” c. fejezetében olvashatóak.

KELETKEZETT ÉS FELOSZTOTT GAZDASÁGI ÉRTÉKTÖBBLET*

CIB (HUF Mrd)	2019		2020		2021	
LÉTREHOZOTT GAZDASÁGI ÉRTÉK	64.833	100,0%	61.576	100,0%	76.236	100,0%
FELOSZTOTT GAZDASÁGI ÉRTÉK	-57.493	88,7%	-47.573	77,3%	-50.522	66,3%
Alkalmazottak	-22.143	34,2%	-21.404	34,8%	-22.894	30,0%
Beszállítók	-12.491	19,3%	-13.359	21,7%	13.094	17,2%
Irányítás, szervezet, közösségek	-12.860	19,8%	-12.810	20,8%	14.534	19,0%
Tulajdonosi kör	-10.000	15,4%	0	0,0%	0	0,0%
Megtartott gazdasági érték	7.340	11,3%	14.003	22,7%	25.714	33,7%

* A 2020-ban kiadott 2019-es Fenntarthatósági Jelentésünkben közölt adatok és a jelen jelentésben közölt adatok közötti eltérés oka a számítási módszertan változása. December 31-i adatok alapján

IV. A vállalat bemutatása és tevékenységi profilja (folyt.)
4. Vízió és értékek

Azért dolgozunk, hogy minőségi banki és pénzügyi szolgáltatásokat nyújtsunk ügyfeleinknek és megteremtjük annak lehetőségét, hogy tevékenységünk minden területén tovább fejlődjünk.

Tevékenységeink fontosságának tudatában olyan növekedési modellt alkalmazunk, amelynek középpontjában a fenntartható eredmények elérése, az ügyfeleink és részvényeseink elégedettségéből fakadó bizalom és egy erre épülő folyamat létrehozása, munkatársainkban az összetartozás érzésének kialakítása, valamint a közösség és az adott térség igényeinek szoros figyelemmel kísérése áll.

A piacon a „fair play” szellemében versenyzünk, és készek vagyunk együttműködni más vállalkozásokkal – a verseny- és az állami szférában egyaránt –, ha ez szükséges ahhoz, hogy megerősítsük a működésünk által érintett országok gazdaságának általános növekedési lehetőségeit. Célunk, hogy a tisztesség, az átláthatóság és a fenntartható fejlődés jegyében, nemzetközi bankcsoportunk etikai értékrendjével összhangban, felelősségteljesen működjünk. (Kivonat Etikai kódexünkéből)

Tisztesség

A Csoport céljait tisztességesen, korrektül és felelősségteljesen kívánjuk elérni, teljes mértékben tiszteletben tartva a jogszabályi környezetet, a szakmai etikát és az általunk aláírt egyezményeket, szerződéseket..

Kiválóság

A Csoport célja a folyamatos fejlődés, az előrelátás, a kihívások előrejelzése, az innovációt szolgáló kreativitás, miközben elismerjük és megbecsüljük az elért érdemeket is.

Átláthatóság

Elköteleztük magunkat amellyel, hogy az átláthatóság a tevékenységünk, hirdetéseink és szerződéseink kiinduló pontja legyen, azért, hogy érintettjeink számára biztosítani tudjuk a független és információkkal alátámasztott döntéshozatal lehetőségét..

Az egyedi sajátosságok tiszteletben tartása

Szándékunk az, hogy megfelelően hangoljuk össze a globális működést a helyi értékekkel, hogy miközben átfogó vízióval rendelkezünk, az egyént soha ne veszítsük el szem elől.

Egyenlő bánásmód

Elköteleztük magunkat a diszkrimináció minden formájának eltörlésére, ezenkívül a nem, a kor, az etnikai, vallási, politikai és szakszervezeti hovatartozás, a szexuális irányultság és identitás, a nyelv különbözőségeiből fakadó eltérések, valamint a fogyatékkal élők jogainak tiszteletben tartása mellett.

Az egyén értékei

A Csoport működésének alapelve az, hogy minden egyes ember értékes: az értő figyelem és a párbeszéd eszközét használjuk arra, hogy az érintettekkel való kapcsolatainkat folyamatosan erősítsük.

Az erőforrások felelősségteljes felhasználása

Arra törekszünk, hogy erőforrásainkat körültekintően hasznosítsuk. E tekintetben olyan magatartást tartunk kívánatosnak, amely az erőforrások optimális hasznosítására, a pazarlás és a hivalkodás elkerülésére irányul. Előnyben részesítjük azokat a

STABIL ÉRTÉKTEREMTÉS BIZTOSÍTÉKAI

A bank több mint 40 éve működik a magyar pénzügyi piacon. A stabil működéshez körültekintő, hatékony vállalatirányítási rendszerre van szükség, amely segíti a munkatársakat a helyes döntések meghozatalában. A hatályos jogszabályokat is messzemenően figyelembe vevő Vállalatirányítási keretrendszerünkön belül a stabil működés biztosítása érdekében kiemelt fontosságúak az alábbi elemek:

✓	Működési környezet kockázatainak felmérése és menedzselése, magas szintű compliance rendszer működtetése
✓	Felelős és etikus működést szolgáló vállalatirányítási eszközök és folyamatok
✓	Folyamatos hatékonyság-orientáció, fenntarthatóan nyereséges működésre törekvés
✓	Érintetti párbeszéd a várható kockázatok és elvárások feltérképezése és formálása céljából
✓	Pénzügyi ismeretek tudatos fejlesztése a társadalomban
✓	Kiegyensúlyozott árazási politika, mely a piaci hatékonyság és a felelős döntéshozatal szempontjait optimalizálja
✓	Szigorú hitelezési alapelvek: nem egyszerűen termékeket értékesítünk, hanem a cégek üzleti modelljét megértve olyan proaktív, vállalkozásra szabott tanácsadást és termékajánlatot nyújtunk ügyfeleinknek, amelyek figyelembe veszik a vállalkozás méretét, profilját, pillanatnyi anyagi helyzetét, teherbíró képességét és hosszú távú terveit. Konzervatív hitelezési politikánkkal és átlátható, szigorú hitelezési elveinkkel biztosítjuk a jogszabályi megfelelést és a kiegyensúlyozott hitelportfóliót. Nagy hangsúlyt fektetünk partnereink teljes körű tájékoztatására, és arra, hogy teljes információ birtokában tudják mérlegelni, hogy ajánlatunk üzletileg értékes-e és megengedhető-e számunkra.
✓	Majdnem mindenkit határozatlan idejű szerződéssel foglalkoztatunk, ami az elkötelezett, hosszútávra tervezhető foglalkoztatás szimbóluma is egyben számunkra. A szezonális munkaerő-igényeink kielégítése érdekében kölcsönzött formában is foglalkoztatunk. A rész munkaidőben foglalkoztatott munkatársak aránya kicsivel nőtt az elmúlt év óta, így is segítjük munkatársainkat munka- és magánéletük összehangolásában.
✓	Felelős foglalkoztatás

IV. A vállalat bemutatása és tevékenységi profilja (folyt.)
5. Önkéntes elköteleződéseink hazai és nemzetközi kezdeményezések mellett
Nemzetközi kezdeményezések

Az ENSZ Globális Egyezménye: Az ENSZ programja, amely a tíz alapelv bevezetésével segíti elő a vállalatok társadalmi felelősségvállalását az emberi jogok, a munkajog, a környezetvédelem és a korrupció elleni küzdelem terén.

Equator Principles: A beruházások társadalmi és környezeti kockázatainak értékeléséhez és kezeléséhez meghatározott irányelvek, a Nemzetközi Pénzügyi Társaság mint a Világbank-csoport intézménye által ajánlott kritériumok alapján. A CIB Csoport anyavállalatán, az Intesa Sanpaolo Csoporton keresztül csatlakozott az Equator-elvekhez.

Hazai kezdeményezések

A bank **szakmai szervezetekkel létesített partnerkapcsolatai** szintén fontos részét képezik közösségi kapcsolatainak. A gazdaság különböző ágazatai és a társadalom érdekeit az érdekeltek által létrehozott szervezetek képviselik, amelyek mindegyike egyértelműen körülírt célokat tűzött ki maga elé. Részvételünk ezekben a szervezetekben két alapvető okból lényeges. Egyrészt lehetőséget teremt a szakmai párbeszédre, másrészt pedig a Bankcsoport és a bankszektor egésze számára lehetőséget biztosít érdekei érvényesítésére és védelmére egy jól szervezett érdekképviseleti csoport keretein belül.

Magyar Bankszövetség: A Magyar Bankszövetség a hazai bankok érdekképviseleti szerve, a banki közösség hivatalos álláspontjának koordinátora és képviselője. A szövetség legfontosabb feladata a tagjait érintő szakmai érdekek képviselete.

Budapesti Kereskedelmi és Iparkamara: A kamara legfőbb hivatása, hogy önkormányzati elven alapuló működésével előmozdítsa a gazdaság fejlődését és szerveződését, óvja az üzleti forgalom biztonságát és a piaci magatartás tisztességét, ellássa a gazdasági tevékenységet folytatók általános, együttes érdekeinek érvényesítését.

Magyarországi Olasz Kereskedelmi Kamara: Legfőbb tevékenysége az illetékes olasz és magyar autoritásokkal való kapcsolattartás, hogy közösen dolgozzanak ki olyan intézkedéseket, melyek a két ország közti árucserg-forgalom növekedéséhez szükségesek.

Belső Ellenőrök Magyarországi Közhasznú Szervezete: küldetése a belső ellenőrzési szakma magyarországi elfogadtatása, támogatása, fejlesztése, érdekképviselete; a nemzetközi és európai belső ellenőrzési ismeretek és szakmai gyakorlat magyarországi megismertetése, a belső ellenőrök képzése és vizsgáztatása.

ISACA Magyarországi Egyesület: A nemzetközi ISACA (Information Systems Audit and Control Association) magyarországi szakmai szervezete.

Magyar Könyvvizsgálói Kamara: A könyvvizsgáló szakma érdekeinek és a szakmaiságnak a képviselete

Magyar Forex Társaság: A magyar deviza-, pénzügyi-, derivatív és állampapír üzletkötők hivatalos érdekképviseleti szerve. Célkitűzése elmélyíteni és fejleszteni a deviza-, pénz- vagy tőkepiaci műveletekkel foglalkozók szakmai tudását, képviselni a magyar kereskedelmi bankok érdekeit a megfelelő szakmai fórumokon.

Magyar Reklámszövetség: Szolgáltatásain, programjain keresztül egyedülálló platformot biztosít az iparág minden szektora számára a párbeszédre, a közös gondolkodásra és az innovatív ötletek megvalósítására, az iparág fejlődése érdekében.

Kanadai-Magyar Kereskedelmi Kamara: Kiváló fórumot biztosít a Kanada és Közép-Kelet-Európa közötti kereskedelmi kapcsolatok fejlesztéséhez.

Magyar Önszabályozó Reklám Testület: Fő feladatai magyarországi reklámgyakorlat önszabályozó elveinek kialakítása, nemzetközi kapcsolatok kiépítése, reklámgyakorlattal összefüggő jogszabályok véleményezése, reklámkampányok előzetes véleményezése, tagvállalatok közötti koordináció, az önszabályozás elvének és gyakorlatának ismertetése és elterjesztése, a társadalmi igények és kritikák közvetítése a reklámpiar számára.

ACCA: Globális számviteli szakmai szervezet.

Magyar Lízingszövetség: A magyarországi eszközfinanszírozó cégek (lízingcégek, bankok, pénzügyi vállalkozások) szakmai érdekképviseleti szervezete.

Magyar Faktoring Szövetség célja az érdekképviselet, érdekvédelem, oktatás és továbbképzés, előadások, konzultatív fórumok, tapasztalatcserére, valamint ismeretterjesztés, a magyarországi pénzügyi kultúra fejlesztése.

Független Biztosítási Alkuszok Magyarországi Szövetsége célja a szakmai érdekvédelem mellett az alkuszi tevékenység önszabályozása, szakmai és etikai hátterének kialakítása, az alkuszok oktatásáról, szakmai felelősségbiztosításáról történő gondoskodás, valamint a részvétel a biztosítási alkuszokra vonatkozó jogszabályok kialakításában.

IV. A vállalat bemutatása és tevékenységi profilja (folyt.)
6. Lényeges ügyek azonosítása és az érintettek bevonása

A nem pénzügyi jelentés azokat a lényeges ügyeket és mutatókat veszi sorra, amelyek a tevékenység jelentős gazdasági, környezeti és társadalmi hatásait tükrözik, és lehetővé teszik az érintettek számára, hogy értékeljék a beszámolót készítő szervezet teljesítményét a tárgyidőszak során. Ezek a szempontok nem csupán a nem pénzügyi és fenntarthatósági jelentés központi elemét képezik, hanem a kockázatok és lehetőségek felismeréséhez és kezeléséhez is elengedhetetlenek, továbbá abban is fontos szerepet kapnak, hogy a vállalat a működése, és az érintett felek számára releváns kérdések tekintetében kialakíthassa a követendő stratégiát. Ennek érdekében a CIB Csoport a GRI standardokban előírt folyamatnak megfelelően évente frissíti lényegességi ügyeinek elemzését.

A CIB Csoport 2021-es lényegességi elemzési folyamata az alábbi fő fázisokra épült:

- a CIB Csoport tevékenysége által érintett felek meghatározásának felülvizsgálata;
- a CIB Csoport és az érintettek szempontjából releváns, kiemelt témák, kérdések változásainak felülvizsgálata szekunder kutatás, kezdeti összehasonlító elemzés és az érintettektől kapott visszajelzések alapján;
- az anyavállalat által a hazai/nemzetközi dokumentumok, standardok és jogszabályok alapján készített elemzésekből származó iránymutatás;
- a témák rangsorolásának felülvizsgálata belső és külső ESG-szakértők bevonásával, annak érdekében, hogy ennek alapján validálható legyen a kiemelt témák besorolása a lényegességi mátrixon belül.
- a lényegességi mátrix validálása.

A vállalat tevékenysége által érintettek körének meghatározása

Stabil működésünk során és a bizalmon alapuló, valódi lehetőségeket biztosító növekedési stratégiánk megvalósításában alapvető az érintetteinkkel folytatott folyamatos párbeszéd. Érintetteinknek tekintjük mindazokat, akiket bankunk tevékenysége és működése érinthet, és/vagy akik hatással lehetnek vállalatunkra. Közülük a következő csoportok meghatározó jelentőségűek működésünk szempontjából: munkatársaink, ügyfeleink, részvényeseink, szállítók, a környezet és közösség. Az érintettek fent meghatározott, kiemelt csoportjain kívül érintetteknek tekintjük még a szakmai szervezeteket, az illetékes hatóságokat és a szabályozásban együttműködő szervezeteket, valamint a médiát. Érintetteinkkel különböző kommunikációs eszközök használatával és eltérő csatornákon keresztül kerülünk kapcsolatba, a legfontosabbakat a jelentésben is kiemeljük.

A CIB Csoport az alábbi érintetteket határozta meg, akiket személyre szabott kommunikációs csatornákon és egyéb eszközökön keresztül tájékoztat tevékenységéről és eredményeiről. A kétirányú párbeszéd keretében rögzítjük az érintettek elvárásait, aggodalmait és ötleteit is.

Érintett csoport	Érintettek	A párbeszéd	Releváns témák
Munkavállalók	A Csoport minden munkavállalója, az ideiglenes munkavállalókat és a gyakornokokat is ideértve	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Érdekképviselet ▪ Munkavállalói elégedettségi felmérés ▪ Belső kommunikáció: ▪ Belső párbeszéd ▪ Munkavállalói rendezvények ▪ Önkéntes munkák ▪ Belső szabályok és utasítások 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Stabilitás ▪ Pénzügyi teljesítmény ▪ Felelős foglalkoztatás, karriermenedzsment, elismerés, képzések ▪ Esélyegyenlőség ▪ Munka és magánélet egyensúlya ▪ Munkahelyi biztonság ▪ Munkaeszközök ▪ Vállalati kultúra
Ügyfelek	Lakossági ügyfelek, vállalati ügyfelek (kisvállalkozások, KKV-k és vállalatok), önkormányzati ügyfelek	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Weboldal ▪ CIB Bank Mobilalkalmazás ▪ Lakossági és vállalati ügyfelekre vonatkozó felmérések ▪ „100% Figyelem” program ▪ Fiókok ▪ CIB 24 ügyfélszolgálat ▪ Panaszkezelés ▪ Nyilvános jelentések ▪ Marketinges anyagok ▪ Üzleti megbeszélések / megbeszélések a partnerekkel 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Stabilitás ▪ Pénzügyi teljesítmény ▪ Vállalatirányítás ▪ Ügyfélorientált vállalati kultúra, valamint az ehhez kapcsolódó képzések és tevékenységek ▪ Termékportfólió, digitalizáció, árképzés ▪ A szolgáltatás minősége és gyorsasága ▪ Panaszkezelés ▪ Pénzügyi kirekesztés és befogadás, felelős hitelezés ▪ Környezetbarát megoldások ▪ Társadalmi felelősség

IV. A vállalat bemutatása és tevékenységi profilja (folyt.)

Érintett csoport	Érintettek	A párbeszéd	Releváns témák
Részvényes	Intesa Sanpaolo Csoport	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Éves teljesítményjelentés és terv ▪ Belsőellenőrzési jelentés ▪ A napirendi pontok megvitatása ▪ Tematikus jelentések ▪ Havi és negyedéves pénzügyi jelentések 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Pénzügyi teljesítmény ▪ Stabilitás ▪ Stratégia ▪ Vállalatirányítás
Beszállítók	Nemzetközi és hazai beszállítók, alvállalkozók	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Megbeszélések a partnerekkel ▪ Ellenőrzések ▪ Hivatalos levelezés 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Vállalatirányítás és megbízhatóság
Környezet	Természeti környezet A jövő nemzedékei	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Weboldal ▪ Média 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Környezeti felelősség ▪ A Nemzeti Bank Zöld ajánlása ▪ ESG
Közösség	Az általunk támogatott nonprofit, civil szervezetek, valamint a helyi közösségeket segítő nonprofit szervezetek Országos, regionális és helyi média, pénzügyi média, szakmai média. A szabályozás tekintetében együttműködő hatóságok és szervezetek. A társadalom egyes csoportjait képviselő szervezetek és érdekkörök. Érdekképviselői szervezetek, szakmai testületek, ágazati szervezetek, amelyekkel kapcsolatot tartunk fenn	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Szakmai rendezvények ▪ Hivatalos levelezés és egyeztetés ▪ Helyi rendezvények, együttműködések ▪ Beszámolók ▪ Éves beszámoló ▪ Fenntarthatósági jelentéskészítés ▪ Weboldal ▪ Sajtóesemények ▪ Sajtóközlemények ▪ Sajtófigyelés és -elemzés ▪ Marketing- és PR-kampányok ▪ Hivatalos levelezés ▪ Ellenőrzések ▪ Szakmai rendezvények 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Társadalmi felelősség ▪ Környezetbarát megoldások ▪ Stabilitás és pénzügyi siker ▪ Pénzügyi teljesítmény ▪ Vállalatirányítás, tisztességes verseny és a korrupció elleni küzdelem ▪ Felelős marketingtevékenység ▪ Termékportfólió ▪ Stratégia ▪ Árazás ▪ Panaszkezelés, Tisztességes verseny, és a korrupció elleni küzdelem ▪ Felelős hitelnyújtás és marketing

Lényeges ügyek meghatározása

A CIB Csoport 2013-ban összetett elemzést végzett annak érdekében, hogy meghatározza a Csoport és az érintettek szempontjából a lényeges ügyeket, és azóta évente felülvizsgáljuk ezeket. Az idei felülvizsgálat során a következőket vettük figyelembe:

- összehasonlító elemzés (benchmarking) a legnagyobb magyarországi bankok nem pénzügyi jelentéstételi gyakorlatával;
- bankon belüli források (dokumentumok), ezen belül a 2018-2021-es időszakra vonatkozó üzleti terv, az Etikai kódex, a CIB Csoport 2020. évi Üzleti és vezetőségi jelentése, valamint az anyavállalatunk tavaly konszolidált nem pénzügyi jelentése.
- külső dokumentumok, így többek között a fenntarthatósági teljesítményjelentések referenciastandardjai és keretrendszerei (GRI-standardok)
- az anyavállalatunk által a fenntarthatósági kérdésekkel kapcsolatos nemzetközi dokumentumok alapján a nem pénzügyi jelentéstételre vonatkozóan kiadott iránymutatások és ajánlások (ilyen nemzetközi dokumentum például a Felelős banki tevékenység alapelvei és az ágazatban meghatározó szabályozás, az EU nem pénzügyi jelentéstételre vonatkozó irányelve; fenntarthatósági jelentések/konszolidált nem pénzügyi kimutatások, valamint más olasz és nemzetközi pénzügyi csoportok által kiadott további nyilvános dokumentumok; nemzeti és nemzetközi intézmények által a bankszektor általános és konkrét trendjeinek azonosítására kidolgozott dokumentumok);
- az anyavállalatunkkal és versenytársainkkal, valamint külső fenntarthatósági szakértőkkel a fenntarthatóságról, az ESG-ről és a nem pénzügyi jelentéstételről folytatott párbeszédnek eredménye.

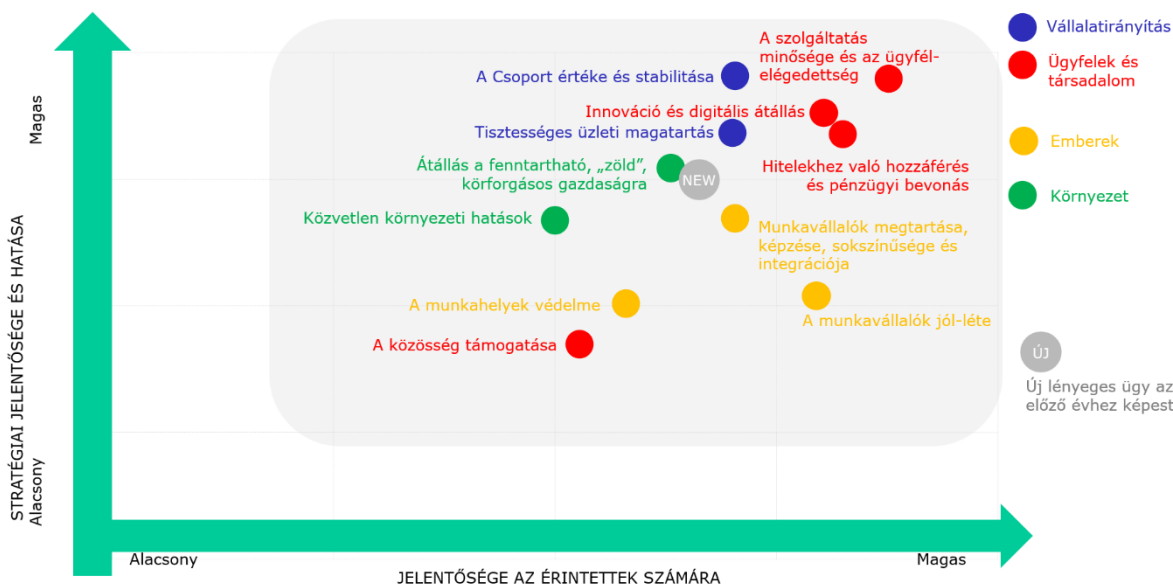
IV. A vállalat bemutatása és tevékenységi profilja (folyt.)

A releváns ügyek rangsorolása és a lényegességi mátrix meghatározása

Ennek a jelentésnek az elsődleges célközönsége a szélesebb értelemben vett közösség és minden olyan érintett fél, aki érdeklődik a nem pénzügyi teljesítményünk iránt. A korábbi években meghatározott célközönségek tájékoztatására és aktivizálására más elsődleges kommunikációs csatornákat használunk, ezért ez a jelentés csak kiegészítő információforrásként szolgál a fenti két csoporttal folytatott párbeszédben.

Belső és külső szakértők hitelesítették a témák tavalyi rangsorolását, valamint az összes lényeges ügy elhelyezését a mátrixban. A GRI-standardok alapján, és mivel 2022-ben új négyéves stratégiai időszak kezdődik a CIB Bank számára, a bank azt tervezi, hogy 2022-ben összetett lényegességi elemzést végez az érintettek bevonásával, hogy aktualizálja az érintettek véleményét, amelyeket elemzésünkben felhasználunk.

A lényegességi elemzés eredményeit grafikusán ábrázoljuk a lényegességi mátrix néven ismert kartézianus koordinátarendszer segítségével, amely az y tengelyen azt mutatja, hogy a kiemelt témák milyen jelentőséggel bírnak a Csoport és annak stratégiája szempontjából, az x tengelyen pedig azt, hogy milyen jelentőséggel bírnak az érintettek számára a döntéshozatali követelményeik és kilátásaik alapján. Ez az ábrázolás lehetővé teszi az egyes témák jelentőségének (azaz lényegességének) összefoglaló közlését a grafikonon elfoglalt általános helyzetek alapján.



A szervezet összes egységére vonatkozik mindegyik lényeges ügy.

Főbb változások a 2021. évi lényegességi mátrixban

2021-ben a lényeges ügyek felülvizsgálatakor az előző jelentéséhez képest több változás is történt. A változások egyik oka, hogy az elmúlt években mind érintetti mind stratégiai szempontból egyre fontosabbá váltak a környezeti fenntarthatósági, a körkörös gazdasági és az ESG szempontok. Ezeknek megfelelően a korábbi tíz lényeges ügy helyett most tizenegy lényeges ügyet azonosítottunk. Egy új téma került fel a mátrixra a „Átállás a fenntartható, „zöld”, körforgásos gazdaságra”.

További változások, hogy az „Innováció és digitális átállás” kikerült a „Szolgáltatás minősége és ügyfél-elégedettség”-ből, hiszen már 2018-2021 közötti négyéves stratégiánk egyik alappillére is volt a digitalizáció, de azóta jelentősége még jobban megnőtt. A „Vállalati értékek és stabilitás” és a „Vállalati jogszerűség és etika” pedig összeolvadt „Tisztességes üzleti magatartás” néven.

Egyes esetekben, annak érdekében, hogy jelentésünk jobban összhangban legyen anyavállalatunk, az Intesa Sanpaolo Csoport konszolidált nem pénzügyi jelentésével, átnevezések történtek, így a „Felelős értékteremtés” helyett „A Csoport értéke és stabilitása”, az „Üzleti tisztesség” helyett „Tisztességes üzleti magatartás”, a „Pénzügyi hozzáférés és bevonás” helyett „Hitelekhez való hozzáférés és pénzügyi bevonás”, a „Közösségi szerepvállalás” helyett pedig „A közösség támogatása” lett.

IV. A vállalat bemutatása és tevékenységi profilja (cont.)
A mátrix validálása

A dimenziók szerinti elhelyezés a korábbi felmérés, a benchmark és a belső-külső szakértői értékelés alapján történt meg. Minden olyan témát, amely a Csoport vagy legalább egy érintett fél számára jelentős, lényegesnek tekintettünk, és a jelen dokumentumban részletesen ismertetjük. A lényegességi mátrixot a CSR vezető belső és külső ESG szakértők bevonásával validálta.

Hatások, kockázatok és lehetőségek hazai és nemzetközi szinten

Lényeges ügyek	Kockázatok és lehetőségek	Bel- és külföldi trendek és célok
A Csoport értéke és stabilitása	<ul style="list-style-type: none"> • Hitelminőség • A tőke és a diverzifikáció hatékony kihasználása • A fenntarthatóságot kiemelt szempontként kezelő befektetők bevonása • Az üzleti, ESG-vonatkozású és reputációs kockázatok kezelése • A szervezeti felépítés változása 	<ul style="list-style-type: none"> • Globalizáció és versenyképesség • Hosszú távú forgatókönyvek értékelése, beleértve az éghajlatváltozással kapcsolatos kockázatokat és lehetőségeket is • Átlátható és hatékony pénzügyi piacok kialakulásának elősegítése • Az ESG értékek és kultúra terjesztése • Az ESG-hatások pénzügyi következményeinek értékelése
Innováció és digitális átállás	<ul style="list-style-type: none"> • A compliance és az adatbiztonság megsértésével kapcsolatos kockázatok kezelése • A szolgáltatások minősége • Adatvédelem • Informatikai kockázat • Piaci és szolgáltatási diverzifikáció 	<ul style="list-style-type: none"> • Digitális átállás/digitális identitás, online fizetés és számlázás • Új technológiák a nagyobb hozzáférhetőség, hatékonyság és kiválóság biztosítása érdekében a szolgáltatásnyújtás során • Digitális ügyfélmény • Az otthonról történő banki ügyintézés elterjesztése • Mesterséges intelligencia és robotika alkalmazása
Átállás a fenntartható, „zöld”, körforgásos gazdaságra	<ul style="list-style-type: none"> • Az éghajlatváltozással kapcsolatos kockázatok • A reputációs és ESG-kockázatok kezelése a hitelek és biztosítási termékek vonatkozásában 	<ul style="list-style-type: none"> • Az alacsony szén-dioxid-kibocsátású termékek és szolgáltatások iránti kereslet és kínálat növekedésének támogatása • A fenntartható gazdaságra való áttérés egy együttműködési hálózat létrehozása és körforgásos fejlesztési modellek kialakításának előmozdítása révén • Környezetvédelmi beruházásokhoz nyújtott hitelezés támogatása • A TCFD (éghajlatváltozással kapcsolatos pénzügyi közzétételekkel foglalkozó munkacsoport) által megjelölt irányítási, stratégiai, éghajlatváltozási kockázatok, valamint az éghajlatváltozással kapcsolatos célkitűzések meghatározása, kezelése és az ezekkel kapcsolatos jelentések elkészítése • Segítségnyújtás az éghajlatváltozás mérséklését és az ahhoz való alkalmazkodást célzó intézkedésekhez • A biológiai sokféleség védelme és az ökoszisztéma-szolgáltatások fontosságának tudatosítása
A munkahelyek védelme	<ul style="list-style-type: none"> • Munkaviszonyban áll • Munkajogi kockázatok • A szervezeti felépítés változásai 	<ul style="list-style-type: none"> • Bizonytalan foglalkoztatási körülmények a járványhelyzetben • A munkavállalókkal folytatott párbeszéd, a munkavállalók integrációja • A foglalkoztatás folyamatossága/jólét, jóllét és szociális biztonsági háló • A foglalkoztatás rugalmassága
Hitelekhez való hozzáférés, pénzügyi bevonás	<ul style="list-style-type: none"> • Pénzügyi integráció • A reputációs és ESG-kockázatok kezelése a hitelek vonatkozásában • A hitelezési műveletekkel kapcsolatos környezeti, társadalmi és vállalatirányítási kockázatokra vonatkozó irányelvek alkalmazása 	<ul style="list-style-type: none"> • A fenntarthatóság témáját is magában foglaló pénzügyi oktatás magasabb szinten történő megvalósítása • Az ESG kockázati tényezők szempontjainak beépítése a hitelkockázat-kezelésbe

IV. A vállalat bemutatása és tevékenységi profilja (folyt.)

Lényeges ügyek	Kockázatok és lehetőségek	Bel- és külföldi trendek és célok
A szolgáltatás minősége és az ügyfélelégedettség	<ul style="list-style-type: none"> • Ügyfélközelség és a működés észszerűsítése • Termékinnováció és szolgáltatási modellek • Informatikai kockázat • Az ESG-szemponatok/kritériumok alkalmazásával kapcsolatos reputációs kockázatok • Kapacitáshiány 	<ul style="list-style-type: none"> • A bankbetét-állomány és a hitelállomány növekedése a járványhelyzet okozta bizonytalanság miatt vagy azzal összefüggésben • Üzletmenet-folytonosság és ügyfélelégedettség • A pénzügyi rendszer átalakítása úgy, hogy kínálata az ESG-kritériumoknak is megfeleljen • Az ügyfelek egészsége és biztonsága • A szolgáltatások digitalizációja
Tisztességes üzleti magatartás	<ul style="list-style-type: none"> • A korrupció megelőzése • A compliance és az adatbiztonság megsértésével kapcsolatos kockázatok kezelése • Érzékeny ágazatok fellendítését célzó beruházások • Harc a szervezett bűnözés ellen 	<ul style="list-style-type: none"> • A szervezett bűnözés terjedése • Etikus magatartásra ösztönzés • Harc az aktív és a passzív korrupció ellen • A szabadverseny védelme • A munkaügyi jogszabályok betartása • Adatvédelem, kiber- és adatbiztonság • Pénzmosás megelőzése • A csalások megelőzése
Munkavállalók megtartása, képzése, sokszínűsége és integrációja	<ul style="list-style-type: none"> • A képzett munkaerő bevonása • Képzésekre szánt keret • A sokszínűség és befogadás kezelése • Az emberi erőforrások fejlesztése 	<ul style="list-style-type: none"> • A banki tanácsadók részére annak érdekében nyújtott ösztönzők, hogy aktívan segítsék az ESG-termékek terjesztését • ESG-szemponatok figyelembevétele a munkavállalók ösztönzésében és integrációjában • Nemek közötti sokszínűség, egyenlő bánásmód és befogadás • Az ESG-szemponokat is figyelembe vevő teljesítményértékelési modellek elfogadása
A munkavállalók jólléte	<ul style="list-style-type: none"> • Vállalati szociális kezdeményezések • Munka és magánélet egyensúlya, rugalmas munkavégzés • A munkavállalók egészségügyi és biztonsági kockázatainak kezelése • Kiegészítés 	<ul style="list-style-type: none"> • A megfelelő vállalati légkör kialakítása • Odafigyelés a munkavállalók egészségére és biztonságára • A szociális és jólléttel kapcsolatos módszerek terjesztése • A biológiai kockázatok megelőzését és mérséklését célzó protokollok alkalmazása
Közvetlen környezeti hatások	<ul style="list-style-type: none"> • A banki működés védelme kockázatos helyzetekben • A költségekre és az üzleti beruházásokra gyakorolt hatás 	<ul style="list-style-type: none"> • A légköri kibocsátások csökkentése és az ezzel kapcsolatos adatszolgáltatás az éghajlatváltozás elleni küzdelem érdekében • Az energia és a természeti erőforrások felelős felhasználása • Hulladékkezelés • Tiszta és hozzáférhető energia és víz • Konkrét éghajlati intézkedések támogatása • A környezetvédelmi kultúra terjesztése
A közösség támogatása	<ul style="list-style-type: none"> • Márkaoptimalizálás • A Csoport vezető szerepe a fenntarthatósági kultúra terjesztésében a teljes társadalmat tekintve • Jelentős társadalmi hatású tevékenységek támogatása és hatásának mérése • A jelenlegi szociodemográfiai változások kezelése 	<ul style="list-style-type: none"> • A helyi közösségek szociális és gazdasági fejlesztése • Az együttműködés erősítése a globális fenntartható fejlődési célok elérése érdekében • A társadalmi finanszírozási eszközök elterjesztése • A társadalmi egyenlőtlenségek fokozódása • A népesség átlagéletkorának emelkedése

V. VÁLLALATIRÁNYÍTÁS ÉS KOCKÁZATKEZELÉS

1. Vállalatirányítási struktúra

A bank legfőbb döntéshozó szerve 2016. október 31-ig a közgyűlés volt; 2016. november 1-jétől a banknak egy tulajdonosa van, az Intesa Sanpaolo S.p.A., amely írásban hozza meg határozatait.

A többi döntéshozó testület a következőképpen épül fel:

- A bank ügyvezető szerve az Igazgatóság, amelynek tagjai a CIB Bank alkalmazásában állnak.
- A bank felügyeleti szerve a Felügyelőbizottság.

Az Igazgatóság

Az Igazgatóság tagjai* 2021 december 31-én

- Elnök-vezérigazgató (Simák Pál)
- Vezérigazgató-helyettes (Dario Massimo Grassani)
- Lakossági üzletág (Dr. Ákos Tamás),
- Vállalati üzletág (Szabó Balázs)
- Kockázatkezelés (Kockázatkezelés vezető, Csordás Zoltán)
- Működés Irányítás (COO, Sante Cusimano)
- Pénzügy (CFO, Németh Krisztián)

Az Audit Bizottság

Az Audit Bizottság a Felügyelőbizottság szakmai tevékenységét támogatja elsősorban a belső ellenőrzési, kockázatkezelési, számviteli és compliance feladatok vonatkozásában. Az Audit Bizottság három tagból áll, összetétele a 2021. december 31-i helyzet szerint a következő volt:

Az Audit Bizottság tagjai 2021 december 31-én

- Gianfranco Pizzutto – Elnök (ISP üzleti tanácsadó)
- Ezio Salvai (ISP üzleti tanácsadó)
- Alberto Piazza Spessa (ISP, Head of Foreign Banks Risk Governance)

A Felügyelőbizottság

A Felügyelőbizottság 6 tagú.

A Felügyelő Bizottság tagjai 2021 december 31-én

- Ezio Salvai – Elnök (ISP üzleti tanácsadó)
- Francesco Del Genio – Alelnök (ISP – Head of Deteriorated Assets Section at International Sub. Division)
- Gianfranco Pizzutto (ISP üzleti tanácsadó)
- Alexander Resch (VUB, Elnök-vezérigazgató)
- Alberto Piazza Spessa (ISP, Head of Foreign Banks Risk Governance)
- Csuka-Fügedy Ilona (CIB, szakszervezeti képviselő)

Operatív bizottságok

Az irányító bizottságok a bank igazgatósága által rájuk ruházott hatáskörön belül önállóan jogosultak a CIB Csoport egészét érintő döntések meghozatalára és kezdeményezések elindítására:

- Hitelkockázat-kezelési Bizottság
- Hitelkockázat-kezelési Bizottság
- Hitel Bizottság
- Működési Kockázati Bizottság
- Működési Kockázati Bizottság
- Belső Kontrollokat Koordináló Bizottság
- Pályázati Bizottság
- Változás Kezelésért Felelős Bizottság

További részletek a CIB fenti Üzleti és gazdálkodási jelentésének vonatkozó fejezetében található („Vállalatirányítás és üzletpolitika” fejezet).

V. Vállalatirányítás és kockázatkezelés (folyt.)
Az irányító és ellenőrző testületek felelősségi köre és sokszínűsége

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

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

Minden meglévő és leendő munkatársunknak biztosítjuk az egyenlő bánásmódot, emellett kiemelt hangsúlyt fektetünk a fogyatékkal élő vagy megváltozott munkaképességűek munkavégzési lehetőségeinek biztosítására, esélyeik kiegyenlítésére. A felvételi folyamatot, ha szükséges a megváltozott munkaképességű jelentkezők sajátosságaihoz igazítjuk. Mindezzel biztosítjuk a munkatársak sokszínűségét és bevonását.

Belsőellenőrzés és kockázatkezelés

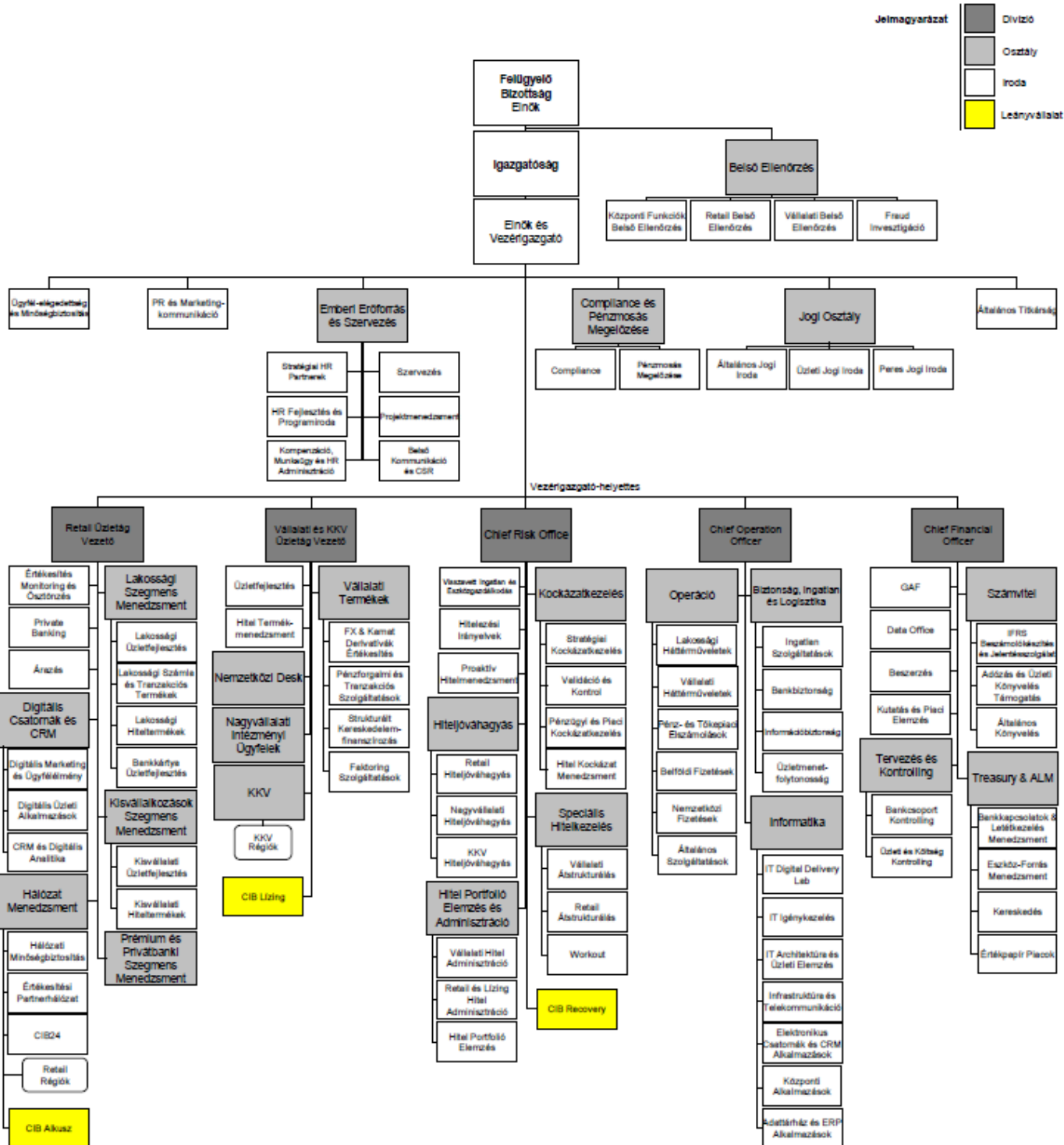
A Bank háromszintű Integrált Belső Kontrollrendszert vezetett be. Az alkalmazott modell az alábbi kontrollokat írja elő:

- **I. szint:** Az ide tartozó kontrollokat maguk a működési és üzleti szervezeti egységek („I. szintű funkciók”), valamint olyan szervezeti egységek végzik, amelyek kizárólag az ellenőrzési feladatok ellátására jöttek létre, és szervezeten belül az ilyen egységek vezetője alá tartoznak, vagy a back-office műveleteink részeként látják el ezt a tevékenységet.
- **II. szint:** Az ide tartozó kontrollokért felelős funkciók függetlenek az üzleti és operatív területektől, és a kockázatkezelési politikák és a kockázatkezelési folyamatok meghatározásában vesznek részt.
 - Compliance és Pénzmosás-megelőzési osztály
 - Kockázatkezelési Osztály
- **III. szint:** Ide tartoznak azok a belső ellenőrzési kontrollok, amelyek célja az eljárások, szabályzatok megsértésének felismerése, valamint annak a fennálló kockázatok jellegétől és súlyosságától függő, előre meghatározott rendszerességű kiértékelése, hogy a belsőellenőrzési rendszer egyéb összetevőinek szervezeti felépítése hiánytalan, megfelelő, működőképes (hatékonyság és eredményesség szempontjából) és megbízható.

V. Vállalatirányítás és kockázatkezelés (folyt.)

SZERVEZETI FELÉPÍTÉS BEMUTATÁSA

1



V. Vállalatirányítás és kockázatkezelés (folyt.)

Fenntarthatóság a vállalatirányításban

2021 fordulópontnak bizonyult a magyar pénzügyi ágazat ESG-felkészültsége szempontjából. 2021 áprilisában a Magyar Nemzeti Bank (MNB) kiadta „Zöld ajánlás” elnevezésű dokumentumát, amelyben az MNB által felügyelt valamennyi pénzügyi intézményt kifejezetten felszólította arra, hogy tegyenek eleget a kiadott követelményeknek. A Magyar Nemzeti Bank 47/2021. (IV.14.) számú ajánlása az éghajlatváltozással kapcsolatos és környezeti kockázatokról, és a környezeti fenntarthatósági szempontok érvényesítéséről a hitelintézetek tevékenységeiben a következőket írja elő:

- Az ajánlás célja az éghajlatváltozással kapcsolatos és környezeti kockázatok azonosításával, mérésével, kezelésével, kontrolljával és közzétételével, valamint a hitelintézeti üzleti tevékenységben a környezeti fenntarthatósági szempontok érvényesítésével kapcsolatban a Magyar Nemzeti Bank (a továbbiakban: MNB) elvárásainak megfogalmazása, és ezzel a jogalkalmazás kiszámíthatóságának növelése, a vonatkozó jogszabályok egységes alkalmazásának elősegítése.
- Az ajánlás címzettjei a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (a továbbiakban: Hpt.) hatálya alá tartozó hitelintézetek.”

Az ajánlás az alábbi területekre összpontosít:

- Elvárások a környezeti fenntarthatósági szempontok üzleti modellben és a stratégiában való érvényesítésére
- Elvárások a vállalatirányítással kapcsolatban
- Elvárások a kockázatkezeléssel kapcsolatban
 - Kockázatkezelési keretrendszer
 - Hitelkockázat-menedzsment
 - Működési kockázat menedzsment
 - Piaci kockázat kezelése
 - Likviditási kockázatkezelés
 - Érzékenység-, forgatókönyv-elemzés és stresszteszt
- A közzététellel kapcsolatos felügyeleti elvárások

Az ESG fogalomkörébe tartozó összes terület kezelése, és az ehhez kapcsolódó feladatokat ellátó, áttekinthető szervezeti struktúra kialakítása érdekében a CIB Bank vezérigazgató-helyettese hivatalosan is a CIB Csoport ESG-vezetője lett, így ettől fogva ő az a személy, aki igazgatósági szinten az ESG-menedzsmentért felelős. Dario Grassani az összes érintett szakterületet képviselő ESG-munkacsoport segíti munkájában. Ezenkívül több ESG-alcsoport is létrejött az egyes konkrét témák kezelésére. Az új ESG irányítási modell elismeri az ESG stratégiai szinten történő alkalmazásának fontosságát, és hatékony, rugalmas belső szervezetet alakít ki az összes nemzeti és nemzetközi rendelkezés megfelelő bevezetése érdekében. A Bank által elfogadott ESG irányítási modell szintén a 2021-ben megalkotott, az ESG ügyekre vonatkozó Intesa Sanpaolo Csoport Nemzetközi Leánybanki Divízió keretrendszernek megfelelően került meghatározásra.

ESG képzés

Az ESG-témák alaposabb megismertetése, valamint a szükséges új készségek és ismeretek fejlesztése érdekében a CIB oktatási-képzési programokat indított munkatársai számára. 2021-ben a bank részt vett az Intesa Sanpaolo Csoport Nemzetközi Leánybanki Divízió által indított számos kezdeményezésben, melyet az ESG-projektekben és -tevékenységekben érintett különböző területek számára vezettek be. Ezek az élő foglalkozásoktól kezdve az online webináriumokon át a távoktatásig, különböző banki területeket szólítottak meg, a kockázati, hitelezési, üzleti funkcióktól kezdve a compliance, jogi, a CSR-csapatokon és az energiahatékonysági referenseken át a vezetőig. Számos olyan különböző szempontot érintettek, mint a fenntartható finanszírozás szabályozási kerete, az ESG-hez kapcsolódó kockázatok és lehetőségek, valamint a kockázatkezelési műveletekre gyakorolt hatás. Az első kibővített e-learning kurzusban 112 fő vett részt. További új, tematikus képzési programok tartalmának véglegesítése is folyamatban van.

V. Vállalatirányítás és kockázatkezelés (folyt.)
Az Etikai kódex alkalmazása és érvényesítése

Az Etikai kódex nagyobb összefüggéseiben vázolja fel társadalmi és környezeti felelősségvállalásunkat. Ismerteti az általunk képviselt értékeket, amelyek betartása mellett elköteleztük magunkat

Mint szigorú etikai normák mentén működő vállalat, rendelkezünk olyan mechanizmusokkal, amelyek feltárják azokat a kockázatokat, amelyek jellegüknél fogva korábban rejtve maradtak, ilyenek az etikai kockázatok. Az eljárási szabályok célja, hogy az etikai vonatkozású ügyek elszünyedői, akik eddig nem kaphattak segítséget, szükség esetén konzultálhassanak és tanácsot kérhessenek –névtelenül – még azelőtt, hogy bármilyen jogi lépést tennének. Az Intesa Sanpaolo Csoport minden tagországban létrehozott egy helyi etikai ombudsman-rendszert, amely az érintett tagországban kivizsgálja az etikával kapcsolatos bejelentéseket, néhány kivételtől eltekintve, és a döntéshozatalra is helyben kerül sor. A CIB Csoport annak érdekében, hogy a helyi sajátosságokat is érvényre juttathassa, az etikai ombudsman mellett egy etikai bizottságot is létrehozott, amelynek elnöke a Bank társadalmi felelősségvállalási (CSR) vezetője, mint etikai ombudsman. Minden bejelentésről haladéktalanul értesítést küldünk olaszországi központunknak. Az Etikai Bizottság nem szankcionál: feladata annak megítélése, hogy a jelentésben foglalt állítások megalapozottak-e, továbbá, hogy intézkedjen a levont tanulságok megosztásáról mindenkivel. Ha a bejelentés megalapozottnak bizonyul, a bizottság vizsgálat és döntés céljából továbbítja az ügyet az illetékes szakmai területnek, valamint az emberi erőforrás területnek egy esetleges munkajogi vizsgálat céljából.

Célkitűzéseinket a fenntartható fejlődés és felelős működés figyelembevételével és megvalósításával kívánjuk elérni. Működésünk alapját hét, korábban bemutatott alapértékünk adja, megvalósulásukat magas szintű vállalatirányítási rendszerünk és döntéshozatali folyamataink biztosítják (lásd fentebb a Vállalatirányítási struktúra fejezetben).

Etikus vállalat, felelősségteljes működés

	2019	2020	2021
Az etikai jellegű panaszok száma	11	0	0

A szabálytalanságokra vonatkozó bejelentések számának jelentős változása a világjárvány következménye. Mivel a központi területeken, ahonnan a bejelentések többsége származott, hosszú időre kötelező jelleggel otthonról történő munkavégzést rendeltek el munkatársak számára, a személyes érintkezések száma ennek megfelelően csökkent, így a korábban szabálytalanságokat eredményező körülmények jó része megszűnt. A Csoport tudatában van annak, hogy szabálytalanságok továbbra is előfordulnak, így fel kell ismernie és meg kell szüntetnie mindazokat a kockázatokat és károkat, melyeket az ilyen magatartás okoz a munkavállalóknak és magának a Csoportnak. Tisztában van azzal, hogy elengedhetetlen folyamatosan tudatosítani a munkatársakban a Magatartási Kódexben foglalt szabályokat, etikai elveket, ezért a Csoport 2021-ben interaktív tanulási eszközök segítségével minden munkatárs számára kötelező e-learning tanfolyamot indított az etika témájában.

A minden munkatárs számára kötelezően elvégzendő online tanfolyam alapjául egy eredetileg 2012-ben készült, majd 2019-2020-ban átdolgozott, interaktív tananyag szolgál. A tananyag egy képregényformában elmesélt történet, amely a legfontosabb tudnivalók, interaktív feladatok és esettanulmányok révén segít eligazodni a magatartási kódex, a viselkedési szabályok és az etikus eljárások szabályai között. Az oktatóprogram célja, hogy érdekfeszítően, közérthetően és interaktív módon ismertesse az etikai értékekkel és etikus eljárásokkal kapcsolatos legfontosabb tudnivalókat, továbbá különböző feladatokkal segítse ezek megértését, többek között úgy, hogy példákat hoz a magatartási szabályok alkalmazására. Az etikai vonatkozású ismeretanyagot minden új munkavállalóknak el kell sajátítani, és minden munkatársnak négyévente újra vizsgát kell tennie ebben a tárgyban.

A járványhelyzet miatt 2020-ban nem kellett etikai vizsgát tenni, de 2021 tavaszán minden munkatársnak el kellett végeznie a tanfolyamot. A beiratkozott 1970 főből 1685-en végezték el az e-learning tanfolyamot és tett sikeres vizsgát. A többi kollégának 2022-ben várhatóan újra vizsgát kell tennie.

Az etikai tárgyú távoktatási tanfolyamot végzett és vizsgát tett alkalmazottak aránya 2021-ben: 86%

A Magatartási Szabályzat a Magatartási Kódexben megfogalmazott értékek alapján határoz meg szabályokat. Részletesen előírja a személyes magatartásra vonatkozó szabályokat, a Bank működésének részletes menetét, valamint az elvárt, példaértékű viselkedés szabályait, külön kitérve a korrupcióellenes intézkedésekre és az ajándékozás szabályaira. A Magatartási Szabályzat megszegése fegyelmi intézkedéseket vonhat maga után.

Az etikus viselkedést, azon belül külön fókusszal a korrupciómentes és diszkriminációmentes működést biztosító szabályok igazgatói utasításként kerülnek be a CIB Csoport szabályzati rendjébe, aminek megsértése munkajogi következményekkel járhat. Felelős vállalatirányításunknak kiemelt területei még a pénzmosság elleni küzdelem, az összeférhetetlenség elkerülése, a kockázatkezelés és a belső ellenőrzés, amelyekkel nevesített felelősök foglalkoznak.

V. Vállalatirányítás és kockázatkezelés (folyt.)
2. A környezeti, társadalmi és irányítási kockázatok kezelése és a kapcsolódó reputációs kockázatok nyomon követése

A Bank folyamatosan figyelemmel kíséri működésének környezeti, társadalmi és irányítási kockázatait, és olyan vállalatirányítási módszereket alkalmaz, amelyekkel biztosítható a megfelelő intézkedések végrehajtása a potenciális vagy meglévő kockázatok megelőzése vagy sikeres mérséklése érdekében. Folyamatosan felülvizsgáljuk és fejlesztjük meglévő szabályzatainkat, folyamatainkat, irányítási rendszereinket és eszközeinket, hogy a kockázatok változásaira hatékony választ adhassunk. Az egyes fejezetekben ezeket a vállalatirányítási módszereket, valamint az azokban bekövetkezett releváns változásokat ismertetjük.

A Bank azon az állásponton van, hogy egy nagy bankcsoport mind rövid, mind hosszú távon érdemben hozzájárulhat a fenntarthatóság javításához. Ezen belül lehetősége van befolyásolni az erőforrások felhasználását, valamint az üzleti tevékenységéhez közvetlenül kapcsolódó károsanyag-kibocsátást és hulladékkezelést, továbbá az ügyfelek és a beszállítók olyan tevékenységeit és magatartását, amelyeket a Banknak nem áll módjában közvetlenül irányítani. Ez egy magatartási elv. A Bank ezért elkötelezte magát a felelős erőforrás-gazdálkodás előmozdítása mellett, hogy csökkentse ökológiai lábnyomát, és felmérje tevékenységeinek a környezetre gyakorolt hatásait. A Bank szemléletmódja abban áll, hogy a tevékenységei által közvetlenül vagy közvetve okozott környezeti hatások megelőzésére, kezelésére és lehetőség szerint csökkentésére kell törekednie, beleértve az energiafogyasztással kapcsolatos hatásokat is.

A CIB anyavállalatán, az Intesa Sanpaolo Csoporton keresztül csatlakozott az Equator Principles-hez (Egyenlítői Alapelvekhez), és elfogadta az Equator Principles-re vonatkozó szabályokat.

Az Intesa Sanpaolo Csoport megközelítése alapján, a Bank az ESG (környezeti, társadalmi és vállalatirányítási) profil keretében az alábbiakat minősíti érzékeny ágazatoknak:

- Hadi ipar
- Szénbányászat
- Olaj és gáz
- Bányászati ágazat (a szén kivételével)
- Erdészet és erdőterületek használata
- Energiatermelés (szén, olaj, gáz, nukleáris energia)
- Vegyipar
- Gyógyszeripar és biotechnológia
- Dohány
- Szerencsejáték

A fent említett területeken a következő szabályokat fogadták el: Az Intesa Sanpaolo Csoport szabályzata, a Hitelezési műveletekkel vonatkozó környezeti, társadalmi és vállalatirányítási kockázatok kezelésére vonatkozó irányelvek 2020-ban kerültek elfogadásra, a CIB Bank által, a Szénágazatban végzett hitelnyújtási műveletekre vonatkozó, valamint a rendkívüli olaj-gáz ágazatban végzett hitelnyújtási műveletekre vonatkozó szabályokat a fent említett területeken pedig 2021-ben fogadta el a bank.

A reputációs kockázatok figyelemmel kísérése

A Bank valamennyi szervezeti egysége közreműködésével, az összes érintett fél számára értéket teremteni képes, erőteljes és fenntartható növekedésre való törekvése révén valamennyi érintett fél számára értéket teremtő aktív image kialakítására törekszik. A Bank szigorú és a részletekre is kiterjedő vállalatirányítással, proaktív kockázatkezeléssel, valamint a tevékenységek megfelelő irányításával és ellenőrzésével igyekszik minimalizálni a hírnevének potenciálisan ártó hatásokat.

A reputációs kockázatok átfogó kezelése és nyomon követése elsősorban az alábbiak révén történik:

- az etikai és magatartási normáknak való megfelelés, és az önrányítás
- a kockázatkezelési kultúra folyamatos erősítése olyan intézkedésekkel, amelyek célja, hogy minden szervezeti szint átfogóan magáévá tegye és alkalmazza a kockázatkezelés elveit
- integrált elsődleges kockázatkezelési rendszer, amelynek célja a kockázatoknak való kitettség korlátozása és a Kockázatvállalási Keretrendszerben (RAF) meghatározott limitek betartása.

Összességében véve különös figyelmet fordítunk az ESG/reputációs kockázati profilok meghatározására az ESG-érzékeny ágazatokban végzett tevékenységekkel kapcsolatban, amelyekre vonatkozóan a finanszírozás korlátozására vagy tiltására vonatkozó egyedi kritériumokat írhatunk elő az ágazat sajátos jellemzőitől és a nyújtott finanszírozás céljától függően. Ezen belül különösen nagy hangsúlyt helyezünk az érzékeny ágazatokban végzett tevékenységek szabályozására, azzal a céllal, hogy minden ilyen ágazatban korlátozzuk vagy megtiltsuk a magasabb ESG- és reputációs kockázati profilal rendelkező tevékenységek finanszírozását. Ehhez a Csoport stratégiai célkitűzéseivel összhangban meghatározzuk a finanszírozásra való alkalmasság kritériumait, azzal a céllal, hogy az ügyfeleket fenntarthatóbb üzleti modellek alkalmazására ösztönözzük.

V. Vállalatirányítás és kockázatkezelés (folyt.)
Melyik terület mivel foglalkozik?

Compliance

A **compliance (megfelelőség biztosítási) funkció** célja, hogy a CIB Csoport tevékenysége törvényes keretek között működjön, működése a jogszabályi feltételeknek megfeleljen. Feladata a compliance kockázatok (pl. felügyeleti vagy hatósági szankció, jelentős pénzügyi veszteség vagy hírnévrontás kockázata) azonosítása, értékelése és kezelése, különösen az alábbi szabályozási területeken: összeférhetetlenség, piaci visszaélések, fogyasztóvédelem, befektetési szolgáltatások.

Belső ellenőrzés

A **belső ellenőrzés** független, tárgyilagos bizonyosságot adó és tanácsadó tevékenység, melynek célja, hogy az adott szervezet működését fejlessze és eredményességét növelje, ennek keretében értékeli és javaslataival támogatja a szervezet kockázatkezelési, irányítási és kontroll eljárásának hatékonyságát. A belső ellenőrzés feladata, hogy a kockázatokat kezelni hivatott kontroll rendszert értékelje és fejlesztési javaslatot tegyen.

Jogi osztály

A **jogi osztály** célja, hogy a CIB Csoport tevékenységének jogi kereteit biztosítsa, a működése, folyamatai, termékei a jogszabályoknak megfelelően kerüljenek kimunkálásra, ehhez a szükséges belső szabályokat elkészítse, a belső szabályok módosításához segítséget nyújtson, a hatóságok, bíróságok és bármely harmadik fél előtt a CIB Csoport tagjait képviselje, megvédje, az adatvédelmi megfelelést biztosítsa.

Pénzmosás-megelőzési terület

A **pénzmosás-megelőzési terület** feladata a pénzmosás megelőzésével és a terrorizmus finanszírozásának megakadályozásával kapcsolatos banki tevékenységek felügyelete, valamint a nemzetközi pénzügyi szankciók betartásának biztosítása.

V. Vállalatirányítás és kockázatkezelés (folyt.)
3. Tisztességes üzleti magatartás
RELEVÁNS TÉMÁK

- A korrupció és a pénzmosás elleni küzdelem
- A szabad verseny védelme
- Adatvédelem
- Fogyasztóvédelem
- Visszaélések bejelentése

MIÉRT RELEVÁNSAK EZEK A TÉMÁK?

A CIB Csoport tisztában van azzal, hogy a belső és külső szabályozások és magatartási kódexek betartása stratégiai szempontból is kiemelt jelentőséggel bír, ezért meggyőződése, hogy az üzleti normák betartása és a tisztességes üzleti magatartás nélkülözhetetlen része a természeténél fogva a bizalmon és az átláthatóságon alapuló banki tevékenységnek. A CIB úgy véli, hogy a normák betartása elősegíti a versenyképes gazdasági környezet megteremtését és fenntartását, valamint az ügyfelek jogainak védelmét, ami hozzájárul az egyes térségek és a helyi közösségek fejlődéséhez. A CIB arra is törekszik, hogy a szabályozó hatóságok megbízható, szakmailag magas szinten álló partnere legyen. Ennek keretében a CIB Csoport tevélegesen követi az ENSZ Globális Megállapodásának elveit, amelyek a korrupció elleni küzdelemre, az emberi jogok és a munkavállalók jogainak védelmére, valamint a környezetvédelemre vonatkozó szabályzatok kidolgozását irányozzák elő. A CIB Csoport ezt az anyavállalata, az Intesa Sanpaolo Csoport által kiadott belső szabályok és útmutatások végrehajtásával valósítja meg. Az Intesa Sanpaolo Csoport a vállalatainál egy jól felépített kockázatértékelési rendszert dolgozott ki és vezetett be, amelynek alkalmazása a kockázatértékelési kritériumok szerint történik. A CIB is ezt a rendszert használja. A szabályok betartását és a tisztességes vállalati magatartást a korrupció és a pénzmosás elleni küzdelemmel, a terrorizmus finanszírozása elleni küzdelemmel, az embargók betartásával, a fogyasztóvédelemmel és a verseny védelmével kapcsolatos kockázatok nyomon követését célzó megfelelőségi tevékenységek is biztosítják. A CIB a felsorolt, a legális gazdaságra komoly veszélyt jelentő jelenségek megelőzése tekintetében az aktív együttműködés elvét vallja.

Teljesítménymutatók és elért eredmények

Releváns témák	Projektek	2021 évi intézkedések / eredmények	2022 évi célok
A korrupció és a pénzmosás elleni küzdelem	<p>A korrupció és a pénzmosás megelőzésére irányuló képzés.</p> <p>A korrupció miatti elbocsátások száma</p>	<p>2021 októberében éves, minden munkatársra kiterjedő képzés indult a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel kapcsolatosan</p> <p>- A tanfolyamok anyaga az egyes szakterületek igényeihez igazodott. A tanfolyamon részt vettek aránya 95% volt.</p> <p>Folyamatosan zajlik az újonnan felvett kollégák képzése. Több be nem tervezett tanfolyamra is sor került az újabban felmerült témákkal kapcsolatos ismeretek elmélyítése érdekében.</p> <p>2021 októberi korrupcióellenes képzésen az összes munkatárs 98%-os volt a részvételi arány</p> <p>Korrupciógyanúval kapcsolatos etikai jelentések száma: 2021: 0</p> <p>A korrupció miatti elbocsátások száma 2021-ben: 0</p>	<p>A következő képzési programok végrehajtása 2022-ben a hároméves pénzmosás- és korrupcióellenes képzési terv részeként:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Prezentáció az új lakossági ügyfélkapcsolat-kezelőknek szóló orientációs képzésről - Pénzmosás-megelőzési képzés az újonnan belépők számára a bankkal létesített munkaviszony kezdetétől számított 2 héten belül - Az éves pénzmosás-megelőzési alapképzés, ill. speciális e-learning képzés elindítása az összes munkatárs számára - A pénzmosás-megelőzési munkatársak számára negyedévente speciális tanfolyamok megtartása - A korrupció-ellenes intézkedésekre vonatkozó éves e-learning képzés elindítása az összes munkatárs számára - Jogszabályi változások esetén, vagy ha az ellenőrzések eredménye alapján szükségesnek ítéltető, soron kívüli, speciális tréningek szervezése meghatározott munkakörök (pl. fiókvezetők stb.) számára, a tudatosság növelése érdekében.

V. Vállalatirányítás és kockázatkezelés (folyt.)

Releváns témák	Projektek	2021 évi intézkedések / eredmények	2022 évi célok
Adatvédelem	Adatvédelmi képzés Az ügyfelek magánéletének megsértésével és az ügyfeladatok elvesztésével kapcsolatos megalapozott panaszok	2021 októberi minden munkatárs számára kötelező képzésen a kollégák 97,4 %-a vett részt. Az ügyfelek magánéletének megsértésével és az ügyfeladatok elvesztésével kapcsolatos megalapozott panaszok száma: 2021: 3; 2020: 1; 2019: 2	A rendszeres adatvédelmi továbbképzés folytatása
Fogyasztóvédelem	Fogyasztóvédelmi képzés	2021 októberi fogyasztóvédelmi képzés részvételi aránya: 97%. Az értékesítési területen dolgozók részletesebb oktatásban részesülnek, ezen belül nagy hangsúlyt kap az ügyfelekkel szembeni megfelelő magatartás.	A rendszeres fogyasztóvédelmi továbbképzés folytatása
Üzleti etika	Etikai képzés	2021 márciusától etikai távoktatáson kell részt vennie minden munkatársunknak, és ebből vizsgát tenni.	A rendszeres etikai továbbképzés folytatása
Visszaélések bejelentés	Visszaélések bejelentése	2021-ben senki sem jelentett be visszaélést	-

A korrupció és a pénzmosás elleni küzdelem

Bankunk rendszeresen felülvizsgálja és folyamatosan naprakészen tartja az Etikai kódexét és a munkatársaktól elvárt viselkedést szabályozó magatartási szabályokat, amely kifejezetten kitér a korrupció tilalmára. Az Intesa Sanpaolo olyan főbb szabályozásait, mint az Intesa Sanpaolo Csoport Compliance irányelvei, a Csoport anti-korrupciós irányelvei és az Összeférhetetlenség kezelésének Csoport szabályait a Bank elfogadta. A CIB Csoport által alkalmazott összeférhetetlenségi szabályok szigorúbbak, mint a vonatkozó nemzeti szabályozás, azaz a 2013. évi CXXXVIII. törvény (Hpt.), a 2007. évi CXXXVIII. törvény (Bsz.), valamint a munka törvénykönyvéről szóló 2012. évi I. törvény (Mt.). A CIB Csoport összes munkatársa rendszeresen részesül pénzmosás és terrorizmus finanszírozás elleni korrupcióellenes, valamint 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 megfelelésért felelős szakterületek biztosítják a felelősségteljes működést: ennek kiemelt területe a korrupciómentes működésre való törekvésünk.

A Compliance és pénzmosás-megelőzési szakterületek által végzett második vonalbeli kontrollok biztosítják a jogszabályi és vállalaton belüli követelményeknek való megfelelés ellenőrzését.

Külön szakértő csapat koordinálja a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása elleni tevékenységet. Feladatuk a pénzmosás és a potenciális szankciók szempontjából releváns, illetve kockázatos tranzakciók ellenőrzése, a jelentős pénzmosási kockázatot hordozó ügyfelnitások engedélyezése és már meglévő, magas kockázatú ügyfélkapcsolatok felülvizsgálata, ezen felül a munkatársak pénzmosás-megelőzési tevékenységgel kapcsolatos képzése, bejelentések továbbítása az illetékes hatósághoz, valamint a szükséges információáramlás biztosítása.

A korrupció tilalmáról a 2008-ban elfogadott és 2020-ban frissített kötelező érvényű magatartási kódex, valamint anyavállalatunk, az Intesa Sanpaolo Csoport által 2017-ben kibocsátott és 2020-ban frissített korrupcióellenes szabályzata, melyet a CIB Csoport elfogadott, tartalmaz egy sor a korrupció tilalmára vonatkozó szabályt. A CIB Csoport korrupcióellenes iránymutatásait a bank honlapján is közzétettük (<https://www.cib.hu/Maganszemelyek/rolunk/fenntarthatosag/ertekeink.html>). A korrupció elleni küzdelem részeként - átvéve az Intesa Sanpaolo Csoport vonatkozó irányelveit - a CIB Csoport semmilyen módon nem támogat politikusokat vagy politikai pártokat, illetve azokhoz kapcsolódó szervezeteket. A korrupcióval szemben tanúsított „zéró tolerancia elve” természetesen kiterjed munkavállalóinkra, beszállítóinkra, valamint egyéb külső felekre is, amelyekkel üzleti kapcsolatban állunk.

V. Vállalatirányítás és kockázatkezelés (folyt.)

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

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

Vállalatunk számára fontos, hogy tisztességes piaci viselkedés, versenytársi magatartás révén 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.

A releváns témák nyomonkövetése

Vállalatirányítási szabályzatok, folyamat előírások, második szintű ellenőrzések és belső képzések révén biztosítjuk, hogy a munkatársaink ne válhassanak részeseivé vagy áldozataivá korrupciós tevékenységnek. A munkatársak az etikai képzés, illetve rendszeres korrupcióellenes távoktatás keretében részesülnek oktatásban, illetve kapnak a témáról tájékoztatást; a compliance rendszerek pedig az ellenőrzések során biztosítják a korrupcióellenes szabályok érvényesülését.

A munkatársak pénzmosás-megelőzési, korrupcióellenes, összeférhetlenségi, biztonságtudatosági és compliance témákban szervezett távoktatásban és vizsgán a belső hálózaton elérhető, ún. e-learning felületen keresztül vesznek részt, valamint személyes oktatás formájában is biztosított a képzésük.

Az összeférhetlenség kontrollját a független Compliance terület végzi.

A Compliance és Pénzmosás Megelőzési terület végzi továbbá a munkatársak által elfogadott ajándékok kontrollját, valamint nyilvántartását. Az ajándékozásra vonatkozó szabályok fő elvei a zéró tolerancia, illetve a kivételesség. Az ajándék elfogadása bizonyos esetekben korrupciónak minősülhet. A CIB Csoport Ajándékok és reprezentációs költségek szabályairól szóló belső szabályzatot 2018-ban lett elfogadva, majd 2021-ben frissítve.

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

Főbb mutatók (2021. december 31.)

	2019	2020	2021
Pénzmosás-megelőzési témában szervezett távoktatásban és vizsgáztatáson részt vettek aránya (%):	83%	97%	95%
Korrupcióellenes távoktatási tanfolyamot és vizsgát tett munkavállalók aránya (%):	95%	93%	98%
Korrupció gyanújával kapcsolatos etikai bejelentések száma (darab):	0	0	0
A korrupció miatt elbocsátott alkalmazottak száma (fő):	0	0	0

Fogyasztóvédelem

A jelenlegi piaci környezetben az ügyfelek védelme elsődleges fontosságú, és a CIB kiemelt célként kezeli ezt. A pénzügyi piacok gyors növekedése és az új technológiák elterjedése ezeken a piacokon, valamint az új szolgáltatók és harmadik fél közvetítők piacra lépése csak növelte a fogyasztókkal szembeni csalások, visszaélések és megtévesztések kockázatát, különösen az alacsony jövedelmű és korlátozott pénzügyi ismeretekkel rendelkező, ezért nagyobb védelemre szoruló fogyasztókkal szemben. Ezért a CIB számára rendkívül fontos, hogy átlátható és tisztességes módon kezelje ügyfélkapcsolatait.

A fogyasztóvédelem a CIB által nyújtott banki termékek és szolgáltatások minden részére kiterjed, a termékek és szolgáltatások teljes életciklusa során. A belső szabályzatok az értékesítési folyamatokra, valamint a Bank és ügyfelei közötti hosszú távú kapcsolatok kezelésére összpontosítanak, biztosítva a következőket:

- az ügyfeleknek átadandó tájékoztató és szerződéses dokumentumok világosan, érthetően és átláthatóan legyenek kialakítva,
- az értékesítésben dolgozó kollégák tisztában vannak a magatartási szabályokkal a szerződéskötést megelőző szakaszban és az értékesítési folyamat során,
- megfelelő belső irányítás alakítottunk ki a szabályozás, az ellenőrzések és a képzés terén
- kiemelt figyelmet fordítunk a fogyatékkal élő ügyfelekre.

V. Vállalatirányítás és kockázatkezelés (folyt.)
A szabadverseny védelme

Az Intesa Sanpaolo Csoport és a CIB Csoport azt is célul tűzték ki, hogy gondoskodjanak arról, hogy a Csoport a mindenkor hatályos versenyszabályokat teljes mértékben betartva működjön a piacon. Az említett szabályozások betartása érdekében az Intesa Sanpaolo Csoport nemzetközi versenyjogi megfelelési programot működtet, amelynek része az „uniós versenyjogi megfelelési szabályzat”, amely a CIB-re is vonatkozik, és amelyet a CIB is közzétett és elfogadott. A CIB részben a helyi jogszabályi követelményeknek megfelelően úgy módosította a helyi versenyjogi megfelelési szabályzatot, hogy a CIB Csoport munkatársai kellő mélységben ismerjék a versenyjogi szabályokat ahhoz, hogy munkájuk során felismerjék a versenyjog esetleges megsértését, betartsák a versenyjogi szabályokat, és szükség esetén jogi tanácsot kérjenek.

Adatvédelem

A CIB Csoport ügyfelei személyes adatainak jogszerű kezelése érdekében, az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2016/679 rendelete (a továbbiakban: GDPR) és az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. törvény (a továbbiakban: Infotv.) rendelkezéseinek megfelelően a CIB Csoport saját adatvédelmi és adatbiztonsági szabályzatot készített és adott ki. A szabályzat ismerteti az adatkezelés alapelveit és jogalapját, felsorolja az adatkezelés egyes eseteit, meghatározza az adatvédelmi hatásvizsgálatra (DPIA) és az előzetes konzultációra vonatkozó szabályokat, az adattovábbításra vonatkozó szabályokat, továbbá az érintettek jogait és azok gyakorlásának módját.

A fenti előírásokon túl a CIB Bank elfogadta anyavállalata, az GDPR projekt – (az EU-ban alkalmazandó) irányelvek a természetes személyek személyes adatainak védelméről előírásait is.

A CIB Csoport független adatvédelmi tisztviselőt (DPO) jelölt ki. A tisztviselő feladata a hatályos jogszabályoknak való megfelelés ellenőrzése, konzultáció adatvédelmi kérdésekben, kérésre tanácsadás az adatvédelmi hatásvizsgálattal kapcsolatban, az ezzel kapcsolatos teljesítmény figyelemmel kísérése, ezenkívül elsődleges kapcsolattartóként jár el a felügyeleti hatóság felé.

	2019	2020	2021
Az ügyfelek magánéletének megsértésével és az ügyfeladatok elvesztésével kapcsolatos megalapozott panaszok száma:	2	1	3

Visszaélések bejelentése

A bejelentési folyamat speciális szabályait a Belső ellenőrzési kézikönyv külön melléklete (Névtelen bejelentések bejelentések (whistleblowing) és azok speciális szabályai) részletezi.

2021-ben nem érkezett be visszaélésre vonatkozó bejelentés, és az előző időszakból sem húzódott át folyamatban vagy függőben lévő ügy. Az ezzel kapcsolatos eljárást „Az Etikai kódex alkalmazása és érvényesítése” c. dokumentum ismerteti.

VI. TÁRSADALOM

LÉNYEGES ÉS RELEVÁNS ÜGYEK

- A szolgáltatás minősége és az ügyfelek elégedettsége
- Innováció és digitális átállás
- Hitelekhez való hozzáférés, pénzügyi integráció
- A közösség támogatása
- Felelősségvállalás az ellátási láncsal szemben

MIÉRT LÉNYEGESEK ÉS RELEVÁNSAK EZEK A TÉMÁK?

A CIB Csoport tisztában van azzal, hogy meghatározó szerepet tölt be a működése által érintett közösségek gazdasági, társadalmi, kulturális és civil fejlesztését célzó tevékenységekben. A reálgazdaság finanszírozása, a rászoruló és a civil szektor támogatása, a fenntartható beruházások és az innovációba történő befektetések, valamint a kulturális örökség támogatása mind a CIB stratégiájának részét képezik.

Az Intesa Sanpaolo Csoport szintjén és a CIB Csoport helyi stratégiájában is jól látható a cég elkötelezettsége, hogy ügyfelei számára kiváló minőségű banki, pénzügyi és biztosítási termékeket és szolgáltatásokat nyújtson, elősegítve a fejlődést azokon a területeken, ahol működik. A 2018-2021-es időszakra vonatkozó üzleti tervében a CIB azt a célt tűzte ki, hogy a munkatársak aktív bevonásával és a digitális infrastruktúra felhasználásával hosszú távon biztosítja fenntartható növekedését. A fenti két tényező jóvoltából a CIB innovatív, magas színvonalú termékeket nyújthat ügyfeleinek, miközben bővíti szolgáltatási palettáját és meglévő szolgáltatási csatornáit körét, valamint azok elérhetőségét.

Egy másik fontos szempont az, hogy – a Csoport által bevezetett kontrollok folyamatos megerősítésének is köszönhetően – képes megfelelni ügyfelei igényeinek egy olyan működési struktúra révén, amely egyszerű, a szóban forgó igényekhez igazodó megoldásokat kínál, ezenkívül az informatikai biztonságra és az ügyfelek fizikai biztonságára összpontosít, miközben felelősségteljes és átlátható hozzáállást tart fenn az ügyfelekkel való kapcsolattartás tekintetében.

A 2020-as és 2021-es Covid-válság idején a reálgazdaság támogatására irányuló, jól bevált stratégiánk lehetővé tette, hogy egy nagyon nehéz időszakban pénzügyi támogatást nyújtsunk a lakosságnak és a vállalkozásoknak. Segítsünk lakossági ügyfeleinknek igénybe venni a hitelfizetési moratóriumot, és innovatív szerkezetátalakítási, újraindítási és növekedési megoldásokat dolgozzunk ki vállalati ügyfeleink számára.

Ami a harmadlagos szektornak és a lakosság kiszolgáltató csoportjainak nyújtott támogatását illeti, a CIB hosszú távú elkötelezettsége különféle programokban öltött testet, amelyekkel a Csoport a világjárványnak a háttartásokra és magánszemélyekre gyakorolt kedvezőtlen hatásait igyekezett enyhíteni. A CIB pénzügyi és természetbeni támogatást nyújtott számos civil szervezetnek, kórháznak és alulról szerveződő közösségi csoportnak, amelyek a sürgősségi és rehabilitációs szolgáltatások terén tevékenykednek. A CIB saját médiacsatornáit (pl. Facebook- és Instagram-oldalát) is felajánlotta a különböző civil társadalmi csoportok járványhelyzettel kapcsolatos programjainak népszerűsítésére, és „Koronázatlan hősök” címmel promóciós anyagokból állított össze sorozatot.

Teljesítménymutatók és elért eredmények

Lényeges és releváns témák	Projektek	2021 évi intézkedések / eredmények	2022 évi célok
A szolgáltatás minősége és az ügyfelek elégedettsége	Valós ügyféltámogatottság (NPS)	Az új termékekre és szolgáltatásokra is kiterjesztett NPS 2021 folyamán a program 8 tevékenységet foglalt magában.	Az NPS trendek követése, a szolgáltatások színvonalának javítása
	Az ügyfélpanaszokra és fellebbezésekre adott átlagos válaszidő (anyavállalat) a hivatkozási alapul szolgáló szabályozásnak (Reference Regulations, RR) megfelelően.	A teljes fiókhálózat számára folyamatos panaszkezelési továbbképzés A képzett kollégák száma az ügyfélszolgálaton és a háttér területeken elérte a 93 főt, további 13 fiókban pedig személyes továbbképzésre került sor.	Az adminisztrációs és tájékoztatási hibák számának csökkentése
	A panaszkezelésre szolgáló többcsatornás felület bővítése és digitális átalakulás	Az ügyfelek panaszaira e-mailben adott válaszok arányának (online válaszok) növelése – a válaszidő felgyorsítása és a papírfelhasználást igénylő válaszok elkerülése érdekében A 2021 év eleji 48%-ról 2021 végére 66%-ra emelkedett az online (e-mailben) adott válaszok aránya.	Az online válaszadási arány növelése

VI. Társadalom (folyt.)

Lényeges és releváns témák	Projektek	2021 évi intézkedések / eredmények	2022 évi célok
A szolgáltatás minősége és az ügyfelek elégedettsége	Az ügyfél-visszajelzések kezelésének átszervezése	A mért szolgáltatások csoportjainak finomhangolása. Új típusú kampányok kidolgozása az ügyfélkapcsolat-ápolási tevékenységekben, kapcsolatkezelési szempontok alapján.	A legfontosabbnak ítélt eredményekre irányuló akciók létrehozása
	Informatikai biztonsági képzés a munkatársak számára	Informatikai biztonsági képzés a munkatársak számára. 2021 áprilisában minden munkatárs számára éves képzés indult, melyen 97 %-os volt a részvételi arány (1848-an tettek sikeres vizsgát).	Informatikai biztonsági képzés a munkatársak számára
Innováció és digitális átállás	Digitális szolgáltatást igénybe vevő CIB-ügyfelek aránya	A digitális szolgáltatást igénybe vevő CIB-ügyfelek aránya 12,64 %-kal emelkedett 78,85%-ra	
Hitelekhez való hozzáférés, pénzügyi bevonás	Oktatás, a pénzügyi kultúra elterjesztése	A CIB-nél a digitális értékesítés aránya 50,2%-kal (30,04%-ra) emelkedett a teljes forgalmon belül	Pénz7
A közösség támogatása	Önkénteskedés	Takarékossági Világnap - 150 gyermek vett részt pénzügyi ismeretterjesztő tanfolyamon	Takarékossági Világnap
	A közösség támogatása	Az Élelmiszerbank által szervezett élelmiszergyűjtés (56 munkatársunk vett részt önkéntesként az akcióban)	Önkéntes kezdeményezések indítása a munkatársaink körében

VI. Társadalom (folyt.)
1. A szolgáltatás minősége és az ügyfelek elégedettség
VÁLLALATI IRÁNYELVEK

A CIB Bank Etikai Kódexe – az azonos című csoportszintű dokumentum helyi kiadása – tartalmazza azokat az értékeket és elveket, amelyek az ügyfelekkel szembeni magatartásunkat vezérik. Ezek az alapelvek a következők: az odafigyelés és a párbeszéd, az átláthatóság és a tisztesség, valamint a biztonság az üzleti kapcsolatokban. Magatartási Kódexünkben a szóban forgó értékek és elvek alapján konkrét viselkedési irányelveket határozzunk meg, amelyet az igazgatóság tagjai, a vezetők, az alkalmazottak és más munkatársak kötelesek betartani. Ezenkívül az ügyfélkapcsolatok minőségét szabályozó konkrét tevékenységi területekre vonatkozó irányítási irányelvek és szabályok olyan folyamatok alkalmazását írják elő, amelyek – magas szintű védelmet nyújtó modellek használata mellett – biztosítják a jóhiszeműség és a tisztesség szempontjainak érvényesülését az ügyfélkapcsolatokban. Az ügyfelek egészségével és biztonságával kapcsolatos tényezőket szintén olyan irányelvek mentén ellenőrizzük, amelyekből magatartási elvek és szabályok vezethetők le, és meghatározzák a fiókoknál fennálló operatív kapcsolatokra vonatkozó felelősségeket. A fent említett dokumentumokon kívül a CIB a csoportszintű szabályokat és irányelveket követi. A panaszkezelésre vonatkozó csoportszintű irányelveket, a szolgáltatással összefüggő csalások megelőzésére és kezelésére vonatkozó biztonsági szabályokat, a fogyasztóvédelmi jogszabályokat, a (lakossági és vállalati) befektetői kapcsolatokra vonatkozó szabályokat, valamint az új termékek és szolgáltatások jóváhagyására vonatkozó irányelveket.

A stratégiánk középpontjában az ügyfelek állnak. Célunk, hogy a bank az ügyfelekkel kialakított kiváló kapcsolatai révén elsődleges pénzügyi szolgáltatójukká váljon. Ez a vállalatiirányítási tevékenységünk, mindennapi működésünk és az általunk végrehajtott változások fő mozgatórugója.

2021-ben is az ügyfélelégedettség biztosítása, az ügyfelek megtartása és a kapcsolatok ápolása állt a bank tevékenységének középpontjában. Ennek érdekében 2019-ben elindítottuk a CIB MÉRCE Programot, hogy napi kapcsolatot tarthassunk ügyfeleinkkel. A CIB MÉRCE Program a bank anyavállalata, az Intesa Sanpaolo irányításával jött létre.

2021-re az ügyfelek 75%-a belépett a programba, és az elküldött e-mailek száma meghaladta az egymilliót. A válaszadási arányt 8,5%-os azoknak az ügyfeleknek a körében, akik ezen a csatornán küldenek visszajelzést. Az értékelés folyamatosan emelkedő NPS-pontszámot mutat, amely 2021 decemberében elérte a 40,2%-ot (-100%-tól +100%-ig terjedő skálán).

A szolgáltatások minősége

Tevékenységünk fokozottan ügyfélközpontú jellegét nemcsak a munkatársainknak ezen a téren nyújtott képzés, valamint a hozzáállásukat meghatározó ösztönzőrendszer és vállalati kultúra biztosítja, hanem körültekintő és hatékony vállalatiirányítási rendszerünk is. A hatályos jogszabályokat is messzemenően figyelembe vevő, azok figyelembevételével kialakított vállalatiirányítási keretrendszerünkön belül az alábbi elemeket tekintjük a legfontosabbnak az ügyfélközpontú szemlélet biztosítása érdekében:

✓	Az ügyfelek érdekérvényesítése hangsúlyosan a legfelső döntéshozatali szinteken a stratégia és annak megvalósulását szolgáló akciótervezés során.
✓	Árpolitikánkban a tisztességes verseny és a piaci hatékonyság elveinek betartása mellett figyelembe vesszük ügyfeleink lehetőségeit, és a felelős döntéshozatal mellett arra is törekszünk, hogy termékeinket és szolgáltatásainkat az ügyfelek széles körére kiterjesszük, hogy senki ne kerülhessen hátrányos helyzete miatt kirekesztésre.
✓	Érintetti párbeszéd az ügyfelek szempontjait képviselő szakmai és civil szervezetekkel
✓	Az ügyfelek jólétét szolgáló jogszabályok maradéktalan betartását célzó compliance rendszerünk
✓	Önszabályozás a felelős és etikus marketing és értékesítés során (igazolást lásd mellékletben)
✓	Munkatársak mindennapi működésében ügyfélközpontúságot biztosító HR-rendszerek és -folyamatok (vállalati kultúra, ösztönzőrendszer, képzések, sokszínűség)

VI. Társadalom (folyt.)
A CIB CSOPORT ÜGYFELEINEK TÍPUS SZERINTI MEGOSZLÁSA (FŐ)

Ügyfelek száma (fő)	2019	2020	2021
Lakossági	352.619	377.963	381.593
Vállalati	61.390	60.443	60.342
Összesen	414.009	438.406	441.935

December 31-i adatok alapján

A CIB CSOPORT ÜGYFELEINEK ÉLETKOR SZERINTI MEGOSZLÁSA (%)

Ügyfelek megoszlása (%)	2019	2020	2021
	16,1	18,9	18,7
0-32 év	23,1	20,8	19,9
33-42 év	26,4	25,9	26,3
43-52 év	22,4	22,2	22,2
53-67 év	12,0	12,2	12,8

December 31-i adatok alapján

A CIB CSOPORT LAKOSSÁGI ÜGYFELEINEK MEGOSZLÁSA A BANKKAL FENNÁLLÓ KAPCSOLAT HOSSZA SZERINT (%)

Ügyfelek megoszlása (%)	2019	2020	2021
0-1 év	6,0	5,6	10,3
2-4 év	11,7	5,6	11,8
5-7 év	5,2	3,0	5,9
8-10 év	10,2	6,5	7,7
11-20 év	57,2	72,2	56,6
20 évnél hosszabb	9,7	7,1	7,7

December 31-i adatok alapján

LAKOSSÁGI TERMÉKHASZNÁLAT (MIKROVÁLLALATI ÜGYFELEKKEL EGYÜTT)

Termékek igénybevétele	2019*	2020	2021
Lakossági hitelállomány (milliárd forint)	426,0	512,1	609,8
Lakossági betétállomány (milliárd forint)	641,6	734,2	865,8
Aktív bankkártyák száma	362.368	344.095	355,419
A CIB Internet Bank aktív ügyfeleinek száma (fő)	307.641	389.125	428,897

*2019 végén néhány ügyfelet visszahelyeztünk Workout kezelésből az üzleti területhez, és visszamenőlegesen módosítottuk a 2018-as számokat is; a konszolidált IFRS adatokat a december 31-i állapot szerint közöljük.

VÁLLALATI TERMÉKHASZNÁLAT

Termékek igénybevétele	2019*	2020	2021
Vállalati hitelállomány (milliárd forint)*	658,1	723,8	723,4
Vállalati betétállomány (milliárd forint)	779,4	993,8	1153,2
Aktív bankkártyák száma	5.532	4.592	4.708
A CIB Internet Bank aktív ügyfeleinek száma (fő)	3.820	5.633	5.750

*2019 végén néhány ügyfelet visszahelyeztünk Workout kezelésből az üzleti területhez, és visszamenőlegesen módosítottuk a 2018-as számokat is; a konszolidált IFRS adatokat a december 31-i állapot szerint közöljük

VI. Társadalom (folyt.)

ÜGYFELEINK ÉRTÉKE

Az innováció, a fejlesztések támogatása mindig előremutató egy nagyvállalat életében. 2021-ben további olyan technikai fejlesztések történtek, melyek a pozitív ügyfélművelés elérését támogatják. A bank fejlesztette online csatornáit, ideértve ATM hálózatot (azonnali jóváírású készpénzbefizetést lehetővé tevő ATM-ekkel), vagy a fiókhálózatban elérhető digitális eszközöket is, melyekkel az egyszerűbb adminisztráció mellett az elhasznált papírmennyiség csökkentése is a cél.

Ha az ügyfelek reagálnak ügyfélelégedettségi megkeresésekre, az számunkra azt jelenti, hogy bíznak abban, hogy véleményüket figyelembe vesszük. A CIB MÉRCE Program 2021-ben (a 2018-as indítását követően) már stabil eszköz volt a bank ügyfelei véleményének feltérképezésére. Az év során több, mint 1.000.000 megkeresést indult email-en keresztül a bank termékeivel, és a kiszolgálással kapcsolatban. Közel 10%-os válaszadási eredménnyel folyamatosan növekvő, 39% feletti NPS eredményt értünk el szolgáltatásainkkal kapcsolatban, mely mindenképpen pozitív és biztató.

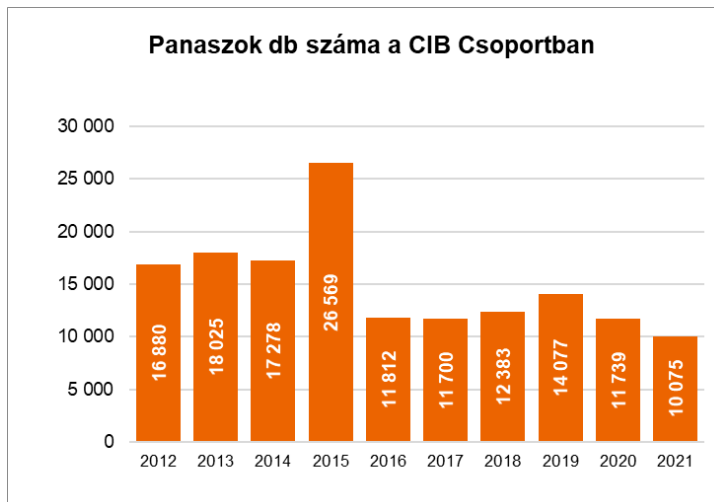
CIB MÉRCE Program mellett a már 14 éve folyamatosan végzett ügyfél-elégedettségi kutatások 2021-ben is megtörténtek most a lakossági ügyfelek mellett KKV szegmensben indult versenytárs összehasonlításra kutatást.

A bank versenytársakkal való összehasonlítása mindig hasznos információt ad ahhoz, hogy elhelyezzük bankunkat a piacon, és az eredmények alapján lehetőség nyílik a fejlődésre.

A kutatásokhoz 2020-tól megújított modellt került bevezetésre, melynek alapja az NPS mutató (Net Promoter Score), az elégedettségi és lojalitás mutatók pedig kiegészítik és árnyalják az eredményeket. Az új modellben az eredmények termék alapú megközelítésben számíthatnak, így pontosabb képet ad a termékcsoportokkal kapcsolatos elégedettségről vagy akár elégedetlenségről.

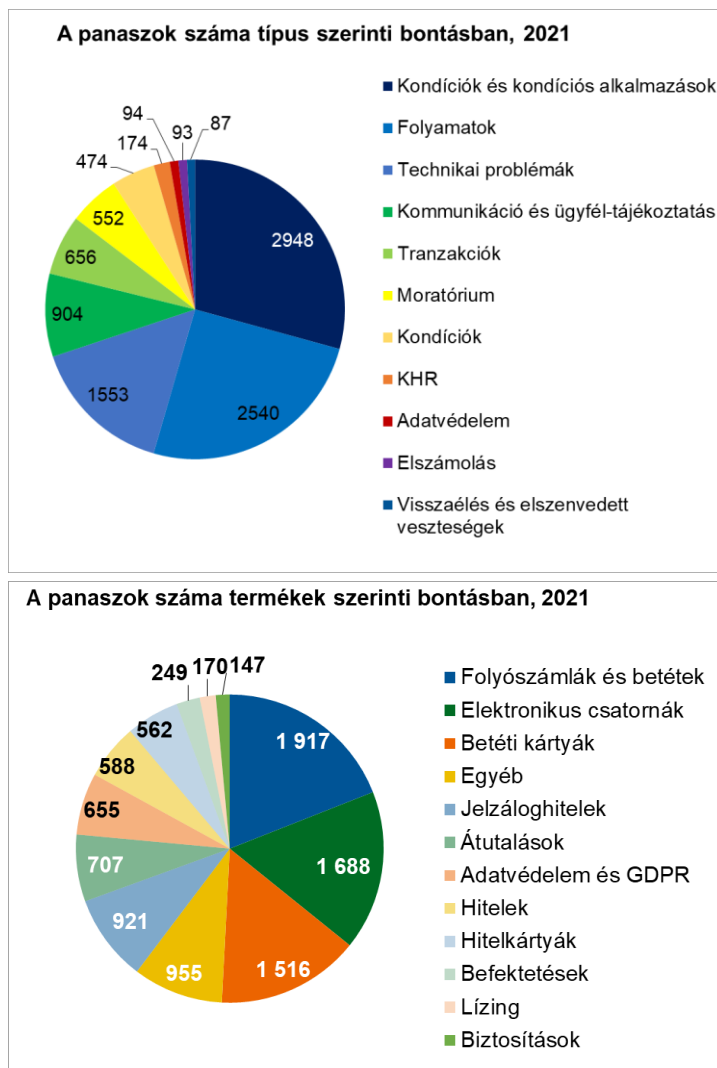
Elégedettségi kutatások mellett kiemelt figyelmet fordít a Bank a beérkező panaszok kezelésére. Fontos, hogy ezeknél a megkereséseknél méltányos szemlélettel közelítsünk a megoldás felé, ezt a szemléletet az év során folyamatos képzésekkel, szakértői segítségnyújtással van támogatva a CIB Csoport szervezeti egységein belül. 2021-ben a bankcsoporthoz beérkező ügyfélpanaszok száma jelentősen csökkent többek között a végrehajtott digitális fejlesztéseknek, az elektronikus csatornákon bevezetett új funkcióknak, a mobiltelefonon, illetve bankfiókjainkban elérhető papírmentes számlanyitáshoz, az egyszerű, biztonságos és gyors bankkártyás fizetést lehetővé tevő Apple Pay és Google Pay elindításának, valamint az ATM hálózatunk további fejlesztésének köszönhetően.

Az új modell szerint megújult környezetben működő fiókok száma 2021-ben tovább nőtt, és bankfiókba már a bank honlapján keresztül foglalt időpontra is érkehetnek az ügyfelek személyes tanácsadásra, ügyintézésre.



A 2018-as és 2019-es adatok változásának újra közzététele: az eltérés a panaszkezelési folyamat sajátosságaiból adódó utólagos korrekcióból adódik. December 31-i adatok alapján

VI. Társadalom (folyt.)



December 31-i adatok alapján

Fogyasztóvédelem és felelős értékesítés

Ügyfeleink számára többféle lehetőséget kínálunk átmeneti fizetési nehézségeik megoldására, így például:

- Ingatlanfedezet nélküli hitel esetében lehetőség van a futamidő meghosszabbításával csökkenteni a havi törlesztőrészetet. A CIB Adósságrendező Hitel II. termékünkkel pedig több ingatlanfedezet nélküli hitel vagy hitelkártyán, folyószámlahitelen összegyűlt tartozás vonható össze és rendezhető hosszabb idő alatt, egyenlő havi törlesztőrészekben.
- Ingatlanfedezetes hitel esetében a CIB Optimális Könnyítési Programot ajánljuk, mely keretében a futamidő meghosszabbítása mellett lehetőség van a havi törlesztés 5 éven át történő 25%-os mérséklésére. Amennyiben ez ügyfelünk számára nem jelent elegendő mértékű megoldást, lehetőség van egyedi átütemezési konstrukció igénylésére a törlesztési nehézség okának megfelelő igazolása mellett.
- Fontos számunkra, hogy rugalmasan reagáljunk az ügyfelek pénzügyi nehézségeit indukáló változásokra. A bankon belül létrehoztunk egy speciális egységet, a jövőbeni kockázatok megelőzése, időben történő kezelése érdekében.

VI. Társadalom (folyt.)
A felelősségteljes ügyfélkapcsolat tényezői

Rendszeresség	Személyes kapcsolatot tartunk fenn ügyfeleinkkel, és folyamatos párbeszédet folytatunk velük.
Bizalom	Lényeges, hogy az ügyfeleknek biztonságban érezzék magukat, és pénzügyekben megbízzanak a kapcsolattartójukban.
Partnerség	Megbízható szakmai támogatás és nyílt kommunikáció révén szilárd, válságálló partnerkapcsolatokat alakítunk ki.
Értéknövelés	Hosszú távú, valódi értéket teremtő pénzügyi megoldásokat alakítsunk ki!
Egyszerűség	A bankcsoporton belüli szinergiákat kihasználva a lehető legegyszerűbb, legátláthatóbb konstrukciókat és megoldásokat preferáljuk!

Felelős marketing

A CIB Csoport a marketinganyagaiban alkalmazott vizuális megjelenéssel és szlogennel segíti elő a stratégiai célok elérését. Meglévő és potenciális ügyfeleink marketingtevékenységünk révén ismerik meg termékeinket és szolgáltatásainkat. Fontos számunkra, hogy közérthető, pontos információkat nyújtsunk úgy, hogy az érdeklődést keltsen termékeink és szolgáltatásaink iránt.

A felelős működés és a teljes jogi megfelelés biztosítása érdekében marketingkommunikációs anyagainkat csak azt követően véglegesítjük, hogy a jogi és compliance területek ellenőrizték ezeket. Kampányainknál az etikai és a fenntarthatósági irányelveket egyaránt figyelembe vesszük. A CIB Csoport nem hirdet olyan médiumokban, amelyek teret biztosítanak bármilyen szélsőséges nézet hangoztatásának.

Az ügyfeleinkkel való felelős kommunikáció szellemében és a jogszabályi előírásoknak megfelelően nem ajánljuk termékeinket kiskorúaknak, és nem hirdetünk olyan közintézményekben, ahol 18 év alatti fiatalok oktatása és képzése folyik.

Az Önszabályozó Reklám Testület igazolása a reklám-önszabályozásról a mellékletek között megtalálható.

Az ügyfelek egészsége és biztonsága

A CIB Bank minden székházában és bankfiókjában védi dolgozói és az ott tartózkodó minden ember egészségét és biztonságát. Ennek érdekében rendelkezik a megfelelő biztonsági és működési szabályzatokkal.

A járvány ideje alatt bankfiókjaink folyamatosan nyitva tartottak. Ügyfeleink és kollégáink egészsége érdekében kérjük a legalább 1,5 méter távolság betartását, mindenhol elérhető a kézfertőtlenítő, gyakrabban fertőtlenítünk, fiókjainkban az ügyintézői pultoknál védőplexit szereltünk fel, mindezek mellett a tavaszi és őszi járványhullámok ideje alatt mind bankfiókjainkban mind székházainkban mindenki számára kötelező a maszkviselés. Ezen kívül kommunikációs csatornáinkon keresztül eljuttatott üzeneteinkben tanácsoltuk ügyfeleinknek, hogy csak akkor látogassanak el bankfiókjainkba, ha ez feltétlenül szükséges, hiszen digitális csatornáinkon és éjjel-nappal elérhető telefonos ügyfélszolgálatunkon keresztül kényelmesen intézhetik banki ügyeiket a bankfiókok felkeresése nélkül is.

VI. Társadalom (folyt.)
2. Innováció és digitális átállás
VÁLLALATI IRÁNYELVEK

A Bank a 2018-2022 közötti időszakra vonatkozó stratégiájával összhangban következetesen halad tovább a digitális átalakulás korábbi éveiben kijelölt útján, és a digitalizációt újabb termékekre és szolgáltatásokra kiterjesztve tovább növeli a digitális penetrációt ügyfelei körében.

Az Informatikai biztonsági tervet a CIB igazgatósága hagyja jóvá minden évben; a kiberbiztonságot az ügyfelek és a munkavállalók érdekeinek és jogainak védelmére vonatkozó iránymutatások és integrált folyamatok szabályozzák a hatályos jogszabályokkal összhangban. Ennek szabályait a bank integrált belső ellenőrzési rendszere határozza meg, amely a vállalat minden szintjén rögzíti a felelősségi köröket. A kiberbiztonsági profilnak ezenkívül lényegi része a kockázatok és a megelőzési módszerek tudatosítása valamennyi érintett fél (a Bank szervezeti egységei, munkatársai, ügyfelei és beszállítói) körében.

A lakossági üzletágban a CIB célja a hitelezés volumenének növelése a különböző értékesítési csatornák, különösen a mobilalkalmazás, az internetes banki felület és a weboldalon keresztül elérhető online termékigénylési folyamatok fejlesztésével. A megtakarítási termékeket illetően a CIB a jelenlegi alacsony kamatkörnyezetben nagy hangsúlyt fektet az alternatív megtakarítási megoldások biztosítására. A prémium banki szolgáltatások terén a cél a kínálat folyamatos bővítése, magas színvonalú vagyongazdálkodási és biztosítási termékek, valamint kiváló színvonalú, egységes banki szolgáltatások nyújtása az elektronikus csatornákon és a fiókhálózaton keresztül. A stratégia egyik elsődleges célja az Y-generáció igényeinek kiszolgálása. A CIB új digitális termékek és szolgáltatások fejlesztésével, valamint a felsőoktatási intézményekkel való együttműködéssel kívánja bővíteni tevékenységét ezen a téren. A CIB üzleti stratégiájának része a piaci pozíciójának megerősítése a vállalati banki szegmensben új ügyfelek szerzésével és az üzleti volumen növelésével. A vállalati internetes banki és front-end rendszer korszerűsítésének és a folyamatok egyszerűsítésének az a célja, hogy a KKV és nagyvállalati ügyfelek fizetési, betéti és devizatranzakcióik nagyobb hányadát bonyolítsák le a CIB-nél. A treasury és okmányos szolgáltatásokkal kapcsolatos tevékenység növelése is kiemelten fontos cél. A fentiekben túlmenően a CIB a multinacionális vállalati szektorban való jelenlétének erősítése érdekében még jobban ki szeretné használni az anyavállalatával, az Intesa Sanpaolóval elérhető sinergiákat.

Az elkövetkező években az alábbi új területekre is kiemelt figyelmet kíván fordítani:

- a nemzetközi Confirming megoldás, a határon átnyúló üzleti tevékenység elősegítése érdekében, továbbá
- ESG-tudatos hitelezési tevékenység

Törekszünk, hogy a lehető legkisebbre csökkentsük termékeink és szolgáltatásaink káros környezeti és társadalmi hatásait.

- Kockázatkezelési folyamatok
- Döntéshozatali folyamat
- Az érintett ügyfelek és partnerek átfogó tájékoztatása
- Egyszerűsítés
- Magas fokú önszabályozás reklám tekintetében

Az integrált többcsatornás bank alapjainak lefektetéséhez szükséges digitalizációs folyamatok

Digitális átállásunkat két teljesítménymutatóval mérjük:

- Digitális szolgáltatást igénybe vevő CIB-ügyfelek aránya: 78,85% volt 2021-ben (ami 12,64%-os növekedést jelent 2020-hoz képest)
- A digitális szolgáltatást igénybe vevő CIB-ügyfelek aránya: 30,04% volt 2021-ben (ami 50,2%-os növekedést jelent 2020-hoz képest).

Lakossági megoldások

A CIB Bank kísérleti bankként szolgál az Intesa Sanpaolo Csoporton belül az új digitális megoldások bevezetése vonatkozásában. Ennek köszönhetően a Bank magas színvonalú portfóliót alakított ki az ügyfelei számára digitális megoldásokból, a hagyományos internetes banki szolgáltatásoktól egészen a digitális onboarding folyamatig.

Online személyikölcsön-igénylés és számlanyitás új ügyfeleknek – forradalmi újítás a CIB Banktól.

2018 második félévében a CIB Bank Magyarországon az elsők között tette lehetővé a weboldalán keresztül a teljesen online – fióklátogatás és postán küldött vagy futárral kézbesített szerződések aláírása nélkül – intézhető személyikölcsön-igénylést és számlanyitást az új ügyfelek számára. A szolgáltatás népszerűsége azóta is töretlenül nő.

Két évvel később a CIB a jelzáloghitelek és lakáshitelek igénylésére is bevezette az online igénylési formát. Ebben az folyamatban a számítás és az indítás online, videóhíváson keresztül történik, és csak a szerződéskötési történik a fiókokban. Ezzel a funkcióval az ügyfeleknek nem kell a fiókokban sorban állniuk, hanem otthonuk kényelméből is igényelhetik a jelzálog- és lakáshiteleket.

VI. Társadalom (folyt.)

2021 májusa óta folyószámlanyitásra is lehetőség van mobilalkalmazáson keresztül. Az ügyfeleknek a folyamat során nem szükséges ügyintézővel tárgyalniuk: egyszerűen csak készítenek magukról egy képet, és bemásolják személyazonosításra alkalmas irataikat. A CIB ezzel a kezdeményezéssel egy kizárólag mobiltelefonon keresztül működő „end to end” ügyfélszerzési folyamatot kíván bevezetni, amellyel jobban elérheti és aktivizálhatja az ügyfeleket, valamint növelheti az értéknövelt szolgáltatások és termékek forgalmát. A bank úgy alakította ki a folyamatot, hogy az ügyfél könnyen és problémamentesen végigmehessen rajta. Az alkalmazásalapú ügyfél-onboarding különleges megoldásai jelentősen növelik a potenciális új ügyfelek elégedettségét. A lehető legkevesebb kitöltést igénylő, egyszerűsített űrlapok segítségével percek alatt megnyitható a folyószámla, és az ügyfélnek ahhoz sem kell más csatornát igénybe vennie, hogy véglegesítse a folyamatot.

Weboldal

A digitális átállás részeként a CIB Bank 2018-ban átalakított honlapját. A már említett, újdonságnak számító online jelentkezési lehetőség mellett ez az alapvető információforrás hasznos új funkciókat, átláthatóbb struktúrát és frissített designt kapott. Az új oldal struktúrájának kialakításakor a CIB Bank ugyanolyan nagy hangsúlyt fektetett a linkek és gombok megfelelő elhelyezésére, mint az ügyfélbarát megfogalmazásra, hiszen ezek a tényezők jelentik a gyors keresés és a könnyű navigáció kulcsát. Az érthetőséget segítő hasznos, új tartalmakkal is bővült az oldal. A szokásos extra funkciók mellett, mint például az online üzenetküldés és panaszbejelentés vagy a valutaváltás, a weboldal minden évben új funkciókkal bővül. Ilyen például a földrajzi helymeghatározáson alapuló fiók- és ATM-kereső funkció, vagy a főoldalról és az aloldalokról egyaránt elérhető visszahíváskérés-funkció, illetve a chatbottal kibővített csvegegfunkció, amely a nap 24 órájában szolgálja ki az ügyfeleket. A személyi kölcsön és lakáshitel kalkulátor is megújult a honlapon: nemcsak a tartalom és a menüpontok, hanem a dizájn is változott. A dizájn természetesen rezponzív, ami annyit jelent, hogy a felületet minden eszközre optimalizálták, beleértve a táblagépeket és a mobiltelefonokat is.

CIB Bank Mobilalkalmazás

Öt évvel az indulás után, 2021-ben a CIB Bank Mobilalkalmazás felhasználóinak száma év közben meghaladta a 300 000-et, október végére pedig összesen 305 450 felhasználóval rendelkezünk. A kisvállalati ügyfelek körében az aktív felhasználók száma 31 760 (összesen: 45 006), míg a magánszemélyek körében 212 169 aktív felhasználó van (összesen: 260 444). Ha pedig az ISBD módszerével határozzuk meg az aktív felhasználók arányát, akkor az aktív magánszemélyek 90,1%-a és az aktív kisvállalati ügyfelek 98,7%-a rendelkezik a három digitális csatorna (Internet Bank [régij], CIB Bank Online vagy a CIB Bank Mobilalkalmazás) legalább egyikével.

A mobilalkalmazásunk két legnagyobb újdonsága 2021-ben a „Online ajánlat” funkció és – az Apple Pay előző évi sikeres startja után – a Google Pay.

Két évvel később bevezettük az online jelzálog- és lakáshitel igénylési formát is. Ebben a folyamatban a számítás és a folyamat elindítása is online, videohívás útján történik, és már csak a szerződéskötési eljárás történik a fiókokban. Ezzel a funkcióval az ügyfeleknek nem kell sorban állniuk a fiókokban, hanem otthonuk kényelmes környezetéből igényelhetnek jelzálog- és lakáshitelt.

2021 májusától érhető el az új ún. „remote offer” funkció a CIB Bank Mobilalkalmazásban (és CIB Bank Online-on), amely lehetővé teszi, hogy az ügyfélnek kiküldött ún. „remote proposal” keretében a Bank dokumentumokat, szerződéseket osszon meg az applikáción keresztül, továbbá az ajánlaton keresztül dokumentumok feltöltését kérhesse az ügyféltől (például hiteligenléshez, jövedelem ellenőrzéshez). Az ügyfél a feltöltött dokumentumokat, szerződéseket, a CIB Bank Mobilalkalmazásba történő belépést (azonosítást) követően tudja megtekinteni, majd elektronikusan elfogadni, aláírni, egyszerűen az applikációba történő belépéskor is használt PIN kóddal (érintéses vagy arcfelismerő azonosítással), továbbá a Bank által kért dokumentumokat itt tudja lefotózni, feltölteni. Az ügyfél általi aláírást követően a Bank is elektronikusan írja alá a szerződéseket, és a Bank által aláírt példány megtekinthető a CIB Bank Mobilalkalmazás > Szerződések menüpontjában. A funkció jelenleg az ingatlanfedezettel nem biztosított hitelek, szolgáltatások távoli, illetve bankfióki papírmentes igénylésére és szerződéskötésére nyújt lehetőséget. Az elérhető termékek és szolgáltatások körét a Bank folyamatosan tervezi bővíteni. Az ún. „remote offer” folyamat népszerűsége folyamatosan növekszik, mert az ajánlathoz kapcsolódó előzetes tájékoztatás telefonon (papírmentes bankfióki folyamat esetén a bankfiókban) történik és a dokumentációt a Tanácsadó vagy CIB24 bankár a Bank belső alkalmazása (Digical ABC) segítségével küldi ki az ügyfél mobilapplikációjára, ezért az ügyfél akár otthona kényelméből, a bankfiók felkeresése nélkül is tud igénylést és szerződéskötést intézni. Egy esetleges újabb egészségügyi vészhelyzet esetén a „remote offer” segítségével, mind a bankfiókoknak, mind a call centernek biztosítva van a lehetőség, hogy az elérhető termékek esetében távolról, találkozásmentesen szolgálják ki az ügyfeleket.

2021. október 7-től a Google Pay elérhető minden Visa kártyával rendelkező Lakosság és Vállalati Ügyfél számára. A digitális pénztárca, amelynek segítségével az Android felhasználók még egyszerűbben, és biztonságosan intézhetik fizetési tranzakcióikat, egyesíti mindazt, amire a pénztárnál szükség van. Gyors és egyszerű fizetési módot kínál az üzletekben, valamint többszintű biztonsággal védi a fizetési adatokat. Mindemellett a Google Pay megkönnyíti többek között a repüléshez használt beszállókártyák tárolását vagy arra alkalmas, különböző hűségprogramok pontjainak beváltását is. Az alkalmazás díjmentesen letölthető vagy frissíthető a Google Play áruházból.

VI. Társadalom (folyt.)

Voltak olyan versenytársak, akik korábban indították el a Google Pay szolgáltatást, mint mi, de csak Mastercard típusú kártya volt hozzáadható az alkalmazáshoz. Ezért Magyarországon első pénzügyintézetként, a CIB Bank volt, aki elérhetővé tette 2021. október 7-től a Google Pay alkalmazást Visa bankkártyával rendelkező lakossági és vállalati ügyfelek részére. Azóta mind tranzakciószámában, mind volumenben meredek emelkedés tapasztalható a fizetési megoldás használatában: október közepére már meghaladta a napi 2300 tranzakciót és 10 millió forintos volument. A CIB Bank a digitális szolgáltatások további térnyerését várja a lépéstől, és természetesen tervezi a Google Pay kiterjesztését a más típusú bankkártyákra is.

Azonnali készpénzbefizetésre alkalmas ATM-ek telepítése

A digitális átállás megvalósításához az is nagyban hozzájárul, hogy a CIB Bank 2019-ben megkezdte az azonnali készpénzbefizetést lehetővé tevő továbbfejlesztett ATM-ek üzembe helyezését, amelyeket 2020-ban további ilyen berendezések követtek. Az ilyen ATM-ek használatakor a befizetett összeg másodpercek alatt megjelenik és felhasználhatóvá válik az ügyfél számláján. A nap 24 órájában és hétvégén is lehet az ATM-eken keresztül készpénzt befizetni. Az azonnali befizetést lehetővé tevő ATM-ek üzembe helyezése jelentős előrelépés mind a lakossági, mind a vállalati banki szolgáltatások terén, mivel lehetővé teszi az ügyfelek számára, hogy készpénzt fizessenek be, amely azonnal elérhetővé válik a számlájukon, anélkül, hogy a bankfiókok pénztárszolgáltatását igénybe kellene venniük. 2021-ben tovább folytattuk az azonnali befizetést lehetővé tevő ATM-ek telepítését, és ennek eredményeként jelenleg 31 ilyen funkcióval rendelkező automatánk van, ami a teljes ATM-hálózatunk több mint 26%-át teszi ki

Vállalati megoldások

CIB Business Online – vállalati internetbank

2019 augusztusában új internetes banki szolgáltatást indítottuk el CIB Business Online néven, amelyet kifejezetten vállalati ügyfeleink igényeire szabtuk, hogy még egyszerűbbé tegyük számukra pénzügyeik online intézését

A fejlesztés célja, hogy 2022-re elérje vagy meghaladja a jelenleg rendkívül népszerű Üzleti Terminál szolgáltatási szintjét. A klasszikus elektronikus banki szolgáltatások mellett a digitális ügyfélszolgálat és a papírmentes folyamatok révén hatékonyabbá és kényelmesebbé tettük a mindennapi banki ügyintézését vállalati ügyfeleink számára.

A már most is széles körű szolgáltatási kínálat mellett a bank folyamatosan új funkciókkal bővíti ezt a csatornát, így ezen keresztül igénybe vehető értékpapír-szolgáltatás, vámfizetési (EBÜK) szolgáltatás, beszedési megbízások, készpénzállomány-jelentések. Emellett a korábbi papíralapú folyamatokat felváltó CIB Business Online több mint 40 különböző digitalizált folyamaton keresztül segíti az üzleti ügyfeleket napi banki kommunikációjuk lebonyolításában.

A CIB Business Online főbb jellemzői:

- A nap 24 órájában elérhető információk
- Egyéni igényekhez igazítható
- Az internetes böngészővel jól működik; nem szükséges más szoftver vagy bővítmény telepítése
- Eszközfüggetlen használat; akár a távoli aláírást is lehetővé teszi
- Több felhasználó is használhatja, eltérő hozzáférési jogokkal
- Lehetővé teszi a független és a közös aláírást is

Business Terminal legfontosabb jellemzői:

- A nap 24 órájában elérhető információk
- Egyéni igényekhez igazítható
- Egyedi számítógépre vagy hálózatra is telepíthető.
- Több felhasználó is használhatja, eltérő hozzáférési jogokkal
- Lehetővé teszi a független és a közös aláírást is

A szolgáltatás a különböző igények kielégítése érdekében kétféle, a PSD2 irányelv követelményeinek megfelelő, a banki műveletek biztonságát garantáló hitelesítési eszközzel használható:

- ViCA (Virtuális Chipkártya Alkalmazás) – Android/iOS okoseszközön futó, innovatív személyi hitelesítő alkalmazás, jelszógeneráló eszköz. A ViCA által generált egyszeri jelszót minden esetben a ViCA megfelelő funkciójának automatikus művelete juttatja el a Bank részére.
- CIB Hard Token – egy PIN kóddal védett jelszógeneráló eszköz, amely egy egyszer használható, korlátozott ideig érvényes numerikus kódot biztosít bejelentkezéshez és az aláírást igénylő műveletek jóváhagyásához.

Nemzetközi Confirming – az ellátási lánc finanszírozása

A Confirming az Intesa Sanpaolo ellátási lánc-finanszírozási megoldása, amely csúcstechnológiás digitális platformmal segíti elő a határokon átnyúló kereskedelmi tranzakciók lebonyolítását, lehetővé téve az eredményes finanszírozást és az ellátási lánc résztvevői – a vevő és beszállítók – közötti hatékonyabb kapcsolattartást.

- A beszállítók számára ez egy nettó működőtőke-finanszírozási megoldás – a követelések vevő felé történő megelőlegzésének hatékony és gyors módja, azaz a hitelezés olcsóbb és szélesebb körben használható formája

VI. Társadalom (folyt.)

- A vevők számára pedig egy nettó működőtőke-kezelési eszköz – az ellátási lánc pénzügyi stabilitásának javítását szolgáló intelligens módszer, valamint a szállítók átfutási idejének meghosszabbításával hatékony megoldás a szükséges működőtőke csökkentésére

Növekedési Hitelprogram – refinanszírozott hitelek

A CIB középtávú stratégiájának másik hangsúlyos területe a reálgazdaság finanszírozása: ennek megfelelően a bank a KKV-szegmensre irányuló termék- és szolgáltatáskínálatát is folyamatosan fejleszti. Célunk, hogy a saját forrásból történő finanszírozás mellett aktívan részt vegyünk a támogatott finanszírozási formák nyújtásában is (többek között a Magyar Nemzeti Bank [az MNB Növekedési Hitelprogramja], az EXIM Bank és az MFB refinanszírozási programjaiban). A KKV- és nagyvállalati hitelek és lízingszolgáltatások mellett a CIB Csoport faktoring szolgáltatásokat is kínál a rövid távú likviditási hiányok áthidalására

Termékek/szolgáltatások, amelyeket a Bankcsoport kínál ügyfeleinek:

✓	Befektetési termékek
✓	Átutalások
✓	Hitel- és bevásárlókártyák
✓	Betéti bankkártyák
✓	Hiteltermékek
✓	Folyószámlák, betétek
✓	Jelzáloghitelek
✓	Biztosítási termékek
✓	Elektronikus csatornák
✓	Lízing
✓	Egyéb

2020. május 1-jén a CIB Csoport Magyarországon az elsők között csatlakozott az MNB (Magyar Nemzeti Bank) által indított új Növekedési Hitelprogramhoz (NHP) és a tőkebefektetésekre és lízingügyletekre indított NHP Hajrá rendszerhez, ezzel tovább növelve a kiszámítható, fix kamatozású termékek arányát portfólióinkban. Az NHP Hajrá program 2021. szeptember 30-án zárult, és a CIB az általános piaci részesedésnek megfelelő részesedéssel fejezte be a programot.

Okmányos szolgáltatások

A felek közötti bizalom hiánya, amely általában a vélt nemteljesítési kockázatból fakad, az üzletkötést nemzetközi és hazai szinten egyaránt nehezítő tényező. Ezért a kereskedelemfinanszírozási termékínálatnak tartalmaznia kell az okmányos ügyletekhez kapcsolódó szolgáltatásokat, hogy ezek a kockázatok csökkenthetők legyenek. Az okmányos termékek széles skáláját kínáljuk ügyfeleinknek, az okmányos beszedéstől kezdve az akkreditíveken és garanciákon át az export akkreditívek diszkontálásáig.

Különösen a mezőgazdasági és élelmiszeripari vállalkozások magas szintű kiszolgálására összpontosítunk. Számos banki eszközzel támogatjuk a kormány azon kinyilvánított célját, hogy a termékek a lehető legmagasabb feldolgozottsági fokon álljanak, mielőtt elhagyják az országot. Célunk, hogy továbbra is elősegítsük az érintett ágazatok fenntartható fejlődését.

Lízing online gépjárműfinanszírozási kalkulátor

A digitalizáció, mint az élet minden más területén, a lízingfinanszírozásban is megmutatkozik. Egyre több ügyfelünk tájékozódik online a különböző finanszírozási lehetőségekről. A tájékoztatás kiterjed mind a különböző finanszírozási konstrukciók feltételeire, mind részleteire. Online kalkulátorunk népszerűsége évről évre nő. 2020-as 38 842 látogatóhoz képest a 2021-ben elért 46 589 látogató 20%-os növekedést jelent. Ügyfeleink személyre szabott online ajánlatokat kaphatnak igényeik alapján, vagy visszahívást kérhetnek, hogy részletesebben érdeklődhessenek feltételeinkről. Szakértőink teljes körű segítséget nyújtanak a benyújtandó dokumentumokkal és a teljes finanszírozási folyamattal kapcsolatban.

Digitális megoldások a fiókokban

A CIB Bank 2018-ban nyitotta meg első újgenerációs bankfiókját a Szent István körúton, amelyet 2019-ben további két fiók követett a Westend Bevásárlóközpontban és a Kék Golyó utcában. Később további két fiók (Újpesten és Debrecenben) csatlakozott az újgenerációs fiókok köréhez, a KÖKI fiók átalakításával pedig elértük a teljes fiókhálózat 10%-át. A bank anyavállalata, az Intesa Sanpaolo fiókokkal kapcsolatos új szemléletmódja, az AGDM modell szerint, a fiókoknak nemcsak a pénzügyek intézésének színhelyeként kell szolgálniuk, hanem egyfajta közösségi térként is, ahol az ügyfeleknek lehetőségük van beszélgetni, találkozni, vagy akár dolgozni.

VI. Társadalom (folyt.)

Ennek megfelelően az új típusú fiókok leginkább egy nappalihoz hasonlítanak, kanapéval és egy nagy közös asztallal, amelyhez bárki leülhet, nemcsak azok, akik üzleti ügyeket intézni jönnek a bankba. Az új típusú fiókban elsőbbséget élveznek az egyszerűbb ügyletek lebonyolítását lehetővé tevő digitális megoldások. A közösségi asztalon elhelyezett táblagépeken keresztül bárki hozzáférhet a CIB internetes banki felületéhez vagy mobilalkalmazásához, és igénybe veheti a bank munkatársainak segítségét ezek használatához. A tanácsadást igénylő ügyletekhez (pl. jelzálogkérelmek, befektetések) különböző mértékben elkülönített terek állnak rendelkezésre: vannak részben elszeparált helyek, ahol a bútorok elrendezése teremti meg a megbeszéléshez szükséges bizalmas környezetet, valamint teljesen elkülönített tárgyalóterem a legnagyobb diszkréció érdekében. A CIB Bank teljes fiókhálózatán átalakította szolgáltatási modelljét. A bejövő ügyfeleket a bejáratnál egy munkatárs fogadja, aki segít megtalálni a legegyszerűbb és leggyorsabb csatornát a kívánt ügyintézéshez. A bank az összes fiókjában be kívánja vezetni ezt a szolgáltatást, amely a budapesti és az ország más pontjain található forgalmasabb fiókokban már működik. Emellett a bank a lakossági ügyfelek körében kiemelt ügyfélszolgálatot vezetett be, amelynek lényege, hogy minél több ügyfélnek legyen saját kapcsolattartási pontja. A digitális átállás kiegészítéseként minden fiókunkban papírmentessé tettük a pénztári tranzakciókat, és azt tervezzük, hogy más fiókbeli folyamatokat is papírmentessé teszünk. Az ügyfelek a tranzakció bizonyos lépéseit táblagépen is elvégezhetik, majd a folyamat végén nem egy papírt kell aláírniuk, hanem a tableten keresztül egy elektronikus nyugtát, amelyet a bank e-mailben vagy a CIB Bank Mobilalkalmazás és a CIB Bank Online segítségével küld el nekik.

2018 januárjában vezettük be fiókhálózatunkban a pénztári forint kis- és befizetések, valamint forint és deviza átutalási és átvezetési megbízások aláírópadon keresztüli, grafometrikus aláírással történő aláírását, mely a jelzett tranzakciók esetében teljesen papírmentes folyamatot tesz lehetővé. Az infrastruktúra jelenleg is rendelkezésre áll a CIB Bank mind a 61 egységében, azonban a 2020 tavaszán kialakult járványhelyzet miatt az elmúlt időszakban papírmentes kiszolgálásra kevesebb figyelem jutott, a tisztán elektronikus bizonylatolás részaránya a tranzakciók között töredékére zuhant.

A pénztári tranzakciók esetében már használatba vett, ún. Danube aláírópadok nemcsak a leggyorsabb bankfióki ügyletek lebonyolításában segítenek, de a 2020 áprilisában bevezetésre került, Digital ABC alkalmazásnak köszönhetően a digitalizáció a bonyolultabb bankfióki tevékenységek körében is megkezdte térhódítását. A Digital ABC új frontend rendszert az ISBD (Intesa Sanpaolo Csoport Nemzetközi Leánybanki Divízió) égisze alatt működő valamennyi leánybank implementálja már a teljes mértékben digitális, papírmentes ügyintézés jegyében. A Bank 61 fiókjában jelenleg a lakossági folyószámlanyitásra, valamint az állandó befektetési tanácsadási szolgáltatás és MiFID tesztkitöltés igénybevételére van lehetőség az új platformon keresztül, de az ügyfelek részére történő információátadásban is kiválóan használható a dokumentumok, ügyfélportfóliók, tranzakciótörténetek aláírópadon keresztüli megosztása, az adatok grafikus megjelenítése által. Az ügyféllel történő szerződés kötés valamennyi folyamatban a #withSIGN nevű minősített elektronikus szolgáltatás segítségével történik, az ily módon ügyfél és bank részéről is aláírt dokumentumok az igénylő ügyfél mobilapplikációjába érkeznek meg. A számlanyitás során ügyfeleink négyféle számlából, és a hozzájuk kapcsolt háromféle betéti bankkártyából választhatnak. Az elmúlt másfél évben már több mint 6 100 számla nyílt meg papírmentes folyamatban, és az összes számlanyitásban betöltött részaránya – a már említett mobilapplikációs megoldással egyetemben - folyamatos növekedést mutat.

Az összes papírmentes fióki megoldással, az Acquisition Portal-lal és a DA Mobile alapú számlanyitással, együttesen 2021-ben 8700 folyószámlát nyitottunk a közel 100 oldalas dokumentáció kinyomtatása nélkül, ami azt jelenti, hogy összesen több mint 850 000 nyomtatott oldalt spóroltunk meg.

Információbiztonság

A Csoport stratégiai fontosságúnak tartja az adatok és az ügyfelek védelmét. A kiberbiztonságot az ügyfelek és a munkavállalók érdekeinek és jogainak védelmére vonatkozó iránymutatások és integrált folyamatok szabályozzák a hatályos jogszabályokkal összhangban: ennek szabályait a bank integrált belső ellenőrzési rendszere határozza meg, amely rögzíti a felelősségi köröket a vállalat minden szintjén.

A CIB kiberbiztonsági modellje kockázatalapú megközelítést alkalmaz, amely három fő területre oszlik:

- Irányítás: a szervezeti szempontok és az irányelvek/folyamatok felülvizsgálatán, a kiberbiztonsági kockázatokra vonatkozó stratégiai és előrejelző adatokon, a tudatosságnövelő tevékenységeken és a belső ellenőrzési szervek felé történő információáramláson keresztül kerül meghatározásra.
- Ellenőrzés: a kockázatkezelés és a legelterjedtebb kiberbiztonsági szabványoknak megfelelő ellenőrzés végrehajtása révén biztosított.
- Aktív nyomonkövetés: az ügyfelekre, érdekelt felekre, harmadik felekre és az ellátási láncra irányuló technológiai és szervezeti kezdeményezéseken alapuló integrált megközelítéssel biztosított.

Ezzel a modellel összhangban a terület támogatása és felügyelete érdekében megfelelő szerepeket és felelősségi köröket határoztunk meg. Ide tartoznak a vállalati testületek és bizottságok, amelyek általános felelősséget vállalnak a kiberbiztonság irányításáért és ellenőrzéséért a hatékony kezelést biztosító irányítási területek támogatása mellett; az adatbiztonsági tisztviselő (ISO), aki biztosítja az adatok és az infrastruktúra védelmét az anyavállalat stratégiájának megfelelően, gondoskodik a belső szabályozások közötti összhangról, elősegíti és fejleszti a kiberbiztonság területén a különböző felelősségi körök közötti integrációt, és garantálja a szabályozási rendszernek való megfelelést, valamint a releváns szolgáltatásnyújtó területek, amelyek a vonatkozó jogszabályoknak megfelelően tervezik és teszik közzé a kiberbiztonsági megoldásokat.

VI. Társadalom (folyt.)

A kiberbiztonsági feladatokat az anyavállalat irányelvei szerint végezzük. A modellt és a kiberbiztonsági irányítási rendszer egészét a folyamatos fejlesztést szem előtt tartva rendszeresen felülvizsgáljuk és frissítjük, évente legalább egyszer, illetve minden olyan külső vagy belső változás esetén, amely hatással lehet a kiberbiztonságra (pl. jogszabályok és rendeletek változása, szervezeti vagy technológiai változások). Az anyavállalat kiberbiztonsági szervezete éves stratégiai elemző tevékenységet folytat a legfontosabb kockázati helyzetek azonosítása céljából, amelyekkel kapcsolatban a szükséges orientációs területek meghatározásával segíti elő a csoport kiberkészültségét.

Tekintettel a kiberbiztonsági kérdések növekvő fontosságára – többek között a 2018-2021-es üzleti tervvel kapcsolatban – a CIB Bank igazgatósága évente olyan informatikai biztonsági tervet hagy jóvá, amely strukturált rendszerbe szervezi a kibertér által támasztott kihívásokat.

A terv alapvető célja, hogy a vállalat eszközeinek védelme érdekében egyértelműen meghatározza a kiberbiztonsági kultúra minden szintre történő kiterjesztésével kapcsolatos feladatköröket. A terv elsősorban a Csoport kiberbiztonsági stratégiájának végrehajtását irányozza elő, amelynek a védendő terület minden elemének tökéletes ismeretén kell alapulnia, és amely a kínált szolgáltatások körével és az új kockázatokkal együtt növekszik, valamint szorosan kapcsolódik a magatartáshoz és az emberi tényezőhöz.

A bank számára legfontosabb kezdeményezések:

- az ügyfelek védelmének javítását célzó tevékenységek a digitális szolgáltatások használatának hirtelen megnövekedése miatt és a járvány okozta új helyzetre adott válaszként, konkrétan a kiberbiztonság és az erre a célra tervezett rendszerek és alkalmazások ellenálló képességének fokozása, főként az ügyfeleknek nyújtott szolgáltatásokkal összefüggésben;
- a csalásokkal kapcsolatos ellenőrzés megerősítése, különös tekintettel a járványhelyzetre, amely növelheti a digitális csatornák használatában kevésbé jártas ügyfelek elleni támadások esélyét;
- saját módszertanuk alapján a bank részére szolgáltatásokat nyújtó harmadik felek biztonsági felügyeletének megerősítése, beszállítóink kiberbiztonság és üzletmenet-folytonosság szempontjából történő értékelése, besorolása és ellenőrzése érdekében; az ellenőrzések a szállító teljes bankon belüli ciklusára kiterjednek (szerződés-kötési szakasz, szolgáltatás nyújtása és szerződés megszűnése);
- a munkavállalók által alkalmazott biztonsági intézkedések szigorítása a járvány okozta új munkavégzési móddal összhangban, például a szolgáltatások többfaktoros hitelesítéssel történő kibővítése;
- kritikus események bekövetkezése esetén alkalmazandó belső folyamatok és tájékoztatás javítása a kapcsolódó kockázatok csökkentése érdekében.

Különös figyelmet fordítottunk az ügyfelek kiberbiztonsági kérdésekkel kapcsolatos tudására azáltal, hogy a magyar hatóságokkal szorosan együttműködve rendszeres frissítéseket tettünk közzé a témában honlapunkon, a legnépszerűbb közösségi hálózatokon, valamint a bank biztonságos csatornáin keresztül (pl. e-mailek, alkalmazás-értesítések és szöveges üzenetek).

2021-ben új képzési anyagokat vezettünk be, amelyek személyre szabott módon célozták meg a vállalati hierarchia minden szintjét, beleértve a felsővezetést és az érintett informatikai szakterületeket is. 2021-ben 1848 tettek sikeres vizsgát.

VI. Társadalom (folyt.)

3. Hitelekhez való hozzáférés, pénzügyi bevonás

VÁLLALATI IRÁNYELVEK

A CIB Csoport olyan termékek és szolgáltatások sorát nyújtja, amelyek a pénzügyi bevonást és a hitelhez való hozzáférést segítik elő a társadalmi befogadást ösztönző Etikai Kódexszel összhangban, lehetővé téve az emberek számára, hogy javítsanak életkörülményeiken. Az Etikai Kódex hangsúlyozza elkötelezettségünket a magyarországi gazdasági és társadalmi fejlődés előmozdítása iránt is. Ez az elkötelezettség magában foglalja a vállalatok segítségét versenyképességük fejlesztésében és javításában, valamint az innovációk hasznosításában és üzleti tevékenységük nemzetközivé tételében.

A kiszolgáltató csoportok pénzügyi bevonása

A bank számára különösen fontos a kiszolgáltató helyzetben lévő emberek, társadalmi csoportok támogatása egyrészt dedikált projekteken, másrészt ezen csoportok számára szóló termékeken keresztül, ezzel is segítve az erőforrások igazságos elosztását.

Kisvállalkozások

A koronavírus járvány hatására számos vállalkozás került kedvezőtlen helyzetbe, így az állami támogatással elérhető Széchenyi Kártya Program GO! keretében elérhető konstrukciók célja, hogy ezek a vállalkozások újraindulhassanak és forráshoz jussanak.

Meglévő hitellel rendelkező ügyfelek számára, többek között a moratórium alatt felgyűlt tartozás kiváltására nyújt megoldást a CIB Zöldhullám Extra Exit Hitel, az Exit CIB Aktív Kölcsön, valamint a CIB Partner Exit Ingatlanfedezet.

2021-ben elindult a kisvállalkozói hitelezés egyszerűsítése olyan innovatív online megoldásokkal, amelyek csökkentik az adminisztratív terheket, és hozzájárulnak a papírmentes banki ügyintézéshez.

2021-ben olyan innovatív online megoldásokkal egyszerűsítettük a kisvállalkozói hitelezés folyamatát, amelyek hozzájárultak a munkaterhelés csökkentéséhez és a papírhasználat mérsékléséhez.

Emellett a nemrég alakult kisvállalkozások és más, kis tranzakció-forgalmat bonyolító ügyfelek számára, a Partner Start számlacsomagot kínáljuk, amely biztosítja számukra a banki ügyintézés költséghatékony módját. Ennél a számlacsomagnál elengedjük a következő díjakat a kezdeti kedvezményes időszak alatt:

- CIB Bank Mobilalkalmazás és CIB Internet Bank / CIB Bank Online regisztrációs díj (amely általában a bankszámlaszereződés megkötésekor fizetendő)
- A CIB Bank Mobilalkalmazás havi díj
- Bankkártya díj az első évben (Visa Compact üzleti kártya)
- Kedvezmények az elektronikus és CIB Business Online csatornákon lebonyolított tranzakciókra (forint- és devizabefizetések, GIRO-n keresztül történő forintbefizetések az adóhatóság (NAV) számlájára valamennyi elektronikus csatornán).

A fenti havi számlavezetési díj egyhavi egyszeri, legalább 40.000 HUF összegű munkabér átutalása esetén érvényes. Egyéni vállalkozások és vállalatok számára egyaránt felajánlható.

Oktatás, a pénzügyi kultúra terjesztése

A bank kiemelten fontosnak tartja, hogy ügyfelei számára olyan, általunk „Valódi lehetőségeknek” nevezett, azaz a reálgazdaságban gyökerező tényleges lehetőségeket kínáljon, amelyek hosszú távon jelentős hatást gyakorolnak vállalkozásukra, mivel arra ösztönzik őket, hogy a lehetséges eredmények és kockázatok átfogó ismeretének birtokában felelős, átgondolt pénzügyi döntéseket hozzanak. Tisztában vagyunk környezetünk pénzügyi tudatosságának alakításával kapcsolatos felelősségünkkel, ezért nemcsak a pénzügyi műveltség javítására összpontosító programokban veszünk részt aktívan. A pénzügyi oktatást és a pénzügyi kérdésekkel való ismerkedést nem lehet elég korán kezdeni, és ebben az iskoláknak meghatározó szerepük van. A bank két olyan programban való részvétellel segíti ebben az iskolákat, amelyek az általános- és középiskolások pénzügyi tudatosságának fejlesztésére összpontosítanak. A Bank a kezdetektől minden évben részt vesz a Magyar Bankszövetség kezdeményezésére, a Pénziránytű Alapítvány szakmai támogatásával indított Pénz7 programsorozatban, mellyel az Európai Pénzhéthez (European Money Week) csatlakozunk. A programban önkéntesként 7 kollégánk vett részt, és tartott pénzügyi edukációs órákat. 2017-ben a Bank csatlakozott anyabankja, az Intesa Sanpaolo, kezdeményezésére életre hívott, „Art of Saving” kezdeményezéshez, mely az október 31-i Takarékosági Világnaphoz kapcsolódó pénzügyi edukációs program. A Bank 2017 óta számos kezdeményezést és workshopot szervezett, beleértve az iskolákban tartott személyes órákat, valamint a bank kommunikációs csatornáin is népszerűsített online formátumokat. 2021 októberében a CIB önkéntese a COVID-korlátozások tiszteletben tartásával összesen 150, 10 és 18 év közötti diáknak tartott pénzügyi ismeretterjesztő órákat.

Felelős befektetés

A CIB Bank 40 saját és közel 100 harmadik féltől származó ESG alapot kínál. A 40 házon belüli alapból négyet Magyarországon bocsátottak ki, és azok az SFDR-rendelet 8. cikkének hatálya alá tartoznak. A négy Magyarországon kibocsátott alap a következő:

- CIB Fenntartható Fejlődés Származtatott Alapja
- CIB Euró Fenntartható Fejlődés Származtatott Alapja
- CIB Felelős Befektetések Származtatott Alapja
- CIB Euró Felelős Befektetések Származtatott Alapja

A CIB (Euró)Fenntartható Fejlődés Származtatott Alapjaival ESG (Environmental, Social, Governance), azaz környezeti, társadalmi és vállalatiirányítási szempontok szerint felelősségteljes vállalatok részvényeinek teljesítményéből részesülhet a befektető forintban és euróban. Az alapok hozamfizetése a STOXX Global ESG Leaders Select 50 Price EUR részvényindex teljesítményéhez kötött. Ebben a részvényindexben 50 olyan vállalat szerepel, melyek megfelelnek a részvényindex kezelője által meghatározott fenntarthatósági szempontoknak.

A CIB (Euró) Felelős Befektetések Származtatott Alapjainak hozamfizetése a STOXX Global ESG Leaders Diversification Select 50 Price EUR részvényindex teljesítményéhez kötött. Ebben a részvényindexben 50 olyan vállalat szerepel, melyek az index kezelője által meghatározott ESG szempontok szerint felelősségteljesen működnek.

Az ESG termékkínálat a Bank által javasolt termékportfólió része.

VI. Társadalom (folyt.)
4. A közösség támogatása
VÁLLALATI IRÁNYELVEK

A CIB aktív szerepet vállal a tevékenységi területein belül. Az Etikai Kódex felhívja a figyelmet a közösség igényeire és szükségleteire. Ez az elkötelezettség olyan különböző tevékenységekből áll, amelyek kézzelfoghatóan hozzájárulnak a fenntartható fejlődési célok eléréséhez. Például: szolidaritási kezdeményezések támogatása partnerekkel közösen létrehozott projektek révén, adományozás, fontos kulturális és társadalmi kezdeményezések szponzorálása, valamint Magyarország történelmi, művészeti és kulturális örökségének védelme és népszerűsítése. A kezdeményezéseket a helyi szervezetekkel és intézményekkel együttműködve valósítjuk meg, így biztosítva pozitív társadalmi hatásukat. A kezdeményezések megvalósítása a Csoport alapvető értékeivel összhangban az átláthatóság és elszámoltathatóság feltételeinek megfelelően, valamint olyan folyamatok és eljárások alkalmazásával történik, amelyek célja az esetleges személyes vagy üzleti összeférhetlenség elkerülése.

Az Intesa Sanpaolo Csoport szponzorálási irányelveit és a Nemzetközi leánybankok adományozási szabályait a CIB Bank elfogadta (2015-ben és 2019-ben).

A pénzügyi nyereségesség mellett az is fontos számunkra, hogy eleget tegyünk a társadalom iránti felelősségünknek. Minimalizáljuk a társadalmi és környezeti kockázatokat mind stabilitásunk, mind növekedési stratégiánk teljes mértékű támogatása érdekében, és pozitív hatás kiváltására törekszünk közösségünk és környezetünk javára. Felelős működésünk külső kapcsolatainkra, és a társadalomban betöltött szerepünkre is kiterjed.

A járvány okozta jelenlegi helyzetben, amikor az együttműködés és összefogás fontosabb, mint valaha, a CIB Bank felelős vállalatként arra törekszik, hogy ügyfelei, munkatársai és partnerei mellett a társadalom egésze iránti felelősségét is kézzelfoghatóvá tegye. Míg mindannyian a járvány hatásaival küzdünk, a Bank számára elengedhetetlen, hogy a felmerült konkrét szükségletekre gyorsan tudjon reagálni, és valódi segítséget nyújtson a közösségnek.

Koronázatlan hősök

2020-ban indult el a Koronázatlan Hősök kezdeményezés, melynek keretében olyan elkötelezett csoportokat, civil szervezeteket támogat a Bank, melyek a járványidőszak alatt önzetlenül segítenek többek között időseknek, tanároknak, orvosoknak és támogatásra szoruló embertársaiknak.

A kezdeményezés keretén belül az első támogatott az Etesd nonprofit közhasznú szervezet volt, akikkel 2021-ben is folytatódott az együttműködés. Az Etesd még 2020 novemberben indította el a második „Etesd a Dokit 2” kampányát, mely 2021 januárjában is folytatódott. Ennek keretében a hét minden napján ebédet küldtek a frontvonalban dolgozóknak. A támogatással a CIB Bank célja kettős: egyrészt a frontvonalban küzdő egészségügyi dolgozókat segítette, másrészt azokat a bezárni kényszerült éttermeket, ahol az ételek nap mint nap elkészültek számukra.

Koronázatlan Hősök elnevezéssel díjat is alapított a bank olyan szervezetek támogatására, amelyek önzetlenül segítenek az arra rászoruló embertársaiknak, közösségüknek. Az ötmillió forintos pénzjutalommal és kommunikációs támogatással járó elismerést 2021-ben az Országos Mentőszolgálat (OMSZ) kapta, melynek dolgozói a pandémia idején kiemelten fontos szerepet töltek be az emberek segítségében.

A kezdeményezés keretén belül a bank két olyan szervezetet is támogatott, melyek olyan gyerekekkel foglalkoznak, akiknek a COVID időszak alatt testi vagy lelki problémáik alakultak ki. A Bethesda Kórház Alapítványának nyújtott adománnyal a gyermekkórház poszt covid ambulanciáját fejlesztik tovább, a Világszép Alapítvány pedig a gyermekotthonokban élő, hátrányos helyzetű gyerekek fejlesztésére és táboroztatására fordítja az adományt. A két alapítvány egyenként 1.750.000 forint adományt kapott.

Az anyagi támogatás és együttműködés mellett a Bank minden esetben kommunikációs támogatást is nyújt a szervezeteknek azért, hogy a mindennapjaikat bemutatva arra ösztönzze az embereket, hogy ők is segítsék a bemutatott szervezetet vagy közösségi kezdeményezést.

Állatvédelem

A CIB Bank minden évben ügyfél-elégedettség akciókat tart, mely mögé egy jelentősebb célt is kitűzött. 2021 volt a harmadik év, amikor ennek a kampánynak a középpontjában az állatmenhelyek segítése, és az állatbarátok bevonása került. Magyarországon sok kutya és macska várakozik menhelyeken, mégis kevesen döntenek az örökbefogadás mellett, ezért a CIB úgy döntött, hogy kiáll az ügy mellett. 2021-ben a Csömöri Állatmenhellyel működött együtt. A CIB a Hangya Közösség javaslata alapján, mely egy állatmenhelyeket országosan támogató szervezet, választotta ki a menhelyet. Fióki és közösségi médiakommunikációt folytatottunk a menhely állatainak népszerűsítésére, valamint 500 000 forintos adománnyal is támogattuk őket. Az adományt a menhely arra fordította, amire éppen a legnagyobb szükségük volt vagyis állateledelre és állatorvosi költségekre.

VI. Társadalom (folyt.)

JótettBank – Banki Véradók Hete

A véradás nagyon fontos társadalmat érintő ügy, a pandémia ideje alatt pedig még fontosabbá vált, hiszen ebben az időszakban drasztikusan lecsökkent az önkéntes véradók száma, és így az országos vérkészlet mennyisége is. A Magyar Bankszövetség Jótett Bank Banki Véradók hete kezdeményezéshez csatlakozva a bank székházában helyet adott az Országos Vérellátó Szolgálat és a Magyar Vöröskereszt közreműködésével lebonyolított véradásnak, amin 62 banki munkatárs vett részt önkéntes véradóként.

Magyar Élelmiszerbank Egyesület

A Magyar Élelmiszerbank Egyesület országos élelmiszergyűjtési hétvégéje olyan karitatív együttműködésre ad módot, mely üzleti érdektől mentesen lehetőséget biztosít munkatársaink bevonására, és maradéktalanul eleget tesz a CIB Csoport felelősségvállalási elveinek. A CIB Bank kollégái közül 56-an, a hatályos járványügyi előírásokat betartva, 2021 november végén önkéntesként vettek részt a Magyar Élelmiszerbank Egyesület élelmiszergyűjtési hétvégéjén. Összesen 31 158 kg élelmiszert gyűjtöttek azokban az üzletekben, ahol a CIB önkéntesei is segítettek az élelmiszergyűjtésben.

A közösségnek nyújtott támogatás 2021-ben

2021-ben a közösségnek nyújtott teljes pénzbeli hozzájárulás 16 180 000 Ft volt (adományok nélkül).

A fő cselekvési területek, amelyeken 2021-ben pénzbeli hozzájárulások történtek, az egészségügy 5.000.000 Ft, és a szociális szféra 11.180.000 forint értékben.

A 2021-es év folyamán a CIB Csoport 4.000.000 forint értékben nyújtott adományt a közösségnek.

VI. Társadalom (folyt.)
5. Felelősségvállalás a beszállítói láncban
VÁLLALATI IRÁNYELVEK

A CIB Bank központosított beszerzési, szabályozás-monitoring, beszállítói minősítési és ellenőrzési tevékenységet folytat annak érdekében, hogy beszállítóinkkal való kapcsolatunk és beszerzési politikánk olyan feltételeket teremtsen, amelyek elősegítik a fenntartható gazdasági fejlődést és az emberi jogok tiszteletben tartását.

A bank működéséhez szükséges áruk vagy szolgáltatások beszerzését szabályozó legfontosabb alapelv, hogy a legjobb ár-érték arányt érjük el, maximalizálva a gazdasági megtérülést és biztosítva az általunk elvárt minőségi és szolgáltatási szintet.

Ennek érdekében:

- be kell tartanunk az Etikai Kódexben meghatározott elveket – különösen az átláthatóságra és az egyenlőségre vonatkozókat – a beszállítók kiválasztása és a beszerzési folyamat végrehajtása során, valamint a magatartási kódexben foglaltaknak is meg kell felelnünk;
- be kell tartanunk a személyes adatok megszerzésére, kezelésére és nyilvánosságra hozatalára vonatkozó eljárásokat szabályozó jogszabályi rendelkezéseket a titoktartási és az adatvédelemhez fűződő jogok védelme érdekében;
- alkalmaznunk kell a bennfentes információk és a tulajdonosi ügyletek kezelésére vonatkozó szabályzatokat;
- a „Csoportszintű Működési Kockázatkezelési Irányelveket”, az „Intesa Sanpaolo Csoport Megfelelőségi Irányelveit”, a „Csoport Reputációs Kockázatainak Kezelési Irányelveit”, és adott esetben, a „Csoporton Kívüli és Belüli Kiszervezési Irányelveket”
- el kell különítenünk a működési feladatokat az ellenőrzési feladatoktól, hogy a beszerzési szerződések odaítélése során elkerüljük az összeférhetetlenséget;
- biztosítanunk kell, hogy szervezeti és ellenőrzési egységeink minden szabálytalanságot, illetve a folyamatoktól való eltérést azonnal bejelentsenek;
- be kell tartanunk a társadalmi és környezeti fenntarthatóságra vonatkozó irányelveket annak érdekében, hogy a teljes ellátási lánc mentén és a helyi környezet sajátosságaitól függően biztosíthassuk a környezet és az emberi jogok tiszteletben tartását, valamint a megfelelő foglalkoztatási feltételeket és üzleti etikát, olyan intézkedések és erőforrások révén, amelyek minimalizálják a kedvezőtlen hatásokat, és elősegítik a kockázatok, valamint a társadalmi és környezeti lehetőségek tudatosítását;
- be kell tartanunk a munkavédelmi és egészségvédelmi előírásokat;
- be kell tartanunk az ipari és szellemi szerzői jog védelmével kapcsolatos előírásokat, és minden esetben biztosítanunk kell a szállított áruk jogszerű származását.

Beszállítóink

Működésünk egyik alappillére a felelős beszerzés. Ezért a beszállítók kiválasztásakor a legfontosabb alapelvünk, hogy méltányosságot és átláthatóságot tanúsítsunk a kiválasztás folyamata során, amely így a pályázat és a tárgyalás együttes alkalmazásával valósul meg. Ezért különösen fontos számunkra a folyamatos párbeszédet lehetővé tevő, jó beszállítói kapcsolatok fenntartása. Célunk egy hatékony költséggazdálkodási rendszer és beszerzési folyamat működtetése, valamint a kiadások ellenőrzése.

Minden beszállítóra ugyanazok a feltételek vonatkoznak, és kiválasztásuk során beszerzési elveinket és szabályainkat következetesen érvényesítjük.

Beszerzési elveink a következők:

- átláthatóságot és egyenlő feltételeket biztosító beszállítói kiválasztási rendszer;
- következetes és kedvező fizetési feltételek;
- törvényes, tisztességes foglalkoztatást várunk el alvállalkozóinktól is;
- környezetbarát technológiák, környezetbarát termékek és anyagok használata, valamint a hulladékok újrahasznosításának ösztönzése, és bizonyos esetekben kötelezővé tétele.

A CIB Bank számára fontos a beszállítók kezelése, amely magában foglalja a beszállítók nyilvántartásba vételéhez és nyomon követéséhez szükséges valamennyi tevékenységet, valamint a beszállítók elemzését és értékelését műszaki, pénzügyi, kereskedelmi, környezetvédelmi és társadalmi fenntarthatósági tényezők, illetve szervezeti megfontolások és hírnévkockázatok alapján, továbbá abból a szempontból, hogy mennyire illeszkednek sajátos igényeinkhez.

Az anyavállalat döntése alapján a leányvállalatoknál is bevezetésre került a Beszállítói Portál (Portale Fornitori) rendszer. A CIB Bank leendő beszállítóinak lehetőségük lesz arra, hogy regisztrálják magukat a portálon, és ne csak hivatalos adataikat adják meg, hanem azokat a beszerzési kategóriákat is, amelyekben tapasztalattal rendelkeznek. A portál ugyanakkor lehetővé teszi a CIB Bank számára, hogy bővítse ismereteit meglévő és leendő beszállítóiról, és gondoskodjon arról, hogy minél tisztességesebb piaci verseny folyjon közöttük.

VI. Társadalom (folyt.)

A beszerzési folyamatainkba korábban beépített ISO 50001 irányelvek – például az az elv, hogy a beszerzési folyamat során az alacsony fogyasztású, energiahatékony és fenntartható berendezéseket és megoldásokat kell előnyben részesíteni a magas fogyasztású alternatívákkal szemben – teljes mértékben összhangban vannak a „Zöld beszerzési irányelvekkel” (Green Procurement Policy), amelyet 2021-ben fogadtunk el. Az utóbbi keretében megvalósuló kezdeményezések alapvetően a környezet védelmét célozzák. A CIB Bank elkötelezett a környezet- és természetvédelmi előírásoknak megfelelő áruk és szolgáltatások felelős beszerzése és felhasználása mellett. Ebben a tekintetben a fő szempontok az energiafogyasztás, a CO₂-kibocsátás, a hulladéktermelés és az anyagfelhasználás (pl. papír, nyomtatófesték és írószer). Anyavállalatunk, az Intesa Sanpaolo elveivel összhangban az etikus magatartás abban a kötelezettségvállalásban ölt testet, amelyhez a beszállítókkal kötött szerződésekben minden esetben ragaszkodunk: a beszállítóknak a szerződés aláírása előtt meg kell erősíteniük, hogy elolvasták Etikai Kódexünket, megértették a rájuk vonatkozó részeket („Az érintett felekkel való kapcsolatunkra vonatkozó irányelvek” és „A beszállítókkal való kapcsolatunkra vonatkozó irányelvek”), elfogadják annak tartalmát, és saját tevékenységük során teljes mértékben betartják annak rendelkezéseit. Ugyanakkor a beszállítók etikai kérdésekkel kapcsolatos bejelentéseket is nyújthatnak be hozzánk a etikaibejelentés@cib.hu címen.

Az etikus magatartásra vonatkozó szabályokon túlmenően valamennyi beszállítóunkkal kötött szerződésünk most már a GDPR-re és a korrupció elleni küzdelemre vonatkozó bekezdéseket is tartalmaz, összhangban a belső irányelveinkkel és a külső szabályozásokkal.

További kulcsfontosságú kérdések számunkra:

- a beszállítók jogainak (különösen az egészséghez, a biztonsághoz és a megkülönböztetésmentességhez való jog) tiszteletben tartása;
- az emberi jogok tiszteletben tartása a beszerzési lánc egészében (különösen olyan beszállítók elkerülése, amelyek akár alkalmazottaik, akár tágabb közösségük emberi jogait megsértik);
- energiahatékonysági szempontok beépítése beszerzési, felújítási és építési terveink kulcsfontosságú alkotóelemeiként.

A beszállítók száma és a vásárolt szolgáltatások értéke földrajzi eloszlás szerint

	Beszállítók száma			A vásárolt áruk és szolgáltatások értéke (millió forint)		
	2019	2020	2021	2019	2020	2021
Összesen	2.504	1.507	1.294	20.675	20.484	22.986
Magyarország	2.416	1.426	1.217	17.470	16.253	17.500
Európa (kivéve: Magyarországot)	72	71	67	2.477	3.862	5.111
Észak-Amerika	13	9	8	701	354	352
Ázsia	3	1	2	27	15	24

December 31-i adatok alapján

VII. EMBEREK
LÉNYEGES ÜGYEK

- A munkahelyek védelme
- Munkavállalók megtartás, képzés, sokszínűség és integráció
- A munkavállalók jólléte

MIÉRT LÉNYEGESEK EZEK A TÉMÁK?

A 2021-es évet is jelentősen meghatározta a pandémia, ugyanakkor 2021-ben már volt lehetőség arra, hogy felhasználjuk a járvány első hullámában szerzett tapasztalatokat. A bank HR kezdeményezései során továbbra is azt tartotta szem előtt, hogy a CIB nemcsak egy munkahely, hanem egyszerre közösség, innováció és üzlet.

Szorosan követve a munkatársi közérzet járványidőszak alatti változását, már az első hullám lecsengésekor világossá vált, hogy stratégiai fontosságú a kollégák motivációjának, csapathoz tartozás érzésének fenntartása. Ezzel összhangban 8 hónapon át 11 különböző online közösségépítő programmal találkozhattak a kollégák a „Shake up your connections” kezdeményezés során.

Az elmúlt időszak változásai nem szorították háttérbe a képzések szerepét és jelentőségét az üzleti sikeresség elérésében. A tantermi programok mellett megjelentek az online és a hibrid oktatások, kiemelt fókuszba kerültek az e-learning megoldások és a digitális transzformációt támogató kompetenciák.

A munka-magánélet egyensúlyának igénye megnövekedett, így a CIB Csoport a járványügyi helyzet mérséklődésével, majd annak remélt elmúltával hosszú távon is lehetőséget biztosít az otthoni munkavégzésre munkavállalói számára, melynek megteremtette mind a szabályozási, mind a technikai hátterét.

Az elmúlt időszakban megélt bizonytalanság kiemelt fontosságot adott a munkavállalókat nehéz szociális és/vagy anyagi helyzetekben (betegség, haláleset) támogató rendszereknek, mint például a munkavállalói oldal képviselőivel közösen működtetett Szociális Bizottság, a Nemzetközi Egészségügyi Program, valamint a Csoportos élet és baleset-biztosítási program.

Tekintettel arra, hogy a munkaerőpiacot 2021-ben ismét munkaerőhiány jellemezte, a járványhelyzet – átmeneti – javulásával egy időben nőtt a piacon a nyitott pozíciók száma. Annak érdekében, hogy a bank megtalálja és bevonza a legjobb jelölteket, hogy felkutassa a munkaerőpiacon kevésbé aktív jelölteket folyamatosan szélesítette a toborzási csatornáit, új szolgáltatások és eszközök igénybevételével. Új, különböző fejezetű szolgáltatásokat, más néven ún. technikai keresőszolgálatot vettünk igénybe, és új hirdetési lehetőségeket próbáltunk ki. Egyes esetekben arra kértük a jelölteket, hogy az interjúk előtt készítsenek online feladatot.

A sokszínűséget és befogadást szem előtt tartva, valamint a Sokféleség és befogadás elvének és a Szexuális zaklatás elleni küzdelem szabályzatát is figyelembe véve, 2021-ben is támogattuk a jelenleg gyermeküket otthon nevelő kollégákat a tudatos női karrierútról való gondolkodásban és a munkába való visszatérésre való felkészülésben a Womentoring program megrendezésével.

Teljesítménymutatók és elért eredmények

Lényeges ügyek	Projekt	2021 évi intézkedések / eredmények	2022 évi célok
A munkahelyek védelme	Toborzás	Új, részben digitális toborzási csatornák bevonása	Toborzási eszközök további szélesítése, jelöltek szegmentált felkutatása
	Szakszervezethez tartozó munkavállalók	Szakszervezeti tagok 127 2021-ben	Gyakornoki programok minden üzletágban A cél továbbra is a stabil munkakörnyezet fenntartása.
	Határozatlan idejű munkaszerződéssel rendelkező munkavállalók	2021-ben: 1994	
	Átlagos létszámmozgás	2021-ben 17%	
A kezdő munkavállalók bére a minimálbérhez képest	2021-ben 234%		

VII. Emberek (folyt.)

Lényeges ügyek	Projektek	2021 évi intézkedések / eredmények	2022 évi célok
Megtartás, képzés, sokszínűség és integráció	Feedback culture	7 hónapon át tartó programsorozat megtervezése és elindítása	Összbanki felmérés a feedback culture témában
	Talent University tehetséggondozó program	3 szakirány meghirdetése a programon belül. 38 résztvevő	Program zárása, projektfeladatok prezentálása
	Értékesítési ösztönzőrendszer	Az új alapelvek mentén felépített ösztönzési rendszer tesztelése, felkészülés	Az új rendszer bevezetése valamennyi üzletágban
	Onboarding	Új folyamat összeállítása, előkészítése	Digitális onboarding folyamat elindítása
	Sokszínűségi és integrációs kezdeményezések	Implementáltuk az ISP D&I guideline-t Online Womentoring napon 47-en vettek részt	Erősítjük a Womentoring program belső és külső kommunikációját
A munkavállalók jólléte	Jó közérzet és életminőség a vállalatnál – Smart Working	Otthoni munkavégzés szabályozása, eszközök és rendszerek elérhetőségének biztosítása	Hibrid munkavégzés technikai lehetőségeinek megteremtése az új székházban
	Munkavédelem és egészségvédelem – Foglalkozás-egészségügy és menedzserszűrés	Magán egészségügyi piac feltérképezése, az igények újragondolása	Egy szolgáltató kiválasztása az egységes és összehangolt szolgáltatás érdekében

1. A munkahelyek védelme
VÁLLALATI IRÁNYELVEK

A Banknak a munkavállalói jogok védelmével kapcsolatos kérdések kezelésére vonatkozó álláspontja teljes mértékben összhangban van a bankcsoport Etikai Kódexében és az Emberi Jogokra vonatkozó alapelvekben megfogalmazott elvekkel, amelyeket a CIB Csoport Magatartási Kódexe is tartalmaz. A Bank emellett a Szexuális orientációban és nemi azonosságban mutatkozó különbözőségek kezelése, egyenlő bánásmódra vonatkozó szabályokat is elfogadta, amelyeket a CIB Csoport Munkaügyi Szabályzatába is bevezettünk, megerősítve a megkülönböztetés minden formájának elutasítását.

A vállalat továbbra is kiváló kapcsolatot ápol a különböző munkavállalói érdekképviselőkkel, szociális bizottságot működtet, amelybe munkavállalói oldalról a szakszervezet delegál tagokat, és amelynek célja, hogy szervezett keretben biztosítson a munkavállalóink által igényelt bizonyos juttatások odaítéléséhez (temetési és szociális jellegű támogatások, különböző kifizetések előlegezése stb.). Ezt különösen fontosnak tartjuk a világjárvány idején.

Munkahelyvédelem

Felelős foglalkoztatási elveink és gyakorlatunk stabil dolgozói közösséget, valamint a bankcsoport működéséhez szükséges szaktudást is biztosítják, amely nemcsak a személyes megelégedettséget növeli, hanem közvetlenül összefügg az ügyfélkiszolgálás minőségével és gyorsaságával is.

Felelős munkáltatóként gondoskodunk arról, hogy szinte minden munkatársunkkal határozatlan idejű munkaszerződést kössünk, ami a mi nézőpontunkból hosszú távon tervezhető, elkötelezett munkaviszonyt is jelent. Az időszakos munkaerőigényünk kielégítése érdekében munkaerő-kölcsönző cégekkel kötött szerződések révén is foglalkoztatunk munkatársakat. Ugyanakkor egyre nő a részmunkaidőben dolgozók aránya – ez egy újabb módja annak, hogy a munka és a magánélet jobb egyensúlyának elérésében segítsük a munkavállalókat. Nagy hangsúlyt fektetünk a munkatársak megtartására és képzésére, rendszeresen hirdetünk gyakornoki programokat, és többféle módon is elismerjük a kiemelkedő teljesítményt nyújtó munkatársak érdemeit.

A CIB Csoport alkalmazottainak száma

	2019	2020	2021
Határozott idejű munkaszerződések	19	13	13
Határozatlan idejű	1.983	2.021	1.994
Összesen	2.002	2.034	2.007

December 31-i adatok alapján

VII. Emberek (folyt.)
A CIB Csoport alkalmazottainak száma

	2019	2020	2021
Részmunkaidőben foglalkoztatottak száma	130	169	165
Megváltozott munkaképességű munkavállalók száma	84	85	99
Ideiglenes alkalmazottak száma	105	41	26

December 31-i adatok alapján
A CIB Csoport munkahelyvédelmi mutatói

	2019	2020	2021
Határozatlan idejű munkaszerződéssel rendelkező munkavállalók	1.983	2.021	1.994
Átlagos létszámmozgás	20,5%	14,5%	17,0%
A kezdő munkavállalók bére a minimálbérhez képest	232%	219%	234%

December 31-i adatok alapján
Munkaügyi kapcsolatok

2021 végén a CIB-csoport 2007 főt foglalkoztatott, akik szinte valamennyien határozatlan idejű szerződéssel rendelkeztek, ami a megbízható és biztonságos, hosszú távú foglalkoztatás iránti elkötelezettségünket tükrözi. 26 munkavállalót ideiglenesen alkalmaztunk, hogy kielégítsük az időszakos munkaerőigényt. Egyre nagyobb a részmunkaidőben dolgozók aránya, mivel igyekszünk jobb egyensúlyt biztosítani munkatársaink számára munka és magánélet között.

Bankunk maradéktalanul betartja a Munka Törvénykönyvét, ezen túlmenően a szervezet a HR szabályzataiban szabályozza a minden munkavállalót egyformán érintő kérdéseket. Nincs kollektív szerződés. A CIB Banknál szakszervezet működik, amelynek a 2021. december végi állapot szerint 127 tagja volt. A szakszervezet képviselői alkotják a Szociális Bizottság munkavállalói oldalát, amelynek feladatai közé tartozik a munkavállalóknak nyújtott bizonyos szociális juttatások kezelése.

	2019	2020	2021
Szakszervezeti tagok	154	135	127
Az üzemi tanács résztvevői	10	N/A	N/A

December 31-i adatok alapján

VII. Emberek (folyt.)
2. Munkavállalók megtartása, fejlesztése, képzése és bevonása

VÁLLALATI IRÁNYELVEK
<p>A javadalmazás és ösztönzők tekintetében a CIB Csoport a bankcsoport Etikai Kódexének, valamint javadalmazási és ösztönzési politikájának elvei alapján jár el. Ez utóbbit két szabályzat foglalja magában: a CIB Csoport Javadalmazási politikája, amely az egész szervezetre vonatkozó általános szabályokat tartalmazza, valamint az Értékesítés-ösztönző rendszer, amely kifejezetten az értékesítésben alkalmazott ösztönzőkre összpontosít.</p> <p>A fenti folyamatok támogatására a vállalat teljesítménymenedzsment-rendszert működtet, amelyet az erre vonatkozó kézikönyv – „A CIB Csoport teljesítményértékelési rendszere” – ismertet.</p> <p>A CIB Csoport Munkaügyi szabályzata és az „Otthoni munkavégzés és távmunkavégzési kézikönyv” szintén tartalmaz releváns intézkedéseket ebben a tekintetben, mint például a munkavállalók egészségügyi szűrése (ösztönzőként), amelyet a Munkaügyi szabályzat ismertet, míg az „Otthoni munkavégzés és távmunkavégzési kézikönyv” az otthoni munkavégzés kereteit határozza meg, amely a járvány kitörése óta az alkalmazottak megtartása szempontjából kiemelt jelentőséget kapott.</p> <p>A képzés és fejlesztés tekintetében a CIB Csoport egy HR Fejlesztési és Képzési kézikönyvvel is rendelkezik, amelyben a Csoport két irányelve, „A kommunikációs rendezvények és képzések szervezésének fenntarthatóságát biztosító szabályok” és az Emberi Jogok Alapelvei szerepelnek.</p> <p>A sokszínűség és befogadás területén a Csoport Etikai Kódexe, az Emberi jogok alapelvei, a Sokszínűség és befogadás elvei és a Szexuális zaklatás elleni küzdelem szabályzata mind bevezetésre kerültek, és a vonatkozó szabályzatban leírtak szerint már a felvételi és kiválasztási fázistól kezdve erősítik minden alkalmazott egyedi tulajdonságait. Emellett a CIB Csoport Munkaügyi Szabályzatába bevezetett, „Szexuális orientációban és nemi azonosságban mutatkozó különbözőségek kezelése, egyenlő bánásmódra vonatkozó szabályokat” szintén a vállalatnak a fenti kérdés iránti elkötelezettségét tanúsítják.</p>

Toborzás és kiválasztás

A munkaerőpiacot 2021-ben is munkaerőhiány, azaz nagyszámú betöltetlen álláshely jellemezte. Erre reagálva különböző módszereket és csatornákat alkalmaztunk magas színvonalú jelöltek felkutatására és megnyerésére. A különböző toborzási módszerek közül továbbra is sikeresen működik munkavállalói ajánlóprogramunk, emellett új cégeket vettünk fel a velünk együttműködő munkaerő-közvetítő és fejedvadász cégek listájára, valamint online álláskereső oldalakat vettünk igénybe a munkaerőpiacon nem aktív potenciális jelöltek elérése érdekében. Az álláshirdetéseket frissítettük és átdolgoztuk, és néhányat a közösségi oldalakon is közzé tettünk, valamint egy további, speciális technikai keresési szolgáltatást is igénybe vettünk. A lehetséges jelölteket belső és külső adatbázisokban egyaránt keressük. 2021-ben fokoztuk az egyetemekkel és más felsőoktatási intézményekkel való együttműködésünket, hogy jobban elérjük a magasan képzett diplomásokból álló kulcsfontosságú munkavállalói célcsoportunkat. A CIB vezető munkatársai által egyetemeken tartott előadások, valamint különböző egyetemi szakképzésekben való részvételünk révén számos friss diplomás és gyakornok munkatársat sikerült a vállalathoz vonzani.

A banknál az előző évhez képest alacsonyabb volt a létszámmozgás, amely a kor és a nemek szerinti megoszlásban is megmutatkozik.

Munkavállalók felmondása a CIB Csoportnál

	2019	2020	2021
Felmondási arány (átlag)	20,5%	14,5%	17,0%
Felmondási arány korcsoportok szerint			
21-25	26,3%	35,8%	29,3%
26-30	37,4%	19,1%	26,6%
31-35	27,0%	13,8%	24,7%
36-40	15,9%	13,2%	14,4%
41-45	16,1%	13,0%	12,5%
46-50	9,9%	10,9%	10,8%
51-55	9,8%	8,9%	10,3%
56-60	41,9%	15,5%	13,0%
61-	43,8%	10,0%	16,7%

December 31-i adatok alapján

VII. Emberek (folyt.)

	2019	2020	2021
Felmondási arány nemek szerint			
Férfi	21,4%	15,3%	17,9%
Nő	20,0%	14,3%	16,6%
Az újonnan felvettek és a munkahelyüket elhagyók száma a CIB Csoporton belül			
Új alkalmazottak száma	447	334	337
Munkahelyet elhagyók száma	442	319	382

December 31-i adatok alapján

2021-ben a munkába álló pályakezdekők átlagfizetése 391.882 Ft, azaz a minimálbér 234%-a volt.

A férfi és női munkavállalók átlagos bruttó alapbére munkaköri kategóriánként a CIB Csoportnál (millió forint)

	2019	2020	2021
Férfi vezetők*	14,06	14,26	15,18
Női vezetők*	11,96	12,39	12,94
Férfi szakértők	9,15	9,38	10,37
Női szakértők	8,09	8,13	8,94
Férfi beosztottak	4,74	4,80	5,26
Női beosztottak	4,46	4,55	4,91

* Felsővezetők nélkül. December 31-i adatok alapján

Az átlagos bérkülönbség százalékos aránya nemenként (nők a férfiakhoz képest)

	2019	2020	2021
Vezetők*	-14,9%	-13,1%	-14,7%
Szakértők	-11,6%	-13,3%	-13,8%
Beosztottak	-6,0%	-5,2%	-6,6%

* Felsővezetők nélkül. December 31-i adatok alapján

Átlagos összehasonlító arány* nemenként és beosztásonként a CIB Csoportnál

	2019			2020			2021		
	Férfi	Nő	Nő/Férfi arány	Férfi	Nő	Nő/Férfi arány	Férfi	Nő	Nő/Férfi arány
Vezetők	84,4%	85,5%	101,1%	87,2%	86,4%	99,1%	90,1%	90,2%	100,1%
Szakértők	92,7%	90,7%	97,9%	94,1%	92,0%	97,8%	102,3%	100,0%	97,7%
Beosztottak	97,3%	94,5%	97,1%	100,3%	97,4%	97,1%	104,2%	100,4%	96,4%
Összesen	93,8%	93,1%	99,3%	96,1%	95,6%	99,4%	101,6%	99,7%	98,1%

* A bér-összehasonlító arány a munkavállalók bérszintjének és a banki béri piac medián értékének arányát mutatja a megfelelő munkakör szintjén. December 31-i adatok alapján

Munkavállalók és a digitális átállás

A pandémiának köszönhetően 2020-ban felgyorsult, 2021-ben pedig mindennaposá vált a digitális transzformáció. Az otthoni munkavégzés, a banki rendszerek távoli elérésének lehetősége, az online és hibrid oktatási és tréning módszertanok bevezetése, a CIB Intranet mobiltelefonról elérhető verziójának bevezetése mind arra ösztönzik a munkatársakat, hogy CIB dolgozóként és magánemberként is egyre inkább elmélyedjenek az online és digitális világ kínálta lehetőségekben. A digitalizációval kapcsolatos tudás fejlesztésére több kezdeményezés indult a Bankban. Az 5 alkalommal megrendezett Digital Galaxy online programsorozatban tematikus interaktív előadásokat hallgathattak a résztvevők különböző témákban (online marketingstratégia, informatikai megatrendek, online értékesítés stb.). A vezetői kör az anyavállalat által elindított „Digital talks” programsorozatban vehetett részt a digitális transzformációval kapcsolatos speciális előadásokon. Mindezek mellett a Bank tehetség programjának keretén belül elindult egy 7 hónapos Agilis/Lean tréningorozat és egy interaktív „Cybersecurity and IT security awareness” e-learning kurzus elvégzése is támogatja a digitális tudás erősítését.

Teljesítményértékelés

Egy NewPat névre hallgató, rugalmas és felhasználóbarát teljesítmény-értékelési rendszer támogatja a központi területeken dolgozó vezetőinket abban, hogy kollégáik részére meghatározzák az elérendő célokat, majd értékeljék azok megvalósulását, s a kollégák munkáját segítő kompetenciákat. A „NewPat” rendszer keretében, amely az értékelők és a munkavállalók számára egyaránt átlátható módon és elvek alapján biztosít átfogó értékelési mechanizmusokat – határozzuk meg, majd értékeljük a 2021-re vonatkozó célokat. Az értékesítési területen dolgozók számára egy egységes értékesítés-ösztönzési rendszer (GPS) biztosítja a teljesítmény-menedzsment folyamatok támogatását. A GPS-rendszert a bank stratégiájával összhangban az Intesa Sanpaolo Nemzetközi Leánybankjainak értékesítési munkatársai számára tervezték. A rendszer anyabankunk, az Intesa Sanpaolo Nemzetközi Leánybankok Divíziója (ISBD) által kidolgozott módszertanon alapul.

VII. Emberek (folyt.)

Az értékesítés-ösztönző rendszert azért alakítottuk ki, hogy motiváljuk és megtartsuk sikeres és hatékony munkatársainkat és vezetőinket, hogy együtt dolgozhassunk stratégiánk megvalósításáért. 2021-ben további munkakörök kerültek be az értékesítés-ösztönző rendszerbe. A teljesítményértékelési időszakban a teljes szervezetten végigvonuló panelbeszélgetések biztosítják az értékelések konzisztenciáját a vezetői szintek és az egyes divíziók között. A Bank minden munkavállalója kap teljesítményére vonatkozó értékelést és karrierépítési lehetőségeire vonatkozó áttekintést.

Elismerés és karriermenedzsment

Szorosan kapcsolódva a teljesítményértékelési folyamatokhoz, a karriermenedzsment rendszer is tovább működik, amelynek fő céljai, hogy beazonosítsuk és megtartsuk tehetséges munkatársainkat, minden munkavállalónknak legyen lehetősége tudatosan végig gondolni, milyen karrier utat szeretne bejárni a CIB Bankcsoportban, a vezetők tudatosan tervezzék meg a csapatukon belüli utánpótlást. 2021-ben bővítettük elismeréseink körét. A korábbi évekhez hasonlóan a vezetők jelölései és az előző év értékesítési eredményei alapján egy online ünnepség keretében díjaztuk 150 legjobb értékesítőnket és támogatónkat. A „Masters of Feedback” vezetőit és aranycsapatát, valamint azon a munkatársainkat, akik a 20., 25., 30., 35. és 40. évfordulójukat ünneplik a CIB-nél, az igazgatóság tagjai egy nagyszabású megnyitó díjtadó ünnepségen köszöntik majd 2022 elején.

Javadalmazási stratégiánk fontos része a széles körű béren kívüli juttatások rendszere. 2021-ben a teljes munkaidőben dolgozóknak járó béren kívüli juttatások összege az előző évvel megegyezően bruttó 35 000 HUF-ot tett ki. A részmunkaidőben dolgozók továbbra is a cafeteria arányos részére voltak jogosultak. 2021-ben kismértékben változott a béren kívüli juttatások köre és szabályai. A juttatási rendszer kialakítása során fontos tényező volt a munkavállalói tapasztalat, valamint az a törekvés, hogy minden olyan lehetséges juttatást nyújtsunk, amely 2021-ben is adómentes maradt, vagy továbbra is kedvezményes adókulccsal rendelkezett. A fentiekben túlmenően a rendelkezésre álló összetevők listáját észszerű mértékben egyszerűsítettük, figyelembe véve a kapcsolódó papírmunkát és a közzétételi követelményeket.

Képzés

	2019	2020	2021
Egy alkalmazottra jutó átlagos képzési órák száma évente	41,9	37,9	48,9
Összes képzési óra	83.820	77.183	98.081
A képzési órák száma nemek és munkaköri kategóriák szerint			
Vezetők (férfi)	2.870	2.695	3.884
Vezetők (női)	2.740	2.362	4.319
Szakértők és beosztottak (férfi)	21.298	19.202	24.418
Szakértők és beosztottak (női)	56.912	52.924	65.461

December 31-i adatok alapján

2021-ben a tréningprogramok az online térben és tanteremben is egyaránt zajlottak. Az új belépő kollégák 3,5 órás, több mint 10 témát felölelő digitális orientációs programon vesznek részt, ahol többek között megismerik a bank szervezeti működését és a legfontosabb szervezeti, bankbiztonsági, compliance, adatvédelmi tudnivalókat és előírásokat. Ez a videósorozat 2021-ben már egy digitalizált, 6 hónapos szakmai betanulási programmal is kibővült, amely a KKV területre belépő új kollégák számára elérhető. Ebben az évben 112 új kolléga vett részt a 4 hetes fiókhálózati szakmai orientációs programon.

Átalakításra került a jogszabályok által előírt vizsgák rendszere és 2021-ben interaktív tananyagok, szakmai cikkek, és esettanulmányok egészítették ki az adott témákhoz kapcsolódó szakmai tananyagokat. 2021-ben új E-learning képzések indultak a Bankban, ezek közül kiemelkedik az „MCD” (Mortgage Credit Directive), a „Cybersecurity and IT security awareness” és az anyavállalatunk az Intesa Sanpaolo, által elindított „Az ESG és éghajlatváltozási kockázatok megközelítése a hitelezési műveletekben” kurzus.

Az értékesítési hálózat részére tartott tantermi és online szakmai oktatásokat több, mint 25 óranyi termékekről, folyamatokról és rendszerekről szóló oktató videó támogatta. A 2021-ben megszervezett 51 különböző fiókhálózati képzésen több, mint 2800 részvétel történt. Ezenkívül a középvezetők és a fiókvezetők részt vettek az anyavállalat által indított, Growing Your Managerial Skills (GYMS) elnevezésű képzési programban, amely 2 modulból állt a középvezetők számára (39 résztvevő), illetve 4 modulból a fiókvezetők számára (79 résztvevő).

Megújult a szervezeten belül újonnan kinevezett vezetők online képzési és fejlesztési folyamata, amely biztosítja a kinevezett vezetők folyamatos támogatását a kinevezést követő 1 éven keresztül. A program minden alapvető vezetői kompetenciát érint, amire egy kevesebb tapasztalattal rendelkező vezetőnek szüksége van és választ ad a leggyakrabban felmerülő dilemmákra. A 12 hónapos vezetésfejlesztési folyamatban online tréningek, konzultációk, mentoring és coaching támogatás is megtalálható. 2021-ben a CIB Spirit Open névvel ellátott online készségfejlesztő tréningportfólióból a munkatársak 8, a vezetők 10 féle tréning téma közül választhattak. A Feedback plusz elnevezésű új programsorozat célja, hogy tovább erősödjön a konstruktív visszajelzéseken alapuló szervezeti kultúra. Ebben a kezdeményezésben munkatársi és vezetői tréningeken, podcastokon keresztül kerül fókuszba a többszöri, rendszeres, minőségi és motiváló visszajelzés eszköztára. 2021-ben továbbra is elérhetőek a szervezetben a coaching, mediáció és az együttműködést fejlesztő programok is.

VII. Emberek (folyt.)
Tehetségfejlesztés

A 2021-ben lezárult a Talent University elnevezésű tehetségprogram alapképzése. A kreditrendszerre épülő alapképzést 43 fő teljesítette sikeresen, ebből 38 fő folytatja a programot a szakirányok 7 hónapos időszakában. A szakirányok kialakítását és az azokhoz kapcsolódó szakmai iránymutatást CIB-es szakirány vezetők segítik. A tehetségek három szakirány közül választhatnak: Vezetés, Agilis/Lean és Ügyfélélmény. A szakirányok teljesítése során a résztvevők egy valós CIB-es projekt kidolgozásában és megvalósításában is részt vesznek, a programsorozatot pedig a CIB Bank vezetői előtt egy beszámoló prezentálásával zárják majd 2022-ben

Nemzetközi Tehetségprogram

Anyavállalatunk, az Intesa Sanpaolo Csoport (ISBD) Nemzetközi Tehetségprogramja csoportszinten alapvető fontosságú kezdeményezés, amelynek célja munkatársaink szaktudásának fejlesztése és a minél jobb teljesítményre, szakmai kiválóságra összpontosító munkamórák megerősítése. A 3-5 évig tartó programba beiratkozott résztvevőknek a személyes fejlődési, szakmai és vezetői képzésben, valamint dedikált mentorprogramokban való részvétel mellett lehetőségük van arra is, hogy legalább egyéves külföldi munkatapasztalatot szerezzenek a bankcsoporton belül.

Utódlási tervek az üzletmenet folytonosság biztosításáért

Annak érdekében, hogy az üzletmenet folytonosság biztosított legyen egy esetleges vezetői pozíció megüresedése esetén évente felülvizsgáljuk az utódlási tervet. A teljesítményértékelő panelek során beazonosításra kerül a vezetői pozíciók kapcsán lehetséges utódok listája. Az utódlási terv célja, hogy a nagy potenciállal rendelkező erőforrás - akár divíziók között is- feltérképezésre, beazonosításra, majd fejlesztésre kerüljön. Fontos szempont, hogy az egyes divíziók közötti lehetőségeket is megvizsgáljuk a terv összeállításakor. Valamennyi vezetői pozíció esetében elkészül az utódlási terv, de kiemelt fókusszal kezeljük a felsővezetői pozíciókat.

Befogadás és a sokszínűség

A Bank Szervezeti és Működési Szabályzata (SZMSZ) egyértelműen meghatározza a felelős működés alapelveit. A bank belső és külső kommunikációjában is elutasítja a diszkrimináció és a korrupció minden formáját, szem előtt tartja a mindennemű megkülönböztetés tilalmát, az egyenlő bánásmód általános kereteinek biztosítását az érintett európai uniós irányelveknek megfelelően. A megfelelésre és a kockázatkezelési tevékenységre vonatkozó belső szabályzatok hasonló, a felelős működést támogató elveket fogalmazznak meg. A CIB Csoport Magyarország Alaptörvénye, más vonatkozó jogszabályok és a bankcsoport Etikai Kódexe az anyabank Sokszínűség és befogadás elvei alapján egyenlő bánásmódot és esélyegyenlőséget biztosít munkatársainak. Ezt a vállalaton belüli döntéshozatali folyamatok átláthatósága révén, továbbá a vezetők, többi munkatársak etikai vonatkozású képzése révén biztosítjuk. A témához kapcsolódó etikai ügyek vizsgálata és az azokra válaszul tett megelőző intézkedések jogi és etikai megfelelést biztosítanak a bank működésének minden területén. A bank „Womentoring” kezdeményezése, amely a nálunk dolgozó nők kifejezetten „női” karrierútban való gondolkodását hivatott támogatni, azért jött létre, hogy növelje a nők arányát a felsővezetői pozíciókban, valamint, hogy felkészítse a nőket a munkába való sikeres visszatérésre a szülési szabadság után. A program részeként belső és külső oktatók, előadók és szakértők adtak át ismereteket, tanácsokat és javaslatokat. 2021-ben 47 kolléga vett részt az online Womentoring programon. Mivel központunk Budapesten található, ezért legtöbb munkatársunk a fővárosban vagy annak közelében él. Azoknak a munkatársaknak azonban, akik az ország más térségeiben laknak, de feladataik jellegéből adódóan a központba kell utazniuk, lehetőséget biztosítunk arra, hogy a hét bizonyos napjaira korlátozzák jelenlétüket a központban, a hét többi napján pedig a fővároson kívüli telephelyről végezhesseik távmunkát. Ennek eredményeként viszonylag sok munkatárs, 408 fő Budapesten kívül tölti munkaideje nagy részét.

A CIB Csoport munkavállalóinak aránya nemek, kategóriák és kor szerint

Kategória szerint	2019		2020		2021	
	Férfi	Nő	Férfi	Nő	Férfi	Nő
Vezetők	55,4%	44,6%	57,4%	42,6%	55,7%	44,3%
Szakértők	49,4%	50,6%	48,9%	51,1%	48,4%	51,6%
Beosztottak	26,0%	74,0%	25,7%	74,3%	24,9%	75,1%
Kor szerint						
21-25	45,5%	54,5%	43,3%	56,7%	36,9%	63,1%
26-30	37,1%	62,9%	38,8%	61,2%	41,6%	58,4%
31-35	38,9%	61,1%	40,8%	59,2%	42,2%	57,8%
36-40	39,7%	60,3%	37,3%	62,7%	38,1%	61,9%
41-45	31,6%	68,4%	29,2%	70,8%	31,2%	68,8%
46-50	31,4%	68,6%	32,6%	67,4%	27,4%	72,6%
51-55	27,2%	72,8%	31,4%	68,6%	31,9%	68,1%
56-60	10,6%	89,4%	14,8%	85,2%	18,3%	81,7%
61-	35,7%	64,3%	38,9%	61,1%	42,1%	57,9%

* Jelenleg nincs női felsővezető. December 31-i adatok alapján

VII. Emberek (folyt.)
3. Munkavállalók jólléte
VEZETÉSI IRÁNYELVEK

A munkahelyi egészségvédelem és biztonság tekintetében meg kell említeni a CIB Csoport Munkaügyi Szabályzatát, beleértve a foglalkozás-egészségügyi szabályokat, valamint a CIB Csoport Központi Munkavédelmi szabályzatát. Ezek összhangban vannak a bankcsoport Etikai Kódexével, az Egészségügyi és Biztonsági szabályzatával, valamint a csoport egyéb kapcsolódó irányelveivel, például a nemzetközi leánybankokra vonatkozó Munkahelyi Egészségvédelmi és Biztonsági Irányítási Rendszerek Szabályzatával.

Az „Otthoni munkavégzés és távmunkavégzés kézikönyv” szintén releváns, mivel az egészséggel és biztonsággal kapcsolatos intézkedéseket, valamint a munkavállalók jó közérzetére, a munka és a magánélet hatékony egyensúlyát biztosító iránymutatásokat tartalmaz.

Jóllét és életminőség a vállalatnál

2021-ben a CIB Spirit munkatársi programportfólió keretein belül több olyan program is megvalósult, amely a vállalati kultúra fejlesztését célozta. Családbarát kezdeményezések között 281 CIB-es gyermek kapott anyagi támogatást a 12 hetes nyári vakáció idejének tartalmas eltöltéséhez, illetve a kollégák gyermekei számára 800 mikulás csomag kerül kiosztásra. Az évente megrendezésre kerülő TOP Allstars gála egy online díjátadó formájában valósult meg, ahol az igazgatóság tagjai 150 munkatársat díjaztak legjobb értékesítő és támogató kollégák kategóriákban. 2021-ben lezáródott a 8 hónapon át tartó „Shake up your connections” programsorozat, amelynek fő célja a kollégák közötti formális és informális kapcsolatok fenntartása és erősítése volt. Ezen kezdeményezésen belül összesen több mint 100 együttműködő virtuális csapat vett részt a Teams online platformján futó programokban és több mint 700 online résztvevő kapcsolódott össze a Covid hullám legkeményebb időszakában. Bankszimulációs csapatverseny és kvíz bajnokság mellett bevezettünk egy új, online közösségépítésre is alkalmas platformot, ahol a formális és informális csoportok létrehozására is lehetőség nyílt. Az anyavállalattal való együttműködésben wellbeing webinarok, online tárlatvezetés és UEFA 2021 futball Európa-bajnokság tippjáték is részét képezte a Shake up your connections programsorozatnak. 2021-ben is elérhető volt minden kollégának a Szakértő Segítség Program (Employee Assistance Programme – EAP) szolgáltatás, melynek keretein belül a nehéz helyzetbe került munkatársak és családtagjaik kaphattak pszichológiai, jogi, pénzügyi és életvitellel kapcsolatos tanácsadást. 2021 január-október között a szolgáltatást 425 alkalommal vették igénybe a kollégák. A CIB Bank munkáltatói márkája (CIB Spirit), 2021-ben ünnepelte 10. Jubileumát. Ez alkalmából 10 héten át egy születésnapi online eseménysorozattal találkozhattak a kollégák.

A CIB Bank immár harmadjára kapta meg a "Családbarát vállalat" díjat a Három Királyfi, Három Királylány Mozgalom Alapítványtól a munkavállalók számára szervezett családbarát programokat támogató kezdeményezéseiért.

Folytattuk a „CimBi” (buddy) programot. A program célja, az új belépők támogatása, hogy minél hamarabb a közösség részének érezzék magukat, beilleszkedjenek, megismerkedjenek a vállalati kultúrával. Önkéntesen segítő, tapasztalt kollégák osztják meg az általuk támogatott új belépővel, hogy miért jó a CIB-ben dolgozni, milyen lehetőségek, közösségi programok érhetők el a Bankban.

A CIB munkavállalói részt vettek több, a fizikai és mentális jóllétnek szentelt gyakorlati foglalkozáson is, amelyeket a Intesa Sanpaolo Csoport Nemzetközi Leánybanki Divízió a világszerte kezdete óta támogatott, és amelyek célja a kollégák jóllétének javítása a nehéz időkben, valamint a stressz és a szorongás leküzdésének segítése volt. A kezdeményezés keretében többek között arcjógát, pilatest, mozgás mesterkurzusokat tartottak szakképzett oktatók bevonásával 2021-ben.

Egészség és biztonság

2021-ben is kötelező volt minden munkatársunk számára a rendszeres munkaalkalmassági egészségügyi vizsgálatokon való részvétel, ahogy azt a vonatkozó jogszabályok előírják. Bizonyos vezetői besorolás felett a korábbi évekhez hasonlóan a magasabb kockázati körülményekre tekintettel a foglalkozás egészségügyi vizsgálat keretében évenkénti menedzserszűrést biztosítottunk.

A munkahelyi egészségvédelem és biztonság további nemzetközi szintű szabványosításának igényét szem előtt tartva a CIB Bank elfogadta az Intesa Sanpaolo Csoport nemzetközi leánybankjaira kiterjesztett Munkahelyi Egészségvédelmi és Biztonsági Irányítási Rendszer Szabályzatot (2018), valamint az Olasz csoportvállalatok külföldi kiküldetésben lévő alkalmazottaira vonatkozó egészségügyi és biztonsági szabályokat (2021), és az anyavállalat csapatával szoros együttműködésben irányítja a munkavédelmi tevékenységeket.

VII. Emberek (folyt.)

A COVID-19 járvány idején a CIB Bank munkahelyi egészségvédelmi és biztonsági referense részt vett, az egészségvédelmi és biztonsági előírások kidolgozásában az Intesa Sanpaolo Csoporttal egyetértésben, annak érdekében, hogy a járvány epidemiológiai terjedése szerinti különböző intervenciók módokat meghatározzák, a csoportszinten megosztott szabványokkal összhangban, és az ország törvényeinek megfelelően testre szabva. A beavatkozásokat az anyavállalat Biztonsági és védelmi osztályával szoros együttműködésben hajtották végre.

Otthoni munkavégzés

A járványügyi helyzet mérséklődésével, majd annak remélt elmúltával a CIB Csoport hosszú távon is lehetőséget biztosít az otthoni munkavégzésre munkavállalói számára. Ennek érdekében a CIB kidolgozta és szabályozta az otthoni munkavégzés igénylésének és rendszeres igénybevételének folyamatát. A Bank az IT rendszerekhez szükséges hozzáférést, valamint a munkavégzéshez szükséges laptopot (a bemeneti és a szükséges kimeneti perifériákkal) és mobiltelefont (készüléket és előfizetést) biztosítja az otthoni munkavégzéshez.

Táv munka keretre jogosult alkalmazottak száma	2019	2020	2021
Központi munkatársak	900	1.418	1.389
Hálózati munkatársak	0	134	134

December 31-i adatok alapján

Nemzetközi Egészségügyi Program

A munkavállalók egészségének megőrzése anyavállalatunkhoz hasonlóan a CIB számára is kiemelten fontos, nemcsak etikai okokból, hanem azért is, mert munkavállalóink vállalatunk legértékesebb erőforrását képviselik. Ezért a határozatlan idejű szerződéssel rendelkező munkavállalóink jogosultak az ISBD Nemzetközi Egészségügyi Programban való részvételre. A bank 2021-ben, a Nemzetközi Egészségügyi Program keretében a határozatlan idejű szerződéssel rendelkező munkavállalók számára második orvosi véleményt és/vagy orvosi kezelést ajánlott fel külföldön működő, kiváló egészségügyi központokban. A program segítséget nyújt a súlyos betegségben (pl. rák, vagy összetett sebészeti beavatkozást igénylő megbetegedés) szenvedő alkalmazottaknak, fedezi a kezelés és az esetleges kiegészítő szolgáltatások költségeit (vizumtámogatás, utazási költségek), a külföldi országban felmerülő közlekedési és szállásköltséget, valamint megtéríti a munkavállaló hazatérése után felmerülő orvosi költségeket is.

Munkahelyi balesetek és kiesett munkanapok összesen

	2019	2020	2021
Munkahelyi baleset összesen	13	5	9
Kiesett munkanapok	84	71	43
Balesetek száma - férfiak	2	1	0
Balesetek száma - nők	11	4	9
Balesetek száma - munkaidőn belül	3	3	3
Balesetek száma - munkába járáskor	10	2	6
Balesetek száma - munkaidőn belül - férfiak	0	1	0
Balesetek száma - munkaidőn belül - nők	3	2	3
Balesetek száma - munkába járáskor - férfiak	2	0	0
Balesetek száma - munkába járáskor - nők	8	2	6

December 31-i adatok alapján

Munkahelyről való távollét, okok szerinti bontásban (%)

	2019	2020	2021
Betegség	17,3	18,1	22,9
Munkahelyi baleset	0,1	0,1	0,1
Szülési szabadság	79	76,2	73,8
Egyéb	3,5	5,6	3,2

December 31-i adatok alapján

2021-ben is kötelező volt minden munkatársunk számára a rendszeres munkaalkalmassági egészségügyi vizsgálatokon való részvétel, ahogy azt a vonatkozó jogszabályok előírják. 2021-ben bizonyos vezetői besorolás felett és senior szakértők (241 HC) számára a korábbi évekhez hasonlóan a magasabb kockázati körülményekre tekintettel a foglalkozás egészségügyi vizsgálat keretében évenkénti menedzserszűrést biztosítunk. A vizsgálatokat továbbra is a Worcare-Oxivit végzi, amely 1994 óta biztosít számunkra foglalkozás-egészségügyi szolgáltatást. 2016 második féléve óta ezenkívül a HungariaMed-M Kft. is nyújt számunkra ilyen szolgáltatásokat.

VIII. KÖRNYEZETVÉDELEM ÉS ÉGHAJLATVÁLTOZÁS

LÉNYEGES ÜGYEK

- Átállás a fenntartható, „zöld”, körforgásos gazdaságra
- Közvetlen környezeti hatások

MIÉRT LÉNYEGESEK EZEK A TÉMÁK?

Az éghajlatváltozás rendkívül fontos, hiszen a bekövetkező változások átalakítják bolygónkat. A bolygó ökoszisztémájára gyakorolt következményei és kihatásai mellett a globális hőmérséklet folyamatos emelkedése, amely a légkörben lévő üvegházhatású gázok növekvő koncentrációjának köszönhető, hatással van a jelen és a jövő generációinak gazdasági és társadalmi dinamikájára is.

A jelenség komolyságát a Magyar Nemzeti Bank (MNB) is megerősítette, amikor 2021 áprilisában kiadta „Zöld ajánlás” nevezetű dokumentumát, amelyben az MNB által felügyelt valamennyi pénzügyi intézményt kifejezetten felszólította arra, hogy tegyenek eleget a kiadott követelményeknek. A Magyar Nemzeti Bank 47/2021. (IV. 14.) számú ajánlása az éghajlatváltozással kapcsolatos és környezeti kockázatokról, és a környezeti fenntarthatósági szempontok érvényesítéséről a hitelintézetek tevékenységeiben egyértelműen meghatározza az ajánlás célját és hatályát:

- „Az ajánlás célja az éghajlatváltozással kapcsolatos és környezeti kockázatok azonosításával, mérésével, kezelésével, kontrolljával és közzétételével, valamint a hitelintézeti üzleti tevékenységben a környezeti fenntarthatósági szempontok érvényesítésével kapcsolatban a Magyar Nemzeti Bank elvárásainak megfogalmazása, és ezzel a jogalkalmazás kiszámíthatóságának növelése, a vonatkozó jogszabályok egységes alkalmazásának elősegítése.
- Az ajánlás címzettjei a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (a továbbiakban: Hpt.) hatálya alá tartozó hitelintézetek.”

Teljesítménymutatók és elért eredmények

Lényeges ügyek	Projektek	2021 évi intézkedések / eredmények	2022 évi célok
Átállás a fenntartható, „zöld”, körforgásos gazdaságra	Zöld finanszírozás	Csatlakozunk a Magyar Nemzeti Bank zöld refinanszírozási programjához	Az ehhez a kiemelt témához kapcsolódó mutató 2022-ben kerül meghatározásra.
Közvetlen környezeti hatások	Az ökológiai lábnyom csökkentése	Zöld kultúra és kezdeményezések A Föld órája kezdeményezés kapcsán 13,5 kWh energiát takarítottunk meg 2021 végén a Jótett Bank Zöld7 kezdeményezés keretében 1100 fát ültettünk el.	
	Felelősségteljes erőforrás-gazdálkodás	A papírfelhasználás csökkentése: 7 873kg Energia Az egy főre jutó energiafogyasztás csökkentése: 760 Kwh	

1. Átállás a fenntartható, „zöld”, körforgásos gazdaságra

VÁLLALATI IRÁNYELVEK

A CIB Csoport az Etikai Kódex és a Környezet- és energiapolitikai szabályzat elveivel összhangban már régóta kiemelt figyelmet fordít az ügyfeleinek kínált zöld termékekre és szolgáltatásokra, amelyek egyik célja, hogy hozzájáruljanak az éghajlatváltozás elleni küzdelemhez. A CIB Csoport támogatja az alacsony szén-dioxid-kibocsátású gazdaságra való áttérést, a megújuló energiaforrások, az energiahatékonyság és a körforgásos üzleti modell támogatásával, valamint zöld termék- és szolgáltatási portfóliója fokozatos bővítésével ösztönzi az ökológiai lábnyomuk csökkentése iránt elkötelezett különböző ügyfélszegmenseinek fejlődését.

VIII. Környezetvédelem és éghajlatváltozás (folyt.)**Hitelek és szolgáltatások a zöld és körforgásos gazdaságért****Lakossági terület**

A CIB Bank csatlakozott a Magyar Nemzeti Bank zöld finanszírozási programjához (NHP-ZOP). Ennek keretében a Nemzeti Bank kamatmentes refinanszírozási forrást biztosít, amennyiben azt a bankok magánszemélyek alacsony energiafogyasztású, új építésű ingatlanjainak finanszírozására használják fel. Az alacsony energiafogyasztású ingatlanok legalább „BB” energetikai minősítésű kell lennie (vagyis közel nulla energiaigényű, és az energia legalább 25%-át megújuló forrásból kell előállítani). A refinanszírozás további feltétele, hogy a hitel kamata – a teljes futamidő alatt fixen – nem haladhatja meg a 2,5%-ot, ami jóval alacsonyabb az átlagos piaci kamatlábnál. A bank 2021 októberétől kínálja ezt a terméket ügyfeleinek.

Kisvállalatok

Kisvállalati szegmensben az ESG irányelvei és az MNB Zöld ajánlásai alapján kiemelt fókuszot helyeztek szolgáltatások digitalizációjára, így 2022-es évben tervben van kisvállalkozók számára egy online számlaajánlat készítő platform kialakítása, teljesen online számlanyitás bevezetése, valamint az online hiteligenyítés további termékekre való elérhetővé tétele. Ezeknek a megoldásoknak köszönhetően csökkenni fog a papírhasználat, erőforrások kerülnek megtakarításra, és csökken a szükséges fióklátogatások száma, így az ehhez kapcsolódó emisszió is.

Zöld kultúra és kezdeményezések

A kerékpárral való munkába járás továbbra is népszerű, és kerékpártárolóinkat tavaly is teljes kapacitással használtuk, mind a 176 hely folyamatosan foglalt volt.

A környezeti kezdeményezések között először 11 évvel ezelőtt 2010-ben csatlakozott a CIB Csoport a WWF nemzetközi klímavédelmi kezdeményezéséhez, a Föld órájához. Ez 2021-ben is folytatódott, és nem csak egy órára, hanem egész hétvégére lekapcsoltuk az összes külső világítást, hogy ezzel is hangsúlyozzuk, mennyire komolyan vesszük az éghajlatváltozás és a környezetvédelem ügyét. A különböző intézkedésekkel együttesen javítottunk az előző év eredményein, összesen 13,5 kWh energiát takarítottunk meg.

A Magyar Bankszövetség JótettBank Zöld7 kezdeményezéséhez csatlakozva, a CIB Bank a Petrezselyem utcai székházunk felújítása kapcsán indított „Neo” projekt keretében vállalta, hogy a felújított székházunkba költöző minden kolléga után egy-egy őshonos magyar fát ültet az Ócsai Nemzeti Parkban (az Erdőmentők erdővédelmi egyesület szakmai segítségével). 2021. december végéig a program keretében összesen mintegy 1100 fát ültettünk el.

VIII. Környezetvédelem és éghajlatváltozás (folyt.)
2. Közvetlen környezeti hatás
VÁLLALATI IRÁNYELVEK

Az Intesa Sanpaolo Csoport Etikai Kódexe és a Környezet- és energiapolitikai szabályzata határozza meg azokat az elveket és iránymutatásokat, amelyek a CIB Bank környezetvédelmi kötelezettségvállalásaira és tevékenységei hatásának nyomon követésére vonatkoznak. Arra törekszünk, hogy erőforrásainkat körültekintően hasznosítsuk. Az erőforrások minél hatékonyabb és környezetkímélőbb felhasználását, valamint a hulladék és a felesleg elkerülését előtérbe helyező hozzáállást támogatjuk. Előnyben részesítjük azokat a megoldásokat, amelyek a fenntarthatóságot tartják szem előtt.

A CIB Bank 2016 decemberében saját energiapolitikát fogadott el, amelyben rögzítette a következőket:

- meg kívánunk felelni az összes vonatkozó, energiagazdálkodással kapcsolatos jogi követelménynek és egyéb vállalt kötelezettségeinknek;
- folyamatosan fejlesztjük energiateljesítmény mutatóinkat és energiagazdálkodási irányítási rendszerünket;
- biztosítjuk az információk és erőforrások elérhetőségét, hogy elérjük a kitűzött energiagazdálkodási céljainkat;
- beszerzési, felújítási és új építési terveinkbe eleve figyelembe vesszük az energiahatékonyságot mint kulcsfontosságú elemet;
- munkatársaink energiahatékonyság iránt érzett felelősségének növelésével törekszünk a környezetszennyezés megelőzésére, valamint a környezetterhelés és energiafelhasználás csökkentésére;
- munkatársainkat alkotó közreműködésre ösztönözzük a vállalati célok megvalósításában, a folyamatok eredményességének fejlesztésében.

A bank 2021-ben elfogadta az Intesa Sanpaolo Green Banking Procurement (Zöld Banki beszerzés) (2021) szabályozását is.

A bank az eredeti ISO 50001:2012 szabványról nemrég a kifinomultabb ISO50001:2018 szabványra állt át.

Üvegházhatású gázok kibocsátása és energiafogyasztás

A CIB Bank vezetése kinyilvánította elkötelezettségét az indokolatlan energiafelhasználás csökkentése és az energiahatékonyság növelése mellett, ezenkívül társadalmi szerepvállalásunk részeként a vonatkozó uniós irányelvek követelményeinek maradéktalan teljesítése, továbbá egy korszerű, integrált energiagazdálkodási rendszer fenntartása és folyamatos fejlesztése mellett. A hatékony energiagazdálkodási rendszer működtetése során elsődleges cél az ügyfelek bizalmának fenntartása, a CIB Bank jó hírnevének megőrzése, a piaci pozíció biztosítása és javítása.

ISO 50001 a CIB Banknál

A CIB Bank – felismerve, hogy az energiagazdálkodás mind üzleti, mind társadalmi szempontból kulcsfontosságú tényezővé vált – 2016-ban bevezette a vállalatnál az ISO 50001 energiagazdálkodási rendszer szabványát, amely segít a vállalati kultúrába beépíteni az energiagazdálkodást. Azon kívül, hogy ez törvényi kötelezettség, megteremti a vállalati energiahatékonyság javításának eszközét a szabályozott és monitorozott energiagazdálkodáson keresztül, így vezetői elvárások és szakmai szempontok egyaránt indokolják. A CIB Bank sikeresen fenntartotta ISO 50001 tanúsítványát 2021-ben, ezenkívül sikerrel módosított a szabvány legújabb verziójára, amely már nem fogyasztásalapú, hanem kockázatalapú megközelítést alkalmaz.

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

VIII. Környezetvédelem és éghajlatváltozás (folyt.)

	2019	2020	2021
Energiafelhasználás összesen (GJ)	58.941	60.192	46.009
Villamosenergia-felhasználás (kWh)	9.739.875	9.057.564	7.420.857
Egyéb megújuló energia (kWh)	16.511	13.510	14.060
Földgázfelhasználás (m3)	386.684	428.278	412.647
Üzemanyag-fogyasztás (l)	211.351	152.993	169.083
Benzines cégautó (l)	29.348	41.246	67.509
Dízel cégautó (l)	118.553	76.835	65.940
Benzines magánautó (l)	34.655	16.769	18.761
Dízel magánautó (l)	28.795	18.143	16.873
Gépjárműcsoport (db)	126	129	135
Egy főre eső energiafelhasználás (GJ/fő)	30,3	30,3	23,2
Egy irodai m ² -re eső energiafelhasználás (GJ/irodaterület m ²)	1,06	1,1	0,92
Összes közvetlen üvegházhatású gáz emisszió [CO ₂ eq] (Scope1) (tCO ₂)	545	394,6	429,5
Összes közvetett üvegházhatású gáz emisszió [CO ₂ eq] (Scope2) (tCO ₂)	3.031,6	2.970,5	2.516
Összes üvegházhatású gáz emisszió [CO ₂ eq] (Scope1+ Scope2) (tCO ₂)	3.581,6	3.365.1	2.945.1
Egy főre eső energiafelhasználásból eredő CO ₂ -kibocsátás (t/alkalmazott)	3,6	3,46	1,5
Alkalmazotti létszám (átlag)	1.944	1.987	1.984
Iroda m ²	55.313	54.625	50.002

December 31-i adatok alapján

A Petrezselyem utcai székház és a Medve utcai székház tetejére, valamint a CIB24 épületeire telepített napelemek biztosítják a három központi irodaépület melegvízellátását. A napelemek az utóbbi időben javítás alatt álltak, ezért az általuk termelt energia minimális, a hosszabb távú teljesítménycsökkenés pedig az elmúlt évek rendszerhibái miatt következett be.

	2019	2020	2021
A napkollektorok használatával elkerült ÜHG-kibocsátás (tonna)	3,7	3,0	3,0

December 31-i adatok alapján

Az energiafogyasztással és éghajlatváltozással kapcsolatos sikeres környezetvédelmi programjaink

- 2021-ben csak néhány intézkedés történt a fiókhálózatban; az újpesti fiókban korszerűsítettük a fűtő-, szellőző- és légkondicionáló rendszert, és LED-es világításra cseréltük a világítási rendszert.
- 13 fiókban korszerű, alacsony fogyasztású készülékekre cseréltük a szünetmentes áramellátó berendezéseket.
- 2021-ben 13 fiókban a külső marketingtáblák világítását LED-re cseréltük.
- 2021-ben 4 fiókban (a győri, szegedi, szolnoki és a budapesti Örs Vezér téri fiókban) cseréltük le a fűtő-, szellőző- és légkondicionáló rendszert korszerű, alacsony fogyasztású berendezésekre.

VIII. Környezetvédelem és éghajlatváltozás (folyt.)
Felelősségteljes erőforrás-gazdálkodás

	2019	2020	2021
Vízfelhasználás (m3)	24.734	16.192	13.545
Egy főre eső vízfelhasználás (m3/alkalmazott)	11,7	7,96	6,8
Papírfelhasználás (irodai A4, A3) (kg)	115.864	72.410	66.216
Egy főre eső papírfelhasználás (irodai A4, A3) (kg/fő)	59,6	36,4	33,4
Alkalmazotti létszám (átlag)	1.944	1.987	1.984
Iroda m2	55.313	54.625	50.002

December 31-i adatok alapján

A felelős erőforrás-gazdálkodással kapcsolatos sikeres környezetvédelmi programjaink

- 2021 végén a bank felújított Petrezselyem utcai székházában bevezettük a szelektív hulladékgyűjtést.
- Évről-évre csökken a veszélyes hulladékok mennyisége, emellett az egyéb hulladékok nagyrészt is tovább hasznosítják (pl. éttermi zsírt).
- Egy főre eső papírfelhasználás - irodai A4, A3 – 33,4 kg/fő.
- Papírmentes projektek: 2018-tól kezdődően a CIB Bank néhány konkrét intézkedést indított a dematerializáció előmozdítása és a kereskedelmi és/vagy tranzakciós tevékenységekkel kapcsolatos papírfogyasztás csökkentése érdekében. Ezekhez a kezdeményezésekhez kapcsolódóan a bank 2021-ben 2325,67 kg papírt takarított meg.

Papírfelhasználás*

	2019	2020	2021
Összes papír (kg)	134.964	93.690	85.817
Hitelesített papír: 100% újrahasznosítva	96.591	62.644	43.998
FSC tanúsítvánnyal rendelkező papír	20.491	11.760	3.010
Egyéb papír	-	-	-
Tanúsítvány nélküli papír	17.882	19.286	38.809

*„A 2019-es Fenntarthatósági jelentésünkhöz képesti adateltérést a Hitelesített papír: 100% újrahasznosítva és a FSC tanúsítvánnyal rendelkező papír sorok adatainak felcserélése okozta.”December 31-i adatok alapján

IX. Mellékletek
1. A legfontosabb releváns csoportszintű és vállalati irányelvek és szabályzatok

Valamennyi irányelv és iránymutatás az összes üzleti egységünkre vonatkozik.

Irányelv/szabály neve*	ISP CIB-nek megküldés időpontja	CIB által elfogadva (év)	Felelős szervezeti egység
AZ INTESA SANPAOLO CSOPORT ETIKAI KÓDEXE	2017.04.04.	2017.05.23.	Compliance és Pénzmosás Megelőzése
A CSOPORT BELSŐ MAGATARTÁSI KÓDEXE	2020.11.30.	2020.12.15.	Compliance és Pénzmosás Megelőzése
AZ INTESA SANPAOLO CSOPORT SZABÁLYZATA	2021.01.27.	2021.02.09.	Jogi osztály
IRÁNYELVEK AZ ÖSSZEVONT NEM PÉNZÜGYI KIMUTATÁS ELKÉSZÍTÉSÉHEZ A 254/2016. SZ. TÖRVÉNYEREJŰ RENDELETTEL ÖSSZHANGBAN	2019.06.21.	2019.07.17.	Számvitel
GDPR projekt – (az EU-ban alkalmazandó) IRÁNYELVEK A TERMÉSZETES SZEMÉLYEK SZEMÉLYES ADATAINAK VÉDELMEÉRŐL	2018.05.22.	2018.10.01.	Jogi osztály
AZ INTESA SANPAOLO CSOPORT COMPLIANCE IRÁNYELVEI	2021.02.26.	2021.02.23.	Compliance és Pénzmosás Megelőzése
CSOPORTSZINTŰ KORRUPCIÓELLENES IRÁNYELVEK	2020.06.09.	2020.06.19.	Compliance és Pénzmosás Megelőzése
A PÉNZMOSÁS ÉS A TERRORIZMUS FINANSZÍROZÁSA ELLENI KÜZDELEMRE, VALAMINT AZ EMBARGÓK KEZELÉSÉRE VONATKOZÓ IRÁNYELVEK	2020.04.30.	2021.06.05.	Compliance és Pénzmosás Megelőzése
A BANKCSOPORT REPUTÁCIÓS KOCKÁZATAINAK KEZELÉSÉRE VONATKOZÓ IRÁNYELVEK	2020.08.18.	2020. 9. 8.	Stratégiai Kockázatkezelés
BIZTONSÁGI ALAPELVEK	2019.06.17.	2019.10.29.	Fizikai biztonság
ADMINISZTRATÍV ÉS PÉNZÜGYI IRÁNYÍTÁSI IRÁNYELVEK	2020.11.20.	2020.11.17.	GAF
(az EU-ban alkalmazandó) VERSENYVÉDELMI MEGFELELŐSÉGRE VONATKOZÓ IRÁNYELV (UNIÓS TRÖSZTELLENES SZABÁLYOK)	2020.11.10.	2021.01.12.	Jogi osztály
A SZABÁLYTALANSÁGOK BEJELENTÉSÉRE (KÖZÉRDEKŰ BEJELENTÉSEKRE) SZOLGÁLÓ BELSŐ RENDSZEREKRE VONATKOZÓ CSOPORTSZINTŰ SZABÁLYOK	2020.06.18.	2020.05.07.	Belső ellenőrzés
AZ AJÁNDÉKOK ÉS REPREZENTÁCIÓS KÖLTSÉGEK KEZELÉSÉNEK SZABÁLYAI	2017.10.04.	2017.10. 7.	Compliance és Pénzmosás Megelőzése

ADÓÜGYEKBE KÖVETENDŐ MAGATARTÁSI ELVEK	2018.05.07.	2018.04.24.	Számvitel
A SZEXUÁLIS IRÁNYULTSÁG ÉS IDENTITÁS SOKSZÍNŰSÉGÉRE VONATKOZÓ SZABÁLYOK	2014.10.01.	2015.01.13.	Compliance és Pénzmosás Megelőzése
NEMZETKÖZI LEÁNYBANKOKRA VONATKOZÓ MUNKAHELYI EGÉSZSÉGVÉDELMI ÉS BIZTONSÁGI IRÁNYÍTÁSI RENDSZER SZABÁLYZAT	2019.01.22.	2019.04.09.	Biztonság, Ingatlan és Logisztika
CSOPORTSZINTŰ IRÁNYELVEK PANASZOK, KIFOGÁSOK, A FELÜGYELETI HATÓSÁGOKHOZ BENYÚJTOTT BEADVÁNYOK ÉS AZ ALTERNATÍV VITARENDEZÉSI SZERVEKHEZ BENYÚJTOTT FELLEBBEZÉSEK KEZELÉSÉRE	2016.08.09.	2017.02.02.	Ügyfélelégedettség és Minőségbiztosítás
BIZTONSÁGI SZABÁLYOK A SZOLGÁLTATÁSI CSALÁSOK MEGELŐZÉSÉRE ÉS KEZELÉSÉRE	2020.07.15.	2020.12.01.	Biztonság, Ingatlan és Logisztika
AZ INTESA SANPAOLO SZPONZORÁLÁSI IRÁNYELVEI	2015.05.22.	2015.05.22.	PR & Marketingkommunikáció
A NEMZETKÖZI LEÁNYBANKOK ADOMÁNYOZÁSI SZABÁLYAI	2019.09.23.	2019.10.29.	PR & Marketingkommunikáció
AZ EMBERI JOGOKRA VONATKOZÓ ALAPELVEK	2018.01.19.	2018.03.22.	PR & Marketingkommunikáció
FOGYASZTÓVÉDELMI SZABÁLYOK	2017.02.07.	2017.10.17.	Compliance és Pénzmosás Megelőzése
A NEMZETKÖZI LEÁNYBANKOK LAKOSSÁGI ÜGYFELEK BEFEKTETŐI VÉDELMÉRE VONATKOZÓ SZABÁLYAI (alkalmazandó: VUB, CIB, PBZ, ISP Slo, ISP Ro)	2018.10.01.	2018.11.27.	Compliance és Pénzmosás Megelőzése
A KÖRNYEZETVÉDELMI ÉS ENERGIAPOLITIKÁRA VONATKOZÓ SZABÁLYOK	2014.02.03.	2014.07.15.	Biztonság, Ingatlan és Logisztika
SZERVEZETEN BELÜLI KOMMUNIKÁCIÓS RENDEZVÉNYEK ÉS KÉPZÉSI PROGRAMOK FENNTARTHATÓSÁGÁNAK SZABÁLYAI	2011.06.21.	2012.01.02.	Emberi Erőforrás és Szervezés
A PAPÍR ÉS A SZÁRMAZÉKOS ANYAGOK BESZERZÉSÉRE ÉS FELHASZNÁLÁSÁRA VONATKOZÓ FENNTARTHATÓSÁGI SZABÁLYOK	2012.11.08.	2013.04.23.	Beszerezés
AZ ISP CSOPORTSZINTŰ IRÁNYELVEI MEGHATÁROZOTT ÜGYFELEK RÉSZÉRE KIDOLGOZOTT ÚJ TERMÉKEK, SZOLGÁLTATÁSOK ÉS TEVÉKENYSÉGEK JÓVÁHAGYÁSÁRA	2020.06.11.	2020.06.19.	Emberi Erőforrás és Szervezés

A HITELNYÚJTÁSI MŰVELETEKKEL KAPCSOLATOS KÖRNYEZETI, TÁRSADALMI ÉS IRÁNYÍTÁSI KOCKÁZATOK KEZELÉSÉRE VONATKOZÓ IRÁNYELVEK	2020.08.03.	2020.09.22.	Stratégiai Kockázatkezelés
A SZÉNÁGAZATBAN VÉGZETT HITELNYÚJTÁSI MŰVELETEKRE VONATKOZÓ SZABÁLYOK	2021.09.07.	2021.11.17.	Hitelezési Irányelvek
A RENDKÍVÜLI OLAJ-GÁZ ÁGAZATBAN VÉGZETT HITELNYÚJTÁSI MŰVELETEKRE VONATKOZÓ SZABÁLYOK	2021.09.07.	2021.11.17.	Hitelezési Irányelvek
A STRESSZTESZTELÉSRE VONATKOZÓ SZABÁLYOK	2021.07.09.	2021.08.24.	Stratégiai Kockázatkezelés
AZ ISP CSOPORT ADATKEZELÉSI SZABÁLYAI	2020.11.24.	2021.03.23.	Data Office
A KÜLFÖLDI BANKOK HITELKOCKÁZAT-MÉRŐ BELSŐ RENDSZEREIVEL KAPCSOLATOS BELSŐ JÓVÁHAGYÁSI FOLYAMATRA VONATKOZÓ SZABÁLYOK	2020.11.27.	2020.12.15.	Hitel Kockázat Menedzsment
AZ EGYENLÍTŐI ALAPELVEKRE VONATKOZÓ SZABÁLYOK	2020.12.09.	2021.02.09.	Hitelezési Irányelvek
AZ ÖSSZEFÉRHETETLENSÉG KEZELÉSÉNEK CSOPORTSZINTŰ SZABÁLYAI	2021.06.21.	2021.06.29.	Compliance és Pénzmosás Megelőzése
A KISZERVEZÉSRE VONATKOZÓ CSOPORTSZINTŰ IRÁNYELVEK	2020.12.21.	2021.10.05.	Beszerezés
A PÉNZMOSÁS ÉS A TERRORIZMUS FINANSZÍROZÁSA ELLENI INTÉZKEDÉSEKET ÉS FELLÉPÉST TARTALMAZÓ SZABÁLYKÖNYV	2021.01.15.	2021.02.09.	Compliance és Pénzmosás Megelőzése
AZ ISP CSOPORT AJÁNDÉKOK ÉS REPREZENTÁCIÓS KÖLTSÉGEK KEZELÉSÉNEK SZABÁLYAI	2021.01.15.	2021.02.09.	Compliance és Pénzmosás Megelőzése
A NEMZETKÖZI LEÁNYBANKOKRA VONATKOZÓ HITELNYÚJTÁSI SZABÁLYOK	2021.01.28.	2021.03.09.	Hitelezési Irányelvek
A SOKSZÍNŰSÉG ÉS BEFOGADÁS ELVEI	2021.02.03.	2021.02.23.	PR & Marketingkommunikáció
A KÖZÖS ÜGYFELEK PÉNZMOSÁSI KOCKÁZATI PROFILJÁNAK ÖSSZEHANGOLÁSÁRA VONATKOZÓ CSOPORTSZINTŰ SZABÁLYOK	2021.02.08.	2021.02.23.	Compliance és Pénzmosás Megelőzése
A PÉNZMOSÁS ÉS A TERRORIZMUS FINANSZÍROZÁSA ELLENI KÜZDELEMMEL KAPCSOLATOS ORSZÁGLISTÁK KEZELÉSÉRE ÉS HASZNÁLATÁRA VONATKOZÓ CSOPORTSZINTŰ SZABÁLYOK	2021.02.08.	2021.02.23.	Compliance és Pénzmosás Megelőzése
A PÉNZMOSÁS ÉS A TERRORIZMUS FINANSZÍROZÁSA ELLENI KÜZDELEM TERÉN HIÁNYOSSÁGOKKAL KÜZDŐ ORSZÁGOKBAN TÖRTÉNŐ ÚJ CSOPORTSZINTŰ ELSZÁMOLÁSOKRA VONATKOZÓ SZABÁLYOK	2021.02.08.	2021.02.23.	Compliance és Pénzmosás Megelőzése

CSOPORTSZINTŰ MODELLKOCKÁZAT-KEZELÉSI IRÁNYELVEK	2021.03.15.	2021.05.18.	Stratégiai Kockázatkezelés
A CSOPORT OLASZ VÁLLALATAINAK KÜLFÖLDI KIKÜLDÉSBEN LÉVŐ ALKALMAZOTTÁIRA VONATKOZÓ EGÉSZSÉGÜGYI ÉS BIZTONSÁGI SZABÁLYOK	2021.03.26.	2021.11.26.	Biztonság, Ingatlan és Logisztika
ELJÁRÁSI ÚTMUTATÓ: KIBERBIZTONSÁG ÉS BC SZOLGÁLTATÁSOK – BIZTONSÁGI MŰVELETI KÖZPONT	2021.04.16.	várhatóan 2022.02.28	Biztonság, Ingatlan és Logisztika
A NEMZETKÖZI LEÁNYBANKOK HITELKOCKÁZATVÁLLALÁSI HAJLANDÓSÁGÁRA VONATKOZÓ SZABÁLYOK	2021.05.07.	2021.10.05.	Hitel Kockázat Menedzsment
CSOPORTSZINTŰ HITELKEZELÉSI IRÁNYELVEK	2021.06.09.	2021.09.20.	Hitelezési Irányelvek
A FEGYVERIPARI ÁGAZATBAN TEVÉKENYKEDŐ ALANYOKKAL FOLYTATOTT ÜGYLETEKRE VONATKOZÓ SZABÁLYOK	2021.06.17.	2021.06.29.	Compliance és Pénzmosás Megelőzése
AZ ISP CSOPORT IRÁNYMUTATÁSAI A CSOPORT LEGJELENTŐSEBB TRANZAKCIÓINAK IRÁNYÍTÁSÁRA	2020.09.23.	2020.10.20.	Hitelezési Irányelvek
„ZÖLD BANK” BESZERZÉS	2021.07.23.	2021.11.30.	Beszerezés
A NEMZETKÖZI LEÁNYBANKOK VÁLLALATI ÜGYFELEK BEFEKTETŐI VÉDELMERE VONATKOZÓ SZABÁLYAI (alkalmazandó: VUB, CIB, PBZ, ISP Slo, ISP Ro)	2018.10.01.	2018.11.27.	Compliance és Pénzmosás Megelőzése
A NEMZETKÖZI LEÁNYBANKOK ÉS A POLITIKAI PÁRTOK KÖZÖTTI KAPCSOLATOKRA VONATKOZÓ SZABÁLYOZÁS	2008. 12.28.	2009.04.15.	Compliance és Pénzmosás Megelőzése
ANTITRUST COMPLIANCE PROGRAM	2020.11.10.	2021.01.12.	Compliance és Pénzmosás Megelőzése
SZEXUÁLIS ZAKLATÁS ELLENI KÜZDELEM SZABÁLYZATA	2021.09.03.	2021.09.20.	Emberi Erőforrás és Szervezés

* Az anyabanki szabályozások angol nyelven érhetőek el. December 31-i információk alapján

IX. Mellékletek (folyt.)
2. Emberi jogok
VÁLLALATI IRÁNYELVEK

Az Intesa Sanpaolo Csoport Emberi Jogi alapelveinek iránymutatásán keresztül a CIB Csoport vállalja, hogy támogatja az emberi jogok védelmét az 1948-as Emberi Jogok Egyetemes Nyilatkozatában és a polgári és politikai jogokról, valamint a gazdasági, szociális és kulturális jogokról szóló későbbi nemzetközi egyezményekben lefektetett elvekkel összhangban. Bankunk ugyanezt várja el minden hazai és nemzetközi partnerétől.

A Csoport működése során maximálisan tiszteletben tartja Magyarország Alaptörvényét, illetve az általános hazai és nemzetközi emberjogi, etikai megállapodásokat. A CIB Csoport mindig is elkötelezett volt az emberi jogok védelme mellett, az Etikai Kódexében meghatározott értékekkel összhangban.

Ügyfeleink személyes adatainak biztonságát kiemelt prioritásként kezeljük, emellett az adatkezeléssel kapcsolatos panaszokat kivizsgáljuk, lépéseket teszünk, hogy a panaszok számát minimálisra csökkentsük.

A CIB Csoport elkötelezett a diszkrimináció minden formájának eltörlése, valamint a nem, a kor, a faj, a vallás, a politikai és a szakaszervezeti hovatartozás, a nyelv különbözőségeiből fakadó eltérések, valamint a fogyatékossgal élők jogainak tiszteletben tartása mellett. A CIB Csoport aláírta az Önszabályozó Reklám Testület nyilatkozatát, amely garantálja az emberek tisztességes és tiszteletteljes megjelenítését.

A CIB Csoport mindig is elkötelezett volt az emberi jogok védelme mellett, az Etikai Kódexben meghatározott értékekkel összhangban. A CIB Csoport meghatározta az egyes érintett felek felelősségi körét, tudatában annak, hogy tevékenysége közvetlen és közvetett hatással van az emberi jogokra, külön-külön mérlegelve annak hatását a munkavállalók, az ügyfelek, a beszállítók és a közösség szempontjából. A környezetvédelem szintén az emberi jogok alapelveivel szorosan kapcsolódó kérdés, ezért a magas szintű környezetvédelmi normák támogatását alapvető fontosságúnak kell tekinteni az ilyen jogok fenntartása és érvényesítése terén.

Bankunk betartja az ország törvényeit, beleértve Magyarország Alaptörvényének az emberi jogokkal kapcsolatos rendelkezéseit, így zéró toleranciát gyakorol a gyermek- és kényszermunkával szemben.

Miért releváns ez az téma?

A 2011-ben elfogadott, az üzleti és emberi jogokra vonatkozó ENSZ-irányelvek szerint az egyes országoknak kötelességük az emberi jogok védelme, a vállalkozásoknak pedig tiszteletben kell tartaniuk ezeket a jogokat, bárhol működjenek is. A vállalkozások különböző hatást gyakorolhatnak tevékenységükkel az emberi jogokra: kedvező hatást, amilyen az emberek életminőségét javító innovatív szolgáltatások nyújtása, vagy kedvezőtlen hatást, amilyen a munkavállalók kizsákmányolása, illetve emberek vagy egész közösségek erőszakos áttelepítése. A vállalkozások mások által elkövetett jogsértésekben is közvetve részt vehetnek.

Egy olyan pénzügyi intézmény, mint a CIB Csoport, közvetítői szerepkörében olyan értékláncot indít el, amely számos különböző személyt, szervezetet és vállalkozást érint. Ezért elkötelezett a tevékenységéhez kapcsolódó esetleges emberi jogi sérelmek azonosítása, enyhítése és – amennyire csak lehetséges – megelőzése mellett, ahogyan azt az ENSZ üzleti és emberi jogi irányelvei is ajánlják.

Az emberi jogok nyomon követésének folyamata

A CIB Csoport – amellett, hogy betartja a hatályos jogszabályokat – arra törekszik, hogy azonosítsa, mérsékelje, és amennyire csak lehetséges, megelőzze az emberi jogoknak a Csoport tevékenységével összefüggő megsértését. Anyavállalata, az Intesa Sanpaolo elfogadta azt az emberi jogi irányelvet, amelyet az Igazgatósága 2018-ban jóváhagyott, és amelyben – a Csoport Etikai kódexében már korábban megfogalmazott elvek alapján – a következőket jelenti ki:

- vállalja, hogy támogatja az emberi jogok védelmét és megóvását az ENSZ 1948. évi Emberi jogok egyetemes nyilatkozatban, valamint az azt követő nemzetközi polgári, politikai, gazdasági, társadalmi és kulturális jogi egyezményekben foglalt elveknek megfelelően;
- magára nézve kötelező érvényűnek tekinti az ILO (Nemzetközi Munkaügyi Szervezet) alapvető egyezményei által meghatározott, s különösen az egyesülés szabadságára és a kollektív szerződés jogára, valamint a kényszer- és gyermekmunka tilalmára és a foglalkoztatásban előírt megkülönböztetés-mentességre vonatkozó elveket;
- hozzájárul a korrupció elleni küzdelemhez, elfogadva az OECD (Gazdasági Együttműködési és Fejlesztési Szervezet) iránymutatásait, valamint az ENSZ által 2003-ban közzétett korrupcióellenes szabványokat, azáltal is, hogy „zéró toleranciát” hirdet minden esetleges korrupciós jelenséggel szemben

IX. Mellékletek (folyt.)
Az Intesa Sanpaolo Csoport emberi jogi irányelvét a CIB Csoport 2018-ban vezette be.

A CIB Csoport vállalja az emberi jogok támogatását minden olyan helyzetben, amelyben felismeri, hogy tevékenységével hatást gyakorolhat, s ennél fogva felelősségi területeket határozott meg a tevékenysége által érintett minden csoport - alkalmazottak, vevők, beszállítók és közösségek - felé. Mivel a környezetvédelem kérdése szorosan összefügg az emberi jogok kérdésével, a szigorú környezetvédelmi előírások támogatása az emberi jogok tiszteletben tartásának és érvényesítésének egyik legfontosabb eszköze. A hatásterület igen széles, és a következő pontokban foglalható össze:

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

Kiemelt figyelmet fordítunk azokra, akik társadalmi helyzetükből fakadóan a leginkább sebezhetőek, mind a közösségi támogatás különböző formái útján, mind a pénzügyi integrációt célzó projektek keretében.

Az emberjogi lényeges ügyek figyelemmel kísérésének folyamata

Az emberi jogok védelmének betartását és folyamatos kiterjesztését a Compliance, az Emberi erőforrások és a CSR területek felügyelik.

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

A CIB Csoport emberi jogi mutatói

	2019	2020	2021
A férfi/női munkavállalók százalékos aránya munkaköri kategóriánként (%)			
Vezető	55,4% / 44,6%	57,4% / 42,6%	55,7% / 44,3%
Szakértők	49,4% / 50,6%	48,9% / 51,1%	48,4% / 51,6%
Munkavállaló	26,0% / 74,0%	25,7% / 74,3%	24,9% / 75,1%
Munkahelyi balesetek			
Balesetek száma	13	5	9
Távolléti napok (baleset miatt)	84	71	43
Az emberi jogi etikai kódex be nem tartására vonatkozó szülő bejelentések			
Bejelentések száma	1	0	0
Adományok kiszolgáltatót és hátrányos helyzetű csoportoknak			
Adományok (Forintban)	14.000.000	41.200.000	4.000.000

December 31-i adatok alapján

IX. Mellékletek (folyt.)

3. Önszabályozó Reklám Testület tanúsítványa

TANÚSÍTVÁNY



a Vállalati Társadalmi Felelősségvállalásáról

Az Önszabályozó Reklám Testület
tanúsítja, hogy a

CIB Bank Zrt.

az ÖRT teljes jogú tagja volt 2021. január 1. és 2021. december 31. között,
ezzel hitet tett a felelős kommunikáció mellett;

A REKLÁM ÖNSZABÁLYOZÁS RÉSZÉKÉNT VÁLLALTA, HOGY:

aláveti magát az ÖRT eljárásának,
eleget tesz az ÖRT Panaszbizottság döntésének,
a jognál szigorúbb Magyar Reklámetikai Kódex betartását,
a megfelelés érdekében reklámját előzetesen véleményezteti,
munkatársai részére információt nyújt a reklámetikai normákról.

Budapest, 2022. január 3.



dr. Molnár Kálmán
elnök



dr. Fazekas Ildikó
igazgató

IX. Mellékletek (folyt.)
4. Hozzájárulás a fenntartható fejlődési célokhoz (SDG)

CIB Lényeges ügyek	A Csoport értéke és stabilitása	Közvetlen környezeti hatások	Átállás a fenntartható, „zöld” , körforgásos gazdaságra	Munkavállalók megtartása, képzése, sokszínűsége és integrációja	A munkavállalók jólléte	A munkahelyek védelme	A szolgáltatás minősége és az ügyfelek elégedettsége	Hitelhez való hozzáférés és pénzügyi integráció	A közösség támogatása	Tisztességes üzleti magatartás	Innováció és digitális átállás
Fenntartható fejlődés célok:											
1. A szegénység felszámolása								■	■		
2. Az éhezés megszüntetése									■		
3. Egészség és jóllét					■		■	■	■		
4. Minőségi oktatás				■				■	■		
5. Nekem közötti egyenlőség				■				■			
7. Megfizethető és tiszta energia		■	■								
8. Tisztességes munka és gazdasági növekedés	■			■	■	■		■		■	
9. Ipar, innováció és infrastruktúra								■			■
10. Egyenlőtlenségek csökkentése				■				■			
11. Fenntartható városok és közösségek								■	■		
12. Felelős fogyasztás és termelés		■			■					■	■
13. Fellépés az éghajlatváltozás ellen		■	■								
15. Szárazföldi ökoszisztémák védelme		■	■								
16. Béke, igazság és erős intézmények										■	
17. Partnerség a célok eléréséért										■	

Az ENSZ fenntartható fejlődési céljait tekintve a Csoport működési modellje és üzleti magatartása 7 olyan célt tart szem előtt, amelyek kiemelt figyelmet kapnak:

- Egészség és jóllét
- Nemek közötti egyenlőség
- Tisztességes munka és gazdasági növekedés
- Ipar, innováció és infrastruktúra
- Egyenlőtlenségek csökkentése
- Felelős fogyasztás és termelés
- Klímavédelmi intézkedések.

A kiemelt fenntartható fejlődési célokat a Csoport Etikai Kódexe írja le vonatkozó tartalommal (munkavállalói, ügyfél-, részvényesi, környezetvédelmi, közösségi és beszállítói kapcsolatokra vonatkozó rendelkezések), és a stratégiai tervben meghatározott intézkedésekben tükröződnek.

IX. Mellékletek (folyt.)

5. GRI Index

Indikátor	Rövid leírás	Oldalszám	ENSZ Globális Megállapodás	SDG
102 – A szervezet bemutatása				
Szervezeti profil				
102-1	A szervezet neve	6. oldal		
102-2	Elsődleges márkák, termékek és/vagy szolgáltatások	6. oldal		
102-3	A szervezet központjának helyszíne	6. oldal		
102-4	Azok az országok, amelyekben a vállalat működik	6. oldal		
102-5	Tulajdon természetű és jogi formája	6. oldal		
102-6	Kiszolgált piacok	6. oldal		
102-7	A jelentéstevő szervezet mérete	6. oldal		
102-8	Munkaerővel kapcsolatos információ	6., 51. oldal	6. alapelv	8
102-9	Beszállítói lánc	43-44. oldal		
102-10	A szervezetnél és beszállítói láncánál történt lényeges változások	Nincs változás		
102-11	Az elővigyázatosság elve	7. oldal		
102-12	Külső kezdeményezések	9. oldal		
102-13	Egyesületi tagságok	9. oldal		
Stratégia és elemzés				
102-14	Felsővezetői nyilatkozat	3. oldal		
Etika és integritás				
102-16	Értékek, alapelvek, szabványok és viselkedési normák	8, 9., 19. oldal	10. alapelv	16.
102-17	Etikai ügyekkel kapcsolatos bejelentések és tanácsadás	19., 25. oldal	10. alapelv	16.
Vállalatirányítás				
102-18	A szervezet irányítási struktúrája	15. oldal		
102-19	Hataskörök átruházása	15-16. oldal		
102-20	Gazdasági, környezetvédelmi és társadalmi témákra vonatkozó vezetői szintű felelősség	18. oldal		
102-22	A legfőbb irányító testület és bizottságainak összetétele	15. oldal		6, 16.
102-23	A legfőbb irányító testület elnöke	15. oldal		16.
Érintettek bevonása				
102-40	Érintettek listája	10-11. oldal		
102-41	Kollektív szerződés	47. oldal	3. alapelv	8.
102-42	Az érintettek kiválasztásának módja és alelvei	10. oldal		
102-43	Az érintettek bevonására alkalmazott módszerek	10. oldal		
102-44	Kulcsfontosságú témák és kérdések, amelyek az érintett felekkel folytatott párbeszéd során merültek fel	10-11. oldal		
Jelentéstételi gyakorlat				
102-45	A szervezet konszolidált pénzügyi jelentésében szereplő szervezetek	4. oldal		
102-46	A jelentés tartalmának és határainak meghatározása	4. oldal		
102-47	A lényeges ügyek felsorolása	12-14. oldal		
102-48	Információk újraközlése	Szövegben jelölve az indikátornál.		
102-49	Változások a jelentéstételben	11-12. oldal		
102-50	A jelentéstételi időszak meghatározása	4. oldal		
102-51	A legutóbbi jelentés dátuma	4. oldal		
102-52	Jelentéstételi ciklus meghatározása	4. oldal		
102-53	Elérhetőség a jelentéssel kapcsolatos kérdésekben	fenntarthatosag@cib.hu		
102-54	Nyilatkozat a GRI szabvány használatáról és a megfelelési szintről	4. oldal		
102-55	GRI tartalmi index	67-70. oldal		
102-56	Külső tanúsítással kapcsolatos gyakorlat	„Az audittal kapcsolatos részleteket lásd „Független könyvvizsgálói jelentés” az Üzleti jelentéssel kapcsolatos részében.”		

IX. Mellékletek (folyt.)

Indikátor	Rövid leírás	Oldalszám	ENSZ Globális Megállapodás	SDG
Emberi jogok				
103-2	A lényeges ügy kezelése, kapcsolódó irányelvek, célok, elkötelezettségek, erőforrások, panaszkezelés, programok	63-64. oldal	1, 2, 3, 4, 5, 6. alapelvek	8, 16.
103-3	A lényeges ügyhöz kapcsolódó vezetési szemlélet hatékonysága, értékelése	63-64. oldal		
Felelősségvállalás a beszállítói láncban				
103-2	A lényeges ügy kezelése, kapcsolódó irányelvek, célok, elkötelezettségek, erőforrások, panaszkezelés, programok	42-43. oldal	1, 2, 3, 4, 5, 6. alapelvek	8, 16.
103-3	A lényeges ügyhöz kapcsolódó vezetési szemlélet hatékonysága, értékelése	42-43. oldal		
204-1	Helyi beszállítóknak történt kifizetések aránya	6., 43. oldal		8

Lényeges ügyek				
Indikátor	Rövid leírás	Oldalszám	ENSZ Globális Megállapodás	SDG
A Csoport értéke és stabilitása		Közvetlen hatás a külső érintettek: Tulajdonos, Vevők		
103-1	A lényeges ügy bemutatása, határai	7. oldal		
103-2	A lényeges ügy kezelése, kapcsolódó irányelvek, célok, elkötelezettségek, erőforrások, panaszkezelés, programok	7. oldal		8, 16.
103-3	A lényeges ügyhöz kapcsolódó vezetési szemlélet hatékonysága, értékelése	7. oldal		
201-1	A keletkezett és felosztott közvetlen gazdasági érték	7. oldal		5, 7, 8, 9, 13.
201-2	Az éghajlatváltozásból eredő pénzügyi hatások, egyéb kockázatok és lehetőségek	54-55. oldal	7. alapelv	
205-2	Tájékoztatás és képzés a korrupcióellenes irányelvekről és eljárásokról	22-24. oldal	10. alapelv	16.
Tisztességes üzleti magatartás		Közvetlen hatás a külső érintettek: Ügyfelek		
103-1	A lényeges ügy bemutatása	page 22. oldal		
103-2	A lényeges ügy kezelése, kapcsolódó irányelvek, célok, elkötelezettségek, erőforrások, panaszkezelés, programok	page 22. oldal		16.
103-3	A lényeges ügyhöz kapcsolódó vezetési szemlélet hatékonysága, értékelése	page 22-23. oldal		
205-1	Korrupciós kockázat szempontjából átvilágított egységek	page 20. oldal	10. alapelv	16.
205-2	Tájékoztatás és képzés a korrupcióellenes irányelvekről és eljárásokról	page 22-24. oldal	10. alapelv	16.
205-3	Igazolt korrupciós esetek és kezelésük	page 24. oldal	10. alapelv	16.
418-1	Az ügyfelek adatbiztonságával és adatvesztésével kapcsolatos igazolt bejelentések	page 23. oldal		16.
	A pénzmosás megelőzésével kapcsolatos távoktatási tanfolyamot és vizsgát tett munkavállalók aránya	page 24. oldal		
	Az etikával kapcsolatos távoktatási tanfolyamot és vizsgát tett alkalmazottak aránya	page 19. oldal		

IX. Mellékletek (folyt.)

Lényeges ügyek				
Indikátor	Rövid leírás	Oldalszám	ENSZ Globális Megállapodás	SDG
A szolgáltatás minősége és az ügyfelek elégedettsége		Közvetlen hatás a külső érintettek: Ügyfelek		
103-1	A lényeges ügy bemutatása	26, 28. oldal		
103-2	A lényeges ügy kezelése, kapcsolódó irányelvek, célok, elkötelezettségek, erőforrások, panaszkezelés, programok	26, 28. oldal		
103-3	A lényeges ügghöz kapcsolódó vezetési szemlélet hatékonysága, értékelése	26, 28. oldal		
G4-FS6	Üzletági portfóliók megoszlása régió, ügyfélméret (pl. mikro-/kis- és középvállalkozások/nagyvállalatok) és iparág szerint	29. oldal		1, 8, 9.
Innováció és digitális átállás		Közvetlen hatás a külső érintettek: Ügyfelek		
103-1	A lényeges ügy bemutatása	26, 33. oldal		
103-2	A lényeges ügy kezelése, kapcsolódó irányelvek, célok, elkötelezettségek, erőforrások, panaszkezelés, programok	26, 33. oldal		9, 12.
103-3	A lényeges ügghöz kapcsolódó vezetési szemlélet hatékonysága, értékelése	27. oldal		
	Digitális szolgáltatást igénybe vevő CIB-ügyfelek aránya	33. oldal		9, 12.
	Digitáli értékesítés aránya	33. oldal		9, 12.
Hitelekhez való hozzáférés, pénzügyi integráció		Közvetlen hatás a külső érintettek: Ügyfelek		
103-1	A lényeges ügy bemutatása	26. oldal		
103-2	A lényeges ügy kezelése, kapcsolódó irányelvek, célok, elkötelezettségek, erőforrások, panaszkezelés, programok	26, 39. oldal		4, 5, 8, 9, 10, 11.
103-3	A lényeges ügghöz kapcsolódó vezetési szemlélet hatékonysága, értékelése	27, 39. oldal		
G4-FS14	A hátrányos helyzetűek pénzügyi szolgáltatásokhoz való hozzáférésének javítását célzó kezdeményezések	39. oldal		4, 5, 8, 9, 10, 11.
G4-FS16	A társadalom pénzügyi ismereteinek fejlesztését célzó kezdeményezések	39. oldal		4, 5, 8, 9, 10, 11.
A közösség támogatása		Közvetlen hatás a külső érintettek: Helyi közösség		
103-1	A lényeges ügy bemutatása	26, 40. oldal		
103-2	A lényeges ügy kezelése, kapcsolódó irányelvek, célok, elkötelezettségek, erőforrások, panaszkezelés, programok	26, 41. oldal		1, 2, 3, 4, 11.
103-3	A lényeges ügghöz kapcsolódó vezetési szemlélet hatékonysága, értékelése	27, 41. oldal		
413-1	Működési egységek aránya, ahol a helyi közösséggel együttműködések, hatásvizsgálatok és fejlesztési programok valósulnak meg	41-42. oldal		1, 2, 3, 4, 11.
A munkahelyek védelme		Közvetlen hatás a külső érintettek: Ügyfelek		
103-1	A lényeges ügy bemutatása	45-48. oldal		
103-2	A lényeges ügy kezelése, kapcsolódó irányelvek, célok, elkötelezettségek, erőforrások, panaszkezelés, programok	45-48. oldal		
103-3	A lényeges ügghöz kapcsolódó vezetési szemlélet hatékonysága, értékelése	45-48. oldal		
102-8	Az alkalmazottakra és egyéb munkavállalókra vonatkozó adatok	6., 51. oldal	6. alapelv	8.
401-1	Új alkalmazottak felvétele és munkaerő-vándorlás	48, 49. oldal	6. alapelv	5, 8.

IX. Mellékletek (folyt.)

Lényeges ügyek				
Indikátor	Rövid leírás	Oldalszám	ENSZ Globális Megállapodás	SDG
Munkavállalók megtartása, képzése, sokszínűsége és integrációja		Közvetlen hatás a külső érintettek: Ügyfelek		
103-1	A lényeges ügy bemutatása	45-51. oldal		
103-2	A lényeges ügy kezelése, kapcsolódó irányelvek, célok, elkötelezettségek, erőforrások, panaszkezelés, programok	45-51. oldal		
103-3	A lényeges ügyhöz kapcsolódó vezetési szemlélet hatékonysága, értékelése	46-51. oldal		
202-1	A kezdő bérek aránya a helyi minimálbérhez viszonyítva, nemek szerinti bontásban	45., 47., 49. oldal	6. alapelv	1,2,5,8.
401-2	Juttatások teljes ill. részmunkaidőben foglalkoztatottaknak.	50-51. oldal		
404-1	Az egy főre eső éves átlagos képzési óraszám	50. oldal	6. alapelv	4,5,8.
404-2	A képességek fejlesztésére és az élethosszig tartó tanulásra irányuló programok	49-51. oldal		
405-1	Az irányító testületek és a munkavállalók sokszínűsége	51. oldal	6. alapelv	5,8.
405-2	Nők és férfiak alapterének és javadalmazásának aránya	49. oldal	6. alapelv	5,8, 10.
A munkavállalók jólléte		Közvetlen hatás a külső érintettek:Ügyfelek		
103-1	A lényeges ügy bemutatása	45, 52. oldal		
103-2	A lényeges ügy kezelése, kapcsolódó irányelvek, célok, elkötelezettségek, erőforrások, panaszkezelés, programok	45, 52. oldal		
103-3	A lényeges ügyhöz kapcsolódó vezetési szemlélet hatékonysága, értékelése	46., 52. oldal		
403-9	Munkahelyi balesetek	53. oldal		3,8.
Átállás a fenntartható, „zöld”, körforgásos gazdaságra		Közvetlen hatás a külső érintettek:Ügyfelek, Tulajdonos, Társadalom		
103-1	A lényeges ügy bemutatása	54-55. oldal	7,8,9. alapelvek	
103-2	A lényeges ügy kezelése, kapcsolódó irányelvek, célok, elkötelezettségek, erőforrások, panaszkezelés, programok	54-55. oldal	7,8,9. alapelvek	
103-3	A lényeges ügyhöz kapcsolódó vezetési szemlélet hatékonysága, értékelése	54-55. oldal	7,8,9. alapelvek	
Közvetlen környezeti hatások		Közvetlen hatás a külső érintettek: Természetes környezet, Társadalom		
103-1	A lényeges ügy bemutatása	54., 56-58. oldal	7,8,9. alapelvek	
103-2	A lényeges ügy kezelése, kapcsolódó irányelvek, célok, elkötelezettségek, erőforrások, panaszkezelés, programok	53., 55-57. oldal	7,8,9. alapelvek	
103-3	A lényeges ügyhöz kapcsolódó vezetési szemlélet hatékonysága, értékelése	54-58. oldal	7,8,9. alapelvek	
301-1	Anyagfelhasználás	58. oldal	7,8. alapelvek	12, 13.
302-1	Energiafelhasználás a szervezeten belül	57. oldal	7,8. alapelvek	8,12.
302-4	Az energiafelhasználás csökkentése	57. oldal	8, 9. alapelvek	7,8, 11,13.
303-5	Vízfelhasználás	58. oldal	7,8. alapelvek	6.
305-1	Közvetlen (Scope1) ÜHG-kibocsátás	57. oldal	7,8. alapelvek	8,12, 13.
305-2	Energiafelhasználásból eredő közvetett (Scope2) ÜHG-kibocsátás	57. oldal	7,8. alapelvek	8,12, 13.
305-5	Az ÜHG kibocsátásának csökkentése	57. oldal	8, 9. alapelvek	8,12,13.