



**CIB BANK ZRT.  
és leányvállalatai**

az Európai Unió által elfogadott  
Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok  
szerint készült, nem auditált  
konszolidált évközi szűkített pénzügyi kimutatások  
2018. június 30-ára vonatkozóan

**Tartalomjegyzék****Konszolidált szűkített átfogó jövedelemkimutatás 2018. június 30.****Konszolidált szűkített pénzügyi helyzet kimutatás 2018. június 30.****Konszolidált szűkített saját tőke változás kimutatás 2018. június 30.****Konszolidált szűkített cash-flow kimutatás 2018. június 30.****Kiegészítő megjegyzések**

**Konszolidált szűkített átfogó jövedelemkimutatás  
2018. június 30.**

	(millió forint)	
	2018.06.30.	2017.06.30.
Kamatbevételek	12.519	14.231
Kamatráfordítások	-2.886	-3.456
<b>Nettó kamatbevétel</b>	<b>9.633</b>	<b>10.775</b>
Jutalék- és díjbevételek	17.233	16.765
Jutalék- és díjrátfordítások	-3.814	-2.790
<b>Nettó jutalék- és díjbevételek</b>	<b>13.419</b>	<b>13.975</b>
Kereskedési tevékenység eredménye	4.099	5.136
Működésből származó egyéb bevételek és ráfordítások	787	1.078
<b>Nettó banki jövedelem</b>	<b>27.938</b>	<b>30.962</b>
Értékvesztés- és céltartalék képzés, hitelezési veszteségek ráfordításai	13.021	7.724
Működési költségek bankadó nélkül	-24.187	-24.049
<b>Adózás előtti eredmény bankadó nélkül</b>	<b>16.772</b>	<b>14.638</b>
Bankadó	-3.428	-3.762
<b>Adózás előtti eredmény</b>	<b>13.344</b>	<b>10.876</b>
Társasági jövedelemadó	-1.487	-1.413
<b>Adózott eredmény</b>	<b>11.857</b>	<b>9.463</b>
<b>Későbbiekben eredménybe átsorolásra nem kerülő tételek</b>	<b>282</b>	<b>-</b>
<b>Későbbiekben eredménybe átsorolásra kerülő tételek</b>	<b>-338</b>	<b>-466</b>
Értékesíthető pénzügyi eszközök nem realizált eredménye (adó nélkül)	-338	-466
<b>Egyéb átfogó jövedelmek (adó nélkül)</b>	<b>-56</b>	<b>-466</b>
<b>Átfogó jövedelmek összesen</b>	<b>11.801</b>	<b>8.997</b>

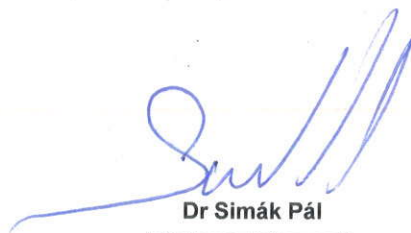
**Konszolidált szűkített pénzügyi helyzet kimutatás  
2018. június 30.**

	(millió forint)	
	<b>2018.06.30.</b>	<b>2017.12.31.</b>
Készpénz és központi banki elszámolási számlák	26.853	38.876
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	207.347	87.714
a) kereskedési célú értékpapírok	169.525	64.115
b) kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök	30.331	18.454
c) kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	7.491	5.145
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	311.121	247.255
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	1.227.881	1.245.766
a) banki kihelyezések	377.100	459.736
b) ügyfeleknek nyújtott hitelek	815.445	757.124
c) pénzügyi befektetések	35.336	28.906
Fedezeti célú származékos pénzügyi eszközök	4.596	1.151
Fedezett pénzügyi eszközökön keletkezett értékelési különbözet (+/-)	-1.373	332
Tárgyi eszközök	14.961	15.602
Immateriális javak	9.020	9.620
Követelés fejében visszavett ingatlanok	22.718	25.261
Adókövetelések	1.877	1.079
a) tényleges	1.454	751
b) halasztott	423	328
Értékesítésre szánt befektetett eszközök	335	339
Egyéb eszközök	11.241	10.235
<b>Eszközök összesen</b>	<b>1.836.577</b>	<b>1.683.230</b>

Konszolidált szűkített pénzügyi helyzet kimutatás  
2018. június 30.

	(millió forint)	
	2018.06.30.	2017.12.31.
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	1.535.185	1.404.611
a) bankok által elhelyezett betétek	249.499	210.247
b) ügyfelek által elhelyezett betétek	1.283.037	1.191.755
c) kibocsátott értékpapírok	2.649	2.609
Kereskedési célú származékos pénzügyi kötelezettségek	29.967	16.557
Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek	517	4.033
Adókötelezettségek	272	331
a) tényleges	5	28
b) halasztott	267	303
Egyéb kötelezettségek	21.163	18.618
Céltartalékok	9.657	10.562
a) függő- és jövőbeni kötelezettségekre képzett	1.137	1.344
b) egyéb kötelezettségekre képzett	8.520	9.218
Alárendelt kölcsöntőke	9.865	9.311
<b>Kötelezettségek összesen</b>	<b>1.606.626</b>	<b>1.464.023</b>
Jegyzett tőke	50.000	50.000
Tartalékok	156.007	203.223
Eredménytartalék	23.944	-34.016
<b>Saját tőke összesen</b>	<b>229.951</b>	<b>219.207</b>
<b>Kötelezettségek és saját tőke összesen</b>	<b>1.836.577</b>	<b>1.683.230</b>

Budapest, 2018. július 31.



**Dr Simák Pál**

Elnök-vezérigazgató



**Paolo Vivona**

Pénzügyi vezérigazgató-helyettes

CIB Bank Zrt.

Konszolidált szűkített pénzügyi helyzet kimutatás  
2018. június 30.

	(millió forint)	
	2018.06.30.	2017.12.31.
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	1.535.185	1.404.611
a) bankok által elhelyezett betétek	249.499	210.247
b) ügyfelek által elhelyezett betétek	1.283.037	1.191.755
c) kibocsátott értékpapírok	2.649	2.609
Kereskedési célú származékos pénzügyi kötelezettségek	29.967	16.557
Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek	517	4.033
Adókötelezettségek	272	331
a) tényleges	5	28
b) halasztott	267	303
Egyéb kötelezettségek	21.163	18.618
Céltartalékok	9.657	10.562
a) függő- és jövőbeni kötelezettségekre képzett	1.137	1.344
b) egyéb kötelezettségekre képzett	8.520	9.218
Alárendelt kölcsöntőke	9.865	9.311
<b>Kötelezettségek összesen</b>	<b>1.606.626</b>	<b>1.464.023</b>
Jegyzett tőke	50.000	50.000
Tartalékok	156.007	203.223
Eredménytartalék	23.944	-34.016
<b>Saját tőke összesen</b>	<b>229.951</b>	<b>219.207</b>
<b>Kötelezettségek és saját tőke összesen</b>	<b>1.836.577</b>	<b>1.683.230</b>

Budapest, 2018. július 31.

**Dr Simák Pál**  
Elnök-vezérigazgató

**Paolo Vivona**  
Pénzügyi vezérigazgató-helyettes

CIB Bank Zrt.

**Konszolidált szűkített saját tőke változás kimutatás  
2018. június 30.**

(millió forint)

	Törzs- részvények	Eredmény- tartalék	Tőke- tartalék	Értékelési tartalék	Általános tartalék	Egyéb tartalék	Összesen
<b>2016. december 31-i egyenleg</b>	<b>50.000</b>	<b>-322.229</b>	<b>393.919</b>	<b>1.380</b>	<b>751</b>	<b>89.301</b>	<b>213.122</b>
Egyéb átfogó jövedelem	-	-	-	-466	-	-	<b>-466</b>
Jegyzett tőke és tőketartalék növelés	-	-	15.000	-	-	-	<b>15.000</b>
Pótbefizetés visszafizetése	-	-	-	-	-	-36.000	<b>-36.000</b>
Az időszak adózott eredménye	-	9.463	-	-	-	-	<b>9.463</b>
<b>2017. június 30-i egyenleg</b>	<b>50.000</b>	<b>-312.766</b>	<b>408.919</b>	<b>914</b>	<b>751</b>	<b>53.301</b>	<b>201.119</b>
<b>2017. december 31-i egyenleg</b>	<b>50.000</b>	<b>-34.016</b>	<b>143.028</b>	<b>3.902</b>	<b>2.992</b>	<b>53.301</b>	<b>219.207</b>
IFRS 9 átállás hatása	-	-	-1.057	244	-	-	<b>-813</b>
<b>2018. január 1-i egyenleg</b>	<b>50.000</b>	<b>-34.016</b>	<b>141.971</b>	<b>4.146</b>	<b>2.992</b>	<b>53.301</b>	<b>218.394</b>
Egyéb átfogó jövedelem	-	-	-	-300	-	-	<b>-300</b>
Eredménytartalék átvezetés	-	46.103	-46.103	-	-	-	<b>-</b>
Az időszak adózott eredménye	-	11.857	-	-	-	-	<b>11.857</b>
<b>2018. június 30-i egyenleg</b>	<b>50.000</b>	<b>23.944</b>	<b>95.868</b>	<b>3.846</b>	<b>2.992</b>	<b>53.301</b>	<b>229.551</b>

**Konszolidált szűkített cash-flow kimutatás**  
**2018. június 30.**

	(millió forint)	
	<b>2018.06.30</b>	<b>2017.06.30</b>
<b>Működési tevékenységek</b>		
Adózás előtti eredmény	13.344	10.876
Értécsökkenési leírás	1.796	1.699
Tárgyi eszközök értékelési különbözete	-2	-
Pénzügyi instrumentumok nem realizált nettó eredménye	4.722	1.092
Hitelezési veszteségre képzett tartalék növekedése (+) / csökkenése (-)	-227	-8.476
Követelés fejében visszavett és saját ingatlanokra képzett veszteségek növekedése (+) / csökkenése (-)	296	-
<b>Működőtőke költségek változása</b>		
Banki kihelyezések növekedése (-) / csökkenése (+)	-115.514	117.506
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök növekedése (-) / csökkenése (+)	-12.024	-38.085
Ügyfeleknek adott hitelek és előlegek növekedése (-) / csökkenése (+)	-61.095	607
Egyéb eszközök (értékesítésre szánt befektetett eszközök, adókövetelések, egyéb eszközök) növekedése (-) / csökkenése (+)	-1.705	-589
Bankok által elhelyezett betétek növekedése (+) / csökkenése (-)	39.252	9.534
Ügyfelek által elhelyezett betétek és kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettségek növekedése (+) / csökkenése (-)	90.789	-57.000
Egyéb források (céltartalékok, adókötelezettségek, egyéb források) növekedése (+) / csökkenése (-)	1.614	6.790
Tárgyévi fizetendő jövedelemadó	-1.585	-1.549
<b>Működési tevékenységből származó pénzeszközváltozás</b>	<b>-40.339</b>	<b>42.405</b>
<b>Befektetési tevékenységek</b>		
Pénzügyi befektetések növekedése	-67.639	-231.536
Pénzügyi befektetések értékesítéséből származó pénzeszköz csökkenése	31.003	200.102
Tárgyi eszközök és immateriális javak beszerzése	-690	-551
Tárgyi eszközök és immateriális javak értékesítése	55	-357
Követelés fejében visszavett eszközök növekedése (-) / csökkenése (+)	-159	-781
Visszavett eszközök értékesítése	2.493	5.951
<b>Befektetési tevékenységből származó pénzeszközváltozás</b>	<b>-34.937</b>	<b>-27.172</b>
<b>Finanszírozási tevékenységek</b>		
Alárendelt kölcsöntőke növekedése (+) / csökkenése (-)	553	-59
Részvénykibocsátás	-	15.000
Egyéb tőkejuttatás növekedése (+) / csökkenése (-)	-	-36.000
<b>Finanszírozási tevékenységből származó pénzeszközváltozás</b>	<b>553</b>	<b>-21.059</b>
<b>Nettó pénzeszköz- és pénzeszköz-egyenértékes növekedése (+) / csökkenése (-)</b>	<b>-74.723</b>	<b>-5.826</b>



**Kiegészítő megjegyzések a konszolidált évközi szűkített pénzügyi kimutatásokhoz**
**(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 törzsrészesvények 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 székhelyének címe: 1027 Budapest, Medve u. 4-14.

A Bank leányvállalatai (a „Csoport”) 2018. június 30-án:

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
CIB Faktor Zrt. „v.a.”	100%	Magyarország	Faktoring tevékenység
Recovery Zrt.	100%	Magyarország	Pénzügyi tanácsadás

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.

Az olasz anyabank konszolidálja a CIB Csoportot.

**(2) A pénzügyi kimutatások alapja**

Jelen konszolidált évközi pénzügyi kimutatások az *IAS 34 Évközi pénzügyi beszámolás* Nemzetközi Számviteli Standarddal összhangban készültek.

**(3) Jelentős számviteli alapelvek**

A Csoport ugyanazt a számviteli politikát és alapelveket, számítási módszereket, feltételezéseket és becsléseket alkalmazta a konszolidált évközi szűkített pénzügyi kimutatások összeállításakor, mint a 2017. évi auditált konszolidált pénzügyi kimutatásokban, kivéve az IFRS 9 Pénzügyi instrumentumok standard (a továbbiakban „IFRS 9”) alkalmazásával kapcsolatos változásokat.

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

2018. június 30-án a Magyar Nemzeti Bank által meghatározott EUR/HUF deviza-középfolyam 1 EUR = 328,60 HUF, 2017. június 30-án 1 EUR = 308,87 HUF, 2017. december 31-én 1 EUR = 310,14 HUF; a svájci frank deviza-középfolyam pedig 1 CHF = 284,05 HUF, amíg 2017. június 30-án 1 CHF = 282,57 HUF, 2017. december 31-én 1 CHF = 265,24 HUF volt.

**(4) Az IFRS 9 standard alkalmazása**

A Group először alkalmazza az IFRS 9 standardot, mely az IAS 39 „Pénzügyi instrumentumok: Megjelenítés és Értékelés” (a továbbiakban „IAS 39”) standardot váltja fel a 2018. január 1-jétől kezdődő beszámolási időszakokra. Az IFRS 9 a megjelenítésre, értékelésre, értékvesztésre, valamint a fedezeti elszámolásokra vonatkozóan tartalmaz változásokat.

**Besorolás – pénzügyi eszközök**

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

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

**Értékvesztés – pénzügyi eszközök**

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

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

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

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

A Csoport az alábbi új szabályokat alkalmazza az értékvesztés modellre:

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

Az értékvesztett eszközök Stage 3 kategóriába kerülnek besorolásra.

**Fedezeti elszámolások**

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

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

**Kiegészítő megjegyzések a konszolidált évközi szűkített pénzügyi kimutatásokhoz  
2018. június 30.**
**(4) Az IFRS 9 standard alkalmazása (folytatás)**

A lenti táblázat tartalmazza a pénzügyi eszközök 2017. december 31-i, IAS 39 szerint meghatározott könyv szerinti értékének megfeleltetését az IFRS 9 által bevezetett besorolási kritériumok szerinti új számviteli portfólióknak, de nem tartalmazza az új értékelési kritériumok alkalmazását, így a bemutatott pénzügyi eszközök értéke azonos.

(millió forint)

<b>IFRS 9</b>	<b>IAS 39</b>	<b>Banki kihelyezések</b>	<b>Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök</b>	<b>Származékos pénzügyi eszközök</b>	<b>Ügyfeleknek nyújtott hitelek és előlegek (nettó)</b>	<b>Értékesíthető pénzügyi befektetések</b>	<b>Lejáratig tartott pénzügyi befektetések</b>	<b>Pénzügyi eszközök összesen</b>
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	-	-	63.717	18.454	5.145	398	-	<b>87.714</b>
<i>a) kereskedési célú értékpapírok</i>	-	-	63.717	-	-	398	-	<b>64.115</b>
<i>b) kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok</i>	-	-	-	18.454	-	-	-	<b>18.454</b>
<i>c) kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök</i>	-	-	-	-	5.145	-	-	<b>5.145</b>
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	-	-	-	-	-	247.255	-	<b>247.255</b>
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	459.736	-	-	-	757.124	-	28.906	<b>1.245.766</b>
<i>a) banki kihelyezések</i>	459.736	-	-	-	-	-	-	<b>459.736</b>
<i>b) ügyfeleknek nyújtott hitelek</i>	-	-	-	-	757.124	-	-	<b>757.124</b>
<i>c) pénzügyi befektetések</i>	-	-	-	-	-	-	28.906	<b>28.906</b>
Fedezeti célú származékos pénzügyi eszközök	-	-	-	1.151	-	-	-	<b>1.151</b>
Fedezett pénzügyi eszközökön keletkezett értékelési különbözet (+/-)	-	-	-	-	332	-	-	<b>332</b>
<b>Pénzügyi eszközök összesen</b>	<b>459.736</b>	<b>63.717</b>	<b>19.605</b>	<b>762.601</b>	<b>247.653</b>	<b>28.906</b>	<b>1.582.218</b>	

**Kiegészítő megjegyzések a konszolidált évközi szűkített pénzügyi kimutatásokhoz  
2018. június 30.**
**(4) Az IFRS 9 standard alkalmazása (folytatás)**

A lenti táblázat az eszközök és források 2017. december 31-re - IFRS 9 besorolási szabályokat és IAS 39 szerinti értékelést alkalmazva - és 2018. január 1-jére - IFRS 9 szerinti új értékelési és értékvesztési szabályokat alkalmazva - vonatkozó könyv szerinti értékek összehasonlítását tartalmazza, bemutatva a 2018. január 1-jei IFRS 9 szerinti nyitó értékek meghatározását.

(millió forint)

	2017.12.31.	Értékelés	2018.01.01.
Készpénz és központi banki elszámolási számlák	38.876	-	38.876
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	87.714	20	87.734
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	247.255	-	247.255
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	1.245.766	-833	1.244.933
Fedezeti célú származékos pénzügyi eszközök	1.151	-	1.151
Fedezett pénzügyi eszközökön keletkezett értékelési különbözet (+/-)	332	-	332
Tárgyi eszközök	15.602	-	15.602
Immateriális javak	9.620	-	9.620
Követelés fejében visszavett ingatlanok	25.261	-	25.261
Adókövetelések	1.079	-	1.079
Értékesítésre szánt befektetett eszközök	339	-	339
Egyéb eszközök	10.235	-	10.235
<b>Eszközök összesen</b>	<b>1.683.230</b>	<b>-813</b>	<b>1.682.417</b>

(millió forint)

	2017.12.31.	Értékelés	2018.01.01.
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	1.404.611	-	1.404.611
Kereskedési célú származékos pénzügyi kötelezettségek	16.557	-	16.557
Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek	4.033	-	4.033
Adókötelezettségek	331	-	331
Egyéb kötelezettségek	18.618	-	18.618
Céltartalékok	10.562	-	10.562
Alárendelt kölcsöntőke	9.311	-	9.311
Jegyzett tőke	50.000	-	50.000
Tartalékok	203.223	-813	202.410
Eredménytartalék	-34.016	-	-34.016
<b>Kötelezettségek és saját tőke összesen</b>	<b>1.683.230</b>	<b>-813</b>	<b>1.682.417</b>

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

**Kiegészítő megjegyzések a konszolidált évközi szűkített pénzügyi kimutatásokhoz  
2018. június 30.**
**(5) Fizetett osztalékok**

Osztalék kifizetés sem 2018-ban, sem 2017-ben nem történt a tulajdonosok részére.

**(6) Készletekre, immateriális javakra és tárgyi eszközökre elszámolt, illetve visszaírt értékvesztés bemutatása**

Készletekkel, immateriális javakkal és tárgyi eszközökkel kapcsolatban 2018 júniusára vonatkozóan 251 millió forint értékvesztés került elszámolásra és 37 millió forint korábban elszámolt értékvesztés visszaírása történt meg. 2017 júniusában 750 millió forint értékvesztést számolt el a Csoport.

**(7) Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettségek**

(millió forint)

	2018.06.30	2017.12.31
Kibocsátott értékpapírok bruttó értéke	5.008	5.008
Visszavásárolt saját értékpapírok értéke	-2.925	-2.911
Kibocsátott értékpapírok nettó értékének kamatelhatárolása	566	512
<b>Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettségek nettó értéke</b>	<b>2.649</b>	<b>2.609</b>

(millió forint)

<b>A Csoport által kibocsátott, Budapesti Értéktőzsdén is jegyzett értékpapírok a következők</b>	2018.06.30	2017.12.31
<b>CIB 2018/B</b> kötvény, amely 2013. augusztus 8-án került kibocsátásra forintban. A kötelezettség lejárat dátuma 2018. december 28. A kötvény fizetendő kamata fix 30.0%, lejáratkor.	2.641	2.601
CIB Kincsem kötvények	8	8
<b>Összesen</b>	<b>2.649</b>	<b>2.609</b>

**(7) Jegyzett tőke és tartalékok**

A jegyzett tőke 2018. június 30-án 50.000.000.003 darab egyenként 1 forint névértékű törzsrészcsevényből áll, a félév során tőkeemelésre nem került sor.

2017. év folyamán a jegyzett tőkét 1 forinttal növelte az Intesa Sanpaolo S.p.A. 1 db 1 forint névértékű törzsrészcsevény kibocsátásával. A jegyzett tőke 2017. december 31-én 50.000.000.003 darab egyenként 1 forint névértékű törzsrészcsevényből áll.

Részvénykibocsátásokhoz nem kapcsolódó jelentős közvetlen kibocsátási költség sem 2018-ban, sem 2017-ben nem volt.

A tőketartalék összege a tulajdonosok tőkeemelés kapcsán teljesített tulajdonosi hozzájárulását tartalmazza. 2018 első félévben a Bank negatív eredménytartaléka átvezetésre került a tőketartalékba, 46.103 millió forint értékben.

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

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

Egyéb tartalékként kerül kimutatásra az ISP Csoporton belüli befektetés értékesítésből származó jövedelem összege 4.164 millió forintértékben, valamint a hitel-portfolió értékesítés eredménye 49.137 millió forint összegben. Egyéb tartalékként került kimutatásra továbbá a konszolidált pénzügyi kimutatásokban a tulajdonos által veszteségek fedezésére 2013-ban teljesített pótbefizetés összege 36.000 millió forintértékben. 2017. március 31-én a Bank a pótbefizetés összegét a tőkéből az egyéb kötelezettségek közé sorolta át. 2017 májusában a pótbefizetés teljes összege visszafizetésre került.

**Kiegészítő megjegyzések a konszolidált évközi szűkített pénzügyi kimutatásokhoz  
2018. június 30.**
**(7) Jegyzett tőke és tartalékok**

A 2013. évi CCXXXVII. törvény 83. paragrafusa értelmében, a Bank a pénzügyi kimutatások szerinti adózott eredmény 10%-ának megfelelő összeget az eredménytartalékból a fel nem osztható általános tartalékba köteles átvezetni. 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.

**(8) Független és jövőbeni kötelezettségek**

	(millió forint)		
2018.06.30.	Bruttó érték	Egyéb kötelezettség	Céltartalék
Garanciális kötelezettségek	40.502	-550	-
Akkreditívek	6.119	-5	-
<b>Pénzügyigarancia-szerződések összesen</b>	<b>46.621</b>	<b>-555</b>	<b>-</b>
Le nem hívott hitelek és folyószámlahitelek	408.385	-	-1.137
<b>Összesen</b>	<b>455.006</b>	<b>-555</b>	<b>-1.137</b>

	(millió forint)		
2017.12.31.	Bruttó érték	Egyéb kötelezettség	Céltartalék
Garanciális kötelezettségek	30.871	-527	-
Akkreditívek	4.738	-11	-
<b>Pénzügyigarancia-szerződések összesen</b>	<b>35.609</b>	<b>-538</b>	<b>-</b>
Le nem hívott hitelek és folyószámlahitelek	375.940	-	-1.344
<b>Összesen</b>	<b>411.594</b>	<b>-538</b>	<b>-1.344</b>

Akkreditívek, garanciák (beleértve a készenléti hitleveket) és egyéb hitlevelek 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 hitlevelek ugyanolyan hitelezési kockázatot foglalnak magukban, mint a hitelek. A hitelgaranciák többféle (váltó, visszavonhatatlan akkreditívek, garanciák és forgatmányos váltók) formában is előfordulhatnak.

A Csoport mérleg alatt kimutatott hitelekre vonatkozó fizetési kötelezettségei a hitelek folyósítására és további hitelkérdés bevételekre vonatkozó szerződéses, még nem teljesült kötelezettségeket fejeznek ki.

A hitelkeretek többsége fix lejáratú vagy egyéb, szerződés által meghatározott feltételhez kötött.

**(9) Kapcsolt vállalkozások közötti ügyletek**
**(a) Társaságok (Intesa Sanpaolo Csoport)**

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

Az Intesa Sanpaolo (anyavállalat) olyan kapcsolt fél, amely jelentős befolyással bír a Bank felett.

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

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

Kiegészítő megjegyzések a konszolidált évközi szűkített pénzügyi kimutatásokhoz  
2018. június 30.

(9) Kapcsolt vállalkozások közötti ügyletek (folytatás)

	Anyabank	ISP Csoport- tagok	(millió forint) Összesen
<b>2018.06.30.</b>			
<b>Eszközök</b>			
Banki kihelyezések és ügyfeleknek nyújtott hitelek	204.069	13.272	217.341
Részvények	376	-	376
Származékos pénzügyi eszközök	185	11.000	11.185
Egyéb eszközök	66	111	177
<b>Kötelezettségek</b>			
Bankok és ügyfelek által elhelyezett betétek	100.825	3.280	104.105
Alárendelt kölcsöntőke	-	9.865	9.865
Származékos pénzügyi kötelezettségek	458	7.915	8.373
Egyéb kötelezettségek	4	-	4
<b>Kötelezettségvállalások</b>			
Garanciák	19	13	32
Hitelkeretek	59.994	1	59.995
Kamatláb derivatívák	4.000	1.388.978	1.392.978
Deviza derivatívák	78.981	600	79.581
Részvény derivatívák	-	43.477	43.477
<b>Nettó kamateredmény</b>	<b>-343</b>	<b>-726</b>	<b>-1.069</b>

	Anyabank	ISP Csoport- tagok	(millió forint) Összesen
<b>2017.12.31.</b>			
<b>Eszközök</b>			
Banki kihelyezések és ügyfeleknek nyújtott hitelek	114.891	12.636	127.527
Részvények	398	-	398
Származékos pénzügyi eszközök	330	9.398	9.728
Egyéb eszközök	-	152	152
<b>Kötelezettségek</b>			
Bankok és ügyfelek által elhelyezett betétek	55.254	1.882	57.136
Alárendelt kölcsöntőke	-	9.311	9.311
Származékos pénzügyi kötelezettségek	151	10.662	10.813
<b>Kötelezettségvállalások</b>			
Garanciák	-	84	84
Hitelkeretek	60.000	2	60.002
Kamatláb derivatívák	4.000	889.890	893.890
Deviza derivatívák	65.406	326	65.732
Részvény derivatívák	-	42.628	42.628
<b>Nettó kamateredmény</b>	<b>-843</b>	<b>-630</b>	<b>-1.473</b>

**(9) Kapcsolt vállalkozások közötti ügyletek (folytatás)****(b) Kulcspozícióban lévő vezetők**

A kulcspozícióban lévő vezetők – az Igazgatóság, illetve a Felügyelő Bizottság tagjai – 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.

**(10) Üzleti kombinációk és csoporton belüli tranzakciók**

A Csoportnak nem volt sem 2018 első félévében, sem 2017. év során üzleti kombinációja és csoporton belüli tranzakciója.

**(11) Fordulónap utáni események**

A fordulónap után nem történt olyan jelentős esemény, amely a Csoport pénzügyi helyzetére hatással lenne.

**(12) Szegmens riport**

A Csoport a vezetőség igényei alapján a termékeket és a szolgáltatásokat szegmensekbe sorolja. A Bank Igazgatósága az egyes szegmensek működésének eredményét külön értékeli az erőforrás allokáció és az eredményesség szempontjából.

A szegmensek működésének értékelése az elért működési eredményük alapján történik. A működési szegmens eredmény a banki tevékenység bevételeit tartalmazza, továbbá az arra megképzett értékelési különbözetet, céltartalékot és leírt hiteleket foglalja magában. A jövedelemadók nem kerülnek figyelembe vételre a szegmens eredményében.

A jelentésben található szegmensek a következők alapján különíthetők el egymástól:

- A lakossági szegmens olyan termékeket, szolgáltatásokat tartalmaz, mint folyószámla, megtakarítási számlavezetés, betétgyűjtés, hitel-és jelzáloghitel-nyújtás, pénzügyi lízing szolgáltatások.
- A vállalati szegmens olyan termékeket, szolgáltatásokat tartalmaz, mint megtakarítási számlavezetés, betétgyűjtés, befektetési-szolgáltatás, vállalati hitelnyújtás
- A treasury és banki szegmens a pénzügyi műveleteket tartalmazza.
- Az egyéb szegmensben található azok a tevékenységek, melyek a nem pénzügyi tevékenységet végző leányvállalatokhoz és a közszférához (állam, önkormányzat) kapcsolódnak.

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

Jelen konszolidált évközi szűkített pénzügyi kimutatások nem tartalmazzak földrajzi bontást, mivel ezen információ előállításának költsége meghaladja az abból származó hasznot.



Kiegészítő megjegyzések a konszolidált évközi szűkített pénzügyi kimutatásokhoz  
2018. június 30.

(12) Szegmens riport (folytatás)

	(millió forint)				
2018.06.30.	Lakosság	Vállalat	Treasury / Bank	Egyéb	Összesen
Nettó kamatbevétel	4.468	3.829	109	1.227	9.633
Nettó jutalék- és díjbevételek	10.728	2.691	-	-	13.419
Kereskedési tevékenység eredménye	-	-	4.099	-	4.099
Működésből származó egyéb bevételek	-	-	-	787	787
<b>Nettó banki jövedelem</b>	<b>15.196</b>	<b>6.520</b>	<b>4.208</b>	<b>2.014</b>	<b>27.938</b>
Értékvesztés és céltartalék	3.206	8.852	-	963	13.021
<b>Szegmens eredmény</b>	<b>18.402</b>	<b>15.372</b>	<b>4.208</b>	<b>2.977</b>	<b>40.959</b>
Szegmenshez közvetlenül nem kapcsolódó költségek					-27.615
<b>Adózás előtt eredmény</b>					<b>13.344</b>
Jövedelemadó					-1.487
<b>Adózás utáni eredmény</b>					<b>11.857</b>
<b>Szegmens eszközök</b>					
Ügyfeleknek adott hitelek és előlegek	335.964	485.599	-	-	821.563
Banki kihelyezések	-	-	403.953	-	403.953
Értékpapírok	-	-	515.982	-	515.982
Származékos pénzügyi eszközök	-	-	34.927	-	34.927
Egyéb eszközök	-	-	-	59.729	59.729
Halasztott adókövetelés	-	-	-	423	423
<b>Eszközök összesen</b>	<b>335.964</b>	<b>485.599</b>	<b>954.862</b>	<b>60.152</b>	<b>1.836.577</b>
<b>Szegmens kötelezettségek</b>					
Ügyfélbetétek és kibocsátott értékpapírok	552.059	733.627	-	-	1.285.686
Bankok által elhelyezett betétek és alárendelt kölcsöntőke	-	-	259.364	-	259.364
Származékos pénzügyi kötelezettségek	-	-	30.484	-	30.484
Egyéb kötelezettségek	-	-	-	30.825	30.825
Halasztott adókötelezettség	-	-	-	267	267
<b>Kötelezettségek összesen</b>	<b>552.059</b>	<b>733.627</b>	<b>289.848</b>	<b>31.092</b>	<b>1.606.626</b>

(12) Szegmens riport (folytatás)

	(millió forint)				
2017.06.30.	Lakosság	Vállalat	Treasury / Bank	Egyéb	Összesen
Nettó kamatbevétel	4.442	4.231	675	1.425	10.773
Nettó jutalék- és díjbevételek	8.809	5.166	-	-	13.975
Kereskedési tevékenység eredménye	-	-	5.136	-	5.136
Működésből származó egyéb bevételek	-	-	-	1.078	1.078
<b>Nettó banki jövedelem</b>	<b>13.251</b>	<b>9.397</b>	<b>5.811</b>	<b>2.503</b>	<b>30.962</b>
Értékvesztés és céltartalék	3.032	6.183	-	-1.491	7.724
<b>Szegmens eredmény</b>	<b>16.283</b>	<b>15.580</b>	<b>5.811</b>	<b>1.012</b>	<b>38.686</b>
Szegmenshez közvetlenül nem kapcsolódó költségek					-27.810
<b>Adózás előtt eredmény</b>					<b>10.876</b>
Jövedelemadó					-1.413
<b>Adózás utáni eredmény</b>					<b>9.463</b>
2017.12.31.	Lakosság	Vállalat	Treasury / Bank	Egyéb	Összesen
<b>Szegmens eszközök</b>					
Ügyfeleknek adott hitelek és előlegek	290.189	472.412	-	-	762.601
Banki kihelyezések	-	-	459.736	-	459.736
Értékpapírok	-	-	340.253	23	340.276
Származékos pénzügyi eszközök	-	-	19.605	-	19.605
Egyéb eszközök	-	-	-	100.684	100.684
Halasztott adókövetelés	-	-	-	328	328
<b>Eszközök összesen</b>	<b>290.189</b>	<b>472.412</b>	<b>819.594</b>	<b>101.035</b>	<b>1.683.230</b>
<b>Szegmens kötelezettségek</b>					
Ügyfélbetétek és kibocsátott értékpapírok	500.466	693.898	-	-	1.194.364
Bankok által elhelyezett betétek és alárendelt kölcsöntőke	-	-	219.558	-	219.558
Származékos pénzügyi kötelezettségek	-	-	20.590	-	20.590
Egyéb kötelezettségek	-	-	-	29.208	29.208
Halasztott adókötelezettség	-	-	-	303	303
<b>Kötelezettségek összesen</b>	<b>500.466</b>	<b>693.898</b>	<b>240.148</b>	<b>29.511</b>	<b>1.464.023</b>